



**UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE ECONOMÍA**

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN  
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE ECONOMISTA

**LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR LAS  
INSTITUCIONES FINANCIERAS DE QUEVEDO A LA MUJER  
Y SU INCIDENCIA EN LA ECONOMIA, PERIODO 2009 – 2013**

**AUTOR**

**SUÁREZ MENA NELSON GONZALO**

**DIRECTOR DE TESIS**

**ECON. NIVALDO VERA VALDIVIEZO, MBA**

**Quevedo - Ecuador**

**2014**

**AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS**

Yo, Nelson Gonzalo Suárez Mena, declaro que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, puede hacer uso de los derechos correspondientes a este trabajo, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la normatividad institucional vigente.

**Nelson Gonzalo Suárez Mena**

## CERTIFICACIÓN

El suscrito, **Econ. Nivaldo Vera Valdiviezo, MBA**, Docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, certifica que el egresado **Sr. Nelson Gonzalo Suárez Mena**, realizó la tesis de grado previo a la obtención del título de Economista, titulada **Los microcréditos otorgados por las instituciones financieras de Quevedo a la mujer y su incidencia en la economía, periodo 2009 – 2013**, bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

**Econ. Nivaldo Vera Valdiviezo, MBA**

**DIRECTOR DE TESIS**

**UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE ECONOMÍA**

PRESENTADO AL HONRABLE CONSEJO DIRECTIVO COMO REQUISITO  
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE ECONOMISTA

APROBADO:

---

Econ. León Arguello Nuñez, MSc.  
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE TESIS

---

Lcdo. Wilson Cerezo Segovia, Msc.  
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE TESIS

---

Econ. Lorena Arboleda Castro, MSc.  
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE TESIS

Quevedo - Ecuador

2014

## **DEDICATORIA**

La presente tesis se la dedico especialmente a mi madre, quien ha sido padre y madre para mí y mis hermanas, porque nos ha sacado adelante con su esfuerzo en los duros y en los buenos momentos, por ser la guía y orientadora durante todos mis estudios.

También de manera especial a mis abuelos quienes siempre me han apoyado con su paciencia, comprensión, amor y sustento para alcanzar la cúspide de mi preciado anhelo.

**Nelson Gonzalo Suárez Mena**

## **AGRADECIMIENTO**

Por sobre todas las cosas agradezco especialmente a Dios y a mi madre quienes siempre me incentivaron a culminar mi carrera y me han apoyado moralmente cuando he querido claudicar y me sentía sin fuerzas para continuar.

A la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, porque en sus aulas recibimos el conocimiento intelectual y humano de cada uno de los docentes de la facultad de Ciencias Empresariales.

Al Lcdo. Edgar Pastrano Quinta, MSc, Decano de la Facultad de Ciencias Empresariales.

A la Dra. Badie Cerezo Segovia, MSc. Subdecana de la Facultad de Ciencias Empresariales

Al Econ. Nivaldo Vera Valdiviezo, MBA, Director de la tesis por sus sugerencia contribuciones y aportes en el desarrollo de la investigación.

A las mujeres emprendedoras que son el sustento de las familias del cantón Quevedo.

## ÍNDICE

	Pág
Autoría y cesión de derechos .....	i
Certificación .....	ii
Aprobación .....	iii
Dedicatoria .....	iv
Agradecimiento .....	v
Índice .....	vi
Índice de cuadros .....	ix
Índice de gráficos .....	xi
Índice de anexos .....	xiii
Resumen ejecutivo .....	xiv
Abstract .....	xv
Esquema de codificación .....	xvi
Dublin core .....	xvii
CAPÍTULO I. MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN .....	1
1.1.. INTRODUCCIÓN .....	2
1.1.1. Problematización .....	3
1.1.2. Planteamiento del problema .....	5
1.1.3. Justificación .....	5
1.2. OBJETIVOS .....	6
1.2.1. Objetivo general .....	6
1.2.2. Objetivos específicos .....	6
1.3. HIPÖTESIS .....	6
1.3.1. General .....	7
1.3.2. Específicas .....	7
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO .....	9
2.1.. Fundamentación teórica .....	10
2.1.1. Microcrédito.....	10
2.1.2. Antecedentes y evidencia empírica del microcrédito .....	11

2.1.3.	Tipos de microcrédito .....	12
2.1.4.	El Microcrédito y su contribución al desarrollo social .....	13
2.1.5.	Principales Problemas del microcrédito .....	13
2.1.6.	Beneficio de los microcréditos .....	14
2.1.7.	Microempresario .....	14
2.1.8.	Desarrollo económico y calidad de Vida .....	15
2.1.9.	El microcrédito y las mujeres .....	15
2.1.10.	El microcrédito y la pobreza .....	16
2.1.11.	Instituciones micro financieras y su mercado .....	16
2.1.12.	Microempresa.....	18
2.1.13.	Economía .....	19
2.1.14.	Economía de mercado .....	24
2.1.15.	Economía autoritaria.....	25
2.1.16.	Economía mixta .....	25
2.1.17.	Economía centralizada .....	25
2.1.18.	Economía popular y solidaria .....	26
2.1.19.	Finanzas .....	26
2.1.20.	Clasificación de las finanzas .....	28
2.1.21.	Instituciones financieras .....	29
2.1.22.	Familia .....	29
2.1.23.	Mujer .....	31
2.1.24.	Análisis socio económico .....	31
2.1.25.	FODA .....	32
2.1.26.	Quevedo .....	33
2.2.	Fundamentación conceptual .....	36
2.3.	Fundamentación legal .....	38
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....		40
3.1.	Materiales y métodos .....	41
3.1.1.	Materiales .....	41
3.1.2.	Métodos .....	41
3.2.	Tipo de investigación .....	42
3.3.	Diseño de investigación .....	43
3.4.	Población y muestra .....	43

CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	45
4.1.. Resultados.....	46
4.1.1. Características económicas y sociales del cantón Quevedo relacionadas con el escenario que rodea al género femenino del cantón Quevedo.....	46
4.1.2. Estudio de las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas del impacto de los microcréditos otorgados a la mujer del cantón Quevedo .....	48
4.1.3. Características socioeconómicas de las mujeres de Quevedo que han recibido microcrédito de parte del sector financiero ...	49
4.1.4. Identificación del incentivo al desarrollo socio económico familiar por parte de las instituciones financieras de Quevedo.	61
4.2.. Discusión .....	71
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	73
5.1. Conclusiones .....	74
5.2.. Recomendaciones .....	75
CAPÍTULO VI. BIBLIOGRAFÍA .....	76
6.1. Literatura citada .....	77
6.2.. Linkografía.....	78
CAPÍTULO VII. ANEXOS .....	80

## ÍNDICE DE CUADROS

	<b>Pág.</b>
1. Análisis de Fortalezas, Debilidades, Oportunidades y Amenazas .....	48
2. Definición de microcrédito .....	49
3. Actividades microempresariales .....	50
4. Estado civil de las microempresarias .....	51
5. Rol de las microempresarias en el sustento económico de su familia .....	52
6. Hijos dependientes económicamente de las mujeres encuestadas .....	53
7. Condición de la vivienda en que habita .....	54
8. Número de cuartos en la vivienda .....	55
9. Servicios básicos .....	56
10. Miembros de familia incorporados formalmente al mercado laboral .....	57
11. Miembros de familia incorporados al sector informal como microempresarios .....	58
12. Ingresos mensuales de las mujeres de Quevedo .....	59
13. Costos mensuales de las microempresarias .....	60
14. Financiamiento microempresarial por parte de la banca tradicional .....	61
15. Preferencia financiera para la operatividad de las microempresarias .....	62
16. Tipo de Institución Financiera de mejor servicio a los microempresarios .....	63
17. Tasa de interés impuestas a los microcréditos de parte de las instituciones bancarias .....	64
18. Plazo otorgado para la cancelación de microcréditos .....	65
19. Destino de la inversión de los microcréditos .....	66

20	Incentivo de los microcréditos con el desarrollo económico y social de la ciudad .....	67
21	El servicio del microcrédito para el incremento del ingreso y el bienestar de familias del cantón Quevedo .....	68
22	Microcrédito y beneficio hacia las mujeres del cantón Quevedo en relación a los hombres .....	69
23	Situación económica posterior a la obtención de un microcrédito .....	70

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

	<b>Pág.</b>
1. Definición y función social de los microcréditos .....	49
2. Actividades microempresariales de las mujeres .....	50
3. Estado civil actual de las microempresarias .....	51
4. Responsabilidad económica respecto a la economía y sustento de sus familias .....	52
5. Número de hijos sustentados económicamente por las mujeres encuestadas .....	53
6. Relación de pertenencia entre las mujeres y la vivienda en que habitan .....	54
7. Número de cuartos en la vivienda en que habitan las mujeres	55
8. Presencia de servicios básicos en las viviendas de las mujeres microempresarias de Quevedo .....	56
9. Miembros de las familias de las mujeres de Quevedo que trabajan formalmente .....	57
10. Número de miembros de las familias vinculadas al sector informal en calidad de microempresarios. ....	58
11. Promedio de ingresos mensuales en dólares de las microempresarias .....	59
12. Promedio de egresos mensuales en dólares de las microempresarias. ....	60
13. Aporte económico de la banca a las actividades microempresariales .....	61
14. Instituciones financieras predilectas por los microempresarios	62
15. Valoración del sector de Institución Financiera de mejor servicio brindado a los microempresarios .....	63
16. Calificación de las tasas de interés cobradas de parte de las instituciones financieras por los microcréditos .....	64

17	Calificación de los plazos concedidos de parte de las instituciones financieras para la cancelación de microcréditos	65
18	Inversión por destino de los microcréditos recibidos .....	66
19	Incidencia socioeconómica de los microcréditos en las familias del cantón Quevedo .....	67
20	Incidencia económica de los microcréditos en las familias del cantón Quevedo.....	68
21	Percepción de la población respecto a la Preferencia del sexo femenino por parte de las entidades bancarias para la otorgación de microcréditos .....	69
22	Calificación de la situación económica propia de los microempresarios post el acceso a microcréditos .....	70

## ÍNDICE DE ANEXOS

	<b>Pág.</b>
1. Formato de la encuesta para conocer los microcréditos otorgados por la instituciones financieras a la mujer y su incidencia en la economía familiar .....	81

## RESUMEN EJECUTIVO

Los microcréditos son una herramienta generadora de recursos que contribuye a mejorar la situación económica de las familias. De manera preferencial estos, se conceden a grupos de mujeres de bajos recursos económicos, para que puedan luchar contra la pobreza y mejorar sus condiciones de vida.

En Quevedo, como en casi todos los cantones de la provincia de Los Ríos, la microempresa se ha convertido en una importante fuente de empleo, en atención a ello ha surgido una serie de banco de microcréditos, produciendo un gran impacto especialmente en las mujeres de escasos recursos económicos que poseen un negocio o desean emprender uno.

La actividad microempresarial desarrollada por las mujeres en Quevedo está caracterizada por la comercialización de ropa con el 28.01%, seguido de la venta de víveres con 27.75%, entre las más importantes. Este sector en un 68.59% no ha recibido financiamiento de parque de banca tradicional.

En la búsqueda de microcréditos, el 32.46% de las mujeres encuestadas en Quevedo ha operado con el Banco Nacional de Fomento. El 76.96% considera que las tasa de interés que le cobran es normal. Los recursos financieros obtenidos en un 61.78% se ha destinado a inversión en el negocio, mientras que el 16.75% ha sido derivado a la mejora de la vivienda.

Para el 78.01% de las mujeres de Quevedo, los microcréditos si han incentivado el desarrollo socioeconómico de todas las familias del cantón. Además para el 57.07% la situación económica después de haber obtenido un microcrédito, es buena. Socialmente, el 23.56% de las mujeres de Quevedo, indicaron que tienen más de 3 hijos, mientras que el 22.77% dijo tener 2 y otro porcentaje igual 4 hijos.

El 47.64% de las mujeres de Quevedo habita una vivienda en condiciones de arrendamiento, mientras que el 31.68% cuenta con vivienda propia.

## ABSTRACT

Microcredit is a generating resource tool that helps to improve the economic situation of families. Preferentially these are given to groups of low-income women, so that they can fight poverty and improve their living conditions.

In Quevedo, as in almost all districts of the province of Los Ríos, microenterprise has become an important source of employment in response to this has been a number of microcredit bank , producing a great impact especially on women low income who own a business or want to take one.

The microenterprise activity of women in Quevedo is characterized by marketing apparel with 28.01%, followed by the sale of food with 27.75%, among the most important. This sector by 68.59% have not received funding from traditional park bench.

In search of microcredit, the 32.46% of the women surveyed in Quevedo has operated the National Development Bank. The 76.96% consider that the rate of interest they charge you is normal. Financial resources obtained in a 61.78% was allocated to investment in the business, while 16.75% was derived to improve housing.

For 78.01% of women de Quevedo, if microcredit have encouraged the socioeconomic development of all families in the county. In addition to the 57.07% economic situation after obtaining a microcredit is good. Socially, 23.56% of women de Quevedo, indicated that they have more than 3 children, while 22.77% reported percentage equal 2 and another 4 children.

The 47.64% of women de Quevedo lives in a home on lease terms , while 31.68% have homeownership.

<b>ESQUEMA DE CODIFICACIÓN</b>			
1	<b>TÍTULO</b>	M	Los microcréditos otorgados por las instituciones financieras de Quevedo a la mujer y su incidencia en la economía familiar, periodo 2009 – 2013
2	<b>CREADOR</b>	M	Nelson Gonzalo Suárez Mena; Universidad Técnica Estatal de Quevedo
3	<b>MATERIA</b>	M	Ciencias Empresariales; Carrera de Economía
4	<b>DESCRIPCIÓN</b>	M	Esta investigación se realizó en el cantón Quevedo, provincia de Los Ríos, el objetivo principal consistió en analizar los microcréditos otorgados por las instituciones financieras de Quevedo a las mujeres y su incidencia en las economías familiares en el cantón Quevedo en el período 2009 – 2013. Se concluye que los microcréditos concedidos por la banca de microcrédito han aportado significativamente con la economía familiar de las mujeres de Quevedo.
5	<b>EDITOR</b>	M	FCE: Carrera Economía; Nelson Gonzalo Suárez Mena
6	<b>COLABORADOR</b>	O	Ninguno
7	<b>FECHA</b>	M	5/05/2014
8	<b>TIPO</b>	M	Tesis de Grado; Artículo
9	<b>FORMATO</b>	R	.doc MS Word 2010; pdf
10	<b>IDENTIFICADOR</b>	M	<a href="http://biblioteca.uteq.edu.ec">http://biblioteca.uteq.edu.ec</a>
11	<b>FUENTE</b>	O	Economía (2014)
12	<b>LENGUAJE</b>	M	Español
13	<b>RELACIÓN</b>	O	Ninguno
14	<b>COBERTURA</b>	O	Dirección. Ubicación del proyecto
15	<b>DERECHOS</b>	M	Ninguno
16	<b>AUDIENCIA</b>	O	Tesis de Pregrado

<b>DUBLIN CORE</b>			
1	<b>TITLE</b>	M	Micro credits granted by financial institutions Quevedo women and its impact on the family budget, period 2009 - 2013.
2	<b>CREATOR</b>	M	Nelson Gonzalo Suárez Mena; State Technical University Quevedo
3	<b>SUBJECT</b>	M	Business Studies, Faculty of Economics
4	<b>DESCRIPTION</b>	M	This research was conducted in the canton Quevedo, Los Rios province, the main objective was to analyze the micro-credit granted by financial institutions Quevedo women and its impact on household economies in the canton Quevedo in the period 2009-2013. it is concluded that the loans disbursed by banks have contributed significantly microcredit with the family economy women Quevedo
5	<b>PUBLISHER</b>	M	FCE: Career Economy, Nelson Gonzalo Suárez Mena
6	<b>CONTRIBUTOR</b>	O	Neither
7	<b>DATE</b>	M	5/05/2014
8	<b>TYPE</b>	M	Degreee Thesis; Article
9	<b>FORMAT</b>	R	.doc MS Word 2010; pdf
10	<b>IDENTIFIER</b>	M	<a href="http://biblioteca.uteq.edu.ec">http://biblioteca.uteq.edu.ec</a>
11	<b>SOURCE</b>	O	Economy (2014)
12	<b>LANGUAJE</b>	M	Spanish
13	<b>RELATION</b>	O	Neither
14	<b>COVERAGE</b>	O	Location Address of Projects
15	<b>RIGHTS</b>	M	Neither
16	<b>AUDIENCE</b>	O	Bachelor Thesis

**CAPÍTULO I**  
**MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN**

## 1.1. INTRODUCCIÓN

Los microcréditos se han convertido en una herramienta popular que contribuye a mejorar la situación económica de las familias. Estos, son otorgados a grupos de mujeres de bajos recursos económicos, a quienes se les ayuda a luchar en contra de la pobreza a través de la confianza.

En la actualidad, los microcréditos dan ocupación al 60% de la población económicamente activa, aportan positivamente al producto interno bruto y reduce los desequilibrios sociales y económicos, producidos por los desfases financieros de los gobiernos que precedieron. De acuerdo a la experiencia de quienes han utilizado los microcréditos, estos han contribuido para fortalecer sus negocios, o emprender uno pequeño, genera ingresos, a largo plazo ayudan a enfrentar otros costos financieros.

Hay que tomar en cuenta que, aunque los microcréditos que si bien tienen éxito en la influencia en el gasto del hogar y crean o mejoran la situación de una empresa, esto se puede analizar después de un largo periodo de tiempo, cuando el impacto de la inversión probablemente se haya traducido en un mayor gasto total para la mayoría de los hogares, solo así entonces, será posible observar el impacto más efectivamente, pues se habrá demostrado que los microcréditos si ayudan a las mujeres con pocos recursos a incrementar los beneficios de sus negocios y que causarían un impacto favorable para la economía familiar.

En el cantón Quevedo, el desarrollo de la microempresa se ha convertido en una fuente de empleo orientado a mejorar la calidad de vida, motivo por el cual algunas instituciones financieras públicas y privadas han empezado a ofrecer y otorgar microcréditos produciendo un gran impacto especialmente en las mujeres de escasos recursos económicos que poseen un negocio o desean empezar uno de la misma manera, estimular al gran desarrollo de Quevedo y de la economía Nacional.

En el capítulo uno se puede observar la estructura del marco contextual de la investigación, distinguiéndose además: la problematización, justificación, objetivos: general y específicos y la hipótesis de la presente investigación.

En el capítulo dos consta el marco teórico que ampara el desarrollo y la sustentabilidad de la tesis.

En el capítulo tres se podrá apreciar la metodología empleada en la investigación, el cálculo de la muestra, los métodos utilizados, entre otros.

El capítulo cuatro muestra los resultados y la discusión del proceso investigativo y expone el comportamiento de la Corporación Nacional de Electricidad sistema Quevedo, frente a su proceso de comercialización.

En el capítulo cinco se podrá observar las conclusiones y las recomendaciones.

La bibliografía se la puede encontrar en el capítulo seis.

El capítulo siete constan los anexos de la presente tesis

### **1.1.1. Problematización**

En la ciudad de Quevedo, provincia de Los Ríos, existen muchas instituciones financieras que brindan créditos pero el sinnúmero de requisitos que las personas o empresas deben cumplir son muy complejas, lo que imposibilita que las personas con bajos recursos y que no tengan actividad económica accedan a este tipo de créditos, lo que conlleva a un gran porcentaje de la población en especial las mujeres accedan a los microcréditos para emprender su pequeña empresa o fuentes de trabajo.

La realidad en el cantón Quevedo, es que miles de personas, aun no tienen ninguna posibilidad de acceder a un puesto de trabajo en los sectores

estructurados de sus economías, debido a su falta de formación profesional así, por lo que aspirar a tener su propio negocio, aunque pequeño que les permita vivir decentemente, se ha tornado muy difícil o casi imposible. Por esta razón, a través del presente trabajo de investigación, se ofrecerá una visión general sobre la magnitud alcanzada de los microcréditos otorgados por las Instituciones financieras del cantón Quevedo, a la mujeres como alternativas para combatir la exclusión social y financiera además de examinar el impacto socio económico que ejerce sobre los estratos medio bajos de la población en estudio.

### **Causas**

- Estancamiento y deterioro de la economía familiar del cantón Quevedo
- Falta de oportunidades laborales en las empresas para las personas del género femenino
- Alto nivel de empleo y subempleo
- Restricciones crediticias por parte de la banca tradicional

### **Efectos**

- Escaso desarrollo de las familias del cantón Quevedo
- Discriminación y pérdida de ingresos y beneficios para las personas del género femenino
- Incremento de la pobreza
- Pérdida de las iniciativas de emprendimiento en la economía de Quevedo

### **Pronóstico**

- Deterioro del nivel de vida y del bienestar de las familias del cantón Quevedo
- Marginalidad y violación de la norma constitucional debido a la falta de oportunidad.
- Aumento de la delincuencia y de la pobreza

- Escaso desarrollo económico y productivo en la economía de Quevedo

### **Control del pronóstico**

- Mejoramiento del nivel de vida y de las condiciones económicas de las familias del cantón Quevedo
- Plazas de empleo ocupadas por las mujeres del cantón Quevedo en las empresas de la ciudad.
- Disminución de los índices de la delincuencia y de la pobreza
- Número y montos de créditos entregados por la entidades financieras de microcrédito para el fortalecimiento y desarrollo de actividades económicas emprendedoras.

### **1.1.2. Planteamiento del problema**

¿En qué forma los montos de los microcréditos, otorgados por las instituciones financieras públicas y privadas a las mujeres permiten mejorar los ingresos en las economías familiares en el cantón Quevedo en el período 2013?

### **1.1.3. Justificación**

La importancia de esta investigación, radica en demostrar que por medio de la accesibilidad, motivación e incentivos a los microcréditos a la mujeres, se puede generar productividad en los niveles bajos creando fuentes de trabajos y promoviendo el desarrollo de la pequeña y mediana empresa, (PYME) mejorando la calidad de vida.

La ventaja de los microcréditos es que son una herramienta de inclusión financiera y laboral mediante préstamos a personas que no disponen de recursos para acceder a un crédito y desarrollar un negocio viable, fortaleciendo el acceso a la financiación en otros con mayores rubros a través de la confianza en la persona en el proyecto, como una opción de inserción

laboral mediante el autoempleo, de esta manera se fomenta la iniciativa antes que la dependencia.

El estudio pretenderá contribuir a la demostración del impacto del microcrédito en las condiciones de vidas de las personas que lo reciben en nuestro cantón. De forma particular, se centrará en la evaluación del impacto que está teniendo en las economías familiares a la hora de alcanzar su principal objetivo, esto es, mejorar su económica.

Con base a esta factibilidad planteada, los resultados de esta investigación contribuirán a reorientar la toma de decisiones financieras con miras a mejorar las decisiones a la hora de solicitar un microcrédito.

## **1.2. OBJETIVOS**

### **1.2.1. General**

Analizar los microcréditos otorgados por las instituciones financieras de Quevedo a las mujeres y su incidencia en las economías familiares en el cantón Quevedo en el período 2009 – 2013.

### **1.2.2. Específicos**

1. Identificar si los microcréditos que otorgan las diferentes instituciones financieras de la localidad incentivan el desarrollo socio económico familiar de los diferentes estratos del cantón Quevedo.
2. Estudiar a través las fortalezas oportunidades, debilidades y amenazas el impacto de los microcréditos otorgados a la mujer en la economía familiar del cantón Quevedo.

3. Determinar las características socioeconómicas de las mujeres de Quevedo que han recibido microcrédito de parte de las instituciones financieras.

## **1.3. HIPÓTESIS**

### **1.3.1. General**

Los microcréditos, otorgados por las instituciones financieras públicas y privadas a la mujer, Incidirá positivamente en la economía familiar del cantón Quevedo.

#### **Variable independiente**

Los microcréditos, otorgados por las instituciones financieras públicas y privadas a la mujer

#### **Variable dependiente**

La economía familiar del cantón Quevedo

### **1.3.2. Específicas**

1. Los microcréditos otorgado por las diferentes instituciones financieras de la localidad han incentivado el desarrollo socio económico familiar de los diferentes estratos del cantón Quevedo.

#### **Variable independiente**

Los microcréditos otorgado por las diferentes instituciones financieras de la localidad

#### **Variable dependiente**

Desarrollo socio económico familiar de los diferentes estratos del cantón Quevedo

2. El estudio de las fortalezas oportunidades, debilidades y amenazas exponen el impacto de los microcréditos otorgados a la mujer en la economía familiar del cantón Quevedo.

**Variable independiente**

El estudio de las fortalezas oportunidades, debilidades y amenazas

**Variable dependiente**

Los microcréditos otorgados a la mujer en la economía familiar del cantón Quevedo

3. Las características socioeconómicas de las mujeres de Quevedo que han recibido microcrédito de parte de las instituciones financieras, muestran un alto grado de necesidades básicas insatisfechas.

**Variable independiente**

Las características socioeconómicas de las mujeres de Quevedo que han recibido microcrédito.

**Variable dependiente**

Alto grado de necesidades básicas insatisfechas

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

## 2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

### 2.1.1. Microcrédito

El microcrédito se define como todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero prestamista

**Mascareñas (2013).** Los microcréditos son pequeños préstamos realizados a prestatarios pobres que no pueden acceder a los préstamos que muchas veces otorga un banco tradicional. Los microcréditos son esenciales para el desarrollo de la microempresa, su obtención facilita la inversión, promueve las ventas y con ello la rentabilidad. El microcrédito es uno de los recursos a los cuales pueden acudir las microempresas para ampliar su capacidad operativa, administrativa, técnica y financiera.

Las organizaciones no gubernamentales, llamadas ONG, fueron las instituciones pioneras quienes a mediados de los años ochenta financiaron las actividades microcrediticias. Tras una década de inversión en microcrédito las ONG determinaron la factibilidad de esta actividad, debido a la acertada y pronta recuperación de los microcréditos. Estos resultados profundizaron y propagaron el financiamiento hacia otras líneas de crédito no tradicionales, convirtiéndose en un vasto campo por explotar.

El gran impacto y expansión que han tenido las microfinanzas en el ámbito del desarrollo ha desvelado que es posible, sostenible, rentable y necesario ofrecer productos a las personas más vulnerables, que les sirvan como medios para salir de su situación de pobreza y favorecer su inclusión económica y social.

**Grameenarg, (2012).** La facilitación de pequeños préstamos a personas demasiado pobres para acceder a los créditos bancarios tradicionales ha resultado ser un método efectivo y popular en la lucha contra la pobreza, posibilitándoles así el crear sus pequeñas empresas.

Muchas actividades de desarrollo comunitario han utilizado al microcrédito como un "inductor", empleándolo como punto de partida para un programa de organización comunal o como un ingrediente en un programa educativo y de capacitación más extenso.

**Putzeys (2010).** Los programas de microcrédito tienen la ventaja de ser focalizados y fomentar la participación ciudadana. Para asegurar su éxito es fundamental que los mismos sean sustentables, eficaces y eficientes. Y una de las características más importantes del microcrédito es que va más allá de la simple provisión de servicios financieros a familias pobres.

### **2.1.2. Antecedentes y evidencia empírica del microcrédito**

**Putzeys (2010).** Durante las décadas de los cincuenta y los sesenta hubo una tendencia a enfatizar el crecimiento económico como el principal remedio para aliviar la pobreza y se favorecieron las políticas top-down (de arriba hacia abajo), especialmente aquellas que fomentaban la industrialización. Se buscaba generar empleos que absorbieran la mano de obra desplazada del campo a la ciudad. A partir de los años setenta se comenzó a hacer énfasis en el enfoque de las necesidades básicas, dándoles mayor importancia a la provisión de servicios de salud, educación y alimentación a los pobres.

Durante la década de los ochenta el auge del neoliberalismo económico puso nuevamente el acento en las políticas macroeconómicas de estabilización y crecimiento, acompañadas de la liberación de los mercados y la reforma del Estado, siguiendo los lineamientos del "Consenso de Washington". Con algunas excepciones (caso Chile), estas políticas de choque y ajuste estructural tuvieron poco éxito en asegurar el crecimiento económico, que a

través de un proceso de “trickle-down” debería eliminar la pobreza. Por el contrario, impusieron grandes costos a los más pobres aumentando los niveles de pobreza y desigualdad.

Se concluye que la evidencia empírica indica que los programas de microcrédito han probado ser una herramienta exitosa en el alivio a la pobreza. Y lo interesante es que el microcrédito es una herramienta que fomenta la participación de los beneficiarios, dándoles empoderamiento para que hagan sus propias elecciones y busquen por ellos mismos soluciones para salir de la pobreza, en lugar de esperar pasivamente por la intervención paternalista del estado.

### **2.1.3. Tipos de microcréditos**

**Maldonado (2008).** Existen dos tipos de microcréditos:

#### **Microcréditos de subsistencia**

En este caso, se trata de aquel microcrédito que es solicitado con el objetivo de mantener una microempresa en funcionamiento de la mejor forma posible, pero sin que haya expectativas algunas de crecimiento. Las cuantías de préstamo que se solicitan no suelen ser muy elevadas, pues dependen del ritmo de actividad económica del micro negocio.

#### **Microcréditos de desarrollo**

Es todo micro préstamo concedido con la finalidad de desarrollar una acción o actividad dentro de la microempresa que esté orientada al crecimiento de la microempresa. Suele corresponderse con una inversión en activo fijo (equipos, maquinarias, locales, suministros, etc. En este caso, las cantidades y los plazos de devolución suelen ser mayores que en el caso anterior.

#### **2.1.4. El Microcrédito y su contribución al desarrollo social**

**Littlefield, Et al (2010)**, después de citar una gran cantidad de estudios empíricos, concluyen que el microcrédito reduce la pobreza y sus efectos de muchas maneras. Por ello afirman que es una estrategia efectiva para alcanzar las ocho metas de desarrollo del milenio:

- 1) Erradicar la pobreza extrema y el hambre;
- 2) Alcanzar la educación primaria universal;
- 3) Promover la igualdad de género y el empoderamiento de la mujer;
- 4) Reducir la mortalidad infantil;
- 5) Mejorar la salud materna;
- 6) Combatir el SIDA, la malaria y otras enfermedades;
- 7) Asegurar la sustentabilidad ambiental y
- 8) Desarrollar una sociedad global para el desarrollo.

#### **2.1.5. Principales Problemas del microcrédito.**

**Fairley (2008)**, los principales problemas del microcrédito son:

- a. Las instituciones de microcrédito trabajan con grupos objetivo seguros, no los más pobres, para poder recuperar los fondos;
- b. Hay tendencia a ser paternalista y desconfiado con los más pobres;
- c. Identificar y llegar hasta los más pobres requiere mucho tiempo;
- d. Ambientes macroeconómicos inestables afectan el potencial de ahorro y el crecimiento del microcrédito;
- e. Los más pobres usualmente rechazan el microcrédito porque no quieren asumir riesgos y
- f. Criterios inflexibles tales como prestar a grupos, pagos iniciales del préstamo o requerimientos de colateral.

### **2.1.6. Beneficio de los microcréditos**

**Gómez (2008).** El acceso al crédito por parte de las capas más desfavorecidas y en especial en los países en vías de desarrollo ha estado completamente al margen de la banca tradicional. De hecho, en sus inicios, estas entidades se opusieron a la generalización de este tipo de créditos por considerar que estas clases sociales y sobre todo las mujeres, no estaban en disposición de gestionar y por lo tanto, devolver el dinero que se les prestaba.

La experiencia ha demostrado igualmente que no son necesarios avales para conceder créditos a los más pobres. Su nivel de devolución es similar al que tiene los bancos tradicionales que sí que exigen estos avales a sus clientes.

Otro efecto beneficioso es que alejan a los pobres de los prestamistas “informales” a los que tenían que acudir y pagar unos precios considerados de usura, que hacía entrar a los demandantes de fondos en un círculo vicioso, a más petición de préstamos más deuda. Esto les hacía trabajar en un sistema de semi esclavitud.

Un efecto social, pero no menos importante, que se produce es un fortalecimiento del papel de la mujer y unas relaciones más igualitarias con respecto a los hombres.

### **2.1.7. Microempresario**

**Alas (2012)** Un microempresario es aquel que es dueño de una micro-empresa, o no solamente dueño puede ser el empleado, es decir la persona que crea su propio trabajo y su fuente propia de ingresos por lo cual hace sus planificaciones de todos los medios de producción disponibles para lograr el restablecimiento de todo el capital empleado o invertido más el valor de los salarios, intereses y gastos que paga, además de los beneficios que le pertenecen. Por lo tanto, el microempresario realiza planes para la venta del producto o servicio, que suponen un adecuado conocimiento del mercado, de los precios, de las características de su producto y de las de la competencia.

**Hall (2008).** Según la definición utilizada se entiende por microempresario el dueño de una pequeña unidad productiva, que tiene un promedio de ventas anuales de hasta 24000 dólares, máximo de nueve trabajadores

#### **2.1.8. Desarrollo económico y calidad de Vida**

**Torres (2013).** El desarrollo económico va de la mano de la calidad de vida ambas términos se van a familiarizar ya que si dentro de un país, provincia, distrito existe un desarrollo económico entonces la calidad de vida será satisfactoria para las personas, “En la calidad de vida se encuentra la satisfacción de las necesidades básicas como tener acceso a la atenciones médicas, educación, vivienda que cuenten con empleos y así vivir mejor”, para tener calidad de vida nuestro país tendrá que está bien económicamente y con un desarrollo sostenible y que exista una adecuada distribución de las riquezas y que llegue a cada rincón del país par al menos satisfacer las necesidades básicas.

#### **2.1.9. El microcrédito y las mujeres.**

**Mansilla (2013).** Las mujeres constituyen un grupo objetivo común en los programas de microcrédito. Esto se debe, entre otras razones, a que las mujeres han demostrado mejores cualidades empresariales y mejores tasas de repago que las registradas por los hombres; las mujeres tienen un acceso más limitado al crédito porque generalmente los activos, que podrían servir de colateral, están registrados a nombre de sus maridos; el ingreso percibido por las mujeres usualmente tiene un mayor impacto sobre el bienestar de la familia.

El microcrédito no sólo mejora la situación financiera de la mujer sino que mejora su posición en la familia y la sociedad, su autoestima y su poder de decisión. Por ello, muchos programas de microcrédito tienen un enfoque de género para que las mujeres tengan las mismas oportunidades que los hombres.

**Tinker (2010)** propone el uso del microcrédito focalizado en las mujeres, tomando en consideración que los programas contra la pobreza más efectivos han demostrado que la participación comunitaria debe desagregarse en grupos sociales, especialmente mujeres, en lugar de estar enfocados en territorios. Enfocar los programas en mujeres, afirma Tinker, es más efectivo para mejorar la nutrición de los niños, así como la estabilidad de la familia

#### **2.1.10. El microcrédito y la pobreza.**

**Banco Nacional de Fomento (2011).** El Banco Nacional de Fomento, fue creado con la finalidad de priorizar la equidad y combatir la pobreza, debido a que en la mayoría de los casos, se notaba que las personas de bajos recursos económicos y especialmente el sector rural o campesino, carecían de servicios financieros que les permitan superarse y salir de la pobreza en la que vivían.

La principal causa de esta realidad era que la mayoría de las instituciones financieras del Ecuador preferían trabajar con los sectores más desarrollados de la economía, mientras que los sectores más pobres eran olvidados y por lo tanto, continuaban viviendo en la pobreza, ya que un banco comercial como toda empresa buscaba siempre generar un mayor beneficio y a su vez asegurar las inversiones realizadas.

#### **2.1.11. Instituciones micro financieras y su mercado.**

**Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador, (2011).** Existen en Ecuador, más de 500 Instituciones Micro financieras (IMF) las cuales pueden ser clasificadas en dos grupos según estén o no bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SB).

El primer grupo está formado por 61 Instituciones Micro financieras y está conformado por 16 bancos privados, 36 cooperativas de ahorro y crédito (COAC), 6 sociedades financieras, 2 mutualistas y un banco público.

En junio del 2011, estas IMF reunían US\$ 729 millones de cartera bruta, en unas 550 mil operaciones de microcrédito con lo cual alcanza el 55% del total de los clientes de microcrédito.

El segundo grupo que incluye a las IMF no reguladas por la Superintendencia de Bancos, está conformado por unas 170 organizaciones no gubernamentales (ONG) y más de 330 Cooperativas de Ahorro y Crédito.

La cartera estimada se ubica en alrededor de US\$ 295 millones, atienden al 45% de los clientes de microcrédito y sobretodo tienen una importante cobertura regional en áreas rurales.

Con el propósito de cuantificar el mercado de las microcréditos en Ecuador, se ha recopilado información publicada por la SB y datos proporcionados por redes de instituciones microfinancieras que incluyen entre sus afiliados a algunas IMF reguladas por la SB y en su gran mayoría ONG y COAC no reguladas.

Cabe aclarar que esta información no es exhaustiva, aún existe un amplio grupo de IMF no reguladas cuyos datos se deberían considerar. Con la información de 101 IMF no reguladas que forman parte de estas redes regionales se estableció que la cartera de crédito superó los US\$ 295 millones sirviendo a más de 419 mil clientes.

Agregando esta información a los datos de la SB se puede esbozar parte del mercado de microfinanzas ecuatoriano: una cartera de crédito de US\$ 1.024 millones repartida entre las 162 IMF estudiadas, que cuentan con 11.170 puntos de atención, brindan servicios financieros a más de 869 mil clientes, tienen una captación de ahorros que se estima alrededor de US\$ 586 millones.

El microcrédito es la parte esencial del campo de la micro financiación, dentro del que se encuentran otros servicios tales como los microseguros, ahorros u

otros. Las Naciones Unidas declararon el 2005 como el Año Internacional del Microcrédito.

#### **2.1.12. Microempresa**

**Rodríguez (2010).** El microcrédito es la parte esencial del campo de las Microfinanzas. El término Microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza o clientes de bajos ingresos y microempresarios cuyo acceso a los sistemas bancarios tradicionales es limitado o inexistente en virtud de su condición socioeconómica. En general comprenden el microcrédito, la prestación de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privados, etc. para personas pobres o de bajos ingresos y para las micro y pequeñas empresas que éstas posean

Lo más característico de la microempresa es su capacidad generadora de empleo, como fuente de respuesta a los altos niveles de desempleo existentes en una sociedad.

La microempresa generalmente absorbe a la población carente de recursos económicos, con pocas opciones de empleo, debido a su falta de formación profesional.

Es evidente que en su gran mayoría, la microempresa está integrada por mujeres, debido a su alta responsabilidad y entrega en el cumplimiento de la jornada de trabajo. Se las puede observar en locales comerciales, restaurantes, bares, entre otros.

#### **2.1.13. Economía**

**Gil-Portilla (2013).** Según la concepción clásica, la economía es la ciencia de la administración de los recursos escasos en una sociedad moderna. Dentro de un marco de civilización dado, los seres humanos experimentan una serie de

necesidades y deseos, tales como la alimentación, el vestido y la educación. Algunos de estos deseos son el resultado de necesidades esenciales que deben ser satisfechas para el mantenimiento de la vida; no obstante la mayor parte de ellas son el producto de una sociedad civilizada.

Para cubrir estos deseos y necesidades, los seres humanos necesitan una serie de elementos denominados bienes, es decir, cosas tangibles como una casa, un coche, un traje, y todas las formas de trabajo realizadas por otros, tales como la enseñanza o la educación médica, que nos dan resultado la producción de bienes intangibles y que se denominan servicios.

**J. Stuart Mill** en sus Principios de Economía Política (1848), ofrece la siguiente definición acerca de economía:

“Los que escriben sobre Economía política declaran enseñar, o investigar, la naturaleza de la riqueza, y las leyes de su producción y distribución, incluyendo, directamente o en forma remota, la actuación de todas las causas por las que la situación de la humanidad, o de cualquier sociedad de seres humanos, se hace próspera o al revés, con respecto a este objetivo universal de los deseos humanos. No se quiere con ello decir que cualquier tratado de Economía política puede discutir o aun enumerar todas esas cosas; pero se propone exponer todo aquello que se conoce sobre las leyes y principios por los que se rigen”.

El concepto de economía proviene de dos términos griegos:

OIKOS = casa y NOMOS= administración, leyes, lo cual quiere decir “administración de la casa” o “el que administra el hogar”.

Las economías y los hogares tienen mucho parecido porque en ambos se deben tomar decisiones importantes. En los hogares se define quienes trabajan para aportar el dinero, quienes lavan la ropa, quienes cocinan, que programa de televisión se ve entre otros.

Las sociedades deben tomar decisiones en cuanto a que se produce, para quien se produce y como se produce. Además, quienes gobiernan, quienes producen, cuanto se ganan y muchas otras más.

El concepto actual de economía se entiende como una ciencia social que estudia la manera como las comunidades aprovechan los recursos escasos para producir bienes y servicios y la manera como los distribuyen para su consumo entre los miembros de esa comunidad; teniendo en cuenta que las necesidades son ilimitadas.

Se dice que es la ciencia de la escasez porque analiza recursos económicos, es decir recursos naturales escasos y bienes producidos por el hombre que también son relativamente escasos.

Busca establecer principios, teorías, y modelos para identificar algunas de las causas determinantes más importantes de los fenómenos económicos.

### **División de la economía**

**Economía Positiva:** la cual nos muestra la economía tal cual es, haciendo la descripción de las situaciones y de los fenómenos económicos.

La economía positiva se subdivide a la vez en dos grupos:

- **Economía Descriptiva:** se encarga de describir como son los fenómenos económicos, nos muestra las realidades económicas.  
**Teoría Económica:** Se basa en la economía descriptiva para formular las teorías, los principios y los modelos que generalizan las situaciones económicas.

Por ejemplo ante las crisis económicas, los economistas han formulado las teorías de la participación del estado, aumentado el gasto público o interviniendo las tasas de interés.

De las teorías económicas surgen dos grandes grupos o formas de análisis:

- La microeconomía y la macroeconomía.

La Microeconomía: estudia el comportamiento económico de las unidades productivas en forma individual, como consumidores, propietarios de recursos, la empresa, la familia, y todo lo concerniente a la toma de decisiones individuales en empresas y hogares, por lo cual el gobierno no ejerce directamente el control sobre su actividad económica.

En microeconomía se habla entonces de una industria, del precio de un producto específico, del número de trabajadores empleados por una sola empresa, de la renta o ingreso de un solo negocio o familia en particular, de los gastos de una entidad de una familia.

En resumen la microeconomía, denominada también la teoría de los precios y de la empresa, estudia los agentes económicos como:

Familia: el comportamiento en cuanto a:

- ¿Qué comprar? y
- ¿Cuánto comprar?

Empresa: toma de decisiones en cuanto a:

- ¿Qué producir?
- ¿Cuánto producir?

- ¿Para quién producir?
- Utilidades, ingresos y gastos.

Igualmente la microeconomía estudia:

- La conducta del consumidor.
- La teoría de la producción y de los costos.
- La teoría de los precios y la producción y la formación de los precios relativos.
- El mercado, sus características y tipos.

La Macroeconomía se encarga de estudiar el comportamiento y el desarrollo agregado de la economía. Cuando se habla de agregado se hace referencia a la suma de un gran número de acciones individuales realizadas por personas, empresas, consumidores, productores, trabajadores, Estado, etc., las cuales componen la vida económica de un país.

La macroeconomía busca, principalmente, estudiar temas como la producción, los precios, el comercio internacional y el desempleo.

Para desarrollar su estudio y análisis de estos temas, la macroeconomía ha desarrollado algunas metodologías que, basadas en datos recolectados, le permiten observar y medir los cambios y las tendencias de la economía.

Con el uso de conceptos como el producto interno bruto (PIB) (que junto con el producto nacional bruto [PNB] son medidas importantes relacionadas con la producción), la tasa de desempleo (que facilita el análisis de temas de empleo y desempleo), la tasa de inflación (que facilita el estudio de los precios) y la balanza comercial (con la que, por ejemplo, puede desarrollar un análisis sobre el comercio internacional)

La macroeconomía puede observar y medir tales cambios y tendencias.

**La Economía normativa:** parte de la economía que se ocupa de aspectos relacionados con lo que debería hacerse en el campo económico.

Tiene una estrecha relación con la ética y los juicios de valor. Ejemplos de preguntas que se hace la economía normativa son: ¿Qué nivel de desempleo debe tolerarse? ¿Cuál debe ser el impuesto máximo que debe aplicarse a los ciudadanos de ingresos elevados para que redistribuyan su renta con los menos privilegiados? ¿Cuál debe ser el porcentaje de gastos de Defensa sobre el PIB? Son cuestiones políticas que admiten diferentes respuestas dependiendo de la ideología de las personas.

No hay, por tanto, respuestas correctas o falsas, sino juicios o valores morales de lo que cada uno piensa que deben ser las cosas. Se mueve en el ámbito del «deber ser».

La economía normativa nos dice cómo debería funcionar la economía y para ello implementa y aplica las políticas económicas, tales como: Las políticas monetarias, las políticas tributarias, cambiarias, comerciales entre otras.

#### **2.1.14. Economía de Mercado**

**Fernández (2011)** Economía de mercado se dice de aquellas sociedades en las que los agentes económicos se especializan en la producción de bienes y servicios y satisfacen sus necesidades materiales a través de intercambios voluntarios de los mismos en el mercado. Por lo tanto, en la economía de

mercado, los recursos escasos se asignan a través de la toma de decisiones descentralizada de la totalidad de hogares y empresas que en ella interactúan.

La antítesis de la economía de mercado es la denominada economía planificada, donde son las decisiones de las autoridades, frente a la del resto de agentes económicos, las que ejercen una influencia fundamental sobre la asignación de los recursos.

### **Características de las economías de mercado**

**Fernández (2011).** Mercado es el lugar donde concurren oferentes y demandantes para intercambiar sus productos. El libre funcionamiento del mercado constituye un buen mecanismo para asignar eficientemente los recursos escasos que se encuentran en el mismo. Aunque pudiéramos pensar que este hecho, la toma de decisiones descentralizada por parte de millones de agentes económicos, pudiera conducir al sistema hacia el caos, en realidad supone el mejor de los mecanismos conocido.

La evidencia histórica nos demuestra que es el sistema menos malo, y que aquellas sociedades que han organizado su actividad económica de esta manera, han logrado importantes avances en el bienestar económico de sus ciudadanos.

El padre de la economía, Adam Smith, ya advirtió este hecho en 1776 y lo plasmó en su libro "La Riqueza de las Naciones". Smith habló por primera vez de la existencia en la economía de una "mano invisible", que guía a los oferentes y demandantes en el mercado. Todos ellos actúan intentando maximizar su beneficio, y con ello consiguen un beneficio social, a través de un mayor crecimiento económico.

Cuatro son las características básicas de las economías de mercado: permiten coordinar gran cantidad de decisiones, permiten hacerlo sin necesidad de una

dirección consciente, afectan a la distribución de la riqueza y afectan al ciclo del producto.

#### **2.1.15. Economía Autoritaria**

**Huwasquiche (2010)** Es el gobierno quien toma todas las decisiones relacionadas con la producción y el consumo de una nación, pues se ha tenido como ejemplo, al fascismo en España e Italia, así como el nazismo en Alemania.

#### **2.1.16. Economía Mixta**

**Ávila (2011)** Es el sistema económico donde impera parcialmente la economía libre, sector de la iniciativa privada, y a la vez, el sector del estado, que maneja determinados medios de producción.

Las principales características de la economía mixta son:

- Intervención parcial del Estado
- Coexistencia de la propiedad privada y estatal en los medios de producción.
- Iniciativa empresarial bajo vigilancia del estado.
- Mercado y planeación son orientados del proceso económico.

#### **2.1.17. Economía Centralizada**

**Amanda (2009).** Este sistema, inspirado en la teoría marxista, apareció en la URSS tras la primera guerra mundial, a raíz del estado de guerra y la economía de guerra a que fue sometida por la contienda contra el ejército blanco y la triplente durante la guerra civil rusa, que sucedió a los primeros meses del triunfo de la Revolución de Octubre y la conformación de las primeras repúblicas soviéticas, agravándose sobremanera a partir del ascenso al poder de Stalin y sus seguidores, ya conformada la Urss.

Con la puesta en práctica de las políticas del llamado socialismo en un solo país; modelos que se extenderían después de la segunda guerra mundial por toda Europa del Este y numerosos países asiáticos, bajo la órbita de la Unión Soviética. Aunque en un principio demostró ser más productivo que el capitalismo, pronto las empresas dejaron de ser productivas y el Estado pasó a estar continuamente endeudado para mantener el pleno empleo. Además en el caso de la URSS, ésta tenía que destinar gran cantidad de su presupuesto a mantener el ejército y la tecnología bélica en su pulso con EEUU

### **2.1.18. Economía Popular y Solidaria**

**Asamblea Nacional del Ecuador (2011).** Es la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al Buen Vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital

### **2.1.19. Finanzas**

**Romero (2012).** Se entiende por Finanzas el conjunto de actividades y decisiones administrativas que conducen a una empresa a la adquisición y financiamiento de sus activos fijos (terreno, edificio, mobiliario ,etc.) y circulantes (efectivo, cuentas y efectos por cobrar, etc.). El análisis de éstas decisiones se basa en los flujos de sus ingresos y gastos y en sus efectos sobre los objetivos administrativos que la empresa se proponga alcanzar."

Las finanzas cumplen un papel fundamental en el éxito y en la supervivencia del Estado y de la empresa privada, pues se considera como un instrumento de planificación, ejecución y control que repercute decididamente en la economía

empresarial y pública, extendiendo sus efectos a todas las esferas de la producción y consumos.

**Ortega (2012)** La Finanzas es la disciplina que, mediante el auxilio de otras, tales como la contabilidad, el derecho y la economía, trata de optimizar el manejo de los recursos humanos y materiales de la empresa, de tal suerte que, sin comprometer su libre administración y desarrollo futuros, obtenga un beneficio máximo y equilibrado para los dueños o socios, los trabajadores y la sociedad

**Ortega (2012)** La rama de la economía que se relaciona con el estudio de las actividades de inversión tanto en activos reales como en activos financieros y con la administración de los mismos.

Un activo real es un Activo Tangible, Como una maquina un Terreno o un Edificio. Los Activos reales son utilizados para generar recursos y, por lo mismo, producen cambios en la situación financiera de la compañía que les posee.

Un activo financiero por otra parte constituye el derecho a cobrar una cuenta en el futuro| En el caso de las empresas se puede pensar en una cuenta o documento por cobrar; para las personas físicas, un activo financiero puede ser un documento que compara una inversión a plazo en una institución bancaria y que producirá un flujo de efectivo en el futuro.

El estudio de las finanzas está muy vinculado con otras disciplinas. Como rama de la Economía, toma de esta los principio relativas a la asignación de recursos, pero se enfoca especialmente en los recursos financieros y se basa en la utilización de la información financiera que es producto de la contabilidad y en indicadores macroeconómicos como tasas de interés, tasa de Inflación Crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB), etcétera y también utiliza herramientas de la estadística y las matemáticas

### **2.1.20. Clasificación de las finanzas.**

Se clasifican en:

- Finanzas Públicas
- Finanzas Privadas.

#### **Finanzas Públicas.**

**Tórmero (2008)** Las Finanzas Públicas atiende todo lo relacionado con la forma de satisfacer las necesidades que demande la comunidad de personas que integran un Estado, se inclinan a cubrir las exigencias del colectivo, donde predomina el interés general. Estas finanzas a su vez regirán las necesidades que se originen frente a las relaciones de Estado con los individuos o las del Estado frente a sus propias necesidades.

También tienen como función contribuir al desarrollo económico de un país, el Estado debe velar que exista una distribución equitativa de las riquezas, incentivar a los inversionistas y a la producción, crear un clima de confianza política, establecer una estabilidad legal, disminuir la tasa de inflación entre otras, ya que estas variables generan empleo e incentivan el crecimiento del aparato productivo

Las Finanzas Públicas constituyen la actividad económica del sector público, con su particular y característica estructura que convive con la economía de mercado, de la cual obtiene los recursos y a la cual le presta un marco de acción. Comprende los bienes, rentas y deudas que forman el activo y el pasivo de la Nación y todos los demás bienes y rentas cuya administración corresponde al Poder Nacional a través de las distintas instituciones creadas por el estado para tal fin.

## **Las Finanzas Privadas:**

Están relacionadas con las funciones de las empresas privadas y aquellas empresas del estado que funcionan bajo la teoría de la óptima productividad para la maximización de las ganancias.

### **2.1.21. Instituciones financieras.**

A medida que el mundo fue evolucionando las personas han buscado la mejor manera de cuidar su dinero, de hacerlo producir, de tenerlo en un lugar seguro y donde pueda ser visto. En vista de estas necesidades comenzaron a salir las diferentes instituciones financieras que además de ofrecer el servicio de cuidar su dinero esta institución ofrece diferentes opciones como: créditos, opciones para la compra de locales, compra de títulos valores, fideicomiso, etc.

Como estas instituciones fueron creciendo y la economía en el país presenta muchas variaciones se fundaron instituciones que cumplieran la labor de garantizar el dinero que el cliente otorga al banco. Este tipo de instituciones son las que se van a referir en este trabajo tratándolas de explicar de una manera muy sencilla, estas instituciones son:

- Superintendencia de Bancos.
- Fondo de Garantía de Depósito y Protección Bancaria (Fogade).
- Fondo Monetario Internacional.
- Banco Mundial.

### **2.1.22. Familia**

**Robles-Di Leso (2012).** La familia patriarcal convive en la actualidad con otras configuraciones familiares, aunque el imaginario social perpetúe la representación de la familia nuclear como ideal familiar, casualmente llamada “familia tipo”. Se trata, sin lugar a dudas, de un proceso de disciplinamiento social y moralización de los procesos familiares.

Los avances tecnológicos han derribado la certeza de que la concepción es el resultado de una relación sexual entre un hombre y una mujer.

Nuevas maternidades y nuevas paternidades se despliegan en el marco de las nuevas configuraciones familiares y obligan a reformular los marcos conceptuales desde los cuales se interpretó la realidad de los sujetos. Tener dos madres o tener dos padres, hoy ya no escandaliza y la sociedad deberá seguramente prepararse para enfrentar los desafíos de otras y diversas configuraciones familiares, aún silenciadas pero no por ello inexistentes.

En tanto la familia puede diferenciarse según el grado de parentesco que presenten sus miembros. Así encontramos la familia nuclear que solo incluye a los padres y los hijos, la extensa que incluye además a los tíos, primos y abuelos, compuesta, que es solo padre o madre y los hijos y que se da cuando hay un vínculo de consanguinidad con alguno de los dos padres, mono parental, en la cual los hijos solo viven con uno de los padres, este es el caso más habitual luego de los divorcios de las parejas. Pero claro que toda esta tipología también dependerá del lugar del mundo o de la sociedad a la cual cada uno pertenezca, no existe una uniformidad para designarla.

### **2.1.23. Mujer**

Es la persona del sexo femenino. Mujer también remite a distinciones de género de carácter cultural y social que se le atribuyen así como a las diferencias sexuales y biológicas de la hembra en la especie humana frente al macho. Mujer hace referencia a lo femenino y en el aspecto reivindicativo a la igualdad de derechos defendida por el feminismo. El Día Internacional de la Mujer Trabajadora se celebra el día 8 de marzo.

#### **2.1.24. Análisis socio económico**

**Europea Chemical Agency. Echa (2013)** El análisis socioeconómico es un método consolidado para ponderar las ventajas y los inconvenientes de una determinada acción para el conjunto de la sociedad y desempeña una función crucial en las propuestas de restricción y los procesos de autorización.

Las propuestas de restricción tienen que contener una descripción de los riesgos, así como información sobre las ventajas sanitarias y/o medioambientales, los costes asociados y otras repercusiones socioeconómicas.

Las empresas que solicitan una autorización para el uso de sustancias incluidas en la lista de sustancias sujetas a autorización pueden incluir un análisis socioeconómico como parte de su solicitud.

**Evcon (2009)** Sirve para corroborar datos que el evaluado proporciona en su solicitud de ingreso, así nos permite conocer físicamente la condiciones en que vive y la integración familiar ya que se requiere de una visita domiciliaria, verificación de referencias vecinales, de antecedentes laborales, familiares y de amistades. Todo esto apoyado con fotografía de la vivienda y el entorno de la misma para finalmente permitirnos emitir un criterio que conjugue los ámbitos social, económico y laboral sobre el evaluado.

#### **2.1.25. FODA**

**Glagovsky (2012).** El análisis FODA es una herramienta que permite conformar un cuadro de la situación actual de la empresa u organización, permitiendo de esta manera obtener un diagnóstico preciso que permita en función de ello tomar decisiones acordes con los objetivos y políticas formulados.

El análisis de Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas expresa una relación interna y externa de la empresa con el entorno. En el ambiente interno se pueden distinguir: Las Fortalezas y las Debilidades y muestra los puntos fuertes y débiles con que cuenta la empresa para desenvolverse en el mercado.

El análisis externo comprende a las Oportunidades y Amenazas a las que se verá avocada la empresa en un contexto determinado. Las oportunidades serán aquellas que puedan aprovecharse para ganar presencia en el sector donde se encuentra inmersa la empresa, mientras que las amenazas serán aquellas que se deberán minimizar y enfrentar para mantenerse en el mercado.

Estas cuatro consideraciones señalan el camino que debe seguir una organización, siempre que su estudio y consideración se lo realice de manera puntual, sería y responsable, de tal manera que se puedan alcanzar los objetivos trazados en una empresa..

**Fortalezas:** Son las potencialidades que tiene empresa y es lo que marca la diferencia en el mercado con el resto de las organizaciones. Entre los recursos los que se distinguen: capacidades y habilidades que se poseen, actividades que se desarrollan positivamente, etc.

**Oportunidades:** son aquellos factores que resultan positivos, favorables, explotables, que se deben descubrir en el entorno en el que actúa la empresa, y que permiten obtener ventajas competitivas.

**Debilidades:** son aquellos factores que provocan una posición desfavorable frente a la competencia recursos de los que se carece, habilidades que no se poseen, actividades que no se desarrollan positivamente, etc.

**Amenazas:** son aquellas situaciones que provienen del entorno y que pueden llegar a atentar incluso contra la permanencia de la organización.

**Herrera (2013)** FODA es una técnica sencilla que permite analizar la situación actual de una organización, estructura o persona, con el fin de obtener conclusiones que permitan superar esa situación en el futuro. La técnica del diagnóstico FODA permite también conocer el entorno o elementos que están alrededor de la organización, estructura o persona y que la condicionan.

Esta herramienta fue usada en las empresas para obtener el marco general en que operaban y es considerada una de las técnicas de la planificación estratégica.

#### **2.1.26. Quevedo**

**Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Quevedo (2014).** Es una ciudad ecuatoriana ubicada al centro de dicho país, cuenta con una población de 150.827 habitantes (en 2010), su actividad económica principal es la agropecuaria. Es la cabecera cantonal del Cantón Quevedo y la ciudad más grande y poblada de la Provincia de Los Ríos.

Quevedo es considerada la nueva capital bananera de Ecuador por ser el centro de operaciones de la mayoría de compañías bananeras que operan en el país y por la prestigiosa calidad de su fruta de exportación.

El nombre del Cantón Quevedo, se debe al agrimensor Timoteo Quevedo que llegó a medir estas tierras, por petición de su propietaria Catalina Estupiñán.

A partir del año 1857, en esta zona se empieza a explotar el caucho, y entonces se formó una pequeña población en "Las tierras de Quevedo"

Quevedo se encuentra situado en un hermoso lugar en el corazón del Litoral, por su posición geográfica y vial privilegiada ha beneficiado al país, además permite un intenso tráfico terrestre y fluvial. Posee un clima que beneficia para el cultivo. Es una población situada en las orillas del río Quevedo en el sector

denominado "Las lomas", se encuentra ubicada al 1° 20' 30" de Latitud Sur y los 79° 28' 30" de Longitud occidental, dentro de una zona subtropical.

Es una zona climática lluviosa subtropical, su temperatura habitual es de unos 20 a 33°C y a veces llega a los 38°C. Las lluvias nacen mayoritariamente al este de la ciudad (en el cantón La Maná está el epicentro principal). Con esto Quevedo tiene precipitaciones en todos los meses del año y su precipitación anual oscila entre 3.000 a 4.000 mm

La ciudad y el cantón Quevedo, al igual que las demás localidades ecuatorianas, se rige por una municipalidad según lo estipulado en la Constitución Política Nacional. La Municipalidad de Quevedo es una entidad de gobierno seccional que administra el cantón de forma autónoma al gobierno central. La municipalidad está organizada por la separación de poderes de carácter ejecutivo representado por el alcalde, y otro de carácter legislativo conformado por los miembros del concejo cantonal.

Tiene 9 parroquias urbanas:

- Quevedo
- San Camilo
- San Cristóbal
- Venus del Río Quevedo
- Nicolás Infante Díaz
- Guayacán
- Siete de Octubre
- 24 de mayo
- Viva Alfaro
- Tiene 2 parroquia rurales: San Carlos, La Esperanza

Se puede acceder a Quevedo por diversos puntos siendo la vía más utilizada la que llega desde Guayaquil pasando por Babahoyo, se recomienda usar ropa ligera por el clima casi siempre caluroso.

Los chinos residentes en la ciudad inventaron un plato llamado "chaulafán" y lo venden en los restaurantes chinos llamados "chifas".

También se puede disfrutar de paseos por las haciendas bananeras (entre ellas la más grande: "Hacienda Los Carrillos") y fincas donde se cultiva el cacao.

Por las noches se puede salir a disfrutar de sus bares y discotecas. También existen numerosos centros de ocio y recreación con piscinas. Su amplio río permite realizar paseos en motos acuáticas, regatas, otros deportes fluviales, camping, senderismo, entre otros.

Quevedo es la décimo segunda ciudad más poblada de Ecuador, con 173.585 habitantes en el último censo ecuatoriano, conducido el 28 de noviembre del 2010 por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). En la actualidad, ha superado en población a la capital de la provincia, Babahoyo.

Su población está formada por gente de distintos lugares del país predominando también una alta población de ciudadanos chinos que se afincaron en el lugar a principios del siglo XX lo que le da una característica especial por sus vistosos almacenes y restaurantes de la colonia del país asiático. Quevedo es por su agricultura un centro de masificación poco común llenándose todos los días de gente de distintos lugares dando una apariencia de mercado febril en todo el año.

Cabe destacar que Quevedo tiene su propia zona metropolitana llamada la Área Metropolitana del Gran Quevedo en donde se contaron 464.582 habitantes viviendo en una superficie de 5265 km<sup>2</sup> según el censo 2010. Dentro de la superficie de la Conurbación de Quevedo se incluye los cantones siguientes: Quevedo, Mocache, Buena Fe, Valencia, El Empalme (Guayas), Pichincha (Manabí) y La Maná (Cotopaxi). Con esta cifra demográfica, el Área Metropolitana de Quevedo es sexta en posiciones de áreas metropolitanas del Ecuador y una de las más rápidas crecientes.

Quevedo es el mayor centro económico y comercial de la provincia de Los Ríos, entregando divisas de la exportación de sus productos agrícolas como: banano, café, cacao, palo de balsa, caucho, palma africana, frutales, soya, maíz, entre otros.

A mediados del siglo pasado Quevedo se convirtió en el centro de producción de cacao obteniendo actualmente denominación de origen por su producto "Sabor arriba", un chocolate negro de un fino aroma. El banano también tiene prestigio en esta región. La diversidad de productos que se producen en Quevedo le ha dado el nombre de "granero del Ecuador"

## 2.2. FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL

Los microcréditos son una variante del sistema prestamista tradicional, que está destinado a llegar a los colectivos más necesitados y sin recursos que no pueden acceder a la financiación. Esta nueva forma de concesión de créditos, que nació en la India en los años setenta, ha ido evolucionando paulatinamente de tal forma que actualmente hay distintas aplicaciones y variantes del modelo inicial.

Un microcrédito es un pequeño préstamo ofrecido a una persona sin recursos que no dispone de ningún aval o garantía de devolución, por un banco u otra institución financiera. Los clientes potenciales de las entidades que ofrecen microcréditos están normalmente bajo el umbral de pobreza; muchos son campesinos, artesanos, mujeres solteras, cabezas de familia, pensionistas, etc.

Según explica **Reina (2014)**. El microcrédito es un instrumento eficaz para alcanzar el desarrollo equitativo y sostenible que permite que la clase que no ha podido acceder al crédito consiga una mejor calidad de vida.

Trabajar con sectores poblacionales pobres pone en discusión las metodologías tradicionales de crédito, por esto es necesario conocer a

profundidad el segmento al que se quiere atender para de este modo las instituciones de microfinanzas puedan diseñar productos financieros y no financieros que reflejen sus características, satisfagan sus necesidades y aprovechen al máximo sus capacidades, de esta forma los pobres pueden ser transformados en un motor de crecimiento.

El objetivo básico de las microfinanzas es la reactivación de la economía de sus clientes, especialmente de los más pobres aunque hasta el momento atiende al sector productivo marginado que presenta oportunidades de producción.

Dentro del contexto expuesto, la asignación de microcréditos puede actuar como un eficiente canalizado de recursos estatales que no presenten formas de subsidios que deterioran los Programas de ayuda a los sectores más vulnerables del país sino que fomente la cultura de pago y brinde además asistencia a las entidades de microfinanzas para que sean productivas y eficientes de modo que logren sostenibilidad en el tiempo y sus clientes tengan acceso a fuentes permanentes de financiamiento.

**Sevilla (2008)** expone que en los últimos tiempos las microfinanzas, en especial los microcréditos, han sido considerados como una importante e innovadora herramienta para luchar contra la pobreza, tomando mayor importancia desde los buenos resultados obtenidos a raíz de la primera Cumbre del Microcrédito realizada en 1.997 en la ciudad de Washington.

La importancia del microcrédito desde el punto de vista de Muhammad Yunus, del Grameen Bank, radica en que esta herramienta encierra una gama de beneficios para aquellas personas que han sido excluidas de los servicios financieros formales, dentro de los más importantes están: la reducción de la pobreza, el empoderamiento de la mujer, mejoras en la nutrición, salud, planificación familiar, educación, vivienda, auto-estima, y sostenibilidad.

## **2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL**

El sustento legal de esta investigación se ampara en la ley de Economía Popular y Solidaria. **Asamblea Nacional (2011)**.

Esta ley expresa:

Formas de organización de la economía popular y solidaria

Art.- 2.- Son formas de organización de la economía popular y solidaria y, por tanto, se sujetan a la presente ley, las siguientes:

- a) Las Unidades Socioeconómicas Populares, tales como, los emprendimientos unipersonales, familiares, vecinales, las micro unidades productivas, los trabajadores a domicilio, los comerciantes minoristas, los talleres y pequeños negocios, entre otros, dedicados a la producción de bienes y servicios destinados al autoconsumo o a su venta en el mercado, con el fin de, mediante el autoempleo, generar ingresos para su auto subsistencia
- b) Las organizaciones constituidas por familias, grupos humanos o pequeñas comunidades fundadas en identidades étnicas, culturales y territoriales, urbanas o rurales, dedicadas a la producción de bienes o de servicios, orientados a satisfacer sus necesidades de consumo y reproducir las condiciones de su entorno próximo, tales como, los comedores populares, las organizaciones de turismo comunitario, las comunidades campesinas, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias, entre otras, que constituyen el Sector Comunitario;
- c) Las organizaciones económicas constituidas por agricultores, artesanos o prestadores de servicios de idéntica o complementaria naturaleza, que fusionan sus escasos recursos y factores individualmente insuficientes, con el fin de producir o comercializar en común y distribuir entre sus asociados los beneficios obtenidos, tales como, microempresas asociativas,

asociaciones de producción de bienes o de servicios, entre otras, que constituyen el Sector Asociativo

**CAPÍTULO III**  
**METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

## 3.1. MATERIALES Y MÉTODOS

### 3.1.1. Materiales

- Computadora portátil
- Computadora de escritorio
- Impresora multifunción
- Pen driver
- CD
- Cuaderno de trabajo
- Lapiceros y lápices
- Calculadora
- Hojas Inen A4
- Libros y textos

### 3.1.2. Métodos

Entre los métodos científicos utilizados se encuentran los siguientes:

#### **Método analítico- sintético**

La utilización de este método, hizo posible la comprensión de todo hecho, fenómeno idea, caso, etc., referente al impacto familiar por los microcréditos, en el cantón Quevedo.

#### **Método deductivo- inductivo**

Con la aplicación de esta metodología, se pudieron alcanzar los objetivos propuestos y verificar las variables planteadas. El proceso conllevó una inducción y una deducción de validez para todo el contexto del impacto familiar de los microcréditos en la ciudad.

### **Método histórico- lógico**

Se empleó para analizar científicamente los hechos, ideas del pasado comparándolo con hechos actuales.

### **Método dialéctico**

Mediante la utilización de este método investigativo, se consideraron los fenómenos históricos y sociales que nos permitieron observar que los hechos en sí, se encuentra en constante evolución.

Este método permite explicar que todo cambio es posible, siempre que exista una negación de los hechos inapropiados que están originando un problema, que es lo que aspiró a detectar en esta investigación.

## **3.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN**

En el presente proyecto se emplearon los siguientes tipos de investigación como son:

### **Aplicada**

Se lo utilizó para buscar la aplicación inmediata de los resultados, consistente en las posibles soluciones al problema planteado en la tesis.

### **De campo**

Se realizó en el mismo lugar en donde se produjeron los acontecimientos, es decir los hogares y las economías familiares del cantón Quevedo.

## **Descriptiva**

Se describieron las características esenciales del fenómeno a más de identificar los diferentes elementos y componentes, y sus interrelaciones.

En esta tesis se describieron los microcréditos entregados a las mujeres de Quevedo, el impacto que ha causado y las características propias de este importante grupo poblacional, encargada muchas veces del sustento del hogar.

### **3.3. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN**

En la presente investigación se utilizaron toda una serie modelos y programas estadísticos, desde el SPSS hasta la parte estadística de Excel. Este software permitió procesar y analizar la información obtenida de fuente primaria y secundaria, los que se explicaron en cuadros, gráficos con su correspondiente análisis.

La encuesta se la realizó de manera directa en horarios y jornadas que no interrumpieron el desempeño laboral, tanto de las familias, como de las mujeres.

La etapa posterior al levantamiento de la información directa o a través de datos secundarios, consistió en estructurarlos y analizarlos de manera adecuada, para detectar los problemas y alcanzar los objetivos y las hipótesis de esta tesis.

### **3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA**

La población del cantón Quevedo, atendiendo a la información proporcionada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) en el año 2010 fue de 173575, de los cuales, 86.754 habitantes son mujeres y 86.821 son hombres.

Con la siguiente fórmula aplicable a poblaciones inferiores a 100000 y atribuyendo el nivel de confianza del 95%.

Con la fórmula siguiente y aplicando un nivel de significación del 95%.

$$n = \frac{NZ^2 * PQ}{e^2(N - 1) + Z^2 * PQ}$$

En dónde:

N = 86754 Mujeres

Z = 95% Nivel de confianza

P = 50% Probabilidad de aceptación

Q = 50% Probabilidad de no aceptación

e = 5% Grado de error

$$n = \frac{86754(1.96)^2 * (0.5 * 0.5)}{(0.05)^2(86754 - 1) + (0.05)^2 * (0.5 * 0.5)}$$

N = 382.

**CAPÍTULO IV**  
**RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

## **4.1. RESULTADOS**

### **4.1.1. Características económicas y sociales del cantón Quevedo relacionadas con el escenario que rodea al género femenino del cantón Quevedo**

Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos el censo realizado en el año 2010, con respecto al cantón Quevedo, se obtuvieron los siguientes resultados:

1. Elevado número de hogares en el cantón: 38813 en el área urbana y 5676 en el área rural.
2. Existencia de 43884 viviendas particulares, de las cuales 38271 se encuentran en el área urbana y 5613 en el área rural.
3. Importante diversidad étnica: 1363 indígenas, 12190 afroecuatorianos, 24405 montubios, 106066 mestizos, 14049 blancos y otros 601.
4. Material del techo de la vivienda compuesta por: 5927 viviendas con techo de cemento o losa, 1384 con eternit o eurolit, 35770 viviendas con Zinc, 314 con tejas, 306 con palma, paja u hoja y 183 con otros materiales.
5. Población con necesidades básicas insatisfechas, compuestas por: 48246 personas no pobres y 101147 personas pobres en el área urbana; y en el área rural 1912 no pobres y 20778 pobres.
6. Según el INEC, 34003 hogares no tiene teléfono convencional, mientras que 10486 si los tiene.

7. En los hogares se pudo conocer que 35354 de estos si tienen teléfono celular, en tanto que 9135 no tiene.
8. Sobre la disponibilidad de las computadores en los hogares, se conoce que 36346 no posee computadora, mientras que 8143 si la tienen.
9. El 6.31% de la población de 15 años más es analfabeto, mientras el 93.69% sabe leer y escribir.
10. La población de 5 años y más por nivel de instrucción está conformada por: 53670 primario, 44977 secundario, 11160 con educación básica, 9908 bachillerato, 1495 post bachillerato, 18089 instrucción superior, 1124 posgrado, 8026 sin ninguna instrucción y 703 en centros de alfabetización.
11. La población migrante de Quevedo está constituida por: 1437 hombres y 1797, dando un total de 3234 migrantes, como puede verse la mayor cantidad de migrantes son mujeres.
12. La discapacidad permanente de la población de 6 años y más es de 10589 personas, de las cuales, 4314 se encuentran en el nivel primario y 2138 secundario, entre los más importantes.

#### 4.1.2. Estudio de las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas del impacto de los microcréditos otorgados a la mujer del cantón Quevedo

**Cuadro 1. Análisis de Fortalezas, Debilidades, Oportunidades y Amenazas**

	Fortalezas	Debilidades
<b>Análisis Interno</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Mayor población de género femenino en relación al masculino.</li> <li>▪ Preferencia de la banca de microcrédito por la prestación al género femenino</li> <li>▪ Iniciativas emprendedoras, dedicación y esfuerzo</li> <li>▪ Conocimiento y experiencia en actividades manuales de producción.</li> <li>▪ Conocimiento del mercado local</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Alta densidad poblacional sobre el número de hijos.</li> <li>▪ Pocas garantías para acceso al crédito en la banca tradicional.</li> <li>▪ Escases de tiempo para capacitación formal e informal.</li> <li>▪ Falta de colaboración del personal masculino en condiciones de conyugue.</li> </ul>
	Oportunidades	Amenazas
<b>Análisis Externo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Fortalecimiento del microcrédito.</li> <li>▪ Reducción del desempleo y mayor disponibilidad de recursos de la población.</li> <li>▪ Apoyo de la banca pública a través del Bono de Desarrollo Humano</li> <li>▪ Aplicación del Plan Nacional para el Buen Vivir.</li> <li>▪ Crecimiento poblacional</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Restricciones crediticias e incumplimiento en los pagos de los microcréditos.</li> <li>▪ Incremento de las tasas de interés de microcrédito.</li> <li>▪ Reducción de los ingresos del Estado debido a la disminución de los precios del petróleo.</li> <li>▪ Aplicación de altas tasas impositivas a la actividad microempresarial.</li> </ul>

Fuente. Investigación de campo  
Elaboración. Autor

### 4.1.3. Características socioeconómicas de las mujeres de Quevedo que han recibido microcrédito de parte del sector financiero

**Pregunta 1. ¿Sabía usted que un microcrédito es un crédito muy pequeño, destinado, a personas de escasos recursos económicos, carentes de empleo y de un historial bancario que les hace imposible el acceso a un crédito que permita mejorar sus condiciones de vida?**

**Cuadro 2. Definición de microcrédito.**

Respuesta	Frecuencia	%
Si lo sabía	302	79,06%
No lo sabía	80	20,94%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo

Elaboración. Autor



**Gráfico 1. Definición y función social de los microcréditos**

#### **Análisis**

Al consultar a la población acerca de la definición de microcrédito, El 79% de la población afirma conocer la definición y rol social desempeñada por los microcréditos, así como también las personas a las cuales está dirigida este producto financiero. El 21% restante de la población encuestada dijo no poseer este conocimiento al momento de responder nuestra consulta.

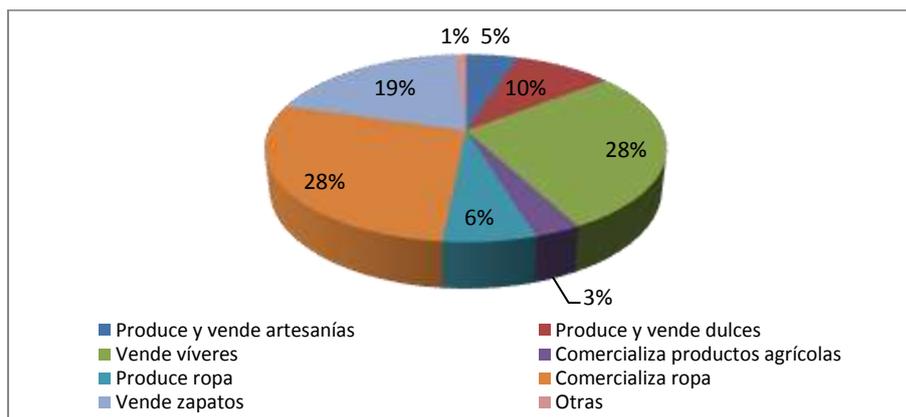
## Pregunta 2. ¿Qué tipo de actividad microempresarial desarrolla usted?

**Cuadro 3. Actividades microempresariales**

Respuesta	Frecuencia	%
Produce y vende artesanías	19	4,97%
Produce y vende dulces	36	9,42%
Vende víveres	106	27,75%
Comercializa productos agrícolas	12	3,14%
Produce ropa	24	6,28%
Comercializa ropa	107	28,01%
Vende zapatos	74	19,37%
Otras	4	1,05%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo

Elaboración. Autor



**Gráfico 2. Actividades microempresariales de las mujeres**

## Análisis

Al consultar a las mujeres encuestadas acerca de las actividades microempresariales a las cuales se dedican, la opinión resulta dividida entre varias opciones. Las mayormente ejercidas por la población serían la venta de víveres y la comercialización de ropa, realizada cada una por un 28% de la población. Otra actividad importante en cuanto a la cantidad de personas dedicadas a la misma es la venta de zapatos, actividad a la que se dedica un 19% de la población, así como también la producción y venta de dulces, realizada por un 10% de los encuestados.

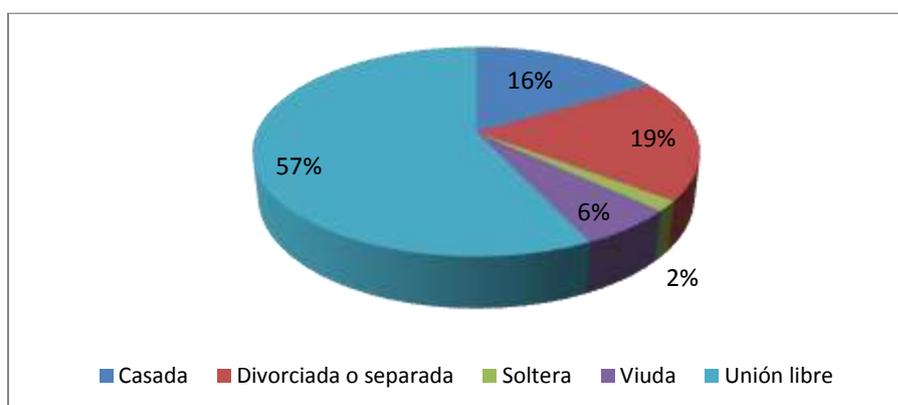
### Pregunta 3. ¿Cómo podría definir su estado civil?

**Cuadro 4. Estado civil de las microempresarias.**

Respuesta	Frecuencia	%
Casada	63	16,49%
Divorciada o separada	72	18,85%
Soltera	6	1,57%
Viuda	23	6,02%
Unión libre	218	57,07%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo

Elaboración. Autor



**Gráfico 3. Estado civil actual de las microempresarias**

### Análisis

El 57% de la población dedicada a actividades microempresariales serían personas de estado civil de unión libre. El segundo grupo en orden descendente dedicado a actividades microempresariales, estaría conformado por personas de estado civil divorciados o separados, siendo estos un 19% de los dedicados a esta actividad, mientras que los casados sería un 16% del total de las personas dedicadas a esta actividad. Otras mujeres dedicadas a esta actividad aunque en menor proporción serían las personas de estado civil viudas y solteras siendo un 6% y 2% respectivamente de los dedicados a esta actividad.

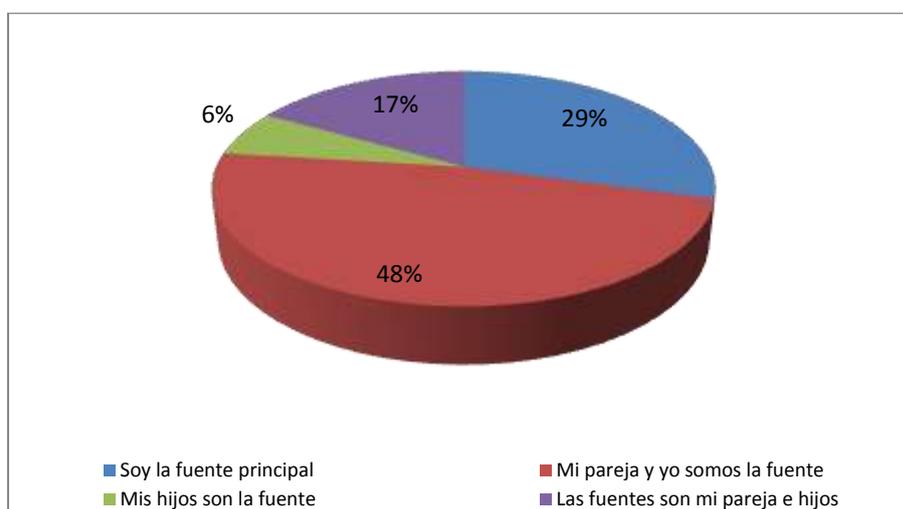
**Pregunta 4. ¿Es usted la principal fuente del sustento de la familia o lo asume con su pareja o sus hijos?**

**Cuadro 5. Rol de las microempresarias en el sustento económico de su familia.**

Respuesta	Frecuencia	%
Soy la fuente principal	112	29,32%
Mi pareja y yo somos la fuente	182	47,64%
Mis hijos son la fuente	24	6,28%
Las fuentes son mi pareja e hijos	64	16,75%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo

Elaboración. Autor



**Gráfico 4. Responsabilidad económica respecto a la economía y sustento de sus familias.**

### **Análisis**

El 48% de los encuestados asevera compartir la responsabilidad de sustentar sus familias en conjunto con su pareja, siendo ambos la fuente de ingreso de sus familias. Un 29% dice ser la principal fuente de ingreso de sus familias, mientras que un 17% confiesa que los responsables del sustento de sus familias son principalmente su pareja e hijos. Finalmente un 6% de los encuestados afirma sustentarse gracias al esfuerzo de sus hijos.

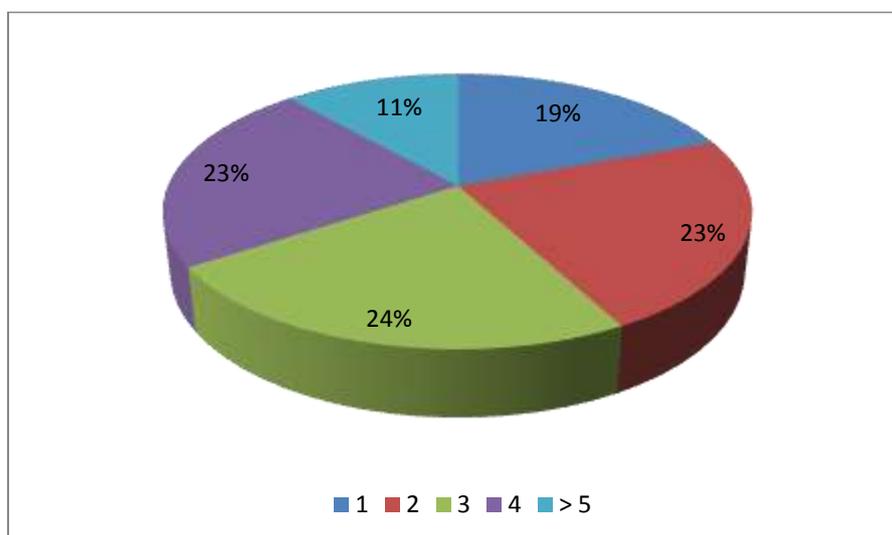
**Pregunta 5. ¿Cuál es el número de hijos en su familia que dependen de usted?**

**Cuadro 6. Hijos dependientes económicamente de las mujeres encuestadas.**

Respuesta	Frecuencia	%
1	74	19,37%
2	87	22,77%
3	90	23,56%
4	87	22,77%
> 5	44	11,52%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo

Elaboración. Autor



**Gráfico 5. Número de hijos sustentados económicamente por las mujeres encuestadas.**

### **Análisis**

Al consultar a la población acerca del número de hijos sustentados bajo su esfuerzo económico, los resultados obtenidos en nuestra encuesta son diversos, siendo las mayores proporciones 3 hijos (24%) y 2 o 4 hijos (23%). Un 19% afirma que de su labor depende tan solo un hijo mientras que otro 11% asegura ser el sustento de al menos 5 de sus hijos.

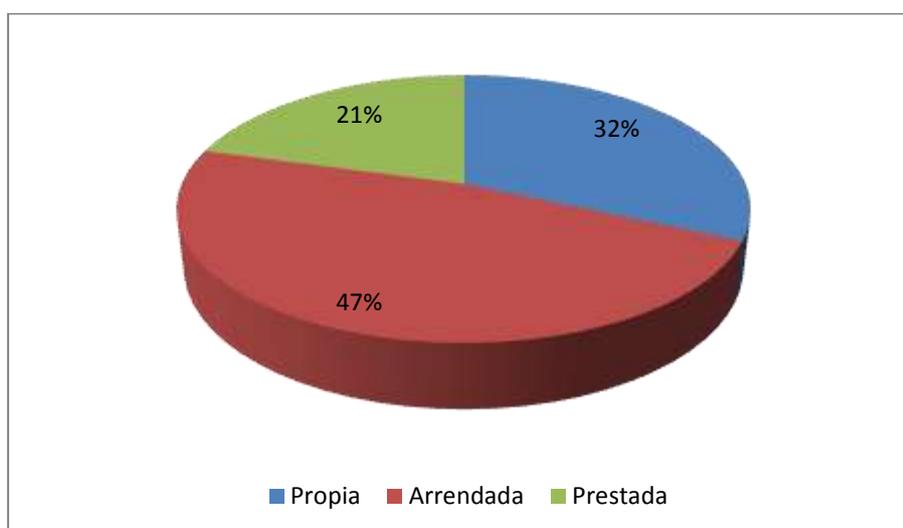
## Pregunta 6. ¿La vivienda donde habita es?

**Cuadro 7. Condición de la vivienda en que habita.**

Respuesta	Frecuencia	%
Propia	121	31,68%
Arrendada	182	47,64%
Prestada	79	20,68%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo

Elaboración. Autor



**Gráfico 6. Relación de pertenencia entre las mujeres y la vivienda en que habitan.**

## Análisis

El 47% de las mujeres encuestadas vive en vivienda que les ha sido concedida por un lapso de tiempo definido por motivo de alquiler. El 32% de los encuestados afirma haber podido obtener su propia vivienda a lo largo de su vida, siendo la misma a la vez el sitio donde habita en conjunto con su familia. Otro 21% nos contó que en la actualidad se encuentran habitando una vivienda prestada.

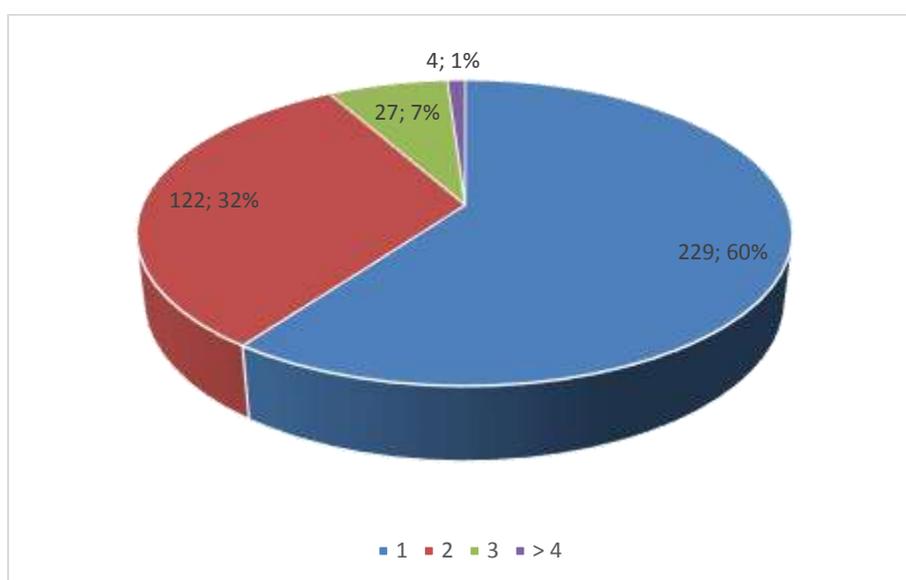
### Pregunta 7. ¿Cuál es el número de cuartos de su vivienda?

**Cuadro 8. Número de cuartos en la vivienda**

Respuesta	Frecuencia	%
1	229	59.95%
2	122	31.94%
3	27	7.07%
> 4	4	1,05%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo

Elaboración. Autor



**Gráfico 7. Número de cuartos en la vivienda en que habitan las mujeres.**

### Análisis

La mayor parte de las viviendas en que habitan las mujeres microempresarias de Quevedo tendría tan solo 1 cuarto, es así como lo afirma el 59.95% de los microempresarios consultados. Otro 31.94% de las consultadas viviría en casas que poseen 2 cuartos. Finalmente un 7.07% viviría en casas que tendrían 3 cuartos, mientras que tan solo un 1.05% habitaría en casas con más de 4 cuartos dentro de sus comparticiones.

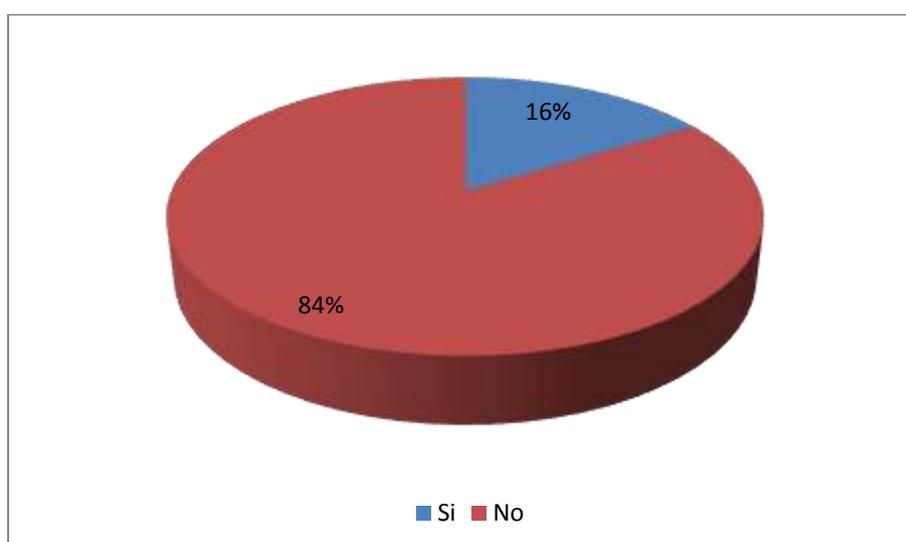
**Pregunta 8. ¿El lugar donde habita cuenta con todos los servicios básicos?**

**Cuadro 9. Servicios básicos.**

Respuesta	Frecuencia	%
Si	62	16,23%
No	320	83,77%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo

Elaboración. Autor



**Gráfico 8. Presencia de servicios básicos en las viviendas de las mujeres microempresarias de Quevedo**

**Análisis**

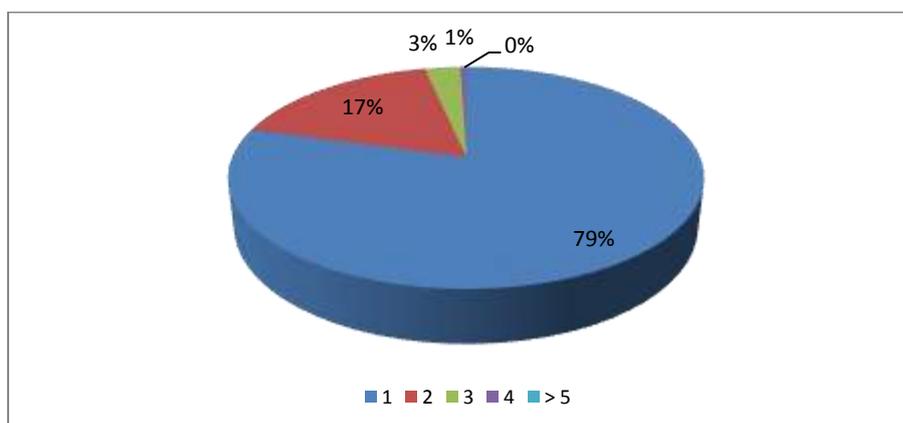
En la pregunta 8 de nuestra consulta hemos buscado adentrarnos un poco hacia la calidad de vida que poseen los hogares de los microempresarios encuestados, es así que les hemos consultado acerca de la presencia de servicios básicos en la vivienda en donde habitan. El 84% de los encuestados afirma no contar con los servicios básicos en sus viviendas. Apenas un pequeño 16% asegura poder contar con los mismos.

**Pregunta 9. ¿Cuántos miembros de su familia trabajan en empresas de manera formal?**

**Cuadro 10. Miembros de familia incorporados formalmente al mercado laboral.**

Respuesta	Frecuencia	%
1	303	79,32%
2	66	17,28%
3	11	2,88%
4	2	0,52%
> 5	0	0,00%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo  
Elaboración. Autor



**Gráfico 9. Miembros de las familias de las mujeres de Quevedo que trabajan formalmente**

### **Análisis**

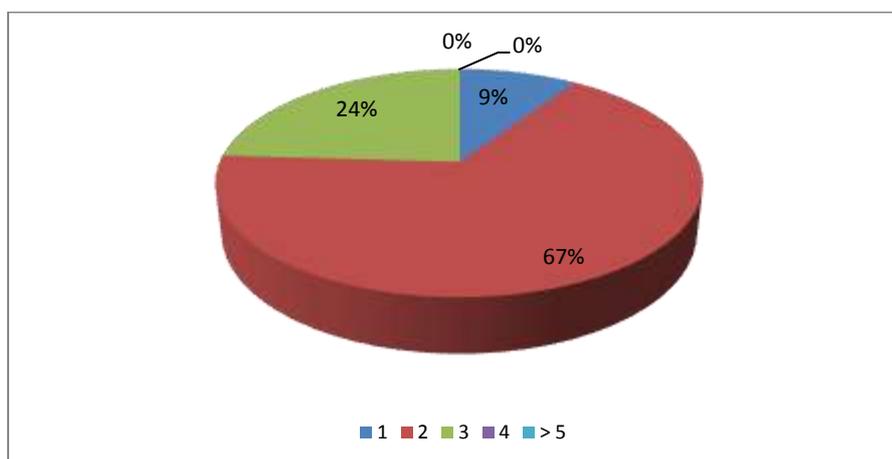
El 79% de las mujeres microempresarias consultadas, en referencia a nuestra pregunta número 9, respondió que tan solo uno de los miembros de su familia se encuentra laborando en alguna empresa de manera formal. Un 18% afirma tener dos miembros de su familia vinculados laboralmente a alguna empresa. Apenas un 3% tendría 3 miembros de su familia en las condiciones consultadas, mientras que un 1% tendría a 4 miembros de su familia.

**Pregunta 10. ¿Cuántos miembros de su familia trabajan en el sector informal como microempresarios?**

**Cuadro 11. Miembros de familia incorporados al sector informal como microempresarios.**

Respuesta	Frecuencia	%
1	36	9,42%
2	254	66,49%
3	92	24,08%
4	0	0,00%
> 5	0	0,00%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo  
Elaboración. Autor



**Gráfico 10. Número de miembros de las familias vinculadas al sector informal en calidad de microempresarios.**

### **Análisis**

Al consultar a las mujeres microempresarios de Quevedo acerca de la cantidad de miembros de su familia vinculados al sector informal en calidad de microempresarios, dos tercios de los encuestados respondieron que en la actualidad se encuentran 2 miembros de su familia en tal condición. Un 24% de los consultados hace referencia de 3 miembros de su familia, mientras que aún en minoría un 9% dice ser los únicos de su familia vinculados al sector informal.

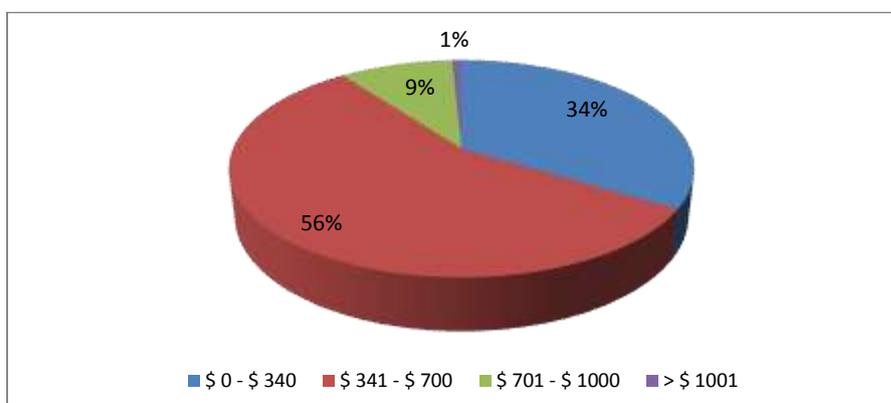
**Pregunta 11. ¿Sus ingresos mensuales se los puede ubicar en cuál de los siguientes segmentos?**

**Cuadro 12. Ingresos mensuales de las mujeres de Quevedo**

Respuesta	Frecuencia	%
\$ 0 - \$ 340	129	33,77%
\$ 341 - \$ 700	214	56,02%
\$ 701 - \$ 1000	36	9,42%
> \$ 1001	3	0,79%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo

Elaboración. Autor



**Gráfico 11. Promedio de ingresos mensuales en dólares de las microempresarias**

**Análisis**

El 56% de las microempresarias encuestadas contabiliza sus ingresos mensuales producto de su actividad microempresarial en un rango que va desde los \$341 hasta los \$700, representando de esta manera el ingreso de la mayoría de las microempresarias. El segundo grupo en cuanto a representación mayoritaria sería el conformado por microempresarias que presentan el más bajo rango de ingresos de los cuatro presentados en la consulta, siendo estos un 34% que percibirían ingresos entre \$0 a \$340. Finalmente grupos minoritarios de 9% y 1% de la representación total de las encuestadas percibirían ingresos que van desde los \$701 a \$1000 y superiores.

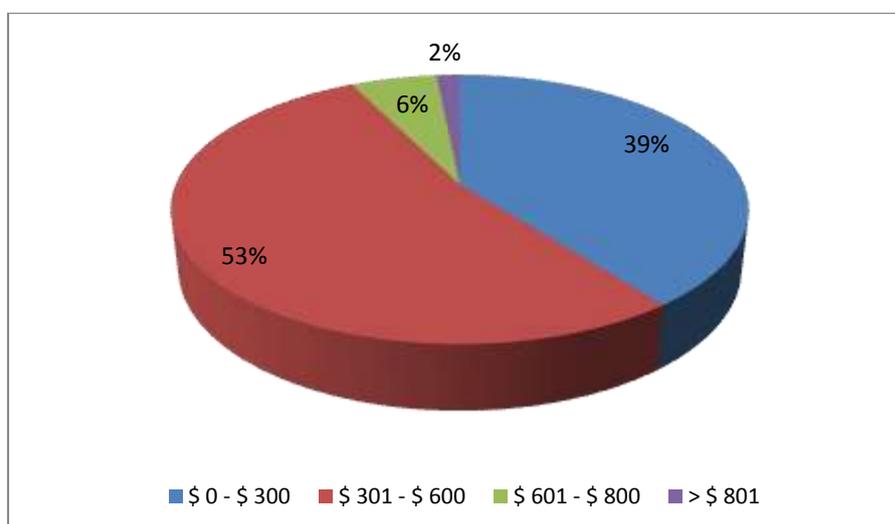
**Pregunta 12. ¿Sus costos mensuales se los puede ubicar en cuál de los siguientes segmentos?**

**Cuadro 13. Costos mensuales de las microempresarias**

Respuesta	Frecuencia	%
\$ 0 - \$ 300	151	39,53%
\$ 301 - \$ 600	203	53,14%
\$ 601 - \$ 800	22	5,76%
> \$ 801	6	1,57%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo

Elaboración. Autor



**Gráfico 12. Promedio de egresos mensuales en dólares de las microempresarias**

### **Análisis**

El 53% de las mujeres microempresarias calcula que gasta un promedio mensual que iría desde los \$301 a \$600. De su parte un 39% de las encuestadas contabiliza costos que se ubicarían en un rango de \$0 a \$300. Finalmente, un 6% de las encuestadas presentaría costos desde los \$601 a \$800, mientras que un 2% registraría un costo promedio mensual superior a los \$801.

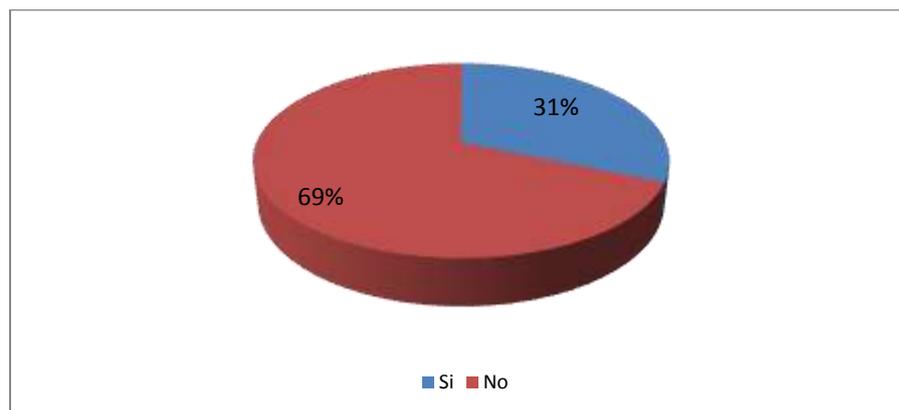
#### 4.1.4. Identificación del incentivo al desarrollo socio económico familiar por parte de las instituciones financieras de Quevedo

Pregunta 13. ¿La banca tradicional ha financiado alguna vez sus actividades microempresariales?

**Cuadro 14. Financiamiento microempresarial por parte de la banca tradicional**

Respuesta	Frecuencia	%
Si	120	31,41%
No	262	68,59%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo  
Elaboración. Autor



**Gráfico 13. Aporte económico de la banca a las actividades microempresariales**

#### Análisis

El 69% de las encuestadas afirma no haber recibido ningún tipo de contribución de la banca por intermedio de finanzas para la realización de actividades microempresariales. Contrastando con la respuesta de los antes citados, el 21% restante de las encuestadas, asevera haber recibido financiamiento de parte de la banca tradicional en pro del desarrollo y prosperidad de sus actividades y negocios microempresariales.

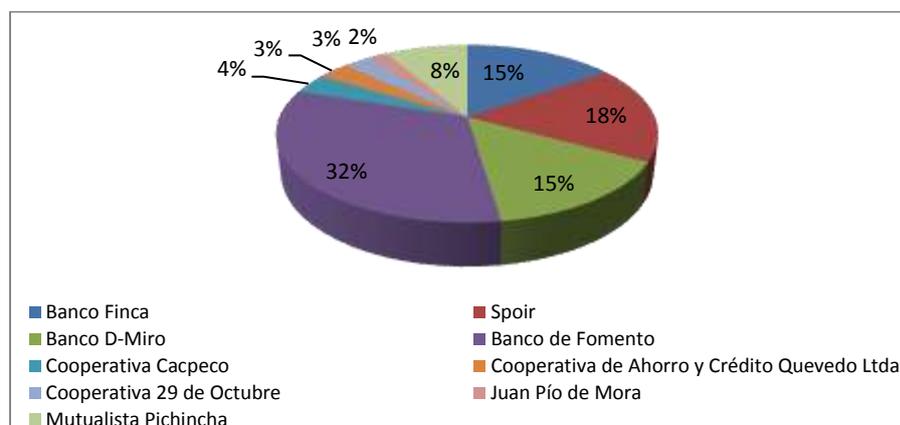
**Pregunta 14. ¿Con cuál de las siguientes instituciones financieras ha operado u opera usted?**

**Cuadro 15. Preferencia financiera para la operatividad de las microempresarias**

Respuesta	Frecuencia	%
Banco Finca	58	15,18%
Spoir	68	17,80%
Banco D-Miro	56	14,66%
Banco de Fomento	124	32,46%
Cooperativa Cacpeco	14	3,66%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Quevedo Ltda.	12	3,14%
Cooperativa 29 de Octubre	10	2,62%
Juan Pío de Mora	8	2,09%
Mutualista Pichincha	32	8,38%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo

Elaboración. Autor



**Gráfico 14. Instituciones financieras predilectas por los microempresarios**

### **Análisis**

La institución financiera que goza de mayor acogida de parte de las microempresarias es el Banco Nacional del Fomento, concurriendo a este el 32% de las mujeres encuestadas. Otras instituciones destacadas en cuanto a la acogida de las microempresarias son: Fundación Spoir 18%, Banco Finca y Banco D-Miro con 15% de acogida cada uno.

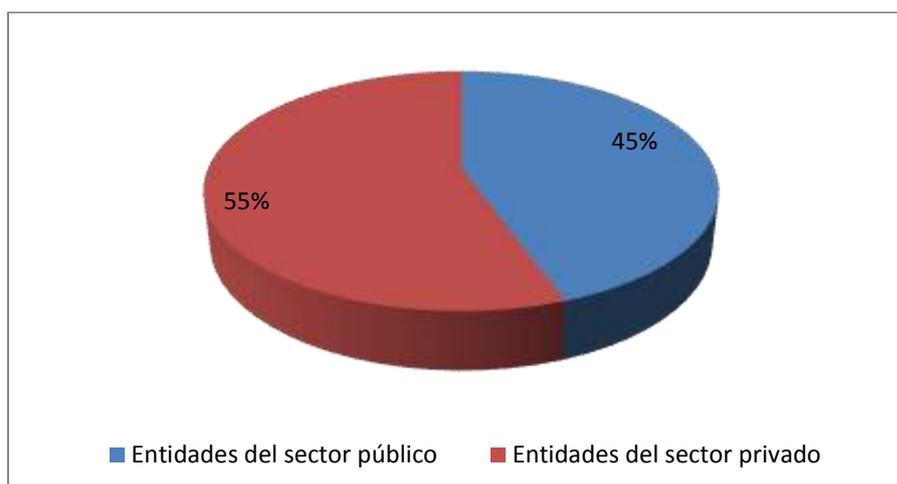
**Pregunta 15. ¿Qué sector de las instituciones financieras, de las cuales ha recibido un microcrédito, ha sido el que más importancia y atención le ha brindado?**

**Cuadro 16. Tipo de Institución Financiera de mejor servicio a los microempresarios**

Respuesta	Frecuencia	%
Entidades del sector público	170	44,50%
Entidades del sector privado	212	55,50%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo

Elaboración. Autor



**Gráfico 15. Valoración del sector de Institución Financiera de mejor servicio brindado a los microempresarios.**

### **Análisis**

El 55% de las encuestadas asegura que las instituciones de las cuales ha recibido una mayor y mejor atención respecto a sus solicitudes de financiamiento microempresarial, han sido instituciones del sector privado. Por otra parte, el 45% de las encuestadas considera que el sector financiero que le ha brindado un mejor servicio y cobertura a sus requerimientos económicos y microfinanzas ha sido el sector público.

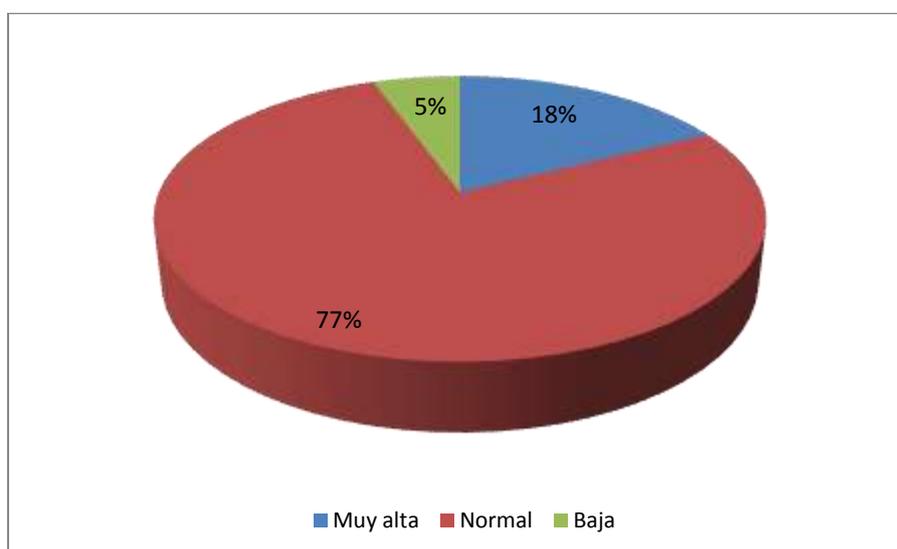
**Pregunta 16. ¿La tasa de interés que cobran las instituciones bancarias de microcrédito puede considerarse cómo?**

**Cuadro 17. Tasa de interés impuestas a los microcréditos de parte de las instituciones bancarias**

Respuesta	Frecuencia	%
Muy alta	67	17,54%
Normal	294	76,96%
Baja	21	5,50%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo

Elaboración. Autor



**Gráfico 16. Calificación de las tasas de interés cobradas de parte de las instituciones financieras por los microcréditos.**

### **Análisis**

El 77% de los microempresarios considera que las tasas de interés cobradas por las instituciones financieras por motivo de microcrédito, se encuentra dentro de un rango aceptable y accesible en base a su actividad comercial. Por otra parte un 18% de los microempresarios considera como alta la tasa de interés impuesta por las entidades bancarias a los microcréditos. Apenas un 5% de los encuestados cataloga tal tasa de interés como baja.

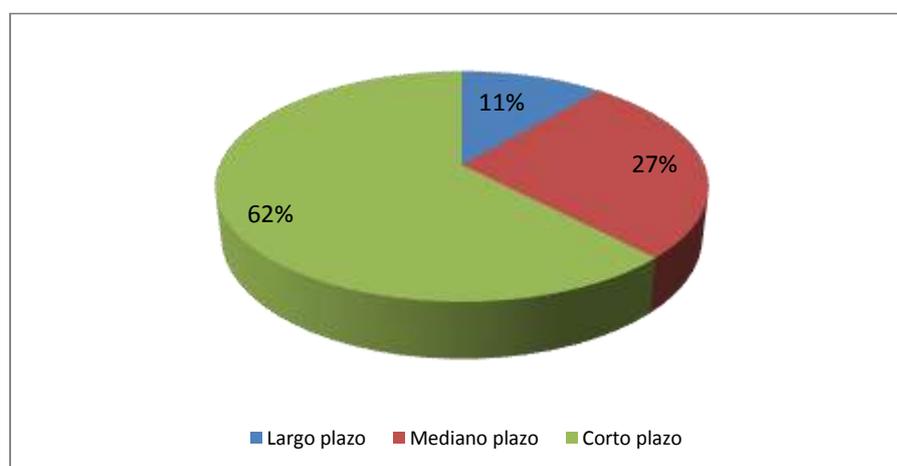
**Pregunta 17. ¿El plazo de los micro créditos obtenidos puede calificarse como?**

**Cuadro 18. Plazo otorgado para la cancelación de microcréditos**

Respuesta	Frecuencia	%
Largo plazo	43	11,23%
Mediano plazo	102	26,63%
Corto plazo	238	62,14%
<b>Total</b>	<b>383</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo

Elaboración. Autor



**Gráfico 17. Calificación de los plazos concedidos de parte de las instituciones financieras para la cancelación de microcréditos**

### **Análisis**

Como de corto plazo, es como califican el 62% de las mujeres microempresarias entrevistadas el tiempo concedido por las instituciones financieras para la cancelación de microcréditos. Un 27% de las microempresarias lo consideran como de mediano plazo, mientras que por su parte un 11% estima a este periodo de tiempo, como un largo plazo para la cancelación de los microcréditos concedidos.

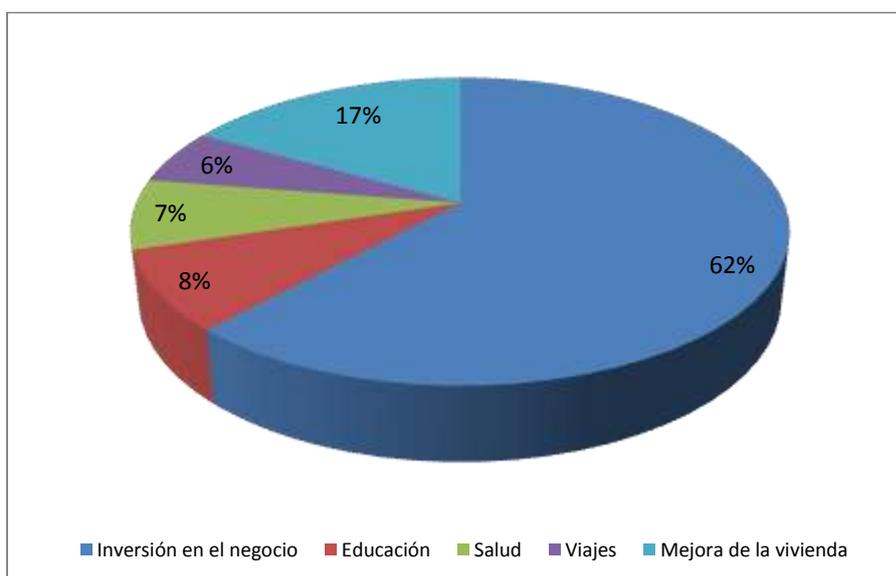
## Pregunta 18. ¿Los microcréditos recibidos los ha destinado a?

**Cuadro 19. Destino de la inversión de los microcréditos**

Respuesta	Frecuencia	%
Inversión en el negocio	236	61,78%
Educación	32	8,38%
Salud	28	7,33%
Viajes	22	5,76%
Mejora de la vivienda	64	16,75%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo

Elaboración. Autor



**Gráfico 18. Inversión por destino de los microcréditos recibidos**

### Análisis

El 62% de las microempresarias encuestadas ha destinado el dinero recibido por concepto de microcréditos a sus negocios, invirtiendo en los mismos bajo el objetivo de consolidarlos en el mercado e incrementar sus ingresos. Otros de los destinos que han tenido los microcréditos concedidos por las instituciones financieras son: Mejora de la vivienda 17%, Educación 8%, Salud 7% y viajes 6%.

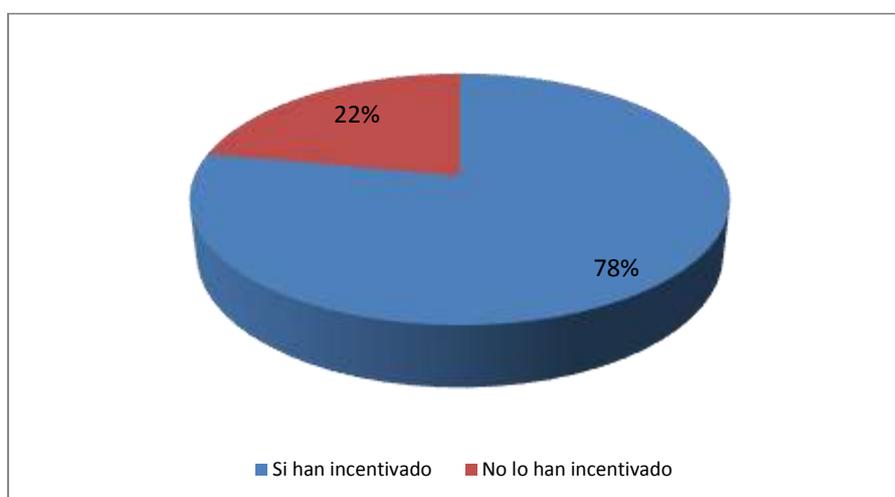
**Pregunta 19. ¿Considera que los microcréditos han incentivado el desarrollo socioeconómico de todas las familias del cantón Quevedo?**

**Cuadro 20. Incentivo de los microcréditos con el desarrollo económico y social de la ciudad.**

Respuesta	Frecuencia	%
Si han incentivado	298	78,01%
No lo han incentivado	84	21,99%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo

Elaboración. Autor



**Gráfico 19. Incidencia socioeconómica de los microcréditos en las familias del cantón Quevedo**

### **Análisis**

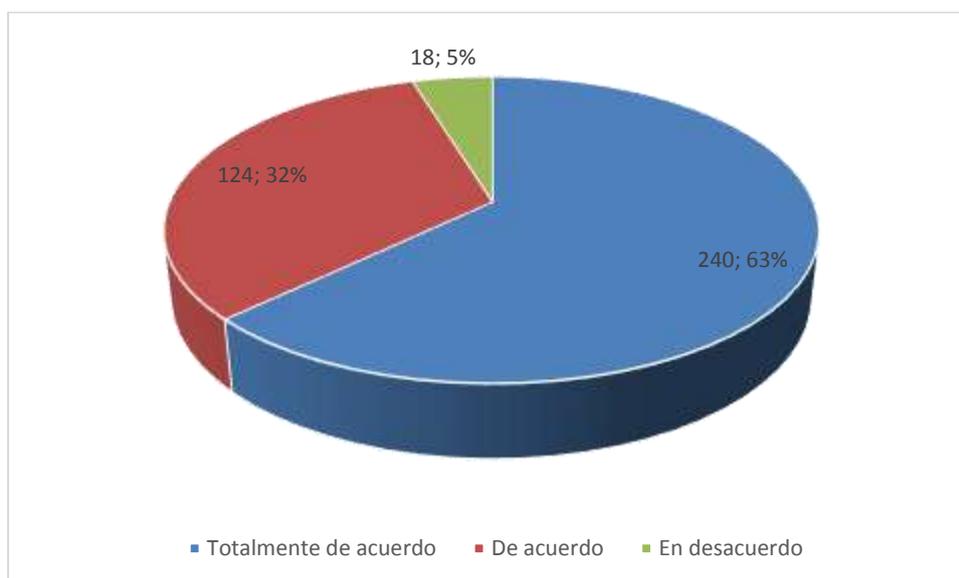
El 78% de las mujeres encuestadas del cantón Quevedo, consideran que los microcréditos han incidido positivamente en el desarrollo económico y social de las familias Quevedeñas, incentivando el progreso de las mismas. Por su parte el 22% restante difiere del pensamiento de los mismos, considerando que no ha existido una contribución efectiva de parte de las instituciones financieras, con el desarrollo socioeconómico de las familias del cantón Quevedo, por intermedio de los microcréditos.

**Pregunta 20. ¿El microcrédito le ha servido para mejorar sus ingresos y la condición económica de su familia?**

**Cuadro 21. El servicio del microcrédito para el incremento del ingreso y el bienestar de familias del cantón Quevedo**

Respuesta	Frecuencia	%
Totalmente de acuerdo	240	62,83%
De acuerdo	124	32,46%
En desacuerdo	18	4,71%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo  
Elaboración. Autor



**Gráfico 20. Incidencia económica de los microcréditos en las familias del cantón Quevedo**

### **Análisis**

El 62.83% de las microempresarias encuestadas se encuentra totalmente de acuerdo con la pregunta formulada planteada, acerca de la mejora económica de sus familias por intermedio de los microcréditos otorgados. Un 32.46% se muestra también de acuerdo con la hipótesis planteada en nuestra consulta, mientras que apenas un 5% no se muestra de acuerdo con la misma.

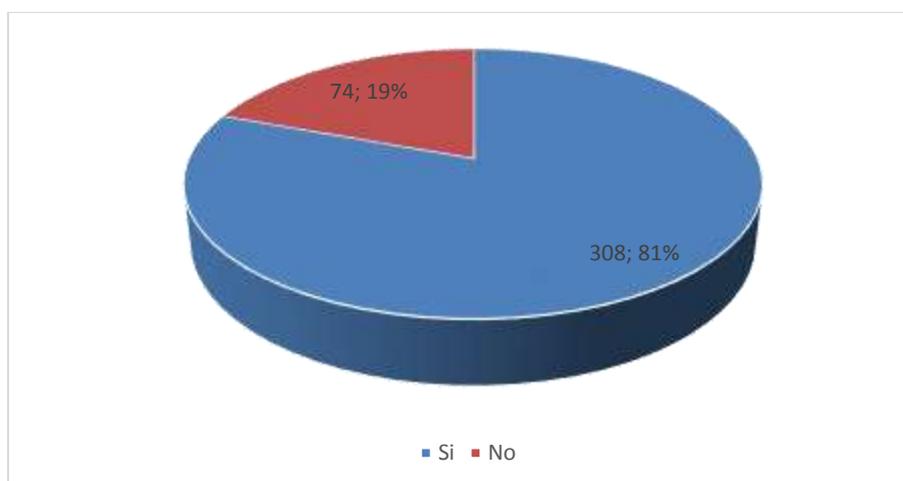
**Pregunta 21. ¿Según su opinión las mujeres del cantón Quevedo han sido beneficiadas con microcréditos en mayor cantidad que los hombres?**

**Cuadro 22. Microcrédito y beneficio hacia las mujeres del cantón Quevedo en relación a los hombres**

Respuesta	Frecuencia	%
Si	308	80.63%
No	74	19.37%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo

Elaboración. Autor



**Gráfico 21. Percepción de la población respecto a la Preferencia del sexo femenino por parte de las entidades bancarias para la otorgación de microcréditos.**

### **Análisis**

El 80.63% de las encuestadas considera que en efecto, las entidades bancarias prefieren a las personas de género femenino para la concesión de microcréditos, y que por tal motivo, han sido más las mujeres beneficiadas en cuanto a microcréditos por parte de las instituciones financieras. Por su parte el 19.37% restante de las encuestadas no considera que las mujeres hayan sido mayormente beneficiadas por los microcréditos en comparación con las personas de género masculino que han accedido a los mismos.

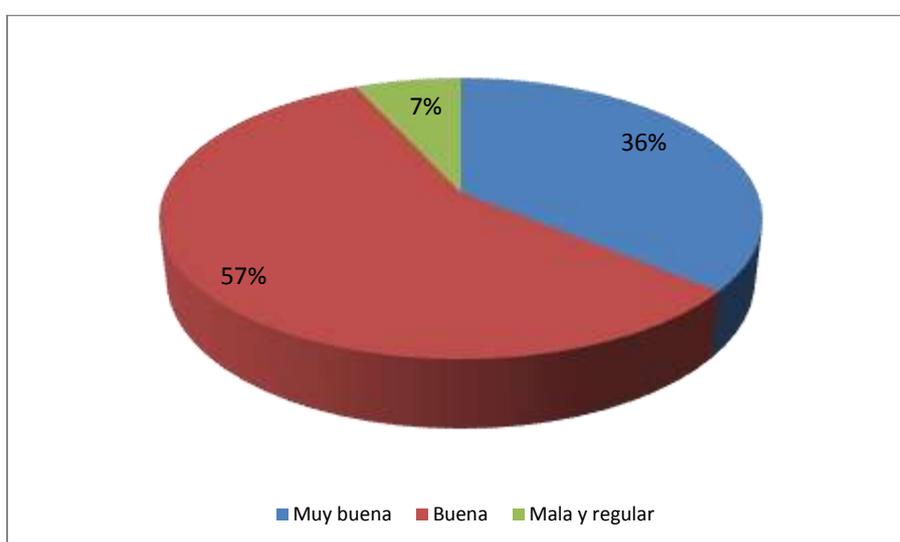
**Pregunta 22. ¿Su situación económica luego de obtener un microcrédito puede calificarse como?**

**Cuadro 23. Situación económica posterior a la obtención de un microcrédito**

Respuesta	Frecuencia	%
Muy buena	138	36,13%
Buena	218	57,07%
Mala y regular	26	6,81%
<b>Total</b>	<b>382</b>	<b>100,00%</b>

Fuente. Investigación de campo

Elaboración. Autor



**Gráfico 22. Calificación de la situación económica propia de los microempresarios post el acceso a microcréditos.**

### **Análisis**

Según el 57% de nuestros encuestados, la situación económica por la que atraviesan en su actualidad, posterior a haber tenido acceso a microcréditos económicos, podría calificarse como buena. Otro 36% de los encuestados considera atravesar una muy buena situación económica. Mientras apenas un 7% afirma encontrarse dentro de una situación económica que va de mala a regular.

## 4.2. DISCUSIÓN

El microcrédito se basa en la confianza mutua de la entidad crediticia con la población carente de recursos financieros, su responsabilidad y la participación.

De las experiencias alrededor del mundo, entre las más exitosas se puede citar al Banco Grameen de Bangladesh. Los estudios sobre el impacto del microcrédito, ha contribuido a la búsqueda de instrumentos de desarrollo y alivio a la pobreza.

En la década de los noventa, la comunidad internacional y varios proyectos locales han apostado a los microcréditos como una herramienta para la reducción de la pobreza, que se ve reflejada en el acceso a la educación y la salud por parte de los más pobres en el Ecuador, así como la igualdad de género y el empoderamiento de la mujer. Se perciben mejores condiciones económicas y sociales.

La investigación desplegada permite determinar que los microcréditos han incentivado el desarrollo económico familiar de los diferentes estratos poblacionales del cantón Quevedo, el 78.01% de la población de mujeres encuestadas del cantón Quevedo que han recibido microcréditos consideran que estos si han incentivado el desarrollo de todas las familias del cantón Quevedo.

En forma individual el 63.87% de las mujeres microempresarias encuestadas, expresó estar totalmente de acuerdo en que el microcrédito ha mejorado sus ingresos y la condición económica de su familia. Lo expresado permite comprobar la primera hipótesis de esta investigación.

Las fortalezas del microcrédito a las mujeres se identifican por una mayor aceptación de parte de la banca de microcrédito en relación al género masculino, debido a la mayor actitud de emprendimiento de estas, a su esfuerzo y dedicación, mientras que sus debilidades se caracterizan por contar

con núcleos familiares con un elevado número de hijos y las limitaciones a su formación educacional en todos los niveles.

Las mujeres microempresarias del cantón Quevedo cuentan con una diversidad de oportunidades, entre las que se destacan el fortalecimiento de las finanzas a la microempresa y el estímulo de parte del Estado a través de distintos mecanismos de financiación, como el Bono de Desarrollo Humano. Lo señalado previamente, comprueba la segunda hipótesis de esta tesis.

Según el 47.64% de las mujeres microempresarias del cantón Quevedo encuestadas, se conoce que conjuntamente con su pareja son la fuente del sustento familiar. El núcleo familiar estar compuesto en un 23.56% por 3 hijos, mientras que el 11.52% cuenta con más de 5. En su mayoría, es decir el 47.64% manifestó que habita en viviendas arrendadas, seguido del 31.68% que cuenta con vivienda propia. Además el 83.77% indicó que no cuenta con servicios básicos.

Los ingresos mensuales de las encuestadas, según el 56.02% se encuentran entre USD 341 y USD 700, seguido del 33.77% que expresó que estos oscilan entre USD 0 y USD 340. Los costos para el 53.14% se ubican entre USD 301 y USD 600, frente al 39.43% que señaló que gasta entre USD 0 y USD 300. Estos ingresos y gastos se dan en condiciones en que para un 66.49% 2 miembros de su familia trabajan en el sector informal como microempresarios, mientras que para el 24.08%, laboran 3. El proceso de investigación permite comprobar la tercera hipótesis de esta investigación.

**CAPÍTULO V**  
**CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

## 5.1. CONCLUSIONES

La presente investigación, que ha consistido en un proceso organizado y dirigido, permite plantear las siguientes conclusiones:

1. Los microcréditos que han otorgado las distintas instituciones financieras del cantón han incentivado el desarrollo socio económico familiar de las mujeres emprendedoras del cantón Quevedo, este beneficio se ha traducido en la mejora de sus ingresos y en el bienestar de todos los integrantes de las familias.
2. El impacto de los microcréditos otorgados a las personas del género femenino se ha traducido en el fortalecimiento de las operaciones de comercialización a través de la concesión preferencial de parte de la banca de microcrédito y en las oportunidades basadas en un mercado creciente con el apoyo decisivo del Estado.
3. Las mujeres que han recibido microcrédito de parte de las instituciones financieras de Quevedo, en su gran mayoría viven en condiciones de unión libre, en su mayoría tienen entre dos y tres hijos. Las viviendas que habitan en su mayoría son arrendadas y no cuentan con todos los servicios básicos.

## 5.2. RECOMENDACIONES

En atención a las conclusiones anteriores, se recomienda lo siguiente:

1. Fortalecer el desarrollo microempresarial del cantón Quevedo a través del financiamiento de nuevas actividades económicas, productivas, comerciales y de servicios con la finalidad de ampliar los beneficios y promover el bienestar a la gran mayoría de la población para alcanzar el buen vivir en la sociedad de Quevedo.
2. Desarrollar estudios permanentes por parte de las instituciones públicas y privadas de microcréditos, así como del Ministerio de Inclusión Económica y Social, para conocer las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas en el escenario de una economía cambiante orientada a impulsar la igualdad de oportunidades de los sectores más necesitados de la población que desarrollan actividades de tipo microempresarial..
3. Desarrollar mesas de trabajo y encuentros de mujeres, con el auspicio de las entidades gubernamentales, para conocer e identificar el aporte al desarrollo socioeconómico familiar de las mujeres de Quevedo, que han recibido e invertido los recursos obtenidos provenientes de microcréditos, en actividades económicas de carácter microempresarial y plantear soluciones de corto plazo a las dificultades por las que atraviesa este importante sector de Quevedo.

## **CAPÍTULO VI**

### **BIBLIOGRAFÍA**

## 6.1. LITERATURA CITADA

Amanda, Joan. 2009. Economía Central Planificada, editorial Ecapsa, España.

Ávila, José, 2011. Introducción a la Economía. Editorial Plaza y Valdés. 3<sup>RA</sup> Edición.

Asamblea Nacional del Ecuador. 2011. Ley de Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero, Quito.

Gil, Hermenegildo; Portilla, José. (2013). Conceptos económicos básicos. Universidad Politécnica de Valencia, España.

Littlefield, et al. **2010**, Importancia del microcrédito, España.

Maldonado, Karina. 2008. Evaluación de la metodología de banca comunal en Ecuador, proyecto WOCCU, Universidad Andina Simón Bolívar, Ecuador

Ortega, Alfonso. Introducción a las finanzas. 2012. Editorial McGraw Hill. México.

Putzeys. Programas de microcrédito, 2008, eumed, España.

Reina, Katyhusca. 2014. Microcréditos en el Ecuador como alternativa para superar la pobreza, Tesis de Grado, Instituto de Altos Estudios Nacionales. Ecuador.

Robles, Claudio; Dí Leso, Lía. 2012. El concepto de familia y la formación académica en trabajo social, Nro. 3 - Revista "Debate Público. Reflexión de Trabajo Social" - Artículos seleccionados

Rodríguez, María (2010). El microcrédito. Una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia, Universidad Nacional de Colombia, Colombia.

Sevilla, María, 2008. Las microfinanzas como una alternativa de desarrollo económico, la experiencia de finca internacional en el Ecuador, Tesis de Grado, Universidad Andina Simón Bolívar, Ecuador.

Tinker, Joseph. 2010. Problemas del microcrédito, editorial Ecafsa, España

Torres, G, Et al. 2013. Evaluación del impacto en las instituciones escolares de los proyectos apoyados por el Instituto para la Investigación Educativa y el Desarrollo Pedagógico. Colombia.

## **6.2. LINKOGRAFÍA**

Alas, María Los Microcréditos, 2012, disponible en: [www.buenastareas.com/](http://www.buenastareas.com/), consultado en noviembre de 2012.

Banco Nacional de Fomento, Microcréditos. Disponible en [www.bnf.fin.ec](http://www.bnf.fin.ec), consultado en julio de 2011

Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador, 2011. Disponible en [dspace.ucuenca.edu](http://dspace.ucuenca.edu).

Evaluación Confiable (EVCON) 2009 Análisis socioeconómico. [http://www.evconmx.com/index.php?option=com\\_content&view](http://www.evconmx.com/index.php?option=com_content&view)

Fernández, Pedro. Economía de Mercado, 2011, disponible en: <http://www.expansion.com/>, consultado en agosto de 2012.

Glagovsky, Hugo. FODA. 2010 Disponible en: <http://www.monografias.com/>. Consultado en Abril de 2012.

GRAMEENARG. Microcrédito, disponible en [www.grameenarg.org.ar](http://www.grameenarg.org.ar), consultado en marzo del 2012.

Huwasquiche, CARLOS. Economía Autoritaria, 2010. Disponible en <http://www.planestrategicoperu.com/contacto.php>. Consultado en febrero de 2012.

Mascareñas, Juan. Introducción a las Finanzas corporativas. 2010. Disponible en: <http://pendientedemigracion.ucm.es/i>. Consultado en octubre de 2013

Romero, Yibetza. Finanzas, 2012, disponible en [www.monografias.com](http://www.monografias.com), consultado en julio del 2013.

Tórmero, Iván. Finanzas Públicas. 2008. Disponible en: <http://www.monografias.com/>, consultado en octubre de 2013.

**CAPÍTULO VII**  
**ANEXOS**

## ANEXO 1

### FORMATO DE LA ENCUESTA PARA CONOCER LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR LA INSTITUCIONES FINANCIERAS A LA MUJER Y SU INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA FAMILIAR

1. ¿Sabía usted que un microcrédito es un crédito muy pequeño destinado, a personas de escasos recursos económicos carentes de empleo y de un historial bancario que les hace imposible el acceso a un crédito que permita mejorar sus condiciones de vida?  
Si lo sabía ( ) No lo sabía ( )
2. ¿Qué tipo de actividad microempresarial desarrolla usted?  
Produce y vende dulces ( ) Vende víveres ( )  
Produce y vende artesanías ( ) Comercializa productos agrícolas ( )  
Produce ropa ( ) Comercializa ropa ( ) Vende zapatos ( ) Otras ( )
3. ¿La banca tradicional ha financiado alguna vez sus actividades micro empresariales?  
Si ( ) No ( )
4. ¿Con cuál de las siguientes instituciones financieras ha operado u opera usted?  
Banco Finca ( ) Spoir ( ) Banco D-Miro ( ) Banco de Fomento ( )  
Cooperativa Cacpeco ( ) Cooperativa de Ahorro y Crédito Quevedo Ltda ( )  
Cooperativa 29 de Octubre ( ) Juan Pío de Mora ( ) Mutualista Pichincha ( )
5. ¿Qué sector de las instituciones financieras, de las cuales ha recibido un microcrédito, ha sido el que más importancia y atención le ha brindado?  
Entidades del sector público ( ) Entidades del sector privado ( )
6. ¿La tasa de interés que cobran las instituciones bancarias de microcrédito puede considerarse cómo?  
Muy alta ( ) Normal ( ) Baja ( )
7. ¿El plazo de los micro créditos obtenidos puede calificarse como?  
Largo plazo ( ) Mediano plazo ( ) Corto plazo ( )
8. ¿Los microcréditos recibidos los ha destinado a?  
Inversión en el negocio ( ) Educación ( ) Salud ( ) Viajes ( )  
Mejora de la vivienda ( )

9. ¿Considera que los microcréditos han incentivado el desarrollo socio económico de todas las familias del cantón Quevedo?  
Si han incentivado ( ) No lo han incentivado ( )
10. ¿El microcrédito le ha servido para mejorar sus ingresos y la condición económica de su familia?  
Totalmente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( )
11. ¿Según su opinión las mujeres del cantón Quevedo han sido beneficiadas con microcréditos en mayor cantidad que los hombres?  
Si ( ) No ( )
12. ¿Su situación económica luego de obtener un microcrédito puede calificarse como?  
Muy buena ( ) Buena ( ) Mala y regular ( )
13. ¿Cómo podría definir su estado civil?  
Casada ( ) Divorciada o separada ( ) Soltera ( )  
Viuda ( ) Unión libre ( )
14. ¿Es usted la principal fuente del sustento de la familia o lo asume con su pareja o sus hijos?  
Soy la fuente principal ( ) Mi pareja y yo somos la fuente ( )  
Mis hijos son la fuente ( ) Las fuentes son mi pareja e hijos ( )
15. ¿Cuál es el número de hijos en su familia que dependen de usted?  
1 ( ) 2 ( ) 3 ( ) 4 ( ) > 5 ( )
16. ¿La vivienda donde habita es?  
Propia ( ) Arrendada ( ) Prestada ( )
17. ¿Cuál es el número de cuartos de su vivienda?  
1 ( ) 2 ( ) 3 ( ) > 4 ( )
18. ¿El lugar donde habita cuenta con todos los servicios básicos?  
Si ( ) No ( )
19. ¿Cuántos miembros de su familia trabajan en empresas de manera formal?  
1 ( ) 2 ( ) 3 ( ) 4 ( ) > 5 ( )
20. ¿Cuántos miembros de su familia trabajan en el sector informal como microempresarios?  
1 ( ) 2 ( ) 3 ( ) 4 ( ) > 5 ( )

21. ¿Sus ingresos mensuales se los puede ubicar en cuál de los siguientes segmentos?

\$ 0 – \$ 340 ( ) \$ 341 - \$ 700 ( ) \$ 701 - \$ 1,000 ( ) > \$ 1001 ( )

22. ¿Sus costos mensuales se los puede ubicar en cuál de los siguientes segmentos?

\$ 0 – \$300 ( ) \$ 301 - \$ 600 ( ) \$ 601 - \$ 800 ( ) > \$ 801 ( )

**ANEXO 2**  
**EVIDENCIA FOTOGRÁFICA**



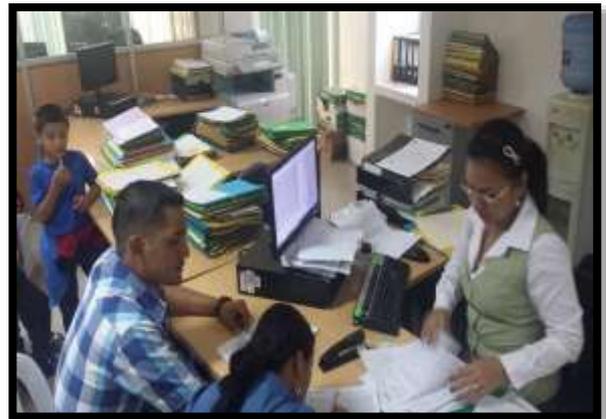
**Fig 1.** Visita a Instituciones financieras.



**Fig 2.** Adquisición de requisitos bancarios.



**Fig 3.** Grupo de mujeres de bajos recursos.



**Fig 4.** Requisitos para acceder a un microcrédito.

**Muchas Gracias**