



DOI: <https://doi.org/10.46296/yc.v6i11edespoc0230>

LOS MICROCRÉDITOS GRUPALES EN LAS CONDICIONES DE VIDA DE LOS HABITANTES DEL CANTÓN PORTOVIEJO, 2019-2020

GROUP MICROCREDITS IN THE LIVING CONDITIONS OF THE INHABITANTS IN PORTOVIEJO CITY, 2019-2020

Valle-Zambrano Gema Stefanía ¹; Amen-Carreño José Guillermo ²

¹ Maestría Académica con Trayectoria Profesional en Contabilidad y Auditoría, Universidad Técnica de Manabí, UTM. Portoviejo, Ecuador. Correo: gvalle4661@utm.edu.ec.
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-7423-1758>.

² Master Universitario en Dirección y Asesoramiento Financiero, Magister en Educación y Desarrollo Social, Ingeniero Comercial. Docente de la Universidad Técnica de Manabí, UTM. Portoviejo, Ecuador. Correo: jose.amen@utm.edu.ec.
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-2495-1455>.

Resumen

El objetivo de esta investigación radica en analizar el impacto del microcrédito en las condiciones de vida de los habitantes del cantón Portoviejo. Para el desarrollo de esta investigación de enfoque cualitativo-cuantitativo, se realizó, en primera instancia, una revisión a la literatura abarcando temáticas relacionadas con los microcréditos grupales y su incidencia en las condiciones de vida. Por otro lado, se realizó una encuesta con la intención de determinar las condiciones de vida antes y después de acceder a microcréditos grupales. La población que se involucró en el proceso investigativo fue de 170 personas, para lo cual se determinó una muestra de 119 habitantes del cantón Portoviejo. Los principales resultados indican que los microcréditos grupales inciden de forma positiva en las condiciones de vida de las personas. De manera general este estudio reconoce que los microcréditos grupales representan una fuente de financiación que permite a los beneficiarios al obtener mayores ingresos y mejorar sus condiciones de vida en aspectos relacionados con: educación, alimentación, vivienda, salud y bienestar.

Palabras claves: Microcréditos grupales, Condiciones de vida, préstamos financieros.

Abstract

The objective of this research is to analyze the impact of microcredit on the living conditions of the beneficiaries of the inhabitants of the Portoviejo canton. For the development of this research with a qualitative-quantitative approach, a review of the literature was carried out, in the first instance, covering topics related to group microcredits and their impact on living conditions. On the other hand, a survey was carried out with the intention of determining the living conditions before and after accessing group microcredits. The population that was involved in the investigative process was 170 people, for which a sample of 119 inhabitants of the Portoviejo canton was determined. The main results indicate that group microcredits have a positive impact on people's living conditions. In general, this study recognizes that group microcredits represent a source of financing, which allows beneficiaries to obtain higher income and improve their living conditions in aspects related to education, food, housing, health and well-being.

Keywords: Group microcredits, Living conditions, financial loans.

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 06 de junio de 2022.

Fecha de aceptación: 27 de septiembre de 2022.

Fecha de publicación: 11 de octubre de 2022.



1. Introducción

El microcrédito tiene un papel fundamental como herramienta de inclusión financiera. Los microcréditos pueden permitir a los prestatarios no bancarizados construir un historial crediticio, facilitando su transición a los bancos comerciales. Bajo esta premisa, algunos autores han señalado que el microcrédito es una “innovación inversa”. Sin embargo, el crédito por sí mismo no es una innovación (Ashta & Mor, 2020). La característica esencial del microcrédito moderno en los países en desarrollo es que actúa como una innovación social, utiliza préstamos grupales, está dirigido principalmente a mujeres y crea instituciones financieramente estables. Hoy por hoy, no hay evidencia significativa de que alguna de estas características haya sido adoptada por instituciones microfinancieras de un país desarrollado de manera sostenible. En ese sentido, este trabajo tiene como objetivo analizar el impacto del microcrédito en las condiciones de vida de los habitantes del cantón Portoviejo.

➤ Los microcréditos grupales y determinantes de las condiciones de vida.

A nivel mundial, el fenómeno de la pobreza como tema público invita cada vez más a los investigadores a reflexionar sobre la responsabilidad del Estado, además de los bancos formales y los usureros informales, las instituciones de microfinanzas han revolucionado la financiación del desarrollo económico y social (Mballa, 2017). En este contexto, la pobreza se encuentra altamente relacionada con un bajo nivel de calidad de vida, y en términos generales se refiere a la incapacidad de las personas para llevar una vida aceptable; para una vida agradable, entre los aspectos que la componen, destacan la sustentabilidad y la autonomía en todos los niveles (Flores, 2017).

Esto lo corroboran autores como Carvajal-Salgado & Espinoza-Párraga, (2020) quienes además destacan que los microcréditos grupales están dirigidos a los individuos, que, al no referir con garantías propias, pueden formar grupos conformados por más de cinco personas de la misma comunidad para responder en



conjunto por el crédito destinado para algún accionar que apunte al mejoramiento de las condiciones de vida.

Las cooperativas de ahorro y crédito tienen un mayor incentivo para realizar operaciones de crédito solidario y microcrédito, dado su carácter social. Pese a esto, en Ecuador la mayoría de las cooperativas de ahorro y crédito, con excepción de las que componen el segmento solidario, no han tenido una participación significativa en la oferta de microcrédito (Santos et al., 2022).

Los microcréditos se otorgan a grupos con altos índices de pobreza con el fin de mejorar la calidad de vida personal y familiar. Esto lo corroboran autores como (Hidalgo-Saltos y Escobar-García, 2020) quienes aseguran que en América Latina y el Caribe, aproximadamente 600 instituciones de microfinanzas han otorgado préstamos que van desde \$10 millones hasta alrededor de \$12 millones. En ese sentido, el objetivo principal del microcrédito son los pobres, los desfavorecidos, las pequeñas empresas o los microempresarios que viven en zonas rurales y urbanas.

➤ **Los microcréditos grupales y determinantes de las condiciones de vida en la provincia de Manabí**

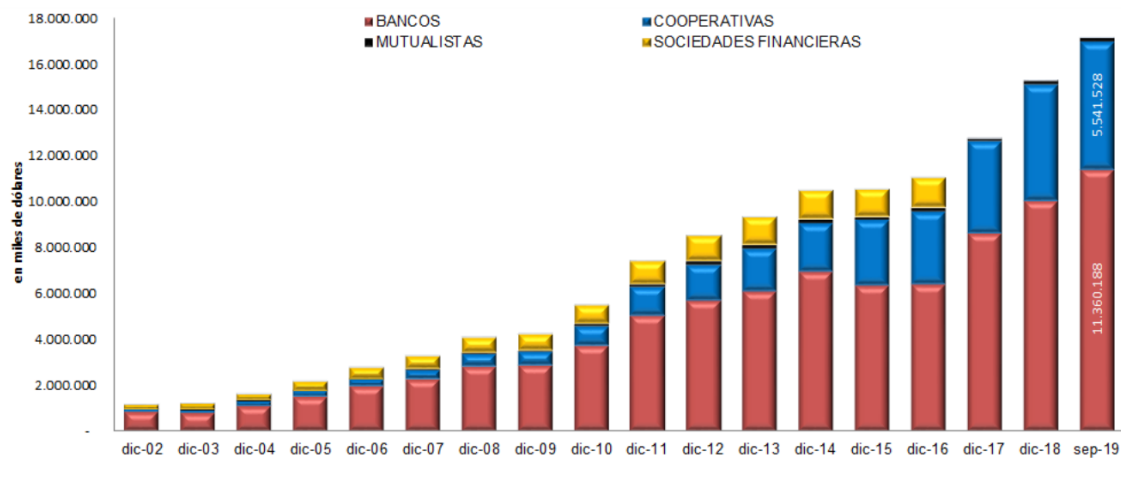
A nivel de la provincia de Manabí, el fundamento solidario es la base del microcrédito, que ha permitido su crecimiento de manera exponencial (Hidalgo-Saltos, M., & Escobar-García, M, 2020).

En ese sentido, el sector financiero representa un pilar fundamental que puede promover la inversión en base a los recursos obtenidos a través del ahorro, pero también puede ser un mecanismo de coordinación que impulsa el crecimiento y desarrollo en todo el país (Aceves et al, 2017).

En ese sentido, las familias de bajos ingresos tienen un acceso más limitado al crédito debido a su incapacidad para pagar el préstamo, falta de garantías o simplemente porque generan desconfianza, por lo que su calidad de vida se ve afectada considerablemente como resultado de la falta de oportunidades (López et al., 2012, p. 6) En general, el microcrédito permite mejorar la calidad de vida, realizar proyectos, estudiar o simplemente viajar, son metas que

generalmente tienen las personas
(Criollo et al., 2016).

Ilustración 1. Entidades que otorgan microcréditos en Manabí (2019)



Fuente: https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2020/01/comportamiento_credito_consumo_sept_19.pdf

Se evidencia que las cooperativas lideran el sector de los microcréditos en la provincia de Manabí. Debe tenerse en cuenta que se han registrado 17 098 703 millones por el Sistema Financiero Nacional, los Bancos Privados concentraron el 66,44%, las COAC's el 32,41%, las Mutualistas el 1,07% y la Banca Pública el 0,08%

Acorde a lo planteado con el objetivo de esta investigación, se procede a realizar la caracterización de la población beneficiaria de los microcréditos grupales desde el año 2019 hasta el año 2020, como fecha de corte, se ha otorgado

microcréditos grupales a un total de 203 beneficiarios.

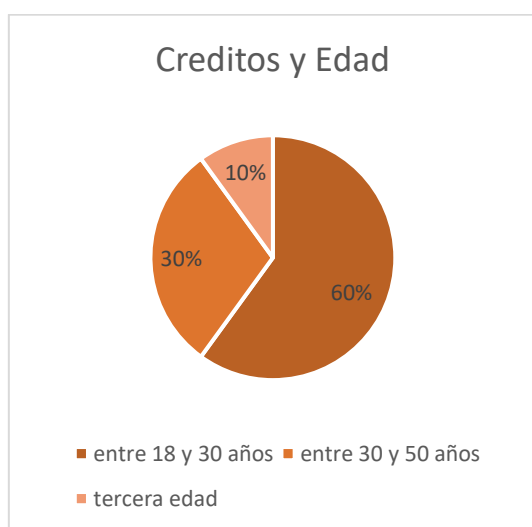
Ilustración 2. Créditos desembolsados en el cantón Portoviejo según género por Banco Pichincha microcréditos grupales periodo 2019 – 2020.





Entre los años 2019 a 2020, se han estudiado y desembolsado un total de doscientos tres (203) créditos, por valor total de \$552.069.000. El 59% de los créditos aprobados a la fecha se han destinado a financiar iniciativas productivas lideradas por mujeres mientras que, el 41% restante de los créditos han financiado iniciativas lideradas por hombres. En la presente investigación del total de encuestados el 64% pertenecen al sexo femenino, y 36% al sexo masculino.

Ilustración 3. Créditos desembolsados en el cantón Portoviejo según edad por Banco Pichincha microcréditos grupales periodo 2019 – 2020



El 60% de los beneficiarios abarca el rango de edad desde los 18 hasta los 30 años, mientras que el 30% entre los 30 y 50 años. En última instancia, el 10% de los beneficiarios

pertenece al grupo de la tercera edad.

En este contexto, en el cantón Portoviejo, el Banco Pichincha ofrece un monto mínimo USD 50, máximo USD 3.000 en un Plazo de 3 a 12 meses con una tasa de interés del 15,60%. Los principales requisitos para formar parte de este programa de microcrédito grupal radican en que todos los miembros del grupo deben tener un negocio propio mínimo de seis meses (Pichincha, B et al., 2017). En ese sentido, la expansión del microcrédito representa una oportunidad para los emprendedores, ya que promueve el desarrollo y la lucha contra la pobreza al abrir posibilidades para quienes no tienen recursos y desean obtener préstamos con mayores facilidades de pago (Castillo, 2013). Sociológicamente, es posible distinguir entre: Clases sociales con estatus socioeconómico, roles sociales y ocupaciones; exposición a riesgos sociales; falta de elementos de responsabilidades básicas y disfrute de derechos básicos; Beneficios sociales por falta de recursos (Hansen et al., 2017).

2. Materiales y métodos

Para el desarrollo de esta investigación se realizó una revisión a la literatura tomando en cuenta documentos de repositorios académicos como Google scholar, Web of Science, Scopus y Researchgate relacionados con las limitaciones de acceso a los microcréditos grupales y su incidencia en las condiciones de vida de los beneficiarios. Por otro lado, se realizó una encuesta al grupo de estudio conformado por habitantes del cantón Portoviejo para determinar sus condiciones de vida antes y después de acceder a microcréditos grupales.

Los métodos utilizados en esta investigación fueron la Entrevista cualitativa y El meta-análisis, el cual corresponde a un método cuantitativo que analiza los resultados de un grupo de estudios cuantitativos individuales para producir un mejor estimado de los beneficios o desventajas de la intervención en cuestión.

Por ende, la población total que se involucró en el proceso investigativo fue de 170 personas, las cuales fueron beneficiarias del programa de

microcréditos ofrecido por el Banco del Pichincha en el cantón de Portoviejo, para lo cual se determinó una muestra de 119 sujetos, conformado por beneficiarios de los microcréditos habitantes del cantón Portoviejo. El tamaño de la muestra se determinó mediante la fórmula general utilizada para calcular el tamaño de la muestra:

$$N = \frac{N \cdot Z^2 \cdot P \cdot Q}{e^2 (N - 1) + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

Donde

n: muestra.

N: población (170).

z: valor de z crítico en función del nivel de confianza. Para un 95% de confianza, z: 1,96.

p: proporción poblacional que presenta el fenómeno en estudio (0,5).

q: proporción poblacional que no presenta el fenómeno en estudio (p+q=1).

e: límite de error muestral (5%).

$$N = \frac{170 \cdot 1.96^2 \cdot 0.5 \cdot 1}{0.05^2 (170 - 1) + 1.96^2 \cdot 0.5 \cdot 1}$$

n = 119

Por consiguiente, se realizaron las encuestas a este número de



personas que participaron de manera directa en la investigación.

Las técnicas que facilitaron la recolección de información fueron las siguientes:

- Elaboración de una lista de cotejo o checklist utilizada como instrumento de investigación, diseñada a través de indicadores que permitieron evaluar e identificar referentes puntuales de los microcréditos.
- Encuesta orientada a evaluar las condiciones de vida basada en los indicadores de la calidad de vida propuestos por (Alonso et al., 2019) efectuada a los beneficiarios de los microcréditos. La validación de la encuesta se efectuó en base a un análisis estadístico de los resultados obtenidos por investigaciones similares en base los indicadores de calidad de vida y el acceso a microcréditos grupales.

El tipo de investigación fue documental y de campo con enfoque mixto (cuali-cuantitativo) de diseño no experimental – transversal

3. Resultados

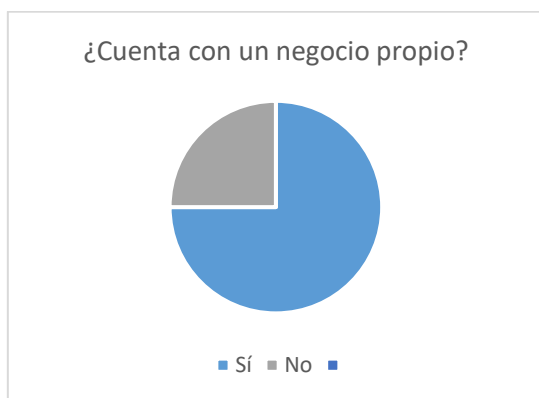
Según datos de la Superintendencia de Bancos del Ecuador (2021), la institución financiera más representativa que ofrece programas de microcrédito y cuyo aporte a la cartera de microcrédito es significativo con respecto a otras instituciones financieras es el banco del Pichincha, los indicadores para el acceso a microcréditos en general reflejan estabilidad en la probabilidad de mantenerse vigentes. En el último período para la cartera de microcrédito se evidencia una estabilidad significativa en las calificaciones en razón que aumenta la probabilidad de recuperarse.

A nivel de Ecuador Banco Pichincha segmento microfinanzas en el 2019 desembolsó \$991 millones en 276.156 operaciones, en el 2020 desembolsó \$957 millones de dólares en 246 mil operaciones, de las cuales más de 80% estuvo dirigido a la reactivación económica en los negocios de los beneficiarios (Banco Pichincha, 2020)

Entre los años 2019 a 2020 en el cantón Portoviejo, se han estudiado y desembolsado un total de doscientos tres (203) créditos, por

valor total de \$552.069.000. El 59% de los créditos aprobados a la fecha se han destinado a financiar iniciativas productivas lideradas por mujeres mientras que, el 41% restante de los créditos han financiado iniciativas lideradas por hombres. Ver ilustración N°2. En la presente investigación del total de encuestados el 64% pertenecen al sexo femenino, y 36% al sexo masculino.

Ilustración 4. Negocio propio

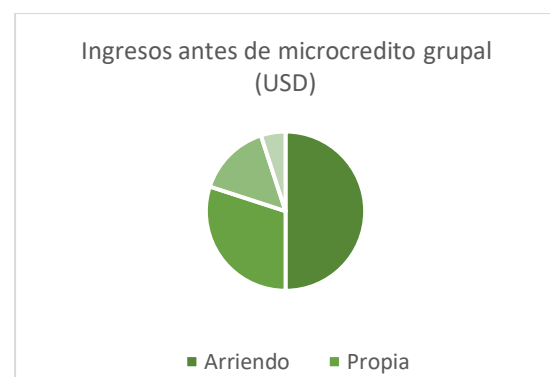


Fuente: Autoría propia (2021)

El 75% de los encuestados afirma que a raíz de haber formado parte de un programa de microcrédito grupal tuvieron la posibilidad de iniciar un negocio propio. Por otro lado, el 25% de los encuestados sostiene que no cuentan con un emprendimiento o negocio propio. Esto evidencia el potencial de los microcréditos para funcionar como capital de la inversión inicial en un negocio, al

igual que la relación existente entre los principales beneficios de pertenecer a un grupo de microcrédito. Esto se explica en base a la naturaleza misma de los microcréditos, la cual radica en un crédito menor o igual a 3000 USD destinado únicamente como capital inicial (Agarwal et al., 2021)

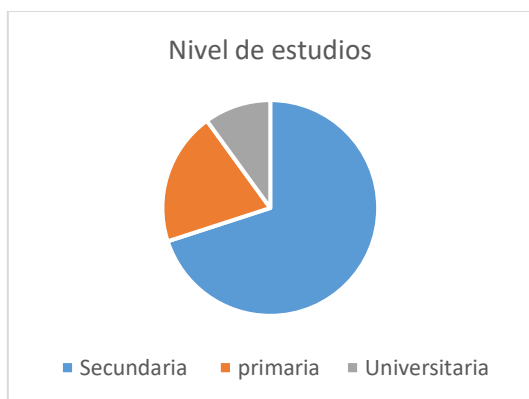
Ilustración 5. Tenencia de vivienda



Fuente: Autoría propia (2021)

El 50 % de los encuestados afirma que la vivienda en la que residen es arrendada. Por otro lado, el 30% afirma que cuenta con vivienda propia. El 15% de los encuestados sostiene que reside en una vivienda con un familiar, y el 5% otro tipo de residencia. Estos resultados indican que la mitad de las personas encuestadas no cuentan con una vivienda propia, mientras que la otra mitad de los encuestados se encuentra distribuida entre contar con una vivienda propia y vivir con un familiar.

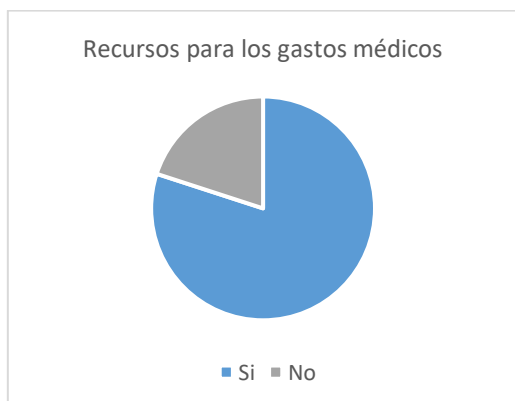
Ilustración 6. Nivel de Educación.



Fuente: Autoría propia (2021)

El 70 % de los encuestados sostiene contar con un nivel de estudios de educación secundaria, mientras que el 20 % afirma contar con un nivel de educación primaria. En última instancia, el 10 % restante afirma que cuenta con estudios de educación superior. A la par del acceso a los microcréditos, los beneficiarios pueden acceder a programas de educación financiera para administrar de forma más significativa sus ingresos.

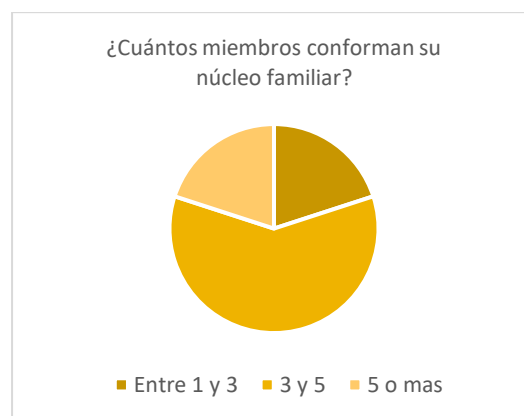
Ilustración 7. Gastos médicos



Fuente: Autoría propia (2021)

El 80 % de los encuestados afirma contar con suficientes recursos para cubrir sus gastos médicos, mientras que, por otro lado, el 20% de los encuestados sostiene que no cuenta con los recursos suficientes para cubrir sus gastos médicos. En conjunto con los microcréditos los clientes adquieren un seguro el cual pueden hacer uso en caso se alguna enfermedad.

Ilustración 8. Cantidad de miembros del núcleo familiar.

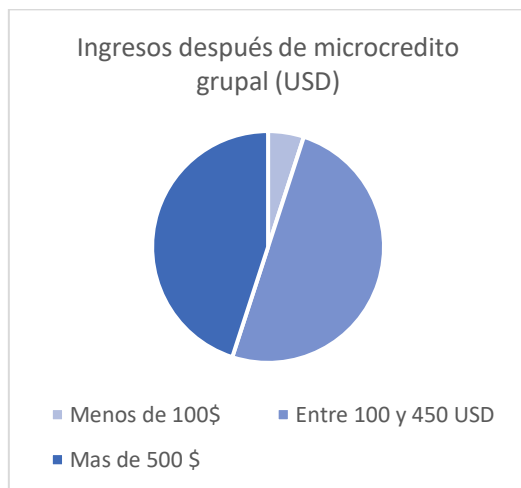


Fuente: Autoría propia (2021)

El 60% de los encuestados sostiene que su núcleo familiar se encuentra conformado por entre 3 y 5 personas. Por otro lado, el 20% de los encuestados afirma que su núcleo familiar se encuentra conformado por 5 o más personas. El 20% restante segura que su núcleo familiar lo conforman entre 1 y 3 personas. Esto confirma que la mayor parte de los beneficiarios de

un grupo de microcrédito proviene de familias medianas, lo cual a su vez se relaciona con las principales motivaciones para formar parte de un programa de microcrédito y mejorar sus condiciones de vida (Kandie, Islam 2021).

Ilustración 9. Ingresos después de Microcrédito grupal (USD)



Fuente: Autoría propia (2021)

A raíz de su participación en un programa de microcrédito grupal, el 50% de los encuestados afirma que sus ingresos incrementaron sustancialmente, y que hoy por hoy se mantienen constantes entre 100 y 450 USD al mes. En esta misma línea, el 45% de los encuestados afirma que en la actualidad, sus ingresos mensuales son de 500 USD o más al mes. Por otro lado, el 5% de los encuestados afirma que, a pesar de haber formado parte de un programa de microcrédito, sus

ingresos no superan los 100 USD al mes. En términos generales, esto evidencia un incremento significativo de las personas que, tras formar parte de un programa de microcrédito, lograron alcanzar el salario mínimo en Ecuador (425 USD/mes).

Análisis de los resultados

De acuerdo a los indicadores de la calidad de vida propuestos por (Alonso et al., 2019) de entre los que destacan el acceso al salario básico, la cantidad de miembros de un núcleo familiar y la autonomía en general, es factible considerar que existe un nexo entre el acceso a un programa de microcréditos y las condiciones de vida de los beneficiarios antes y después de formar parte de un programa de microcrédito, de tal modo es preciso afirmar que los microcréditos grupales inciden significativamente en las condiciones de vida de población del cantón Portoviejo. Los resultados de esta investigación son similares a los obtenidos por Chuquimarca (2016) quien sostiene que los microcréditos aportan positivamente a los comerciantes permitiéndoles generar autoempleo, mejorar sus condiciones de vida,



incrementar las ventas y por consiguiente aumentar sus ingresos. Entre las principales motivaciones de acceder al crédito se encuentra el incremento de su capital porque posibilita satisfacer urgencias económicas y necesidades inmediatas; y entre los aspectos positivos destacan la garantía solidaria y el seguro de vida. De acuerdo con Butaboev, (2021) estos son indicadores sustanciales que corroboran que la calidad de vida de los beneficiarios de un grupo de microcrédito se ve afectada de forma significativa por sus oportunidades de acceso a grupos de microcrédito.

4. Conclusiones

En la mayoría de los casos, los microcréditos tienen un impacto positivo en mejorar sus condiciones de vida, siendo uno de los factores que mayor incidencia ha tenido en este resultado

Se ha evidenciado un mejoramiento significativo en las condiciones de vida de aquellos que se convierten en miembros de grupos de microcréditos. Por tanto, es preciso afirmar que el microcrédito es una herramienta apropiada para

combatir la pobreza, en especial cuando incluye un programa integral que va más allá de la financiación, brindando capacitaciones de educación financiera para mantener un buen comportamiento de pago que por ende mejora la calificación crediticia de los beneficiarios, seguro de vida y salud. Esto definitivamente llevará a los mejores resultados.

Bibliografía

- Aceves, J. y otros. (2017). Avances en economía financiera y desarrollo económico. México: Universidad de Guadalajara - Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas. ISBN: 978-607-742-760-5
- Agarwal, Sumit & Kigabo, Thomas & Minoiu, Camelia & Presbitero, Andrea & Silva, André. (2021). Serving the Underserved: Microcredit As a Pathway to Commercial Banks. The Review of Economics and Statistics. 1-45. 10.1162/rest_a_01117.
- Alonso, Carlos & Crespo Cabillo, Isabel & Roura, Helena & López-Besora, Judit. (2019). Aproximación gráfica a indicadores de calidad de vida urbana y sostenibilidad. International Conference Virtual City and Territory. 10.5821/ctv.8615.



- Ashta, Arvind & Mor, Surender. (2020). Is Microcredit a Reverse Innovation?. FIIB Business Review. 10.1177/2319714520962924.
- Butaboev, Davron. (2021). REGULATORY PROCEDURES OF MICROCREDIT ORGANIZATIONS OF THE EUROPEAN COUNTRIES. INNOVATIONS IN ECONOMY. 4. 66-71. 10.26739/2181-9491-2021-7-8.
- Castillo, L. (2013). Determinantes del desempeño de la tecnología del microcrédito individual. México: Investigación económica.
- Chuquimarca, V. (2016). Análisis del Microcrédito y su uso por parte de los Comerciantes del Mercado Central de la Ciudad de Cariamanga, cantón Calvas. Ecuador: Universidad Nacional de Loja.
- Criollo, S., Giraldo, S., Sosa, S., y Zapata, J. (2016). Planteamiento estratégico para el sector microcréditos en Colombia. Bogotá: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Flores, H. (2017). Influencia de los microcréditos en la mejora de las condiciones de vida en clientes de pro mujer de puno. Perú: Universidad Nacional del Altiplano.
- Hansen, A., Mendoza, H., y Valencia, M. (2017). Incidencia de los microcréditos en la pobreza. Colombia: Revista Espacios. ISSN: 0798 1015
- Hidalgo-Saltos, M. K., & Escobar-García, M. C. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. Dominio de las Ciencias, 6(2), 431-459.
- Kandie, Daniel & Islam, Khan. (2021). A new era of microfinance: The digital microcredit and its impact on poverty. Journal of International Development. 10.1002/jid.3607.
- López, C., Sainz, I., Santifilippo, S., y Torres, B. (2012). Guía sobre microcréditos. España: Universidad de Cantabria. ISBN: 978-84-695-4016-9
- Mballa, L. (2017). Desarrollo local y microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades sociales: un acercamiento teórico conceptual. México: Revista Mexicana de Ciencias Políticas y Sociales. ISSN: 2448-492X.
- Pichincha, B., BANK, H., & DE BOGOTA, B. A. N. C. O. (2017). Tasa de interés. Obtenido de <https://www.pichincha.com/portal/Portals/0/Transpar>



enciadeInformacion/TARIF
ARIO% 20UNIFICADO%
20INFORMATIVO%
20AGENCIA.

Primicias, (2021). Obtenido de:
<https://www.primicias.ec/noticias/economia/credito-comercial-crecen-ecuador/>

Santos, Ana & Zaro, Elise & Oliveira, José. (2022). Cooperativism and Microcredit: an analysis of the participation of cooperatives in the supply of microcredit in Brazil. Research, Society and Development. 11. e16311225534. 10.33448/rsd-v11i2.25534.

Superintendencia de Bancos (2019). Entidades que otorgan microcréditos en Manabí (2019) Fuente: https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2020/01/comportamiento_credito_consumo_sept_19.pdf

Yunus, M., Jolis, A., Morshed, L., & Mosquera, A. S. (2006). El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo (No. 332.7 Y95b). Paidós.