



República del Ecuador
Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil
Facultad de Posgrado e Investigación

Tesis en opción al título de Magíster en:
Finanzas Mención Tributación

Tema de Tesis:
Impacto del Microcrédito en la mitigación de la pobreza el empleo de la
parroquia la Providencia en la ciudadela 07 de marzo del Cantón Machala,
periodo 2014-2018

Autor:
Ing. Marieliza de Lourdes Cabrera Morocho

Director de Tesis
Lic. Gorki Aguirre Torres, MgSc

Diciembre 2020
Guayaquil - Ecuador

DECLARATORIA EXPRESA

Yo, MARIELIZA DE LOURDES CABRERA MOROCHO, con cédula de ciudadanía No. 0703920538, declaro que el presente trabajo de investigación es original, de mi autoría, creación e investigación, siendo la recopilación de fuentes bibliográficas según corresponde y que en su ejecución se respetaron las disposiciones legales que protegen los derechos del autor vigente.

Atentamente

Marieliza de Lourdes Cabrera Morocho

C.I.No. 0703920538

Agradecimiento

La ayuda y el apoyo incondicional que recibí por parte de mi familia, mis padres, hermanas, ha sido muy importante para poder culminar esta nueva etapa de estudio.

A los maestros que estuvieron impartiendo sus conocimientos en cada uno de los módulos.

A mis compañeros y amigos de aula por toda su empatía y tolerancia en cada una de nuestras tareas.

Gracias al personal administrativo y de servicio de la Universidad, por su atención y amabilidad en estos dos años de estudio.

A mi tutor Gorki Aguirre Torres, por brindarme su tiempo, colaboración y paciencia.

Dedicatoria

El presente trabajo de investigación se lo dedico principalmente a mi esposo, a mi hijo quienes me motivaron y me impulsaron a no rendirme en esta nueva etapa de estudio, a mis padres por todo su apoyo y colaboración, a mis hermanas por su paciencia y estímulo constante.

Dedicó también este trabajo a un compañero muy especial Jonathan Macías, quien inicio junto a nosotros este nuevo proyecto y por circunstancias fatales de la vida, no tuvo la oportunidad de culminar esta meta como se la había propuesto, sé que desde el cielo estas feliz por ver a tus amigos triunfar.

ÍNDICE GENERAL

Resumen	VII
Palabras claves:	VII
Abstract	VIII
Keywords:	VIII
INTRODUCCIÓN	9
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL	13
1.1. Antecedentes de la investigación	13
1.2. Planteamiento de problema	15
1.3. Objetivos de la investigación	16
1.4. Justificación de la investigación	17
1.5. Marco de la referencia de la investigación	18
Origen del microcrédito	18
Pobreza	20
Microcrédito y reducción de la pobreza	22
Clasificación de la pobreza	25
Pobreza rural	26
Pobreza urbana	28
Empleo y autoempleo	29
CAPÍTULO II: MARCO METODOLÓGICO	34
2.1. Tipo de diseño	34
2.2. Alcance	34
2.3. Enfoque de la investigación	34
2.4. Método de investigación	35
2.5. Unidad de análisis, población y muestra	35
2.6. Tratamiento de la información	37
CAPÍTULO III: RESULTADOS Y DISCUSIÓN	38
3.1. Presentación de resultados y discusión	38
CONCLUSIONES	50
RECOMENDACIONES:	52
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	53
ANEXOS	63

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Muestra de personas que adquirieron créditos en la Ciudadela 07 de Marzo	36
Tabla 2. Tabla cruzada entre el sexo y el nivel de educación de los encuestados.	38
Tabla 3. Medidas de tendencia central y dispersión de las cuotas solicitadas.	39
Tabla 4. Tabla cruzada entre cuotas solicitadas para el pago de microcréditos y la periodicidad con las que pagó la cuota.....	41
Tabla 5. Monto del microcrédito solicitado.	42
Tabla 6. Finalidad para la que solicitó el microcrédito.....	44
Tabla 7. Mejora de condición económica.	45
Tabla 8. Tabla cruzada entre el monto solicitado de microcrédito y el número de fuentes de empleo generados.	46
Tabla 9. Correlación de Pearson entre el nivel de educación y monto de microcrédito recibido.....	48
Tabla 10. Correlación de Pearson entre monto de microcrédito solicitado y fuentes de empleo generadas.	48

Resumen

Dentro de las diferentes fuentes bibliográficas se encuentran investigaciones que disertan y concatenan la teoría y praxis respecto a los microcréditos y sus múltiples beneficios, no así, es evidente la escasez de investigaciones en sitios de niveles más micros y reducidos a lo local, como es el caso de una ciudadela en específico, lo cual resulta innovador para el paso de esta investigación, la que se plantea como principal objetivo analizar el impacto de los microcréditos en la mitigación de la pobreza y generación de fuentes de empleo, a través de la aplicación de un instrumento descriptivo estructurado, que a su vez permitirá recabar las principales características y destino de dichos rubros, dentro de la ciudadela 07 de Marzo de la parroquia La Providencia del cantón Machala, en el período 2014-2018. Apoyada de un proceso metodológico cuantitativo con alcance descriptivo y exploratorio, que medirán las principales variables aplicando un instrumento estructurado de 15 preguntas a una muestra total de 204 personas que provienen de la unidad de análisis de una población que esté en capacidad para percibir un microcrédito (18 a 65 años). Dicha data será procesada y analizada con el software estadístico SPSS 24, en donde se aplique estadística descriptiva y correlacional; la cual manifestó como principales resultados el monto mayoritariamente otorgado por las entidades oferentes de microcrédito fue en promedio \$4799,59, los cuales fueron destinados especialmente para el desarrollo de actividades micro empresariales, permitiendo beneficiar benévolamente en términos de inserción, con mayor facilidad al mercado formal y laboral, la generación de empleo y autoempleo, junto con el achicamiento y mitigación de la pobreza dentro de sector objeto de estudio.

Palabras claves: microcrédito, reducción de pobreza, mitigación de desempleo, autoempleo, economía.

Abstract

Within the different bibliographic sources there are investigations that concatenate the theory and practice regarding microcredits and their multiple benefits, but not, the scarcity of research in sites of more micro levels and reduced to the local is evident, as is the case of a specific citadel, which is innovative for the passage of this research, the main objective of which is to analyze the impact of microcredits in the alleviation of poverty and generation of employment sources, through the application of an instrument Descriptive structured, which in turn will allow to collect the main characteristics and destination of these items, within the citadel of March 07 of the La Providencia parish of the Machala canton, in the period 2014-2018. Supported by a quantitative methodological process with a descriptive, exploratory and correlational scope, which will measure the main variables by applying an instrument of 15 questions to a sample of 204 people from a population capable of receiving a microcredit (18-65 years). Said data was analyzed with the statistical software SPSS-24, where descriptive and correlational statistics were applied; which stated as main results that the amount mainly granted by the entities offering microcredit was an average of \$ 4799.59, which were destined for the development of micro-business activities, allowing benevolent benefits in the insertion to the formal and labor market, the generation of employment and self-employment, along with the reduction and alleviation of poverty within the sector studied.

Keywords: microcredit, poverty reduction, unemployment mitigation, self-employment, economy.

INTRODUCCIÓN

Luego de aproximadamente 30 años del aumento constante y expansión de los microcréditos, se continúa afianzando la teoría de que funcionan como un factor clave y efecto multiplicador para la generación de mejores escenarios hacia aquellos individuos que no encuentran en el complejo sistema financiero el financiamiento oportuno y ágil para sus ideas de negocio.

En este sentido, de acuerdo a lo recabado en investigaciones, se halla información que deserta que los microcréditos tienen como finalidad llegar a financiar a la mayor cantidad de personas en el mundo que se encuentran dentro de la categoría de pobreza; pero que, por lo general, contengan ideas con fines de desarrollo empresarial, que se traduzcan en términos generales como variables que mejoren las condiciones de vida de sus benefactores.

El microcrédito desde su trato en la Primera Conferencia Internacional sobre Microfinanzas en 1977 hasta la actualidad (Patiño, 2015), se ha convertido en un tema de alta relevancia y debate en los distintos escenarios regionales, debido a los amplios beneficios que ha presentado para las personas de bajos estratos sociales. La importancia del microcrédito se da justamente por los resultados favorables que han presentado los individuos de distintas localidades al acceder a ellos, entre esos la mejora de sus condiciones de vida, ya sea de manera directa, o a través de la aplicación de dicho dinero hacia ideas de negocios que generen cuantías monetarias.

Ha sido un factor que ejerce efectos de función inversa hacia la reducción del exagerado crecimiento del sector informal alrededor del mundo, y en especial de la región sur de América, en la que se data, que del total de la población económicamente activa, aproximadamente más de la mitad se hallan en dicha informalidad al momento de ejercer sus funciones económicas para subsistir; siendo así, el nacimiento de la importancia de incentivar y promover los microcréditos que coadyuven a dichos agentes informales, a introducirlos en la formalidad de la economía, a fin de contribuir a que paulatinamente salgan de la pobreza.

Convirtiéndose así, para países como Ecuador, Colombia, Perú, Argentina y demás naciones del sur, una poderosa herramienta de lucha contra la pobreza, que ha demostrado ser útil a personas de todos los países. El microcrédito es una primera acepción aplicada en países en desarrollo, que tiene como finalidad principal la reducción de la pobreza, o por lo menos achicar dicha brecha, mejorando las condiciones de vida de los individuos que las perciben.

Tomando las palabras de García, Zapata, Valtierra, y Garza (2014) la pobreza al poseer una amplia importancia en las diferentes regiones de América Latina y el mundo, debido a las implicaciones que acarrea en los millones de personas que la padecen, ha conllevado a los gobiernos locales a generar estrategias y políticas públicas que mitiguen sus efectos con el claro fin de generar mejoras en términos de igualdad entre sus habitantes, siendo una de las más relevantes políticas, la apertura y otorgamiento de microcréditos, que a corto plazo permiten el incentivo y desarrollo de habilidades de los sujetos que acceden a estos con el fin de generar pequeñas o micro empresas que amplíen sus oportunidades de vida.

Entre estos países, en aras de mejorar los ejes económicos de los estratos bajos se ha venido afianzando las estrategias de incentivar los microcréditos con el fin de integrar de manera efectiva a todas las esferas productivas de categoría empresarial, ya sean grupal o individual; que en paralelo, les permita la inclusión a la economía formal mediante capitales pequeños, que potencien su desarrollo hasta el punto de ser actores generadores de empleo.

Respecto al empleo, las instituciones financieras dedicadas al otorgamiento de microcréditos, juegan un rol trascendental en el financiamiento de ideas de aquellas personas que se ven coartadas o tienen difícil acceso al financiamiento privado (Banca), en donde, además, les permitan aplicarlas y ponerlas en marcha especialmente en inversiones de carácter productivo que a mediano plazo provoquen la reducción de la pobreza y gesten empleos sostenibles para sus semejantes, mejorando de tal manera las condiciones de vida del sitio en donde se desenvuelvan.

En los últimos años desde el sector público ecuatoriano y amparado en la normativa legal constitucional, se ha dado paso y se diserta sobre

organizaciones de economía popular y solidaria, las cuales mediante el financiamiento y acceso a microcréditos se han integrado al aparato productivo económico, dejando atrás el patíbulo sufrido por parte del sistema financiero en cuanto al aislamiento y cierre de posibilidades para el acceso al financiamiento de sus pequeños negocios o ideas empresariales.

A raíz de lo expresado, la actual investigación se ve conformada de tres diferentes e importantes capítulos que detallan, engloban y describen de forma rigurosa y ordenada el impacto que poseen los microcréditos en la mitigación de la pobreza y el empleo en la ciudadela 07 de marzo perteneciente a la parroquia La Providencia. Dicho sector por su extensión tanto en términos territoriales como en habitantes, es considerado clave para el desarrollo de la parroquia mencionada, la misma que por orden político y económico es considerada la tercera de mayor importancia y plusvalía del cantón Machala.

Capítulo I.- el marco teórico conceptual, que fundamenta a través de bibliografía de nivel científico la teoría base de las diferentes variables avistadas en la temática investigativa (origen del microcrédito, microcrédito y reducción de la pobreza, clasificación de la pobreza, y autoempleo), los cuales tienen como antesala la descripción de los antecedentes de forma macro, meso y micro; planteamiento, formulación, sistematización del problema y los objetivos de la investigación.

Capítulo II.- precisa el recorrido metodológico utilizado para el análisis de la problemática planteada, la que, a través de métodos lógicos y empíricos con enfoque cuantitativo y alcance descriptivo-exploratorio, concentrados en un instrumento de tipo encuesta, explicarán desde las variables observadas dentro del muestreo probabilístico el impasse anteriormente expuesto.

Capítulo III.- descripción de los principales resultados hallados en la investigación, entre aquellos que la mayor parte de los usuarios destinan sus microcréditos para el fortalecimiento de sus emprendimientos; así como también que el nivel educativo no es un factor de importancia para adquirir este tipo de deuda. En cambio, en el sentido negativo, hubo externalidades negativas que no permitieron acceder a la totalidad de los ciudadanos que han gozado de los microcréditos.

En deriva a lo descrito, la importancia de la actual investigación radica en las múltiples preeminencias que otorgan los microcréditos a los individuos que poseen ideas de negocios que pueden resultar sustentables y sostenibles para la creación de negocios, los cuales conlleven a la mejora de estructuras económicas de una determinada localidad, que a posteriori signifiquen variables que mitiguen la pobreza a través de la creación de fuentes de empleo. Por tanto, la ciudadela 07 de marzo de la parroquia La Providencia, al ser una de las localidades de mayor tasa poblacional del cantón Machala, se ha tomado como foco para medir el impacto de estos pequeños créditos y contrastarlos con los resultados obtenidos en diferentes zonas geográficas tanto dentro como fuera de la ciudad, bien a nivel nacional como internacional.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

1.1. Antecedentes de la investigación

En el Departamento de Contabilidad y Finanzas de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad de Zaragoza un artículo científico llevado a cabo por Gutiérrez (2000) el cual pone en evidencia que el microcrédito es un factor fundamental que permite la mitigación de la pobreza a corto plazo, debido a las actividades a la que se destina el capital obtenido por parte del prestante que, por lo general, es para la generación de actividades ligadas a la creación de renta. A su vez, este autor menciona que los microcréditos se incorporan como estrategias financieras para la promoción de desarrollo y lucha contra la pobreza.

En una investigación ejecutada en República Dominicana por Acosta (2015), de tipo artículo científico que se encuentra en la base de datos de la revista indexada Observatorio Economía Latinoamericana; el autor mide el impacto que poseen los microcréditos en este país, teniendo como principales resultados, que los microcréditos son instrumentos ideales para fomentar el crecimiento dentro de las localidades que se hayan en vías de desarrollo o en casos más desfavorables se encuentren categorizados como pobres. Dichos microcréditos, a su vez, tienen como finalidad erradicar la pobreza en los entornos en donde han sido facilitados, mediante el financiamiento de ideas de negocios provenientes de microempresarios, que a posteriori se convertirán en incubadoras de empleos.

Poniendo el foco en el África Subsahariana, en un artículo científico publicado en la plataforma redalyc titulado “los microcréditos como herramienta de desarrollo: revisión teórica y propuesta piloto para el África Subsahariana” que reposa en el CIRIEC de España, llevado a cabo por García y Díaz (2011) comprueban que la aplicación y facilitación de microcréditos impactan (aunque de forma modesta en dicha zona) favorablemente para la mejora de las condiciones de vida de los ciudadanos hallados en tal sitio, quienes al haber tenido la oportunidad de acceder al capital proveniente de las microfinanzas acortaron la precariedad presentado antes de este.

En Colombia se halla un artículo realizado por Garavito (2016) titulada “Microcréditos: evolución y situación actual del sistema de microfinanzas en Colombia”, que detalla que el microcrédito desde su primer indicio en Bangladesh ha permitido que las personas de categoría natural o jurídica se vean favorecidas a capitales que les permita provocar crecimiento y desarrollo económico, el cual implica al apaleamiento de problemas tales como la pobreza y el desempleo. En este sentido, Garavito, además, menciona que el microcrédito pone fin a la informalidad de las actividades que entablan los sujetos para subsistir por actividades apropiadas que les signifique un mejor rédito.

Por otro lado, Manrique, Ramírez, y Varon (2017) en su artículo “Impacto del microcrédito sobre la pobreza rural en los municipios de Tunja y Samacá, Colombia”, expone que el acceso de los ciudadanos de los municipios de Tunja y Samacá hacia microcréditos, permitió el mejoramiento económico, desde el sentido de aumento de ingresos, adquisición de bienes de capital, fortalecimiento de los activos fijos y productivos, que a mediano plazo les facilitó el acrecentamiento de dotaciones productivas, implicando el apaleamiento de la pobreza entre los beneficiarios.

Montalvo, Vázquez, y Amézquita (2018) realizaron una investigación publicada como artículo científico en la revista Ciencia ergo-sum con el epígrafe “Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible: un estudio en la zona Metropolitana de Guadalajara”; disertan acerca de la desigualdad y cómo disminuirla mediante el desarrollo sostenible de los microcréditos, en donde detectaron que el impacto que éste provoca hacia las condiciones de vida de familias vulnerables de tal zona, es favorable, tanto para la reducción de la desigualdad como para el combate de la pobreza. Asimismo, y en la misma dirección, tales investigadores asintieron que los microcréditos funcionan como herramientas ideales para el impulso del emprendimiento y la producción, por ende, la generación de nuevos empleos.

En el departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y de Comercio de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, del Ecuador, se halla en su repositorio digital, un estudio de tipo tesis de maestría, titulado “Evolución de la cartera de microcréditos de la banca privada y su incidencia en la reducción de

la pobreza en Ecuador para el período 2007-2017” desarrollada por Yáñez (2019), en la que se diserta que los microcréditos generan un impacto favorable en la reducción de la pobreza en los usuarios beneficiarios, mediante la generación de pequeños negocios; significando así, en términos estadísticos una relación entre ambas variables de forma inversa de -0,96; indicando que durante el período de tiempo considerado de estudio a mayores montos otorgados en la modalidad de microcréditos por las instituciones financieras, menor es el índice registrado de pobreza.

1.2. Planteamiento de problema

Ubicación del problema en un contexto

Las diferentes propuestas y políticas públicas gestadas en favor de actores sociales, tanto a nivel nacional como internacional, buscan que los microcréditos, sirvan a los ciudadanos del mundo para mejorar sus condiciones de vida. La mejor forma, es incorporar a estas personas en el campo de la producción de bienes y servicios; no obstante, pese a todos los esfuerzos que se hacen en el campo financiero e institucional público, aún existe un gran porcentaje de personas que no pueden acceder a un crédito por no cumplir las exigentes condiciones de la Banca tradicional, lo que los lleva a palpar que las ideas de negocios no son fáciles de concretar.

Dicho esto, el microcrédito surge como una herramienta que facilita el acceso al crédito a emprendedores que en general no pueden aportar garantías, algo muy común en los países latinoamericanos (Roberts, 2003), y Ecuador no es la excepción (Guachamín & Cárdenas, 2007). En España, según (Gutiérrez, 2008) se viene trabajando en programas de microcrédito desde el año 2001, y en el Ecuador desde el 2002. Al ser el microcrédito una puerta para salir de la pobreza y/o exclusión, es vital aportar con nuevos estudios que reconozcan variables que inciden en su aprobación en grupos económicos considerados como prioritarios.

El trabajo investigativo recoge y pretende analizar información sobre el impacto del microcrédito en la lucha contra el desempleo; mediante una evaluación de carácter económico de las variables que son parte de una calificación crediticia. En primer lugar, porque existen estudios en países europeos, latinoamericanos y asiáticos que así lo hacen y porque hasta ahora no existe tal aporte en la

provincia de El Oro. En segundo lugar, por el enfoque que subyace a la investigación de microcrédito considerando como objeto de estudio la ciudadela 07 de marzo de la parroquia La Providencia, ubicada en el cantón Machala- El Oro- Ecuador: se trata de una iniciativa privada con potencialidades para aliviar un problema social como el desempleo, vía acceso al microcrédito.

Hay que considerar que la realidad de los indicadores financieros de los programas enfocados a los más pobres, exigen cumplimientos muy parecidos a los que se crean para los no pobres, de ahí levantar información sobre esta realidad, es vital para analizar cómo se puede mejorar la penetración en estos hogares sin que se pierda las buenas prácticas de desempeño financieros.

-Formulación del problema

¿Qué impacto tiene el otorgamiento de los microcréditos en la mitigación de la pobreza y generación de fuentes de empleo en los habitantes de la parroquia La Providencia del cantón Machala, período 2014-2018?

1.3. Objetivos de la investigación

-Objetivo general:

Analizar el impacto de los microcréditos en la mitigación de la pobreza y generación de fuentes de empleo, a través de la aplicación de un instrumento descriptivo estructurado, que a su vez permitirá recabar las principales características y destino de dichos rubros, dentro de la ciudadela 07 de marzo de la parroquia La Providencia del cantón Machala, en el período 2014-2018.

Objetivos específicos

- Diagnosticar si dentro de la ciudadela 07 de marzo de la parroquia la providencia ha existido mitigación de la pobreza y generación de empleo. En el período 2014-2018.
- Describir las principales variables para el acceso a los microcréditos que se dan dentro de la ciudadela 07 de marzo, de la parroquia La Providencia, del cantón Machala, período 2014-2018.
- Determinar el uso que se le dan al dinero de los microcréditos los solicitantes, dentro de la ciudadela 07 de marzo, de la parroquia La Providencia, del cantón Machala, período 2014-2018.

- Identificar si ha existido incremento en el empleo, con el acceso de los microcréditos en la ciudadela 07 de marzo, de la parroquia La Providencia, del cantón Machala, período 2014-2018.
- Medir si ha existido reducción de la pobreza en términos de mejoras económicas con el acceso de microcréditos en la ciudadela 07 de marzo, de la parroquia La Providencia, del cantón Machala, período 2014-2018.

1.4. Justificación de la investigación

En los actuales momentos, los países están impulsando la bancarización de las personas de bajos recursos, esas que no tienen las garantías suficientes para ser sujetos de crédito. Las experiencias mundiales demuestran que los pobres pueden contribuir al crecimiento de los países mediante propuestas innovadoras de nuevos negocios; siendo el mejor ejemplo, la iniciativa del Banco Grammeen en Blangadesh creada por Moahamed Yunus, quien ha logrado insertar a la economía formal miles de personas antes ignoradas por el sistema financiero.

Estas mismas iniciativas han permeado en muchos países del mundo y en América Latina, entre esos y no siendo la excepción, Ecuador, país donde existen muchas iniciativas de microcrédito desde el sistema financiero que configuran un abanico de posibilidades de acceso a personas pobres, los productos financieros cada vez más se diseñan de acuerdo a las particularidades propias de los territorios.

Los beneficios son visibles en todos los lugares en donde se ha logrado insertar de manera formal a personas de bajos recursos; tales como la dinamización de la economía, desarrollo de pequeños negocios (Salas, Espinoza, & Samaniego, 2017), inclusión de personas que no tienen cabida en el sistema financiero general, mejora de la condición socioeconómica, superación de pobreza (Honores & Samaniego, 2018), y generación de empleo, y subempleo (López & Zamora, 2018).

La presente investigación tendrá como enfoque principal, analizar el impacto que poseen los microcréditos para la mitigación de la pobreza el empleo dentro de la parroquia La Providencia; ya que, y debido a la trascendencia que ha ido ganando este tipo de financiamientos tanto a nivel internacional como nacional; que en paralelo, ha permitido la mejora de las condiciones de vida de todos

aquellos individuos que buscan por medio del acceso de dinero financiado, ejecutar pequeñas ideas de negocios que a posteriori los impulse al crecimiento y desarrollo.

En concordancia con esto, Costa (2015) redacta sobre la importancia que tienen los microcréditos para aquellos individuos que buscan fehacientemente mejorar sus estatus de vida, con el dinamismo de sus micro-negocios, que les proveerá de ingresos para mantenerse a sí mismos y a sus familias.

Según Humberto (2015) en el Ecuador las microfinanzas en los últimos años han ganado relevancia, muchas personas de escasos recursos, que no han podido conseguir un trabajo o que quieren superarse, han optado por incursionar en el ámbito micro financiero, es uno de los sectores económicos donde intervienen varios actores, principalmente el gobierno desde su enfoque en el 2008 con el sistema financiero incluyente, imparte cursos, brinda asesorías técnicas y capacitaciones estas son impartidas por el Ministerio de Inclusión Económica y social.

Por lo cual, y a raíz de lo mencionado, se da la importancia y pertinencia de ejecutar esta investigación, ya que permitirá contribuir a las bases teóricas respecto a la incidencia e impacto que causan los microcréditos dentro de ciudadelas en específico; mostrándose por este nivel micro, como un tema innovador, debido a la escasa información existente dentro de las fuentes bibliográficas acerca de la incidencia que este tipo de pequeños financiamientos ha causado dentro de las familias, en pro de la reducción de la pobreza y fomento del autoempleo.

1.5. Marco de la referencia de la investigación

Origen del microcrédito

Cuando se habla de microcrédito se hace referencia a un préstamo que se realiza en cantidades pequeñas de dinero a las personas más necesitadas, con la finalidad de brindarles una ayuda o aliciente para que puedan emprender en diferentes actividades que les permitan generar ingresos propios (Pascaline, 2014).

Desde su adaptación en la Primera Conferencia Internacional sobre Microfinanzas, el microcrédito se lo define como un programa de otorgamiento de “pequeñas” cantidades de dinero a los más necesitados, para que, con esto puedan poner en marcha sus distintas ideas de negocios dejando la informalidad, generando de tal forma ingresos que los conlleve a mejorar su estilo de vida y el de cada uno de los integrantes de sus familias (Cairó & Gómez, 2015).

No así, pese a la conceptualización dada por la Cumbre de Microcrédito en 1997, Cairó y Gómez mencionan que el origen del microcrédito se data en Bangladesh a inicios del siglo XX como un recurso para mitigar y reducir la pobreza entre sus habitantes, siendo su precursor Muhammad Yunus, quien con la creación de una institución denominada Grameen Bank, a través de las microfinanzas buscó mejorar y dar solución a los problemas derivados de la pobreza.

En relación al inciso anterior, Marbán (2007) hace un breve recorrido histórico de la creación de Grameen Bank, la cual data desde 1967 con su pionero Yunus, en la que motivado por la preocupación de la hambruna y pobreza que la población de Bangladesh estaba pasando en esa época, decide buscar junto a un grupo de estudiantes universitarios una óptima solución a dicha problemática; llevándolos a converger en brindar una pequeña cantidad de dinero a los pobres para que lo inviertan en actividades productivas (por lo general procesar y vender bambú) que ayudarían a mejorar sus condiciones económicas mediante la obtención de beneficios, los cuales servirían a más de dar sustento a ellos y sus familias, para devolver el dinero prestado en pequeña cuotas semanales. Con el paso de tiempo, ya en el año 1982 crea lo que actualmente se conoce como Grameen Bank, institución financiera que sirvió para inspirar réplicas alrededor de distintos países, como una de las políticas para ayudar a reducir la pobreza (Bateman y Ha-Joon, 2012).

En consecuencia, a lo descrito Peláez, Cueva, Campoverde, Vallejo, y Peña (2015), además, mencionan que el objetivo de la creación del Banco Grameen en Bangladesh de Yunus era dotar de recursos a las personas más pobres, en especial a mujeres, con la clara finalidad de que se logren integrar al sistema económico, ya sea por ahorros o fomento a sus emprendimientos.

Entre las instituciones que dieron origen al microcrédito en pro de las personas excluidas por ser consideradas pobres, están: a más del Grameen Bank de Bangladesh, El Programa de Apoyo Rural del Aga Khan en Pakistán, Las unidades rurales del Bank Rakyat de Indonesia (BRI), Programas asociados con ACCION International y FINCA (Fundación para la Asistencia Comunitaria Internacional).

En las últimas tres décadas se han fomentado diferentes enfoques metodológicos de emisión de créditos hacia aquella población de grupos marginados, con el propósito de financiar emprendimientos que dinamicen la economía y permitan el desarrollo de dichos individuos. Según lo que detalla Maldonado y Armijos (2017), los tres principales enfoques de emisión de crédito son: grupos solidarios, bancos comunales y crédito individual tradicional; los cuales se han convertido para los sectores más vulnerables y desposeídos en una oportunidad para gestar pequeños negocios que les permita mejorar su nivel y estilo de vida y el de sus familias.

En América latina, este fenómeno de las microfinanzas nace a partir de la aparición de las microempresas como una fuente alternativa para generar ingresos para el sector de la población que no tiene acceso a un empleo. En los últimos 20 años, la accesibilidad a un microcrédito ha llegado a millones de personas, ya que las entidades micro financieras han pasado de convertirse de un experimento de desarrollo alternativo a un negocio lucrativo, siendo el caso que cientos de Bancos comerciales han ingresado a este mercado (Coca, 2014).

Pobreza

Estado que transgrede a los individuos en la forma de verse limitados ante el encarecimiento de lo que se considera como mínimo necesario para subsistir. En palabras de González (2015) no pueden satisfacer sus necesidades básicas.

Entendiendo a la pobreza como la falta de capacidad que poseen los individuos para la satisfacción de sus necesidades básicas; en el presente siglo dicho fenómeno se ha convertido en uno de los principales problemas que los gobiernos buscan combatir, o al menos disminuir en lo posible, debido a los múltiples impactos que ocasionan tanto a nivel de persona, grupo de personas, o en el caso extremo a una región geográfica.

El problema de la pobreza gana espacio y aparece debido a los efectos acarreados por la ausencia de participación efectiva de políticas, ausencia de recursos económicos, desconfianza y segregación social, que han provocado en ese estrato vulnerado, consecuencias tales como: hacinamiento, promiscuidad, y ruptura del núcleo familiar, por ende el declive de condiciones que les permita un adecuado desarrollo (Ríos, 2017).

Una de las formas empleadas para la medición de la pobreza es a través de la línea de pobreza, este método consiste en comparar los ingresos del hogar para satisfacer las necesidades básicas de cada miembro de éste, con una línea de pobreza que refleja el costo de adquirir bienes y servicios que satisfagan las necesidades de cada integrante de la familia, en caso de que el ingreso per cápita sea menor que la línea de pobreza, ese hogar se considera en situación de pobreza (Barquero y Trejos, 2004).

Para Canto Saenz (2019) la pobreza es consecuencia de los salarios precarios percibidos por los trabajadores, mismos que no cubren la adquisición de la canasta básica. Basándose en esto, señala la pobreza, como la incapacidad de adquirir la canasta alimentaria y no alimentaria para satisfacer las necesidades de una sola persona; y a la pobreza extrema, como la insuficiencia de ingresos para adquirir, incluso, la canasta básica alimentaria individual.

En consonancia con lo redactado, González y Santos (2018) hacen mención sobre los indicadores que se deben tomar en cuenta para determinar si una persona, grupo, u hogar son pobres, sin dejar a un lado las diferentes externalidades, entre las que destaca: vivienda, desde el sentido de su estructura, precariedad, personas que habitan en esta y la tenencia existente de los diferentes artículos muebles; acceso a los servicios básicos (agua potable, sanidad, energía eléctrica), estándares de vida (ingresos monetarios), acceso y tipo de educación; empleo y protección social. Estas variables al ser atendidas con la importancia debida, permitirá mediante estrategias políticas reducir el nivel e índice de pobreza.

Por otra parte, la CEPAL (2003) señala dos formas principales de medir la pobreza, la primera basada en los ingresos o gastos mediante los cuales se calculan líneas de pobreza, determinando de esa manera, si la familia cuenta

con el monto necesario para subsistir, método que no se considera fiable al momento de evaluar la implementación de programas de disminución de pobreza; pues, mientras estos no influyan directamente en el incremento de los ingresos las familias no podrán salir de dicha situación. En tanto el segundo método, consiste en tomar en cuenta las necesidades básicas del individuo que incluyen aspectos como acceso a la educación básica, salud, saneamiento, en algunos casos vivienda y empleo, utilizar este indicador permite extender el campo de participación de los gobiernos, así como entidades del sector público, con la puesta en marcha de medidas que contribuyan a la disminución del índice de pobreza en un país.

A vista de esto, los diferentes gobiernos preocupados por el impacto que ocasiona y en aras de mejorar las condiciones de vida de sus ciudadanos, han creado diversos programas como paliativos para que los índices de pobreza no se sigan incrementando, y en el mejor de los casos se reduzca, siendo uno de los más aplicados, la generación de microcréditos.

Microcrédito y reducción de la pobreza

Pese a que Rodríguez y Sánchez (2017) disertan que a posteriori de los múltiples análisis y discusiones que aborda el tema de la pobreza, no existe una fórmula realmente valedera que mitigue dicha problemática a índices realmente importantes; no así, y en aras de reducir tales efectos y mejorar las condiciones de vida, diferentes estudiosos y expertos políticos, han intentado establecer estrategias que les coadyuve a cumplir dicha meta; siendo una de alta relevancia, la generación de microcréditos, que sirven como herramientas para introducir y articular al ser humano dentro de una economía (Manrique y Varon, 2019).

Dichos autores, citando a Yunus (2008) expresan que el microcrédito es una herramienta de importancia dentro de las políticas estatales, que busca cohesionar a los individuos con la economía, en un sentido sustancial de permitirles, a través del financiamiento, la mejor distribución de la riqueza para que estos puedan de manera paulatina mejorar sus condiciones de niveles de pobreza. A su vez, este autor diserta que, a diferencias de políticas económicas como los subsidios y subvenciones, los microcréditos poseen un efecto

multiplicador que permite a las personas que los adquieren solucionar a más de sus necesidades primarias, sus capacidades productivas.

A sabiendas del rol fundamental que poseen los microcréditos en cuanto a la parte económica y social, desde el sentido de la inserción de los más desfavorables de la economía hacia el sector financiero; estos, además, permiten la creación de micros y medianas empresas, auspiciando o acrecentando en ellas la capacidad de adquirir materias primas y capital circulante; y en los mejores casos, proveer de un monto monetario para la realización de inversiones de ciertos activos (Seijas, Vivel, Lado, y Fernández, 2017).

Dentro de los variados enfoques teóricos que datan acerca del microcrédito, una de las principales aristas, discurre que los microcréditos se estructuran como herramientas que ayudan a declinar la pobreza, la que forma parte y es complemento de las múltiples políticas gubernamentales orientadas a mejorar el nivel de ingresos, ahorro e inversión de aquellas personas que se caracterizan por estar en estados de vulnerabilidad económica (Martínez, Vigier, Briozzo, y Fernández, 2015).

Uno de los principales roles que cumplen los microcréditos alrededor del mundo es mitigar y reducir los niveles de pobreza en aquellos individuos que no cuentan con la masa monetaria necesaria para subsanar cada una de sus necesidades; por lo cual, y como lo expresa Seijas, Vivel, y Lado (2017) el otorgamiento de los microcréditos financiados ya sea por parte de organismo bancarios, agencias de desarrollo o el mismo gobierno, trae consigo el objetivo de que a través de pequeños capitales (capitales blandos) disminuir la pobreza en aquellos sectores de mayor vulnerabilidad ya sea en los estratos sociales urbanos o rurales, que operan bien por el enfoque institucionalista (eficiencia económica) o por el enfoque welfarístico (equidad social).

El acceso a programas de microcréditos ofertados por las distintas instituciones, funcionan como un instrumento generador de empleo y subempleo para todos aquellos sectores marginados, a los que les brinda la oportunidad mediante el financiamiento económico combatir contra la pobreza, mediante la apuesta a

ideas de negocios suscitadas por estos, que lleven a la creación de microempresas.

Como mencionan Bustamante y Cabrera (2017) países que han usado para combatir la pobreza el instrumento de microcréditos son: México, Colombia, El Salvador y Paraguay que en conjunto poseen alrededor de 1814 instituciones financieras que han otorgado un financiamiento próximo a los 19 mil millones de dólares desde su creación. A estos países se le suma Ecuador, el cual de acuerdo a lo que estipula la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2019) a través de 887 instituciones financiera reguladas como no reguladas, ha puesto el financiamiento en pro de los sectores desfavorecidos en términos económicos una cifra que bordea los 3,15 mil millones de dólares.

Los diferentes programas institucionales de financiamiento de microcrédito, tales como: Fondo de Financiamiento a Mujeres Rurales (Fommur), Programa de Apoyo para Acceder al Sistema Financiero Rural (Pronafin), Programa de Apoyo para Acceder al Sistema Financiero Rural (Paasfir), Fondo de Apoyo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Fondo PyME), Proyecto Regional de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural (Patmir), e Instituto Nacional de la Economía Social (Inaes), como parte de las políticas de microcrédito en México, son un claro ejemplo del impulso de instrumentos gestados para la reducción de la pobreza dentro de dicho país, los cuales por intermedio de estrategias han favorecido al crecimiento del empleo y generación de mejores ingresos que coadyuven a los grupos vulnerables a satisfacer en mayor índice sus diferentes necesidades (Aguilar, Tuñón, y Morales, 2017).

Bolivia es un país con elevadas tasas de población que viven en extrema pobreza donde era necesario la aplicación de microcréditos, la implementación de estos resultó ser un éxito total, siendo el caso que la revelación de Banco Sol fue tomado como caso de estudio en varias escuelas de negocios de Estados Unidos y Europa por el éxito que tuvo en este mercado. Actualmente, este mercado se volvió muy competitivo que incluso la Banca Tradicional decidió incursionar en este segmento. La rapidez en la que pueden operar estas entidades financieras depende de los documentos que exigen para otorgar el microcrédito (Coca, 2014).

En Colombia, por otro lado, el tema del microcrédito se ha vuelto muy popular en los últimos años, pero pese a los esfuerzos de los gobiernos de turno, entidades privadas (cooperativas) y ONG que han intentado satisfacer las necesidades financieras (crediticias) de las microempresas y parte de la población que vive en la pobreza, no han tenido la acogida que esperaban, existe una baja cobertura. Al parecer esto se debe a que las entidades financieras están aplicando técnicas convencionales y no están usando tecnologías que han demostrado efectividad en la satisfacción de las necesidades financieras de los microempresarios. Se han realizado varios estudios por algunas universidades de Colombia para que la prestación de servicios financieros sea más eficiente y efectiva, y así se logre reducir los niveles de pobreza (Barona, 2004).

En consecuencia, los microcréditos son, en términos generales una alternativa favorable para los ajustes de la economía, debido a que brinda, a las personas en condiciones vulnerables, mejores oportunidades para que desarrollen sus proyectos encaminados a la producción, comercialización y prestación de servicios; los que se traducen en instrumentos de política social que ayudan a enfrentar y mitigar la situación de no poder satisfacer las distintas necesidades y consecuencias de la pobreza (Díaz y Onofri, 2017).

Clasificación de la pobreza

Estudios como el de Bracamontes Nevárez, Camberos Castro, y Huesca Reynoso (2014) mencionan tres tipos de pobreza, establecidos a partir de la canasta alimentaria INEGI-CEPAL en conjunto con otras necesidades básicas no alimentarias; siendo estas:

- Pobreza alimentaria, la cual consiste en el valor monetario de la canasta básica que satisface las demandas nutricionales mínimas de un ser humano al mes.
- Pobreza de capacidades, incluye además de la canasta básica alimentaria cuestiones como el acceso a la educación y salud;
- Pobreza de patrimonio, abarca varios aspectos adicionales a los mencionados, como vestimenta, vivienda y transporte público, todo esto para satisfacer dichas necesidades de una persona de forma mensual.

No obstante, a más de la clasificación anterior, existen dos tipos de pobreza bien marcadas y ampliamente estudiadas, las que se clasifican de acuerdo al sector al que pertenece la población, es decir, al sector rural o urbano; siendo el primero como lo expresa Capel (2016, pág. 10) “la fábrica material de la ciudad”, en la que existe una gran concentración de viviendas, grandes y desarrolladas infraestructuras, industrialización, y los órganos socios, políticos y económicos de un territorio; mientras que la segunda, que se caracteriza por una población menos densa, dedicada principalmente a actividades productivas del agro (Tenjo y Jaimes, 2018); por lo tanto, con base en estas características, que al verse afectadas, se genera el declive que implica la aparición de la pobreza.

Pobreza rural

La pobreza rural representa alrededor de un 63% de la pobreza a nivel mundial, según Hasan Khan (2001) este tipo de pobreza como su nombre lo indica hace referencia a las personas que habitan en zonas rurales y cuyos ingresos dependen en gran medida de actividades como la agricultura, silvicultura o pesca, estos pueden ser clasificados en dos grupos: los cultivadores y los no cultivadores.

Como el autor menciona, los primeros son aquellos que tienen pequeñas parcelas de tierra y son los encargados directos de la producción, no obstante, debido a factores como la fuerza de mercado o las políticas en cuanto a los alquileres, precios, créditos, insumos e inversión, muchos cultivadores se han visto obligados a abandonar este sector, emigrando a lugares en donde les ofrezca mejores condiciones para su desarrollo, por lo general, hacia el sector urbano, que a mediano y largo plazo les significa una problemática. En tanto los no cultivadores son los más pobres en la pobreza rural debido a que enfrentan cuestiones como la contratación ocasional, fluctuaciones en la demanda de mano de obra, así como en los salarios de niveles precarios que les ofrecen los poseedores de los factores productivos del agro, y precios de lo producido; y a diferencia de los pobres de áreas urbanas estos carecen muchas de las veces del amparo de programas sociales del sector público.

En el Ecuador una de las causas de la pobreza rural radica según Pérez Arévalo, Arguello Núñez, y Purcachi Aguirre (2015) en la herencia colonialista, época en

donde surgieron los latifundios, tierras que pasaban a manos de los españoles con todo lo que tenían dentro incluidos los indígenas, quienes trabajaban a cambio de un salario y sin embargo vivían en un endeudamiento constante debido a que solicitaban su pago por adelantado como describe el autor, para cumplir con sus obligaciones. Es así, que el campesinado y principalmente el campesino indígena se convierte en un sector vulnerable, al no contar en su mayoría con las condiciones necesarias para vivir una vida decente, con acceso a un nivel de educación aceptable y de calidad, salud, seguridad, inserción a un trabajo que les brinde ingresos suficientes para la satisfacción de cada una de sus necesidades esenciales, aspectos básicos para disfrutar de un nivel de vida tolerable.

A lo anterior se suma un rasgo característico de la pobreza rural, y es justamente el nivel de educación que estos perciben, lo que Tenjo y Jaimes (2018) refieren que, al ser un servicio paupérrimo (en forma general), representa un embole para percibir ingresos acordes a las necesidades que presentan los ciudadanos de este sector. A su vez, dichos autores mencionan una serie de factores que se suman al descrito, entre los que destacan: infraestructura, la posesión de tierras, la falta de capital privado, facilidades y acceso a microcréditos, el goce de bienes públicos, entre otros.

Como se menciona, uno de los principales factores de los que no gozan aquellos individuos que son parte del sector rural, es el acceso a microcréditos que les permita generar un efecto aliciente a la pobreza y sus diferentes necesidades; e incluso, resulta favorable para emprender en el sembrío de los distintos bienes de consumo agrícola que se ofertan en el mercado; lo que apoya Tamayo, Pazmiño, Medina, y Sandoval (2019) al referirse que el acceso a los microcréditos resultan sustanciales para el desarrollo de la producción del agro nacional.

Dicha premisa es apoyada por Dantas y de Aquino (2018), quienes describen que el microcrédito desde su aparición se ha convertido en una política pública de trascendencia para todos aquellos ciudadanos que son parte de este vulnerable sector, logrando financiarles actividades productivas que se

transforman a posteriori en ingresos, y, por ende, en aumento de su capacidad de consumo, logrando cubrir en mayor medida sus diferentes necesidades.

Por tanto, los microcréditos suplen dentro del sector rural una forma práctica y poco compleja para la inserción de los “pobres” al mundo de las finanzas, permitiéndole a estos impulsarse económicamente e invertir en actividades relacionadas a su sector, y así, atenuar las disparidades existentes entre sus ingresos y consumo (Orozco, 2019).

Pobreza urbana

A finales del siglo XX, la pobreza urbana se convirtió en un tema de amplio debate, en el que se analizan diferentes variables económicas, tales como el intercambio de bienes y servicios, actividades financieras, trabajo formal, construcción, educación, actividad industrial y servicios productivos; los cuales poseen impactos significativos sobre la economía, específicamente el mercado laboral, en términos de mejor remuneración, y mano de obra calificada, que son el eje fundamental de la mitigación de la pobreza en el sector urbano (Souza, 2018).

Por lo tanto, si la economía del sector urbano, no logra cimentar las variables mencionadas en el inciso anterior, Kaztman (2001) diserta que los posibles efectos que pueden presenciar son: la desindustrialización, achicamiento de entes gubernamentales y estado, desaceleración y pérdida de competitividad para incorporar innovaciones tecnológicas, reducción de plazas de empleos, aumento de disparidades de ingresos, entre otras.

Estos problemas detectados en las zonas urbanas, se ven incrementados debido al crecimiento acelerado de la urbanización y los movimientos humanos (migración) desde el campo hacia la ciudad, llegando a significar para la región latinoamericana hasta por encima del 50% de pobreza urbana (Sanghee, 2017). Adicionalmente, Sanghee, señala que la alta concentración de personas en la urbe, ha provocado también, la transformación social, ambiental, política y económica de las ciudades, implicando pobreza y desigualdad.

El sector urbano, al verse golpeado por consecuencias devastadoras de decisiones económicas incorrectas, inestabilidad política, y la no cohesión de los distintos estamentos sociales, ha provocado que estas poblaciones padezcan

grandes necesidades, obligándolos a buscar estrategias que les permita coartar o reducir dichos efectos; siendo unas de las más acertadas, las microfinanzas, no solo porque impulsa su desarrollo, sino porque que también genera empleos para combatir la pobreza y desigualdad entre los ciudadanos (Arredondo, Montalvo, y Velázquez, 2016).

Los efectos detallados no son ajenos para una de las principales ciudadelas de la parroquia La Providencia del cantón Machala, la cual es objeto de análisis de esta investigación, 07 de Marzo, en donde existen múltiples problemas para su habitantes, derivados de las malas acciones político-económicas y de aquellas consecuencias del declive urbano, siendo las más relevantes la adhesión de muchos de estos al sector financiero y al mundo laboral. Por lo tanto, y en pro de apalea tales fenómenos, estos se han visto en la necesidad de buscar financiamiento micro crediticio, que impulse y genere pequeños emprendimientos, con el claro objetivo de mejorar sus ingresos y favorecerse de los beneficios que los montos de los microcréditos les ofrece.

Empleo y autoempleo

En términos generales, se entiende como empleo al rol ocupacional que tiene un individuo dentro de la sociedad laboral, el mismo que intercambia sus servicios, capacidades, y fuerza, por un valor monetario (salario o remuneración); el cual es usado para la plena satisfacción de sus necesidades; aunque es pertinente destacar, que no siempre este valor percibido de parte de los patronos es suficiente, lo que los obliga a buscar nuevas alternativas para no verse afectados fuertemente.

A vista de lo anterior, y tomando líneas referenciadas previamente, se sabe que los microcréditos permiten la generación e impulso de pequeños o medianos negocios en aquellos ciudadanos que buscan una forma con los montos percibidos, insertarse e insertar a otros en al mundo laboral, generando en promedio a países como Ecuador un impacto de hasta aproximadamente 67% de aumento de fuentes de empleo (Ron y Sacoto, 2017).

El hecho de insertarse por cuenta propia al mundo laboral, lleva al abordaje, no solo del empleo como un fenómeno social que puede deberse a factores generalmente más macroeconómicos, sino más bien, a disertar sobre el

autoempleo, el cual; es la forma de integrarse al mercado laboral, valiéndose únicamente de sus propios recursos, o en ayuda de recursos facilitados por sistemas financieros que generan y fomentan los microcréditos, con un negocio propio que permita generar ingresos. El autoempleo presenta ventajas para quien logra ejercerlo, como poder ser su propio jefe, no tener a nadie a quien reportar, libertad para dar rienda suelta a sus ideas y creatividad, administrar de forma adecuada una empresa, el hecho de volverse independiente y encaminarse a la vía de autodesarrollo; por otro lado, suelen existir desventajas cuando cada uno de los puntos no está correctamente bien gestionado (Aguilar, Mungaray, y Ramírez, 2014).

En este sentido García (2005) argumenta que hay que diferenciar entre el autoempleo individual del colectivo; el individual consiste en una actividad productiva o profesional por parte de una persona, que por lo general la realiza de manera completamente autónoma; mientras que el autoempleo colectivo o asociado, es la asociación del trabajo de varios sujetos a través de una actividad productiva, constituidos de forma de sociedad cuya misión es dar empleo a los socios. A lo cual (Estévez y García, 2015) refiere que el autoempleo en cualquiera de sus dos enfoques, constituye en la actualidad una de las más factibles estrategias laborales para hacer frente al desempleo y pobreza.

De esta manera, el autoempleo es comprendido de una manera en que la persona que lo dirige atraviesa una situación en la que ha perdido su empleo anterior o prefiere uno totalmente diferente, por ello su elección es el autoempleo; pese a esto, el autoempleo no es una opción para todos, la persona encargada debe poseer características personales que lo distingan del resto para lograrlo, tales como capacidad para organizar, planificar, autodisciplina, capacidad para soportar aislamientos, comunicación adecuada, etc. Esto se refiere a que una persona con cualidades excepcionales, que tome riesgos, y se diferencie del resto, así podría llevar a cabo su idea al plano de realización para poder generar ingresos.

Aunque para (Castro, Burbano, y Castillo, 2018) el autoempleo es mucha de las veces una condición que se presenta ante el infortunio del desempleo, en el que los individuos que poseen bajas cualificaciones apuestan como una última fuente

de ingresos adherirse al mercado laboral creando pequeños negocios que les sirvan de sustento, sin barreras (aunque, con escaso capital físico, financiero y humano) para generar ingresos que mejoren su calidad de vida y supla cada una de las necesidades tanto del auto empleado como el de su familia.

El autoempleo suele ser relacionado con micro emprendimiento, incluso pueden ser usados como sinónimos, pero tienen una diferencia importante: el micro emprendimiento tiene una relación con el concepto de entrepreneur (con referencia exclusivamente a emprendimiento) mientras que el empleo tiene como objetivo principal dar solución a un problema de empleo (no es imprescindible ser un entrepreneur) (García M. , 2005). Por lo que, para que se gesten los micro emprendimientos, es necesario el otorgamiento de créditos hacia los individuos que intentan incursionar en este sector, que por lo general son los más vulnerables en términos económicos (Ortiz y Vizuela, 2017).

Con lo que se puede decir, que el autoempleo forma parte de una solución al problema de desempleo, ya sea porque un empleado ha sido relegado de su cargo o el mismo tiene una convicción por encargarse de una actividad que cumpla sus expectativas. Además, prosigue Alles (2005) que el autoempleo se convierte en una alternativa posible de realizar para las personas retiradas o que hayan llegado a su etapa de jubilación, pero que aún presenten atributos profesionales para seguir llevando a cabo una línea de actividades. Este punto es importante, porque el autoempleo se entiende desde un punto de vista de solución a una problemática.

En este contexto, el autoempleo, tanto colectivo como individual, está considerando como una alternativa progresivamente más significativa que puede dar respuesta, aunque no siempre duradera, a las nuevas situaciones surgidas a partir de la recesión económica (Pérez y Valiente, 2015). Ambas formas de empleo constituyen una alternativa realizable que mejora la situación económica de las personas que deciden llevarla a cabo, ya sea por las situaciones mencionadas con anterioridad, o por factores exógenos de gran magnitud como una ralentización en la economía y por ende una recesión económica.

En la actualidad el autoempleo está renovándose dentro del análisis laboral, y no se puede pasar por alto su relevancia dentro de los procesos de creación de

empleo, su vinculación con las formas de organizar procesos remunerados, su integración de la mujer al mercado laboral, y el uso como instrumento para incrementar las tasas de actividad y empleo (García, 2005). En un mercado laboral cambiante, como lo es el contemporáneo es necesario buscar nuevas formas de empleo, que requieran nuevos instrumentos que permitan potenciar las habilidades para ofrecer bienes o servicios, de esta manera, surge el autoempleo, una alternativa viable que permite al propietario del mismo desprenderse de las dependencias y empezar a integrar un lugar de trabajo con un ambiente que vaya acorde a sus expectativas.

El autoempleo es la puesta en marcha de una empresa o negocio financiado ya sea por capital propio o a través de un microcrédito (Chico, Santamaría, Herrera, y Villacís, 2017); una persona que inicia este micro emprendimiento puede transformar esa actividad en una empresa y por consiguiente devenir en empresario, que genera puestos de trabajo para las demás personas Esta forma de empleo por lo general no es estático, debido a que se proyecta a constituirse en una empresa con mejores y mayores recursos.

En consonancia, auto emplearse puede darse en cualquier actividad económica de la sociedad, independientemente del nivel de cualificación, sexo y ubicación geográfica; se trata de generar un puesto de trabajo propio. Por tanto, cualquier persona con la voluntad de llevar a cabo un emprendimiento puede hacerlo, siempre y cuando no desista en el intento de consolidarlo. Pero para ello es necesario un impulso económico que ayude a implementar nuevos materiales que colaboren en la construcción del autoempleo. Por ello, Agudelo (2012) describe que deben existir iniciativas locales para sumarse a la estrategia de la cultura de emprendimiento a través del otorgamiento de microcréditos, ayudas técnicas, gestionar y simplificar los trámites para la creación del nuevo lugar de empleo.

Es importante destacar que con la implementación de las iniciativas como ayuda técnica y sobretudo el microcrédito, el autoempleo podría potenciarse de manera que, rápidamente podría constituirse en una empresa rentable, por ello es necesario que se oriente a las personas que deseen construir un negocio o incluso a las personas que ya poseen uno, que se valgan de los recursos

económicos y técnicos para la creación de un lugar de autoempleo o en todo caso del mejoramiento de la estructura del mismo para lograr el desenvolvimiento deseado y poco a poco se fortalezca el negocio hasta llegar a transformarse en una empresa.

De acuerdo a García (2005) se deben extender nuevas medidas de fomento de empleo autónomo, y se deben afianzar las medidas y profundizar en ellas, además siempre se deben añadir nuevas de acuerdo al contexto. La actuación debe centrarse no tanto en influir sobre la voluntad de llevar a cabo el emprendimiento, sino de únicamente facilitar todos los medios de apoyo para que dicho proyecto sea viable, principalmente en su primera fase en marcha.

Una de las medidas que ha resultado importante y fundamental para el fomento del autoempleo, han sido los microcréditos, los cuales, mediante la financiación con bajas tasas documentales han impulsado ideas emprendedoras que se traducen en negocios generadores de rentabilidad, que a su vez permiten disminuir las tasas de pobreza (López y Zamora, 2018).

CAPÍTULO II: MARCO METODOLÓGICO

2.1. Tipo de diseño

La presente investigación manifiesta un diseño no experimental, de tipo transversal, en donde no se manipularán deliberadamente las variables tomadas para efectos explicativos de los objetivos planteados, además se recolectará información en un momento determinado (período de tiempo establecido 2014-2018), con el objeto de analizar en el entorno natural cada una de las variables del instrumento creado para recabar información respecto al impacto que ha tenido el microcrédito para la mitigación de la pobreza y generación de empleo dentro del contexto planteado, las que a su vez, serán descritas de manera ordenada y precisa para satisfacer cada uno de los objetivos postulados

2.2. Alcance

El alcance investigativo Hernández, Fernández, y Baptista (2014) es exploratorio, debido a que el tema de microcréditos en un nivel micro (ciudadela) no han sido ejecutadas en el cantón Machala, resultando ser un aporte novedoso para las fuentes que disertan sobre el tema desarrollado; además el alcance es descriptivo y correlacional, dada la necesidad de recolectar datos de cada uno de los beneficiarios de microcréditos de la Ciudadela 07 de Marzo, para caracterizar y especificar cada uno de los factores que intervienen en el problema y también correlacional, porque se asociarán variables para poder observar la existencia de asociación entre los factores de interés investigativo.

2.3. Enfoque de la investigación

El enfoque investigativo es cuantitativo, el cual permitirá medir y estimar el problema de investigación planteado respecto al impacto que posee el microcrédito en la mitigación de la pobreza y generación de empleo dentro de la parroquia objeto de estudio, en el que se construirá un instrumento descriptivo de forma estructurado de 15 preguntas que permitirán la extracción de información para el cumplimiento de cada uno de los objetivos planteados (general y específicos). Dichas preguntas se distribuyen de la siguiente forma, de acuerdo a cada objetivo específico detallado con anterioridad:

2.4. Método de investigación

Para analizar cada uno de los datos recabados mediante la aplicación del instrumento tipo encuesta, se aplicará el método de investigación cuantitativo, amparado en la técnica de estadística descriptiva para medir las principales variables que intervienen en la problemática planteada (microcrédito, pobreza, y empleo), así como también analizar el nivel de cada una, de acuerdo a los grupos existentes según el tipo de microcrédito adquirido, la cantidad de integrantes y el destino o actividad comercial al que haya sido colocado el monto, en el contexto de la ciudadela 07 de Marzo perteneciente a la parroquia La Providencia, que se considera como una de las más relevantes del sitio. Además, se aplicará estadística inferencial, para correlacional las variables más importantes

2.5. Unidad de análisis, población y muestra

Entendiéndose como unidad de análisis según lo que expresa (Lázaro, López, y Herrera, 2019; Toledo, 2016) a todos aquellos elementos que obedecen las características específicas para el pleno cumplimiento de los objetivos de investigación que constituyen y forman parte de la población y por tanto de la muestra; la unidad de análisis son todas las personas que han sido favorecidas con un microcrédito dentro de la ciudadela 07 de Marzo de la parroquia La Providencia, perteneciente al cantón Machala, las cuales se determinó con un sondeo in situ, hallándose un total de 432 ciudadanos beneficiarios; los cuales se convierten en la población de análisis.

A posteriori de conocer la población total (432) que adquirió microcréditos en la ciudadela 07 de marzo, se procedió a calcular la muestra correspondiente para la aplicación del instrumento, el cual fue de elaboración propia, basado en la opinión de expertos asesores de microcréditos, respecto a que variables consideran estos para emitir un crédito. Dicha muestra fue estimada en proporción a la población sabiendo que es finita, con una técnica de muestreo probabilística aleatoria simple, la que garantiza por el azar que todos los elementos (sujetos con obligaciones micro crediticias) tengan la misma probabilidad de ser escogidos como objeto de estudio (Martínez C. , 2011; Otzen y Manterola, 2017).

La fórmula usada para la obtención del valor muestral es la de la proporción de una muestra finita, la que según Badii, Castillo, y Guillen (2008); Londoño, Vélez, y Causado (2016) se expresa de la siguiente manera:

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

Donde:

- Z= nivel de confianza ($\alpha/2$), por lo general 1,96 al 5%
- p= probabilidad de éxito
- q= probabilidad de fracaso
- N= tamaño de la población
- e= error de muestreo

Para efectos de precisión p= 0,50; q= 0,50; e= 5% y z= 1,96 (Valdivieso, Valdivieso, y Valdivieso, 2011).

$$n = \frac{(1,96)^2(432)(0,50)(0,50)}{(0,50)(0,50)(1,96)^2 + (432 - 1)(0,05)^2}$$

Tabla 1. Muestra de personas que adquirieron créditos en la ciudadela 07 de marzo

Muestra	
Z=	1,96
p=	50%
q=	50%
N=	432
e=	5%
n=	204

Elaborado por: La autora

Por tanto, el total de la muestra es de 204 personas adquirientes de microcréditos.

2.6. Tratamiento de la información

Para obtener los principales resultados de la investigación, se aplicará estadística descriptiva, en el sentido de llevar la información a tablas de frecuencias, tablas cruzadas y gráficos; así como también, se aplicará análisis estadístico diferencial, para obtener mediante correlación de Pearson, cuál es el nivel de asociación y dependencia de los factores tomados en el estudio, junto con su significancia estadística. Tal proceso estadístico se lo aplicará para el pleno cumplimiento de cada uno de los objetivos planteados, en lo referente al microcrédito, pobreza y empleo. Los datos tabulados se recogieron mediante la aplicación de un instrumento de tipo encuesta a la muestra seleccionada de 204 beneficiarios que habitan dentro de la ciudadela 7 de marzo, de la parroquia La Providencia. La información recabada será tratada a través del software estadístico SPSS 24, el cual ha gozado de múltiples usos en diferentes tipos de investigaciones por sus ventajas en el análisis estadístico, no siendo la excepción de expertos en estudios acerca del microcrédito y su influencia para la creación de empleo y el apaleamiento de los niveles de pobreza, tales como (Chico, Santamaría, Herrera, y Villacís 2018; Fuentes, Unda, y Román 2016; Gómez, Montalvo, Molina, y García 2018).

CAPÍTULO III: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1. Presentación de resultados y discusión

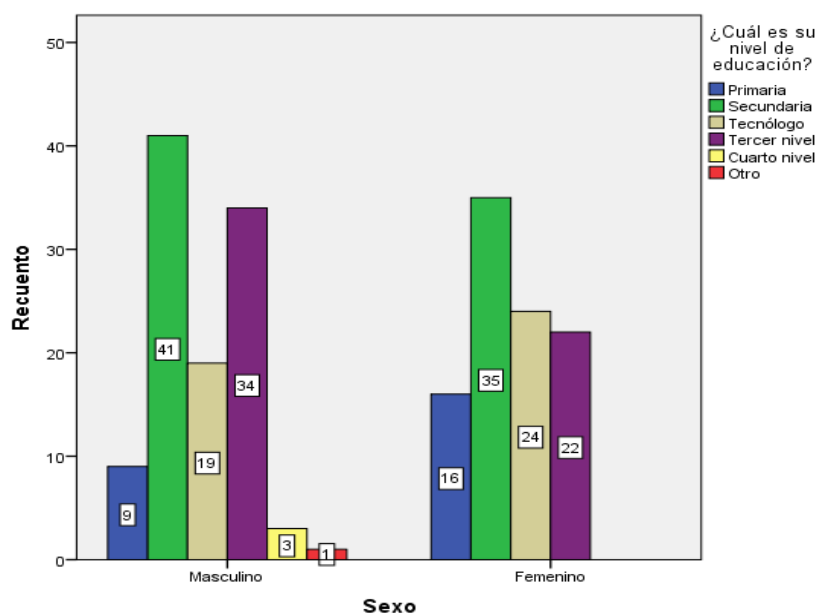
De los datos analizados durante el corte temporal tomado (2014-2018), se presentan los siguientes resultados con respecto a la información demográfica (Tabla 2): del total de la muestra (204) tomada para fines del estudio, 107 son de sexo masculino, representado por el 52,4%; y 97 son de sexo femenino, equivalente al 47,5%. A su vez, se tiene que el nivel educativo de estas personas sujetas a crédito; la mayor cantidad, equivalente al 37,3% (76) poseen un nivel educativo secundario, seguido por el 27,5% (56) con formación de tercer nivel/universitaria, a lo que le continúa con un porcentaje del 21,1% (43) con educación técnica o tecnológica, adicionalmente se le suma, representado por el 12,3% (25) aquellos sujetos que únicamente tienen educación primaria; por otro lado, con un valor porcentual de 1,5% (3) con una formación educativo de cuarto nivel; finalmente, con el 0,5%, representado por un individuo, que mencionó que posee otro tipo de formación educativa.

Tabla 2. Tabla cruzada entre el sexo y el nivel de educación de los encuestados.

		¿Cuál es su nivel de educación?						Total
		Primaria	Secundaria	Tecnólogo	Tercer nivel	Cuarto nivel	Otro	
Sexo	Masculino	9	41	19	34	3	1	107
	Femenino	16	35	24	22	0	0	97
Total		25	76	43	56	3	1	204

Elaborado por: La autora

Gráfico 1. Sexo y el nivel de educación de los encuestados.



Elaborado por. La autora

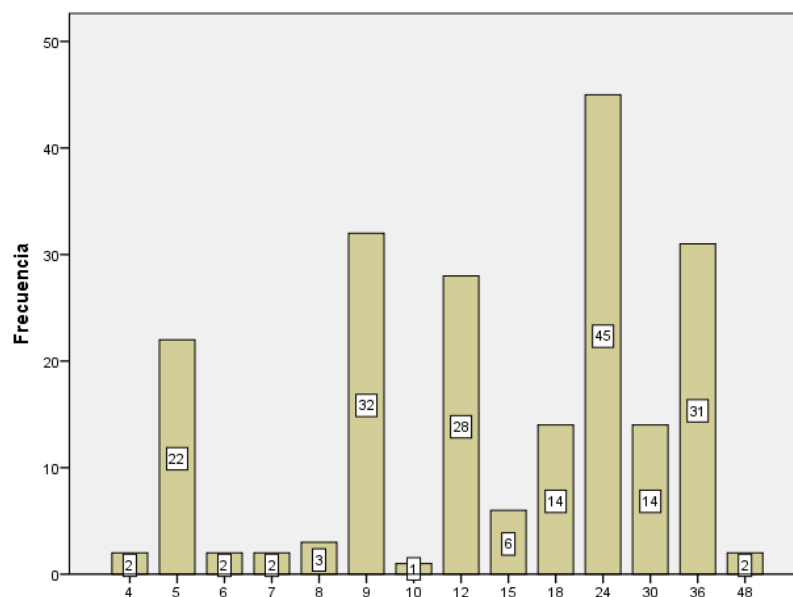
En materia de microcrédito, el promedio, tal como se avista la Tabla 3, el número de cuotas fue de aproximadamente 19, aunque es pertinente señalar, que, dentro de la información obtenida, no existe un individuo que haya tomado un microcrédito con este número de cuotas, debido a que la empresa crediticia no oferta microcréditos a tal plazo. A su vez, las personas mayoritariamente, escogieron pagar sus microcréditos (según lo que data la moda) en 24 cuotas (22,1% del total de la muestra). La dispersión media de esta variable fue de aproximadamente 11 cuotas. A la par, el Gráfico 2 se aprecia que de la mayor cantidad encuestados (45) solicitan pagar sus créditos en 24 cuotas, y tan solo 1, prefirió finiquitar su deuda en tan solo 10 meses.

Tabla 3. Medidas de tendencia central y dispersión de las cuotas solicitadas.

¿Cuántas cuotas solicitó para pagar su microcrédito?		
N	Válido	204
	Perdidos	0
Media		18,90
Mediana		18,00
Moda		24
Desviación estándar		10,867
Mínimo		4
Máximo		48

Elaborado por: La autora

Gráfico 2. Frecuencia de las cuotas solicitadas para el pago de microcréditos.



Elaborado por. La autora

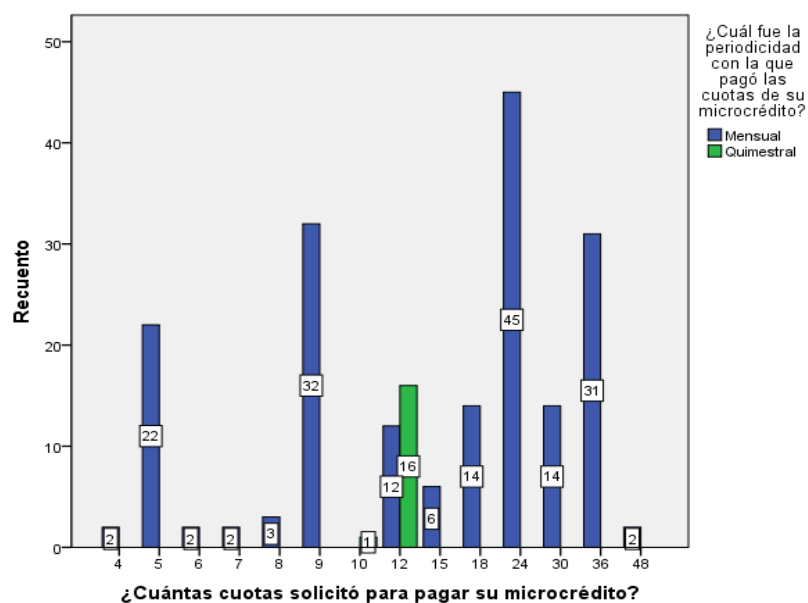
Adicionalmente, de acuerdo a lo que muestra la Tabla 4, y se representa en el Gráfico 3, en términos generales, los adquirentes de microcréditos, mayoritariamente escogían las opciones de pago con números de cuotas generalmente mensuales de 24, 9, 36, 12 (de los cuales 16 personas pagaron de forma quimestral), y 5 en ese orden de mayor a menor número de frecuencias, así mismo, con un número de 2 personas para cada categoría (segunda menor frecuencia), estos convinieron hacer sus pagos en 4, 6, 7, y 48 cuotas. En adición, tan solo un individuo tomó la opción para pagar el monto de su microcrédito con 10 cuotas, el cuál canceló de forma quimestral. En lo que respecta a la periodicidad, el 91,7%, que contiene a 187 ciudadanos, pagaron sus cuotas de forma mensual; mientras que el restante lo hicieron quimestralmente.

Tabla 4. Tabla cruzada entre cuotas solicitadas para el pago de microcréditos y la periodicidad con las que pagó la cuota.

	¿Cuál fue la periodicidad con la que pagó las cuotas de su microcrédito?			Total
	Mensual	Quimestral		
¿Cuántas cuotas solicitó para pagar su microcrédito?	4	2	0	2
	5	22	0	22
	6	2	0	2
	7	2	0	2
	8	3	0	3
	9	32	0	32
	10	0	1	1
	12	12	16	28
	15	6	0	6
	18	14	0	14
	24	45	0	45
	30	14	0	14
	36	31	0	31
	48	2	0	2
Total	187	17		204

Elaborado por: La autora

Gráfico 3. Cuotas solicitadas para el pago de microcréditos y la periodicidad con las que pagó la cuota.



Elaborado por. La autora

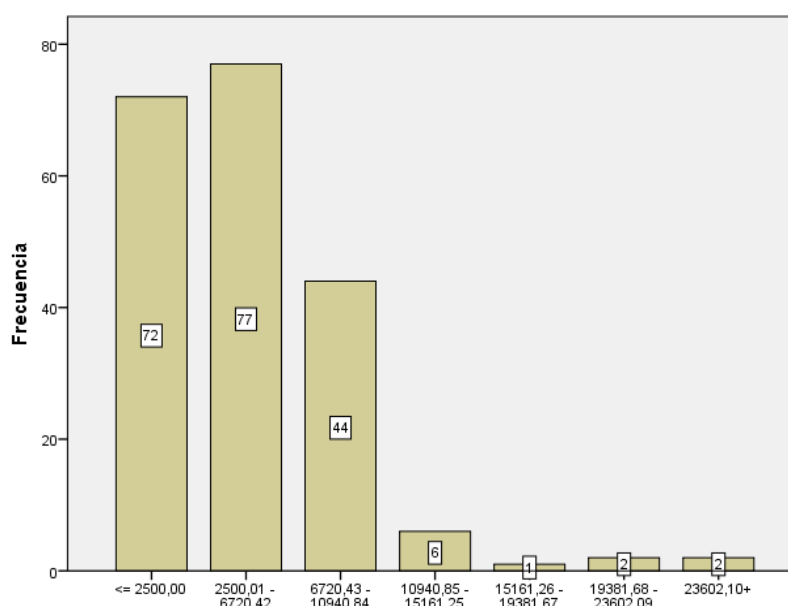
El monto del microcrédito solicitado por los prestatarios de la ciudadela 7 de Marzo, tuvo mayor concentración, según la Tabla 5 en cifras que van desde \$2500,01 a \$6720,42, equivalente al 37,7% (77) del total muestral; seguido por el 35,3% (72) que solicitaron un monto inferior a \$2500; del mismo, el 21,6% (44) pidieron valores monetarios oscilados entre \$6720,43 y 10940,84; consecutivamente, hubo un individuo (0,5%) que solicitó un monto dentro de los rangos de \$10940,85 a \$15161,25; por último, respecto a esta variable, hubo 4 individuos (ver Gráfico 4), representados por el 2% del total, que solicitaron valores por encima de \$19381,68. Los montos que están por encima de los \$11000, por lo general están formados por 7 o más prestatarios, dicho de otra manera, son créditos de categoría grupal.

Tabla 5. Monto del microcrédito solicitado.

		Frecuenci a	Porcentaj e	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	<= 2500,00	72	35,3	35,3	35,3
	2500,01 - 6720,42	77	37,7	37,7	73,0
	6720,43 - 10940,84	44	21,6	21,6	94,6
	10940,85 - 15161,25	6	2,9	2,9	97,5
	15161,26 - 19381,67	1	,5	,5	98,0
	19381,68 - 23602,09	2	1,0	1,0	99,0
	23602,10+	2	1,0	1,0	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

Elaborado por: La autora

Gráfico 4. Monto del microcrédito solicitado.



Elaborado por: La autora

La finalidad con la que solicitaron los microcréditos (según la Tabla 6), de acuerdo a lo que expresaron los distintos encuestados, fue con un valor porcentual del 26% para destinarlo al desarrollo microempresarial, ya sea para mejorar la capacidad productiva en aquellos emprendimientos que se dedican a esto, o para agrandar su capital para la comercialización de los distintos bienes y servicios que ofrecen a público. Seguido con un 24% del total de la muestra, que destinaron dichos rubros crediticios para el fomento de nuevos negocios y emprendimientos. Asimismo, se avista que el 20,1% de los prestantes, utilizaron dicho monto para actividades emergentes personales, las cuáles por criterio personal, estos no mencionaron qué tipo de actividades eran estas. De modo similar, con valores proporcionales semejantes (22% para cada una), los ciudadanos del sector 7 de marzo, ocuparon el monto de sus microcréditos para el pago de algún tipo de seguro general y para actividades escolares. Hubo un porcentaje del 8,3% de dichos montos que fueron solicitados para cubrir actividades grupales de pequeños negocios.

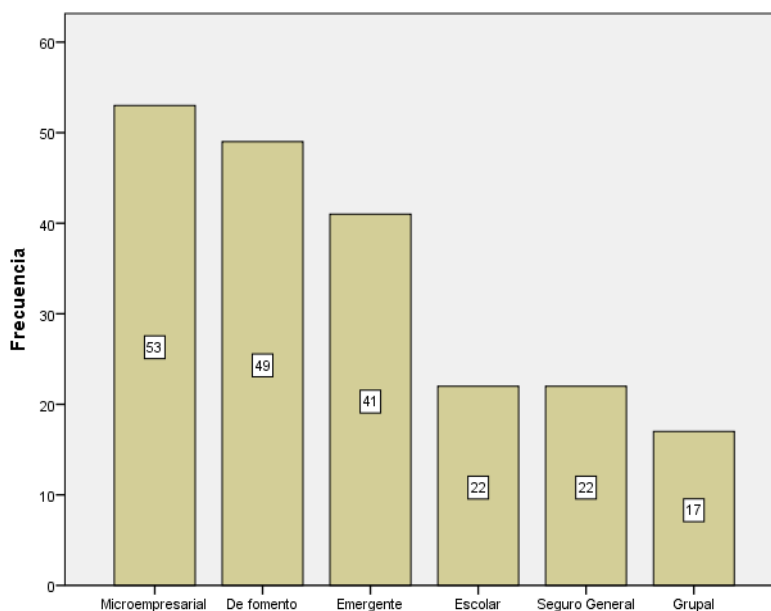
Como dato adicional, el 55,4% del total de la muestra, destinan los rubros del monto recibido para actividades de comercio general, mientras que el 27% para la prestación de algún tipo hacia ellos o hacia clientes, el restante, entre alimentos (12,3%), comercio agropecuario (3,4%) y producción artesanal (2%).

Tabla 6. Finalidad para la que solicitó el microcrédito.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Microempresarial	53	26,0	26,0	26,0
	De fomento	49	24,0	24,0	50,0
	Emergente	41	20,1	20,1	70,1
	Escolar	22	10,8	10,8	80,9
	Seguro General	22	10,8	10,8	91,7
	Grupal	17	8,3	8,3	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

Elaborado por: La autora

Gráfico 5. Finalidad para la que solicitó el microcrédito.



Elaborado por: La autora

Cómo lo menciona uno de los objetivos, al referirse a la medición en términos económicos a posteriori de percibir el monto del crédito solicitado ya sea de manera individual o grupal, estos según sus perspectivas, el 77,5% han asentido que el microcrédito solicitado a la institución financiera le ha significado una mejoría a su economía, mientras que la parte restante con el 22,5% consideraron que tal monto no fue suficiente para percibir una mejoría sustancial en sus economías.

Sin embargo, con categorías más detalladas, observadas en la Tabla 7, el mayor valor porcentual con el 30,4% consideran que la cantidad del monto recibido les permitió acrecentar sus emprendimientos; del mismo modo, con una frecuencia relativa no muy alejada del 27%, disertaron que el dinero les permitió cubrir en mayor porcentaje sus necesidades y las de su familia (esta categoría recoge la percepción del 65,21% de sujetos que mencionaron que el microcrédito recibido no les ayudó sustancialmente a mejorar su economía); otros en cambio, alegaron que su condición económica mejoró en términos de compra de un vehículo (15,7%) generalmente para uso de sus actividades micro empresariales, mejoras en casa (12,7% de los cuales 2 de 26 alegaron una no mejoría económica), mejor calidad de educación a sus hijos (4,4%) y otra (9,8%, siendo 14 de 20 sujetos que expresaron que no tuvieron).

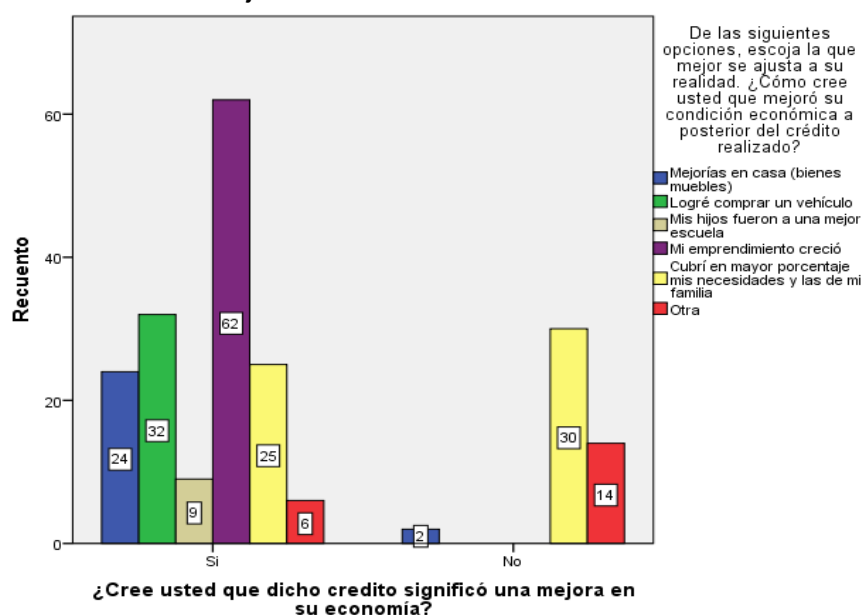
El monto de los sujetos deudores, en las dos principales clases, crecimiento de emprendimiento, y mayor cobertura de las necesidades personales y familiares, tuvieron su mayor concentración en cantidades monetarias que oscilaron entre \$3000,01 a \$11274,17 para el primer caso, y de menos de \$3000 para el segundo caso.

Tabla 7. Mejora de condición económica.

		¿Cómo cree usted que mejoró su condición económica a posterior del crédito realizado?							
		Mejorías en casa (bienes muebles)	Logré comprar un vehículo	Mis hijos fueron a una mejor escuela	Mi emprendimiento creció	Cubrí en mayor porcentaje mis necesidades y las de mi familia	Otra	Total	
¿El crédito significó una mejora en su economía?	Si	24	32	9	62	25	6	158	
	No	2	0	0	0	30	14	46	
Total		26	32	9	62	55	20	204	

Elaborado por: La autora

Gráfico 6. Mejora de condición económica.



Elaborado por: La autora

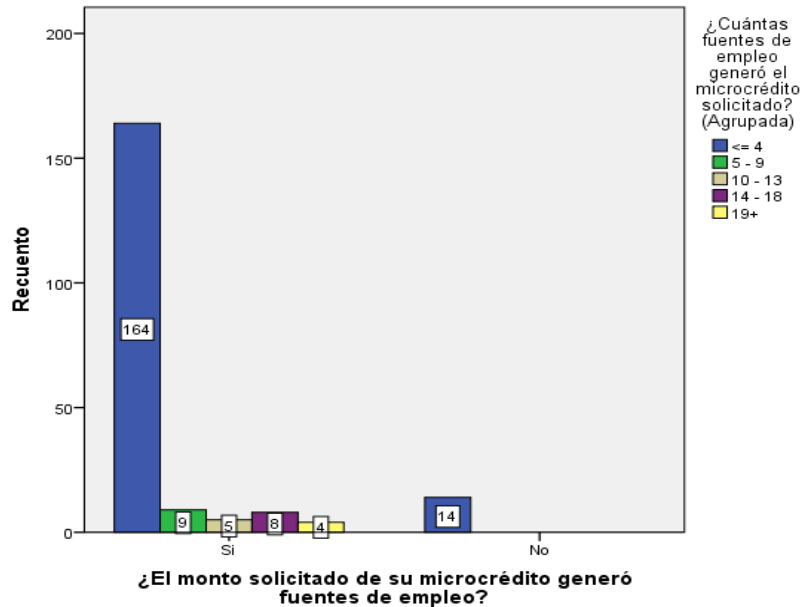
En la tabla descrita a continuación, se observa que el 93,1% de los prestatarios, les ha permitido generar fuentes de empleo, de los cuales 164 lograron cada uno crear un espacio de trabajo para una cantidad de personas oscilada entre 1 a 4 personas; 9 de ellos provocaron la gesta de entre 5 a 9 empleos, mientras que el restante produjo empleos para más de 10 personas según sea el caso. En cambio, el restante valor porcentual del 6,9% no generaron ningún espacio en la fuera laboral. Para una mejor apreciación de lo descrito, el Gráfico 7 muestra la diferencia entre los encuestados que mencionaron que los microcréditos solicitados por ellos, han dado paso a la generación de microcréditos, versus a aquellos que expresaron que no, que en términos de frecuencia absoluta fueron 14 beneficiarios.

Tabla 8. Tabla cruzada entre el monto solicitado de microcrédito y el número de fuentes de empleo generados.

		¿Cuántas fuentes de empleo generó el microcrédito solicitado? (Agrupada)					Total
		<= 4	5 - 9	10 - 13	14 - 18	19+	
¿El monto solicitado de su microcrédito generó fuentes de empleo?	Si	164	9	5	8	4	190
	No	14	0	0	0	0	14
Total		178	9	5	8	4	204

Elaborado por: La autora

Gráfico 7. Monto solicitado de microcrédito y el número de fuentes de empleo generados.



Elaborado por: La autora

En coadyuva con lo analizado con anterioridad, realizando correlaciones de Pearson entre las variables de mayor trascendencia para la investigación, como se detallan en las tablas continuas, se halló que el monto del microcrédito versus el nivel de educación, pese a ser estadísticamente significativa al 1%, estas poseen una baja correlación con un valor del 18,2%.

Caso contrario como se muestra en la combinación entre las variables montos de créditos solicitados y generación de fuentes empleos, que estas poseen a más de una significancia estadística bilateral al 1%, una fuerte correlación de aproximadamente el 77%. Lo que significa que mientras el monto del microcrédito sea más fuerte, esto favorecerá a que los beneficiarios puedan generar dentro de la ciudadela 07 de Marzo, mayores fuentes de empleo, y por ende una mejora en su economía que permita mitigar la pobreza.

Tabla 9. Correlación de Pearson entre el nivel de educación y monto de microcrédito recibido.

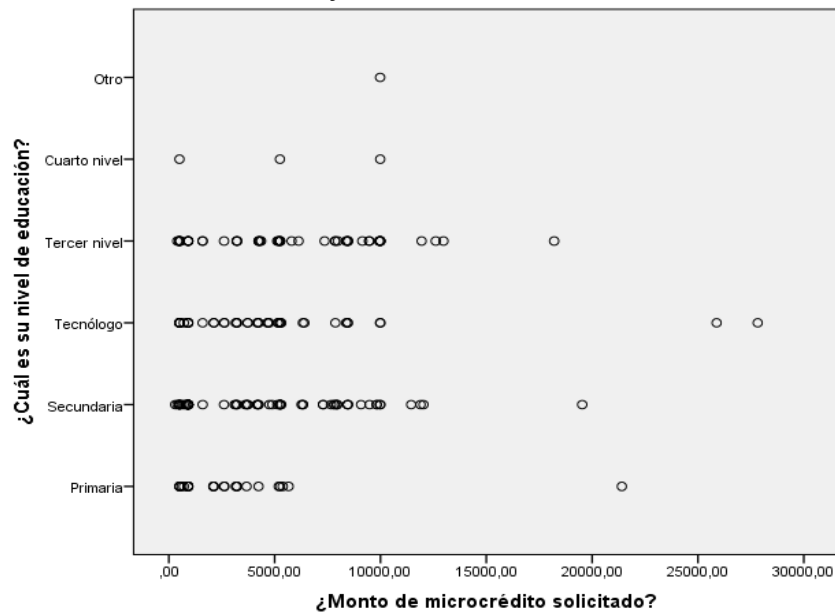
		¿Cuál es su nivel de educación?	¿Monto de microcrédito solicitado?
¿Cuál es su nivel de educación?	Correlación de Pearson	1	,182**
	Sig. (bilateral)		,009
	N	204	204

Nota: **. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Elaborado por: La autora

A su vez, se puede observar dentro del gráfico 8, que correlaciona en términos de dispersión al monto de microcrédito solicitado y el nivel de educación de los ciudadanos que han sido beneficiados, se muestran valores muy dispersos, aunque con una pequeña tendencia positiva, a su vez, se visualiza que la acumulación no se da tan solo en un determinado nivel educativo, sino en varios (desde primaria hasta el tercer nivel); del mismo modo, se aprecia con el monto, el cual no se acumula en un determinado valor. Por lo cual se corrobora por lo obtenido en la correlación de Pearson, que la relación existente entre ambas variables pese a que es estadísticamente significativa es baja.

Gráfico 8. Gráfico de dispersión que correlaciona el monto de microcrédito solicitado y el nivel de educación



Elaborado por: La autora

Tabla 10. Correlación de Pearson entre monto de microcrédito solicitado y fuentes de empleo generadas.

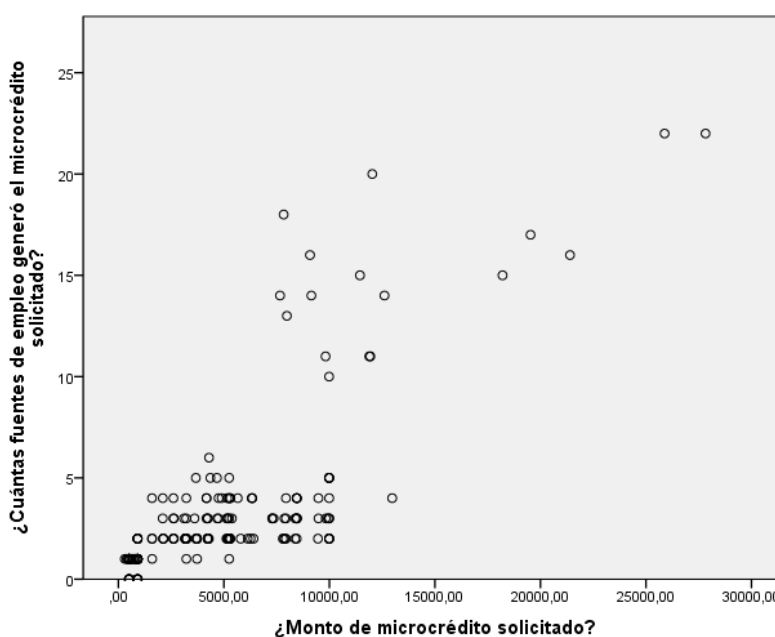
		¿Monto de microcrédito solicitado?	¿Cuántas fuentes de empleo generó el microcrédito solicitado?
¿Monto de microcrédito solicitado?	Correlación de Pearson	1	,769**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	204	204

Nota: **. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Elaborado por: La autora

Finalmente, se avista en el gráfico 9, que analiza la dispersión de los datos bajo la combinación de la variable monto de microcrédito solicitado y número de fuentes de empleo, que la mayor cantidad de observaciones se acumulan en la parte inferior, es decir, entre 1 y 6 fuentes de empleos creadas a partir del monto solicitado, con montos hasta \$10000. Además, se evidencia que la tendencia (relación) que existe es positiva. Otro dato particular que se aprecia es que a mayor cantidad del monto el número de fuentes creados es más elevado con relación de aquellos que percibieron menores rubros.

Gráfico 9. Gráfico de dispersión que correlaciona el monto de microcrédito solicitado y fuentes de empleo generados



Elaborado por: La autora

CONCLUSIONES

Dentro de la ciudadela 07 de Marzo de la parroquia La Providencia, se denota con base en los resultados, que ha existido mitigación en la pobreza, y generación de empleo durante el periodo de análisis y estudio; debido a que, por la primera parte, estos mejoraron sus condiciones económicas en el sentido que tuvieron mayor capacidad para satisfacer necesidades tales como: remodelar sus casas, compra de vehículos, acrecentar sus emprendimientos, entre otros. En cambio, por la segunda parte, se generaron en promedio 3 fuentes de empleos, con montos en promedio de \$4799,59.

Las principales variables consideradas de acuerdo a la perspectiva de los beneficiarios, para el acceso a un microcrédito, se basaron en esencia, en el monto del microcrédito solicitado, el destino de los rubros percibidos, y el tipo de crédito (individual o grupal), debido a que se convierten en garantías para las entidades financieras que les permitirá a posteriori recuperar los montos ofertados. No así, según lo datado por los resultados, variables como el sexo, y el nivel de educación, no fueron de incidencia para que ellos se vean beneficiados por un microcrédito, ya que, de acuerdo a pruebas de correlación, con el monto se encuentra bajamente correlacionado.

Sumado a los beneficios generados por los microcréditos hacia los adquirentes de deuda del sector 07 de Marzo, basados en la reducción de pobreza y generación de empleo, se apreció, fueron: que los rubros con los que han sido beneficiados, fueron destinados para el desenvolvimiento de actividades micro empresariales, en el sentido de acrecentar negocios (mayor frecuencia), hacer mejorías en sus hogares, proveer de mejor educación a sus hijos, posibilidades para la compra de un vehículo, y cubrir en mayor cantidad sus principales necesidades.

Se halló además, que los beneficiarios de los microcréditos al estar distribuidos casi de forma igual entre ambos sexos; representa una ventaja, ya que se otorga tanto para hombres como para mujeres las mismas oportunidades para el desarrollo de sus economías; y que a su vez, estas últimas se inserten en iguales posibilidades al sistema económico productivo, lo que provocó el declive y achicamiento de la brecha de pobreza, medida que en términos perceptuales por

variables que recogían la forma como ellos sintieron que habían mejorado, siendo la más destacable para ellos, que dichos montos permitieron mejorar sus micro emprendimientos.

Finalmente, a posteriori de lo descrito, se logró determinar la correlación de las principales variables, en donde para esta muestra estudiada, el nivel de educación de acuerdo a lo expresado por el coeficiente de Pearson aunque estadísticamente significativa al 1%, no es un factor determinante para otorgar un determinado monto de crédito; lo que se traduce a que se miden otro tipo de variables para que los ciudadanos se vean favorecidos con determinada cantidad; del mismo modo, en términos correlacionales, el estadístico de Pearson, corroboró lo que expresan una amalgama de investigadores, al referirse que los microcréditos permiten el fomento de fuentes de empleo, siendo para este caso una alta correlación significativa al 1% de 77% aproximadamente.

RECOMENDACIONES:

Los beneficiarios de la ciudadela 07 de Marzo de la parroquia La Providencia deben mejorar sus perfiles para que cumplan a cabalidad los diferentes requisitos impuestos por las instituciones oferentes de microcréditos, en el sentido de mantener un buen historial crediticio, referencias personales y de ser necesario asociarse con uno o más ciudadanos del sector que deseen impulsar sus micro emprendimientos, debido a que esto les surtirá de mejores garantías para adquirir montos más altos de microcréditos, con el fin que les sirva como efecto multiplicador para mitigar la pobreza y fomentar la creación de empleo y subempleo.

Las entidades financieras deberían implementar programas de asesorías que tengan como finalidad proveer de información y capacitación a los beneficiarios del sector foco de estudio, para que de forma tecnicada asignen los montos con los que han sido beneficiados a sus microemprendimientos, los cuales implicarán en la creación de pequeñas fuentes de empleos y mejorar sus condiciones económicas.

En cuanto a aspectos metodológicos, investigadores académicos y profesionales en finanzas deben trabajar a posteriori en ampliar la muestra estudiada y recabar información mediante un instrumento que permita recoger variables adicionales que muestren la incidencia y el impacto que tienen los microcréditos para mitigar la pobreza y generar empleos; así como también, tener acceso a la información de instituciones financieras que permitan contrastar los resultados hallados.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acosta, A. (2015). Impacto del microcrédito en República Dominicana. *Observatorio Economía Latinoamericana*, 1-9. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/la/15/microcredito.html>
- Agudelo, G. (2012). Autoempleo y emprendimiento. una hipótesis de trabajo para explicar una de las estrategias adoptadas por los gobiernos para hacer frente al progreso del mercado. *Semestre Económico*, 103-127.
- Aguilar, E., Tuñón, E., & Morales, F. (2017). Microcrédito y pobreza. La experiencia del programa Microempresas Sociales de Banmujer en Chiapas. *Economía, sociedad y territorio*, 809-835. Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-84212017000300809
- Aguilar, J., Mungaray, A., & Ramírez, M. (2014). Género y autoempleo en México durante la recesión de 2008-2009: un estudio de flujos laborales. *Papeles de población*, 145-191.
- Alles, M. (2005). *Autoempleo*. Ediciones Granica S.A.
- Arredondo, F., Montalvo, R. V., & Velázquez, L. (2016). Una aproximación a los microcréditos como opción para el empoderamiento económico de las mujeres en situación vulnerable. *Horizontes y Raíces*, 17-30. Obtenido de <http://www.hraices.uh.cu/index.php/HorR/article/view/64/62>
- Badii, M., Castillo, A., & Guillen, A. (2008). Tamaño óptimo de la muestra . *Innovaciones de negocios*, 53-65. Obtenido de <http://revistainnovaciones.uanl.mx/index.php/revin/article/view/199/184>
- Barona, B. (enero-marzo de 2004). Microcrédito en Colombia. *Estudios Gerenciales*(90), 79-102.
- Barquero, J., & Trejos, J. (2004). Tipos de hogar, ciclo de vida familiar y pobreza en Costa Rica 1987-2002. *Población y Salud en Mesoamérica*, 1-36. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=44620104>
- Bateman, M., & Ha-Joon, C. (2012). Microfinance and the Illusion of Development: From Hubris to Nemesis in Thirty Years¹. *World Economic*

Review, 13-36. Obtenido de
<http://wer.worldeconomicsassociation.org/files/WER-Vol1-No1-Article2-Bateman-and-Chang-v2.pdf>

Bracamontes Nevárez, J., Camberos Castro, M., & Huesca Reynoso, L. (2014). El impacto en los primeros años de aplicación del programa Oportunidades por tipo de pobreza en México y Baja California, 2002-2006. *Estudios Fronterizos*, 127-154. Obtenido de
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=53033724005>

Bustamante, K., & Cabrera, K. (2017). Microcrédito, microempresa y educación en Ecuador. Caso de estudio: Cantón Zamora. *ESPACIOS*, 25-40. Obtenido de
<http://www.revistaespacios.com/a17v38n53/a17v38n53p25.pdf>

Cairó, G., & Gómez, L. (2015). El enfoque financiero vs. el enfoque social del microcrédito. Un análisis comparativo mundial. *Revista de Estudios Cooperativos*, 31-59. Obtenido de
<https://www.redalyc.org/pdf/367/36739634002.pdf>

Canto Saenz, R. (2019). ¿Distribuir o redistribuir? pobreza, desigualdad y política pública en México. *Economía, sociedad y territorio*, 1181-1211. Obtenido de
<http://www.redalyc.org/jatsRepo/111/11159475009/11159475009.pdf>

Capel, H. (2016). La forma urbana en la ciudad postcapitalista. *Biblio3W*, 1-36. Obtenido de
<http://revistes.ub.edu/index.php/b3w/article/view/26366/27815>

Castro, G., Burbano, E., & Castillo, M. (2018). ¿Ser o no ser, qué determina el autoempleo en Colombia? Un estudio multinomial para los años 2010 y 2013. *Documento de Trabajo FCEA*, 1-27. Obtenido de
https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3144590

CEPAL. (2003). La pobreza rural en América Latina: lecciones para una reorientación de las políticas. *CEPAL-Seminarios y Conferencias*, 3-250. Obtenido de
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/6540/1/S037467_es.

pdf?fbclid=IwAR0y1szK9HfYCnc8i8q2ZSSHdC3F-
i_WtgtndTGLneOA8zvfh28E8ETH5sE

- Chico, Á., Santamaría, E., Herrera, J., & Villacís, J. (2017). La elasticidad como determinante del consumo del microcrédito. *SATHIRI, Sembrador*, 24-35. Obtenido de <http://revistasdigitales.upec.edu.ec/index.php/sathiri/article/view/506/531>
- Chico, Á., Santamaría, E., Herrera, J., & Villacís, J. (2018). La elasticidad como determinante del consumo del microcrédito. *SATHIRI: Sembrador*, 124-135. Obtenido de <http://181.198.77.142/index.php/sathiri/article/view/506>
- Coca, A. (mayo de 2014). El microcrédito: Perspectiva perceptual de los usuarios. *PERSPECTIVAS*(33), 7-28.
- Costa, A. (2015). Impacto del Microcrédito en República Dominicana. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-9. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/la/15/microcredito.html>
- Dantas, G., & de Aquino, J. (2018). Microcrédito rural y agricultura familiar en el noreste: análisis del programa agroamigo en el Valle de AÇU-RN. *Geotemas*, 80-99. Obtenido de <http://periodicos.uern.br/index.php/geotemas/article/view/3247/1856>
- Díaz, E., & Onofri, M. (2017). Microcréditos solidarios: Un enfoque de reducción de pobreza a través del turismo. *Transitare*, 188 - 206. Obtenido de <http://transitare.anahuacoaxaca.edu.mx/index.php/Transitare/article/view/43/26>
- Estévez, J., & García, A. (2015). Las Redes Sociales para la mejora de la capacidad de emprender y de autoempleo. *International Journal of Educational Research and Innovation* , 101-110. Obtenido de <https://www.upo.es/revistas/index.php/IJERI/article/view/1462/1177>
- Fuentes, M., Unda, L., & Román, J. (2016). Incidencia de los créditos de banca comunal en el bienestar material de los habitantes de la ciudad de Ibarra, parroquia el Sagrario en los Años 2012 y 2013. *UTCiencia*, 104-115. Obtenido de

<http://investigacion.utc.edu.ec/revistasutc/index.php/utciencia/article/view/47/48>

Garavito, D. (2016). Microcréditos: evolución y situación actual del sistema de microfinanzas en Colombia. *Universitas Estudiantes*, 49-72. Obtenido de <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/44433/3.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

García, F., & Díaz, Y. (2011). Los microcréditos como herramienta de desarrollo: revisión teórica y propuesta piloto para el África Subsahariana. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 101-126. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/174/17418829005.pdf>

García, J., Zapata, E., Valtierra, E., & Garza, L. (2014). El microcrédito como estrategia para atenuar la pobreza de las mujeres, ¿cuál pobreza? *Estudios fronterizos*, 97-126. Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0187-69612014000200004

García, M. (2005). Promoción y fomento del autoempleo. *Temas laborales: Revista andaluza de trabajo y bienestar social*, 99-122.

Gómez, E., Montalvo, J., Molina, V., & García, F. (2018). Mujeres Emprendedoras y su Acceso a Microcréditos Mujeres Emprendedoras y su Acceso a Microcréditos . En E. Gómez, J. Montalvo, V. Molina, & F. García, *La sociedad del conocimiento y su impacto en el desempeño laboral y profesional* (págs. 9-23). La Ceja, Antioquía-Colombia: Corporación CIMTED.

González, F., & Santos, M. (2018). Las múltiples dimensiones de la pobreza: posadas en el contexto de la Argentina urbana. *Visión de futuro*, 117-136. Obtenido de https://ri.conicet.gov.ar/bitstream/handle/11336/91744/CONICET_Digital_Nro.7952f712-3d2b-4206-abad-a47f2cc412eb_A.pdf?sequence=2&isAllowed=y

González, J. (2015). Emprendedurismo como respuesta a la pobreza en el estado de San Luis Potosí, 2009-2012. En A. Rebolledo, J. Preciado, T.

Reyes, & J. Flores, *Investigación en las ciencias de la gestión, innovación, competitividad y tecnologías de información* (págs. 3-14). México D. F.: Competitive Press, S.A. de C.V. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Juan_Flores_Preciado/publication/287206430_Investigacion_en_las_ciencias_de_la_gestion_innovacion_competitividad_y_tecnologias_de_informacion/links/5673481308ae04d9b099ce70/Investigacion-en-las-ciencias-de-la-gestion-i

Guachamín, M., & Cárdenas, R. (2007). Análisis del microcrédito en el período 2002-2006, su sostenibilidad financiera e impacto económico en el Ecuador. *Escuela Politécnica Nacional*. Obtenido de <https://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/977/1/CD-1285.pdf>

Gutiérrez, B. (2000). Microcréditos y reducción de la pobreza. La experiencia de la AOD española. *Academia*, 1-15. Obtenido de https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/8437313/com6-5.pdf?response-content-disposition=inline%3B%20filename%3DMicrocreditos_y_reduccion_de_la_pobreza..pdf&X-Amz-Algorithm=AWS4-HMAC-SHA256&X-Amz-Credential=AKIAIWOWYYGZ2Y53UL3A%2F20190825%2Fus-east

Gutiérrez, B. (2008). Coste del microcrédito versus coste del desempleo. *Revista de Economía Mundial*(19), 63-82. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/866/86601904.pdf>

Hasan Khan, M. (2001). La pobreza rural en los países en desarrollo. Su relación con la política pública. *Temas de economía*, 1-16. Obtenido de https://www.imf.org/external/pubs/ft/issues/issues26/esl/issue26s.pdf?fbclid=IwAR1GhTM9Wac0wIEtK_yeoK6i59634LiwwICIXCeWM64rVFCmYkn59Nleqlc

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). Definición del alcance de la investigación que se realizará: exploratorio, descriptivo, correlacional o explicativo. En R. Hernández, C. Fernández, & M. Baptista, *Metología de la investigación* (págs. 89-155). México D.F.: McGraw-Hill.

- Honores, J., & Samaniego, A. (2018). Beneficios y limitaciones del microcrédito: Caso cantón Zaruma. *Sur Academia*, 50-59. Obtenido de <https://revistas.unl.edu.ec/index.php/suracademia/article/view/615>
- Humberto, C. P. (septiembre de 2015). Microcrédito y su influencia en la generación de empleo en la ciudad de Zamora, año 2015. *Tesis*. Loja.
- Kaztman, R. (2001). Seducidos y abandonados: el aislamiento social de los pobres urbanos. *CEPAL*, 171-189. Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/10782/075171189.pdf?sequence=1>
- Lázaro, P., López, J., & Herrera, E. (2019). validación de su metodología sobre eficiencia en bibliotecas versus la técnica Data Envelopment Analysis (DEA) y el método Finlandia. *El profesional de la información*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7007172>
- Londoño, A., Velez, O., & Causado, L. (2016). Selección de mercados extranjeros en empresas PYME del sector del plástico en Medellín, Colombia. *Espacios*, 3-14. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a16v37n02/16370203.html>
- López, Z., & Zamora, R. (2018). Relación entre el microcrédito y género en el cantón Ambato. *Visionario Digital*, 1-11. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Ruth_Zamora-Sanchez/publication/326579747_Relacion_entre_el_microcredito_y_genero_en_el_canton_Ambato/links/5b573501aca27217ffb7f99d/Relacion-entre-el-microcredito-y-genero-en-el-canton-Ambato.pdf
- Maldonado, M., & Armijos, L. (2017). Los microcréditos y su incidencia en el crecimiento económico de las MIPYMES. *Sur academia*, 19-24. Obtenido de <https://revistas.unl.edu.ec/index.php/suracademia/article/view/475>
- Manrique, G., & Varon, F. (2019). El microcrédito una vía para mejorar los niveles de educación, en contribución a la reducción de la pobreza en Tunja (Colombia) y áreas de influencia. *ESPACIOS*, 2-10. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a19v40n07/19400702.html>

- Manrique, G., Ramírez, M., & Varon, F. (2017). Impacto del microcrédito sobre la pobreza rural en los municipios de Tunja y Samacá, Colombia. *Semestre Económico*, 51-76. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-63462017000400051
- Marbán, F. (2007). Origen, caracterización y evolución del sistema de microcréditos desarrollado por el Grameen Bank en. *Revista de Economía Mundial*, 107-126. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/866/86601605.pdf>
- Martínez, C. (2011). Muestreo probabilístico. En C. Martínez, *Estadística básica aplicada* (pág. 17). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Martínez, L., Vigier, H., Briozzo, A., & Fernández, M. (2015). Análisis comparativo de microcréditos. Banca pública Argentina y el Banco Grameen. *Economía y Sociedad*, 61-82. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/510/51043794004.pdf>
- Montalvo, R., Vázquez, J., & Amézquita, J. (2018). Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible: un estudio en la Zona Metropolitana de Guadalajara. *CIENCIA ergo-sum*, 1-16. Obtenido de <https://cienciaergosum.uaemex.mx/article/view/9120/8175>
- Orozco, M. (2019). El microcrédito, elemento clave del desarrollo económico rural: un estudio de caso (Microcrédito, un elemento clave del desarrollo económico rural: un estudio de caso). *Revista CEA*, 147-159. Obtenido de https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3519346
- Ortiz, M., & Vizueta, S. (2017). Análisis de los Microcréditos de las MIPYMES en el Sector Sergio Toral 1, Guayaquil. *Revista científica Ciencia Tecnología*, 30-42. Obtenido de <http://cienciaytecnologia.uteg.edu.ec/revista/index.php/cienciaytecnologia/article/view/369/388>
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de muestreo sobre una población a estudio. *International Journal of Morphology*, 227-232. Obtenido de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>

- Pascaline, L. (2014). El microcrédito como instrumento de empoderamiento y de lucha contra la pobreza de la mujer: el caso de la mujer senegalesa de Ziguinchor. *Quaderns de ciències socials*(27), 37-63.
- Patiño, O. (2015). El microcrédito como instrumento para disminuir la informalidad: el caso colombiano. *ResearchGate*, 1-116. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/285235569_EL_MICROCREDITO_COMO_INSTRUMENTO_PARA_DISMINUIR_LA_INFORMALIDAD_EL_CASO_COLOMBIANO
- Peláez, L., Cueva, N., Campoverde, R., Vallejo, J., & Peña, M. (2015). Análisis del microcrédito en el sistema financiero ecuatoriano y en la economía popular y solidaria. *Suracademia*, 70-79.
doi:<http://192.188.49.30/index.php/suracademia/article/view/130>
- Pérez Arévalo, M., Arguello Núñez, L., & Purcachi Aguirre, W. (2015). La pobreza rural en el Ecuador. Breve análisis del período 2000-2014. *Revista Publicando*, 211-225. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5833395&fbclid=IwAR1VXkt8BpK5xgfrBPQs8myxpRFOt9cl0WVagFsYg6ZWveS9LZ2U1p04df4>
- Pérez, M., & Valiente, L. (2015). Impacto territorial del autoempleo en la economía social en España. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 83-114.
- Ríos, J. (2017). Culturas invisibles de la pobreza urbana en Lima: hacia una teoría descolonial desde el capitalismo financiero global. *Investigaciones Sociales*, 223-238. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/sociales/article/view/14228/12509>
- Roberts, A. (2003). El microcrédito y su aporte al desarrollo económico. *Universidad Ponticia Católica Argentina*, 23. Obtenido de <http://200.16.86.50/Digital/33/tesis/t0105000.pdf>
- Rodríguez, J., & Sánchez, A. (2017). TIC y pobreza en América Latina. *Íconos revista de ciencias sociales*, 141-160. Obtenido de

<http://200.41.82.22/bitstream/10469/10295/1/RFLACSO-Ic57-09-Rodriguez.pdf>

Ron, R., & Sacoto, V. (2017). Las PYMES ecuatorianas: su impacto en el empleo como contribución del PIB PYMES al PIB total. *ESPACIOS*, 15-25. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a17v38n53/a17v38n53p15.pdf>

Salas, E., Espinoza, V., & Samaniego, A. (2017). Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la Región 7 del Ecuador. *Publicando*, 127-142. Obtenido de https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/794/pdf_577

Sanghee, J. (2017). La pobreza urbana de América Latina y los desafíos en la era del desarrollo sustentable. *PORTES, Revista mexicana de estudios sobre la Cuenca del Pacífico*, 27-48. Obtenido de <http://revistasacademicas.ucoj.mx/index.php/portes/article/view/1311/1186>

Seijas, M., Vivel, M., Lado, R., & Fernández, S. (2017). Financiación con microcréditos en micro y pequeñas empresas uruguayas. *REICE*, 15-29. Obtenido de <https://camjol.info/index.php/REICE/article/view/5524>

Souza, M. (2018). Enfoques recientes de la pobreza urbana. *Mercator (Fortaleza)*, 1-19. Obtenido de http://www.scielo.br/scielo.php?pid=S1984-22012018000100220&script=sci_abstract&tlng=es

Superintendencia de Economía, P. y. (2019). *Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/>

Tamayo, A., Pazmiño, D., Medina, G., & Sandoval, N. (2019). Análisis de la aplicación de los microcréditos otorgados por las entidades financieras sector agrícola. *Pro Sciences*, 91-99. Obtenido de <http://www.journalprosciences.com/index.php/ps/article/view/207/298>

- Tenjo, J., & Jaimes, C. (2018). Ingresos Y Educación En El Sector Rural Colombiano. *Revista de Economía Institucional*, 209-233. Obtenido de https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3157652
- Toledo, N. (2016). *Universidad Autónoma del Estado de México*. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/80531608.pdf>
- Valdivieso, C., Valdivieso, R., & Valdivieso, O. (2011). Determinación del tamaño muestral mediante el uso de árboles de decisión. *UPB - Investigación & desarrollo*, 148-176. Obtenido de <ftp://ftp.repec.org/opt/ReDIF/RePEc/iad/wpaper/0311.pdf>
- Yáñez, D. (2019). Evolución de la cartera de microcréditos de la banca privada y su incidencia en la reducción de la pobreza en Ecuador para el período 2007-2017. *Repositorio Digital de la ESPE*, 1-98. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/jspui/bitstream/21000/20341/1/T-ESPE-039140.pdf>
- Yunus, M. (2008). Creating a world without poverty: social business and the future of capitalism. *Global Urban Development*, 1-19. Obtenido de <https://www.globalurban.org/GUDMag08Vol4Iss2/Yunus.pdf>

ANEXOS

Encuesta

estimado ciudadano reciba un cordial saludo, el motivo de la presente encuesta es para recabar información acerca del impacto del microcrédito en la mitigación de la pobreza y generación de empleo de la parroquia La Providencia en la ciudadela 07 de Marzo del cantón Machala. cabe mencionar que los datos recibidos por su parte son con fines de la realización de un trabajo de titulación, y serán tratados de manera confidencial. solicito de forma comedida me sepa ayudar con lo solicitado en la presente, y así mismo pidiendo disculpas por cualquier malestar causado.

1. Sexo

Hombre () Mujer ()

2. ¿Cuál es su nivel de educación?

Primaria ()

Secundaria ()

Tecnológico ()

Tercer nivel ()

Cuarto nivel ()

Otro ()

3. ¿Cuántas cuotas solicitó para pagar su microcrédito?

4. ¿Monto de microcrédito solicitado?

5. ¿Cuál fue la periodicidad con la que pagó las cuotas de su microcrédito?

Mensual ()

Quimestral ()

6. ¿Con qué finalidad solicitó su microcrédito?

- Microempresarial ()
- De fomento ()
- Emergente ()
- Escolar ()
- Seguro general ()
- Grupal ()

7. ¿El monto solicitado de su microcrédito generó fuentes de empleo?

- Si ()
- No ()

8. ¿Cuántas fuentes de empleo generó el microcrédito solicitado?

9. ¿Cree usted que dicho crédito significó una mejora en su economía?

- Si ()
- No ()

10. De las siguientes opciones, escoja la que mejor se ajusta a su realidad. ¿Cómo cree usted que mejoró su condición económica a posterior del crédito realizado?

- Mejorías en casa (bienes muebles) ()
- Logré comprar un vehículo ()
- Mis hijos fueron a una mejor escuela ()
- Mi emprendimiento creció ()
- Cubrí en mayor porcentaje mis necesidades y las de mi familia ()
- Otra ()