



Recibido: 18-08-2018 / Aceptado: 23-09-2018 / Publicado: 06-10-2018

Relación entre el microcrédito y género en el cantón Ambato

Relationship between microcredit and gender in the canton Ambato

López Miller Zoila Esperanza.¹ & Zamora Sánchez Ruth Armenia.²

DOI: <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v2i4.98>

Resumen.

En el presente trabajo de investigación se estudió la relación entre el producto de Microcrédito, por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito ubicadas en el cantón Ambato, y el género de quienes lo solicitan, con la finalidad de conocer el destino del crédito. Además, se detalla una breve revisión teórica del origen del microcrédito y su cliente objetivo. Para el estudio se elaboró una encuesta constituida por 38 preguntas, la misma que fue aplicada a las Cooperativas de Ahorro y Crédito que tienen presencia en Ambato, independientemente del segmento al que pertenecen. Posteriormente, se llevó a cabo el análisis e interpretación de los datos obtenidos, clasificando los resultados en cuatro grupos: “Descriptivos”, “Solicitud del Microcrédito y su destino”, “Cumplimiento de obligaciones y contribución” y “Condición Social del solicitante”.

Palabras clave: Microcrédito, Género, Cooperativa de Ahorro y Crédito, Autoempleo.

Abstract.

In the present research we studied the connection between Microcredit, by the Credit Cooperatives located in the canton Ambato, and the gender of those who request it, in order to know the destination of the credit. In addition, a brief theoretical review of the origin of the microcredit and its target client is detailed. For the study, a survey was elaborated consisting of 38 questions, which was applied to the Credit Cooperatives that have a presence in Ambato, regardless of the segment to which they belong. Afterwards, the analysis and interpretation of the data obtained was carried out, classifying the results into four groups:

¹ Docente, Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Ecuador (ze.lopez@uta.edu.ec)

² Docente, Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Ecuador (ra.zamora@uta.edu.ec)

"Descriptive", "Application for Microcredit and its destination", "Compliance with obligations and contribution" and "Social status of the applicant".

Keywords: *Microcredit, Gender, Credit Unión, Self-employment.*

I. Introducción.

El presente documento muestra el análisis realizado entre el producto de microcrédito que ofrecen las Cooperativas de Ahorro y Crédito situadas en el Cantón Ambato y el género de quien lo contrata, principalmente, el grupo femenino.

Por su razón de ser, las Cooperativas de Ahorro y Crédito han fomentado un sistema solidario de cooperación al prestar un servicio exclusivo a sus socios. Uno de los productos que tiene mayor acogida es el de microcrédito, el cual consiste en pequeños préstamos a emprendedores y que están dirigido al desarrollo de actividades de producción artesanal, industrial y comercial.

En el cantón Ambato, las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentran activas pertenecen a los cinco segmentos clasificados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en función al nivel de Activos en dólares americanos (USD). Hay que considerar que dicho monto será actualizado anualmente por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera aplicando la variación del índice de precios al consumidor (IPC).

El microcrédito tuvo su origen en 1976 por el indú Muhammad Yunus, que con propósitos solidarios y de apoyo a los más pobres, considera necesario crear un mecanismo crediticio que ayude a dar solución a las limitaciones y prejuicios que tenían los pobres en el mundo financiero formal.

Este producto financiero ha sido considerado en las últimas décadas como un mecanismo para generar nuevas oportunidades de empleo, especialmente el autoempleo, a la vez que ayuda a disminuir las tasas de pobreza y otorga empoderamiento de quienes emprenden su idea de negocio en las regiones más pobres del mundo, principalmente, a las mujeres, quienes son el propósito como clientes del microcrédito ya que las ganancias que se obtienen benefician a todos los integrantes de la familia.

El tema del microcrédito y su impacto en el desarrollo económico, la disminución de la pobreza y la inequidad social ha sido debatida ampliamente en el mundo académico, por lo que podemos encontrar variedad de definiciones sobre qué es el microcrédito, al igual que su efectividad para reducir los niveles de pobreza.

I. Marco teórico referencial.

La figura de la mujer en el microcrédito

El microcrédito es un producto financiero creado por Muhammad Yunus en 1976, que consiste en que las instituciones financieras no tradicionales ofrezcan pequeños préstamos a los emprendedores. En este caso, los emprendedores se diferencian de otros demandantes de crédito al encontrarse en situación de pobreza debido a que carecen de garantías físicas.

En este contexto, cuando nos referimos a “pobres”, nos estamos refiriendo a aquellas personas quienes no eran considerados sujetos de crédito por parte del sistema financiero formal, es decir, que estas personas con bajos recursos enfrentaban problemas de acceso a financiación, al carecer de respaldo económico que respalde el producto de crédito (Lacalle, 2008).

Ante este escenario, Yunus crea el microcrédito como aquel producto financiero que sirve como herramienta de “cooperación al desarrollo”. Para materializar esa idea fundó, posteriormente, el Banco Grameen en Bangladesh, el cual dota de recursos económicos a los más pobres y ayuda efectivamente a salir de su situación.

Esta institución tiene como objetivo ofrecer créditos a personas desfavorecidas que quieran salir de la pobreza, llevando a cabo un proyecto para iniciar un negocio, principalmente, a mujeres debido a que son ellas quienes se enfrentan a mayores barreras para introducirse a la economía formal; incluso, la entidad bancaria comenzó otorgando préstamos de \$30 a 42 mujeres emprendedoras, quienes deseaban empezar su propio negocio con el fin de mejorar la situación económica y social de ellas y sus familias.

Y es que el reconocimiento del rol que desempeña la mujer en el crecimiento económico y su papel en la generación de iniciativas empresariales es esencial para el desarrollo de las naciones; a su vez, la motivación de los emprendedores es básica para dar solución a problemas de desempleo, lo cual afecta a otros componentes de la economía (Sabouri, Saberiyan y Arayesh, 2016).

El rol de las mujeres emprendedoras en el desarrollo económico no solo contribuye a una mejor percepción sobre ellas, sus habilidades y capacidades en un mundo “mayoritariamente masculino”, sino que también produce beneficios sociales y culturales (Somir, 2007; Babaie, 2012), por lo que se considera necesario que se otorgue más atención a las mujeres y su contribución a la sociedad.

Existen estudios que evidencian que las mujeres presentan una tasa de retorno de sus deudas más altas que los clientes masculinos, por lo que son consideradas el objetivo principal de los programas de microcréditos (Ganle, Afriyie, y Segbefia, 2015; Sabouri, Saberiyan y Arayesh, 2016). Esta predisposición como clientes “deseados” por las

instituciones financieras les otorga la oportunidad de cambiar sus circunstancias, convirtiéndose así en los actores clave para lograr un cambio en la sociedad a la que pertenecen.

Los organismos internacionales acogieron el microcrédito como programa financiero para combatir la pobreza en los países pequeños y pobres del mundo, debido a su aporte al crecimiento económico y su contribución a la generación de autoempleo y la mejora de las condiciones de vida. A su vez, representó una fuente de esperanza para aquellas personas dentro del umbral de pobreza que hasta entonces no habían tenido la posibilidad de acceder a los servicios financieros ofrecidos en el mercado; esto es, que el microcrédito podría ser visto como aquella herramienta financiera que pretende contribuir a la reducción de la pobreza en el mundo, así como, un mecanismo de inclusión social.

Un concepto aceptado de microcrédito es el otorgado por la Cumbre del Microcrédito (Microcredit Summit, 2002) en el que se detalla que el microcrédito es un programa que facilita pequeños créditos a personas con escasos recursos que quieren generar proyectos de autoempleo con que producir una renta.

El producto de microcrédito también es visto como una herramienta de la política de cooperación para el desarrollo o asistencia social para el desarrollo en los países en vías de desarrollo donde se espera contribuir a la generación de niveles superiores de renta y bienestar para la sociedad; así, como un mecanismo para reducir la pobreza (Wrigley-Asante, 2011).

A modo general, se puede decir que el microcrédito tiene el siguiente funcionamiento: se concede un préstamo a una persona en situación precaria con el objeto de que ésta adquiera los materiales necesarios para empezar su idea de negocio, para luego empezar a trabajar y generar utilidades que permitan cubrir sus necesidades, así como, los intereses de la deuda contraída.

En el caso de Tungurahua, aunque la provincia es la más importante en la zona centro del país debido a su álgido movimiento empresarial, todavía es baja la participación de las mujeres en el mundo de los negocios, como demuestran los datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos del Ecuador (INEC, 2012), que detallan que la mujer tiene mayor representación como Gerente-Propietario en el sector Comercio con un 60,78%, mientras que los hombres están presentes en los sectores de Manufacturas con un 34,10% y Servicios con un 38,18%.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la provincia tiene un gran influjo en la generación de las actividades económicas de sus pobladores, las mismas que han tenido un crecimiento álgido en la región, llegando a haber un total de 55 cooperativas activas en el cantón Ambato al año 2017. Es notable también el incremento de las cooperativas indígenas, las cuales se diferencian de otras cooperativas por los socios a los que van dirigidos, indígenas, representando el 38% del total de las instituciones de ahorro u crédito.

Hay que considerar que la capacidad de crédito otorgada a las personas les otorga mayor empoderamiento de sí mismos, es decir, el poder tomar sus propias decisiones en busca de obtener el mejor resultado posible para beneficios de sus vidas (Ibrahim y Allen, 2007; Kratzer y Kato, 2013).

Materiales y Métodos.

El objetivo del presente estudio es estudiar la relación entre el producto de microcrédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito ubicadas en el cantón Ambato (Ecuador) y la capacidad de pago de sus clientes.

La sociedad estadística de este trabajo está compuesta por todas las cooperativas que se encuentran en el cantón Ambato y que ofrecen a sus socios el producto de microcrédito. El número total de cooperativas estudiadas es de 55 instituciones, lista que se obtuvo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) al año 2017 y que se encuentra clasificada por segmentos.

Para evaluar el cuestionario se contó con profesionales-expertos del sector financiero, tanto de cooperativas como de entidades bancarias, realizándose un total de 20 cuestionarios analizados, los mismos que estaban conformados por 38 preguntas. En total, se aplicaron 386 encuestas distribuidas equitativamente entre las cooperativas entre el período 2016 y 2017.

Los resultados obtenidos tras la aplicación de la encuesta a la muestra estudiada fueron elaborados mediante la utilización del software estadístico SPSS con una medida de consistencia interna de .816 de Alfa de Cronbach, y su interpretación se realizó mediante debate entre las autoras.

Resultados.

Las estadísticas descriptivas que arroja el estudio y que se muestran en la Tabla 1 son: del porcentaje total de personas que solicitan microcréditos, son un 48,4% hombres y un 51,6% de mujeres; las mujeres que solicitan microcrédito tienen una edad comprendida entre los 41-50 años con un 43,7%, mientras que los hombres están entre 31-40 años con un 47,9%. Respecto al estado civil, mayoritariamente, tantos los hombres como las mujeres se encuentran casado con un 45,5% y un 46,9% respectivamente. Si se detalla el nivel de estudios, el 50,3% de las mujeres han cursado estudios secundarios, mientras que los hombres un 49,7%.

Tabla 1. Estadísticas descriptivas del estudio.

	Descripción Estadística	Frecuencia	Porcentaje
Género	Femenino	197	51,6%
	Masculino	185	48,4%
Edad Mujeres	18-20	32	8,4%
	21-30	145	38,0%
	31-40	28	7,3%
	41-50	167	43,7%
	51-60	10	2,6%
Edad Hombres	18-20	5	1,3%
	21-30	42	11,0%
	31-40	183	47,9%
	41-50	130	34,0%
	51-60	22	5,8%
Estado Civil Mujeres	Solteras	60	15,7%
	Divorciadas	84	22,0%
	Casadas	179	46,9%
	Unión Libre	59	15,4%
Estado Civil Hombres	Solteros	18	4,7%
	Divorciados	65	17,0%
	Casados	174	45,5%
	Unión Libre	125	32,7%
Nivel de Estudios Mujeres	Primarios	183	47,9%
	Secundarios	192	50,3%
	Superiores	7	1,8%
	Otros		
Nivel de Estudios Hombres	Primarios	145	38,0%
	Secundarios	190	49,7%
	Superiores	39	10,2%
	Otros	8	2,1%

Fuente: Encuesta (2016-2017).

Elaboración: López, Z. y Zamora-Sánchez, R.

Los datos estadísticos relativos al producto de microcrédito y el destino del mismo (Tabla 2) son:

Del total de solicitantes de microcrédito, solo se entregan a un 40,1% de las mujeres y a un 59,9% de los hombres, datos que se respaldan en cuando algunas cooperativas reconocieron tener favoritismo entre géneros a la hora de otorgar los microcréditos, principalmente, a favor del género masculino.

El destino del microcrédito y el monto solicitado varía en función del género: un 51,6% de las mujeres lo dedican para Consumo, mientras que un 41,4% de los hombres lo dirigen para el Autoempleo. El monto pedido por las mujeres es menor a \$1.000 con un 67,8%, mientras que los hombres solicitan mayormente cantidades comprendidas entre \$ 1.001-5.000 con un 41,9%.

Sin embargo, ambos géneros destinan el dinero solicitado a los mismos sectores empresariales, siendo principalmente los siguientes: Comercio un 66,5% las mujeres y un

51,3% los hombres; Agricultura un 19,1% las mujeres y un 40,3% los hombres, seguido del sector Ganadería con un 9,9% las mujeres y un 6,8% los hombres.

Tabla 2. Estadísticas relativas al producto de microcrédito y su destino.

	Descripción Estadística	Frecuencia	Porcentaje
Entrega de Microcrédito	Mujeres	153	40,1%
	Hombres	229	59,9%
Favoritismo entre Género	Si	294	77,0%
	No	88	23,0%
Destino del Microcrédito (Mujeres)	Autoempleo	65	17,0%
	Estudio	12	3,1%
	Consumo	197	51,6%
	Construcción	100	26,2%
	Otros	8	2,1%
Destino del Microcrédito (Hombres)	Autoempleo	158	41,4%
	Estudio	6	1,6%
	Consumo	124	32,5%
	Construcción	84	22,0%
	Otros	12	3,1%
Monto Solicitado (Mujeres)	\$ 0-1.000	259	67,8%
	\$ 1.001-5.000	85	22,3%
	\$ 5.001-10.000	6	1,6%
	\$ 10.001-15.000	32	8,4%
	\$ 15.001-20.000		
Monto Solicitado (Hombres)	\$ 0-1.000	124	32,5%
	\$ 1.001-5.000	160	41,9%
	\$ 5.001-10.000	57	14,9%
	\$ 10.001-15.000	39	10,2%
	\$ 15.001-20.000	2	0,5%
Sector Empresarial al que se destina el Microcrédito (Mujeres)	Textil	8	2,1%
	Comercio	254	66,5%
	Ganadería	38	9,9%
	Agricultura	73	19,1%
	Otros	9	2,4%
Sector Empresarial al que se destina el Microcrédito (Hombres)	Textil	5	1,3%
	Comercio	196	51,3%
	Ganadería	26	6,8%
	Agricultura	154	40,3%
	Otros	1	0,3%

Fuente: Encuesta (2016-2017).

Elaboración: López, Z. y Zamora-Sánchez, R.

El microcrédito genera tantos beneficios para quien lo solicita como en la institución que lo ofrece y el estado, es por ello, que se consideró de interés el incluir en la encuesta preguntas relacionadas a ello.

Según las cooperativas encuestadas, son las mujeres quienes presentan un nivel de cumplimiento de las obligaciones de pago significativo con un 83,8% de los microcréditos concedidos frente a un 16,2% de los hombres. No obstante, son los hombres quienes destinan el dinero en la generación de autoempleo con un 74,6% de los solicitantes, dato que se contraste en la tabla anterior. Además, de las empresas que se generan con el microcrédito, casi un 90% son individuales o unipersonales.

De igual manera, el microcrédito también genera otros beneficios, tales como la generación de plazas de trabajo y el número de personas afiliadas al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), ambos de importancia para contribuir a la reducción de la pobreza.

Tabla 3. Cumplimiento de obligaciones y contribución del microcrédito.

	Descripción Estadística	Frecuencia	Porcentaje
Nivel de cumplimiento de las obligaciones de pago	Femenino	320	83,8%
	Masculino	62	16,2%
Generación de Autoempleo	Femenino	97	25,4%
	Masculino	285	74,6%
Generación de Empresas	Individuales	345	90,3%
	Familiares	37	9,7%
	Otros		0,0%
Contribución del Microcrédito al Autoempleo (Femenino)	Generación de plazas de trabajo a l/p	52	13,6%
	Empleados afiliados al IESS	87	22,8%
	Mayor crecimiento del Sector	142	37,2%
	Menor informalidad	101	26,4%
Contribución del Microcrédito al Autoempleo (Masculino)	Generación de plazas de trabajo a l/p	83	21,7%
	Empleados afiliados al IESS	54	14,1%
	Mayor crecimiento del Sector	168	44,0%
	Menor informalidad	77	20,2%

Fuente: Encuesta (2016-2017).

Elaboración: López, Z. y Zamora-Sánchez, R.

El ambiente emprendedor que caracteriza a la provincia de Tungurahua se refleja en los resultados obtenidos de Generación de Empresas. Según el INEC (2017), Tungurahua forma parte de las cinco provincias que concentran el 62% de las empresas en el país.

Morales Parragué (2011) considera que el clima de emprendimiento constituye un factor clave en la intención emprendedora de los individuos que se encuentran ubicadas en una determinada zona geográfica, y que se la diferencia de otras. Esto es, que los individuos están directamente influenciados por las personas que conforman su círculo más cercano, a la vez que inciden en el comportamiento de emprender.

Es importante resaltar, que el microcrédito es solicitado por aquellas personas que se encuentran en situación de pobreza, buscando en él la oportunidad de generar nuevas fuentes de ingresos que les permita salir de la condición social en la que se encuentran, así como la mejora de la calidad de vida.

Tabla 4. Relación entre condición social del solicitante y género.

	Descripción Estadística	Frecuencia	Porcentaje
Condición social de solicitantes Femeninos	Alta	3	0,8%
	Media	165	43,2%
	Baja	214	56,0%
Condición social de solicitantes Masculinos	Alta	8	2,1%
	Media	144	37,7%
	Baja	230	60,2%
Beneficios que brinda el Autoempleo (Mujeres)	Independencia laboral	60	15,7%
	Estabilidad económica	84	22,0%
	Objetivos personales		
	Autoestima	18	4,7%
	Calidad de vida	220	57,6%
Beneficios que brinda el Autoempleo (Hombres)	Independencia laboral	292	76,4%
	Estabilidad económica	60	15,7%
	Objetivos personales	9	2,4%
	Autoestima	12	3,1%
	Calidad de vida	9	2,4%

Fuente: Encuesta (2016-2017).

Elaboración: López, Z. y Zamora-Sánchez, R.

En la Tabla 4 se puede apreciar que la condición social de los solicitantes de microcrédito es la misma en ambos géneros, con un 56% de las mujeres y un 60,2% de los hombres.

Sin embargo, sorprende como hombres y mujeres consideran de manera distinta los beneficios que brinda el autoempleo generado por el microcrédito. Las mujeres reconocen que el mayor beneficio es la mejora de la Calidad de Vida con un 57,6%, mientras que para los hombres lo más importante es alcanzar Independencia Laboral con un 76,4%.

Conclusiones.

- En general, la investigación muestra evidencias que las Cooperativas de Ahorro y Crédito ubicadas en el cantón Ambato.

Referencias bibliográficas.

- Babaie, M. (2012). Rural women knowledge and attitude towards cooperative entrepreneurship in semnan province. M.A thesis, Islamic Azad University, gramer branch.
- Ganle, J. K., Afriyie, K., y Segbefia, A. Y. (2015). Microcredit: Empowerment and disempowerment of rural women in Ghana. *World Development*, Vol. 66, pp. 335-345.
- Ibrahim, S., y Allen, E. (2007). Agency and Empowerment: A Proposal for Internationally Comparable Indicators. *Oxford Development Studies*, 35(4), 379–403.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos – INEC (2012). En línea www.ecuadorencifras.gob.ec/
- Kratzer, J., y Kato, M. P. (2013). Empowering women through microfinance: Evidence from Tanzania. *ACRN Journal of Entrepreneurship Perspectives*. Vol. 2, No. 1, pp. 31-59.
- Lacalle, M. (2008). *Microcréditos y pobreza. De un sueño al Nóbel de la Paz*. Madrid: Ed. Turpial.
- MICROCREDIT SUMMIT. Disponible en: microcreditsummit.org, <<http://www.microcreditsummit.org/declaration.htm>>
- Morales Parragúe, M. (2011). “El clima de emprendimiento, un determinante clave en la intención emprendedora de los estudiantes de Escuelas de Negocio”. Universidad De Chile.
- Sabouri, M. S., Saberiyan, M., & Arayesh, M. B. (2016). The Role of Socio-economical Factors of Micro-credit Funds in Improving Rural Women Entrepreneurship Development. *Journal of Sustainable Development*, Vol. 9, No. 5, pp. 187-199.
- Somir, N. (2007). Women Entrepreneurs in the developing word. *caffman center for entrepreneurial leadership digest number*, Vol. 1, No. 4.
- Wrigley-Asante, C. (2011). Out of the dark but not out of the cage: women's empowerment and gender relations in the Dangme West district of Ghana. *Gender, Place & Culture*, 1–20.
- Yunus, M. Grameen Bank, Micro-credit and the Wall Street Journal Disponible en: [grameen.org](http://www.grameen.org), <<http://www.grameen-info.org/wallstreetjournal/index.html>>

Para citar el artículo indexado.

López Z & Zamora R. Relación entre el microcrédito y género en el cantón Ambato.
Revista electrónica Visionario Digital 1(1), 39-49. Recuperado desde:
[http://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/VisionarioDigital/article/view/98/
92](http://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/VisionarioDigital/article/view/98/92)



El artículo que se publica es de exclusiva responsabilidad de los autores y no necesariamente reflejan el pensamiento de la Revista Ciencia Digital.

El artículo queda en propiedad de la revista y, por tanto, su publicación parcial y/o total en otro medio tiene que ser autorizado por el director de la Revista Ciencia Digital.

