



UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA ECONOMÍA

**Trabajo de titulación, previo a la obtención del título de
Economista**

Tema:

**“Análisis socioeconómico de los microcréditos entregados a
las mujeres de Monte Sinaí del cantón Guayaquil “**

Autor:

Sr. Wilson Fernando Guapi Guamán

Tutor:

Econ. Larry José Yumibanda Montiel, MSc

Septiembre, 2022

Guayaquil-Ecuador



ANEXO XI.- FICHA DE REGISTRO DE TRABAJO DE TITULACIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

CARRERA: ECONOMÍA MODALIDAD SEMESTRAL



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA		
FICHA DE REGISTRO DE TRABAJO DE TITULACIÓN		
TÍTULO Y SUBTÍTULO:	Análisis socioeconómico de los microcréditos entregados a las mujeres de Monte Sinaí del cantón Guayaquil	
AUTORES:	Sr. Wilson Fernando Guapi Guamán	
TUTOR REVISOR:	Econ. Larry José Yumibanda Montiel, MSc.	
INSTITUCIÓN:	Universidad de Guayaquil.	
UNIDAD/FACULTAD:	Ciencias Económicas.	
MAESTRÍA/ESPECIALIDAD:	Economía.	
GRADO OBTENIDO:	Economista.	
FECHA DE PUBLICACIÓN:	octubre – 2022	No. DE PÁGINAS: 88
ÁREAS TEMÁTICAS:	Economía y desarrollo local y regional	
PALABRAS CLAVE/ KEYWORDS:	Microcréditos, Calidad de vida, Empoderamiento, Desarrollo económico, Independencia económica.	
RESUMEN/ABSTRACT:		
<p>El presente trabajo de investigación surge a raíz del análisis y estudio de los microcréditos entregados a las mujeres de Monte Sinaí del Cantón Guayaquil, las cuales por diversos factores socioeconómicos existentes en el sector tales como: la pobreza, la desigualdad, la falta de servicios básicos, la violencia intrafamiliar, la discriminación por parte de la banca y la delincuencia conllevan a que las mujeres en el sector tengan una mala calidad de vida. Por consiguiente, el principal objetivo de la investigación es analizar la importancia que tienen los microcréditos entregados en el sector para el empoderamiento y desarrollo económico de las mujeres que habitan en Monte Sinaí.</p> <p>Así mismo el método que se empleó para la recolección de los datos fue a través de la realización del levantamiento de encuesta en la cooperativa Monte Sinaí exactamente en el sector voluntad de Dios, la encuesta se realizó persona a persona y solo a aquellas mujeres que fueron beneficiarias de los microcréditos en el sector. De igual manera el enfoque de la investigación fue de tipo cualitativo. Dando como resultado final que los microcréditos mejoran las condiciones socioeconómico de las mujeres en cuanto a la alimentación, a la educación, a la vestimenta, acceso a servicios de salud, acceso a una vivienda adecuada. Lo que logra que las mujeres se independicen económicamente dentro y fuera del hogar.</p>		
ADJUNTO PDF:	SI X	NO
CONTACTO CON AUTORES:	Teléfono: 0963625723	E-mail: Wilsonguapi1@gmail.com
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN:	Nombre: Econ. Natalia Andrade Moreira, Msc.	
	Teléfono: 042293083 ext. 108.	
	E-mail: natalia.andradem@ug.edu.ec	



**ANEXO XII.- DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y DE AUTORIZACIÓN DE
LICENCIA GRATUITA INTRANSFERIBLE Y NO EXCLUSIVA PARA EL USO
NO COMERCIAL DE LA OBRA CON FINES NO ACADÉMICOS**

**FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA: ECONOMIA MODALIDAD SEMESTRAL**

LICENCIA GRATUITA INTRANSFERIBLE Y NO COMERCIAL DE LA OBRA CON FINES
NO ACADÉMICOS

Yo, **Wilson Fernando Guapi Guamán**, con C.I. No. **094320964-3**, , certifico que los contenidos desarrollados en este trabajo de titulación, cuyo título es “**Análisis socioeconómico de los microcréditos entregados a las mujeres de Monte Sinaí del Cantón Guayaquil**” son de mi propiedad y responsabilidad, en conformidad al Artículo 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN*, autorizo la utilización de una licencia gratuita intransferible, para el uso no comercial de la presente obra a favor de la Universidad de Guayaquil.

Wilson Fernando Guapi Guamán

C.I.No.:0943209643



ANEXO VII.- CERTIFICADO PORCENTAJE DE SIMILITUD



FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA: ECONOMIA MODALIDAD SEMESTRAL

Habiendo sido nombrado **Econ. Larry José Yumibanda Montiel, Msc.**, tutor del trabajo de titulación **CERTIFICO** que el presente trabajo de titulación ha sido elaborado por **Wilson Fernando Guapi Guamán**, con mi respectiva supervisión como requerimiento parcial para la obtención del título de Economista.

Se informa que el trabajo de titulación: **Análisis socioeconómico de los microcréditos entregados a las mujeres de Monte Sinaí del cantón Guayaquil**, ha sido orientado durante todo el periodo de ejecución en el programa antiplagio TURNITIN quedando el 5% de coincidencia.

Análisis socioeconómico de los microcréditos entregados a las mujeres de Monte Sinaí del cantón Guayaquil

INFORME DE ORIGINALIDAD

5%	5%	1%	2%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	acento.com.do Fuente de Internet	<1 %
2	comerciodigitalasllamas.blogspot.com Fuente de Internet	<1 %
3	elporteno.cl Fuente de Internet	<1 %
4	manglar.uninorte.edu.co Fuente de Internet	<1 %
5	repositorio.usfq.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
6	www.docstoc.com Fuente de Internet	<1 %
7	www.scielo.org.co Fuente de Internet	<1 %
8	ilo.org Fuente de Internet	<1 %
9	polodelconocimiento.com Fuente de Internet	<1 %

<https://ev.turnitin.com/app/carta/es/?s=1&lang=es&u=1133714378&o=1899088>

832



Firmado electrónicamente por:

**LARRYJOSE
YUMIBANDA
MONTIEL**

Econ. Larry José Yumibanda Montiel MSc

TUTOR DE TRABAJO DE TITULACION

C.C. NO. 0918451428

FECHA: 14 de septiembre de 2022

**ANEXO VI. - CERTIFICADO DEL DOCENTE-TUTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

**FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA: ECONOMIA SEMESTRAL**

Guayaquil, 14 de septiembre de 2022.

ECONOMISTA
HERMES AGUILAR AZUERO, MSc.
SUBDECANO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
Ciudad. -

De mis consideraciones:

Envío a Ud. el Informe correspondiente a la tutoría realizada al Trabajo de Titulación **Análisis socioeconómico de los microcréditos entregados a las mujeres de Monte Sinái del cantón Guayaquil**, del estudiante **Wilson Fernando Guapi Guamán**, indicando que ha cumplido con todos los parámetros establecidos en la normativa vigente:

- El trabajo es el resultado de una investigación.
- El estudiante demuestra conocimiento profesional integral.
- El trabajo presenta una propuesta en el área de conocimiento.
- El nivel de argumentación es coherente con el campo de conocimiento.

Adicionalmente, se adjunta el certificado de porcentaje de similitud y la valoración del trabajo de titulación con la respectiva calificación.

Dando por concluida esta tutoría de trabajo de titulación, **CERTIFICO**, para los fines pertinentes, que el estudiante **GUAPI GUAMAN WILSON FERNANDO** está apto para continuar con el proceso de revisión final.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:

**LARRY JOSE
YUMIBANDA
MONTIEL**

Econ. Larry José Yumibanda Montiel MSc

TUTOR DE TRABAJO DE TITULACION

C.C. NO. 0918451428

FECHA: 14 de septiembre de 2022

Dedicatoria

Dedico con todo mi corazón este trabajo a mi madre la Sra. María Natividad Guamán, pues sin ella no lo había logrado. Tu bendición a diario a lo largo de mi vida me protege y me lleva por el camino del bien. Por eso te doy mi trabajo en ofrenda por tu paciencia y amor madre mía, te amo mamá.

A mi hermano: William Guapi quien ha sido más que mi hermano pues se comportó como un papá conmigo le estoy muy agradecido por permitirme y darme la oportunidad de estudiar,

A mis hermanas Susana quien últimamente en estos últimos años me ha estado apoyando incondicionalmente en todo mi proceso de estudiante Universitario, a mi hermana Margarita quien, a pesar de estar lejos, me regalo uno de los instrumentos más importantes para cumplir mis metas. Le estoy muy agradecido.

Wilson Guapi Guamán

Agradecimiento

Agradezco el valioso aporte de las personas que, por medio de sus conocimientos y participación, colaboraron al desarrollo de la presente investigación. En especial a mi tutor Eco. Larry Yumibanda Montiel quien a través de sus consejos y enseñanza pudo guiarme para la culminación de la investigación.

De igual manera agradezco a mi padre el Sr. Eliseo Guapi quien lamentablemente no está presente conmigo, el dejó un vacío muy grande en mi vida cuando era un niño, y sé que desde el cielo me observa y espero se encuentre contento de verme cumplir mis sueños. Te amo Papá

Y también a mi linda amiga María José, que ha sido la amistad más pura y fiel que me dejó esta etapa Universitaria.

Wilson Guapi Guamán

Índice general

ANEXO XI.- FICHA DE REGISTRO DE TRABAJO DE TITULACIÓN;Error! Marcador no definido.	
ANEXO XII.- DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y DE AUTORIZACIÓN	III
ANEXO VII.- CERTIFICADO PORCENTAJE DE SIMILITUD	IV
ANEXO VI. - CERTIFICADO DEL DOCENTE-TUTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	V
ANEXO XIII.- RESUMEN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN (ESPAÑOL)	1
ANEXO XIV.- RESUMEN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN (INGLÉS)	2
Introducción	3
Capítulo I	4
1. Planteamiento del problema	4
1.1. Descripción del problema	4
1.1.1. Árbol del problema	6
1.2. Formulación del problema	6
1.2.1. Pregunta principal	6
1.2.2. Preguntas secundarias	6
1.3. Delimitación espacial y temporal	7
1.3.1. Espacial	7
1.3.2. Temporal	7
1.4. Línea de investigación	7
1.4.1. Sub-Línea de Investigación	7
1.5. Justificación	7
1.6.1. Objetivo general	8
1.6.2. Objetivos específicos	8
1.7. Hipótesis de investigación	8
Capítulo II	9
2. Marco referencial	9
2.1 Marco teórico	9
2.1.1. Antecedentes de microcréditos en las mujeres ecuatorianas	9
2.1.2. Fundamentos teóricos	9
2.1.2.1 Teorías económicas	10
2.1.2.1.1 Escuela clásica	10

2.1.2.1.2	Escuela Austriaca	10
2.1.2.1.3	Escuela Keynesiana	11
2.1.2.1.4	Teoría del dinero y el crédito	11
2.1.2.2	Modelos de desarrollo económico	12
2.1.2.2.1.	Teoría del desenvolvimiento económico.	12
2.1.2.2.2.	Teoría de la modernización	14
2.1.2.2.3.	Teoría económica de la solidaridad.....	14
2.1.2.4.1.	Escuela de Ohio.....	16
2.1.2.4.2.	Escuela del Banco Grameen	17
2.2	Marco conceptual	18
2.3	Marco legal.....	22
2.3.1	<i>Constitución de la Republica de Ecuador determina lo siguiente con relación al trabajo....</i>	22
2.3.2	<i>Código Orgánico Monetario y Financiero.</i>	23
2.3.4	<i>Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos.</i>	25
2.4	Marco contextual	25
2.5	Referentes empíricos.....	28
Capítulo III	31
3	Marco metodológico	31
3.1	Enfoque de la investigación.....	31
3.2	Modalidad de investigación	31
3.3	Tipo de investigación	32
3.4	Población y muestra	32
3.4.1	Población.	32
3.4.2	Muestra.....	33
3.5	Operacionalización de variables o matriz CDIU	¡Error! Marcador no definido.
3.6	Técnicas e instrumentos	33
3.7	Recolección y procesamiento de información.....	34
Capítulo IV	35
4	Resultados	35
4.1	Análisis de resultados	35
4.2	Discusión o contrastación empírica de resultados	60

4.3	Limitaciones para el desarrollo de la investigación	62
4.4	Futuras líneas de investigación	63
	Conclusiones	64
	Recomendaciones	66
	Referencias bibliográficas	67
	Anexos	71

Índice de tablas

Tabla 1 Observación de fuentes de investigación	10
Tabla 2 Ranking del Tamaño de los Sistemas Financieros Nacionales en Latinoamérica 2020	25
Tabla 3 Distribución del Sistema Financiero Nacional Ecuatoriano a Julio del 2022	26
Tabla 4 Segmento de créditos de las mujeres en el Ecuador a junio del 2022	27
Tabla 5 Segmento de crédito de los hombres en el Ecuador a junio del 2022	27
Tabla 6 Score crediticio de hombres y mujeres	28
Tabla 7 Lugar de nacimiento de las mujeres encuestadas de Monte Sinaí.....	35
Tabla 8. Mejoramiento de la calidad de vida de las mujeres de Monte Sinaí	59
Tabla 9. Otras alternativas o sugerencias recomiendan para seguir mejorando la situación económica y social de todas las mujeres que habitan en la cooperativa de Monte Sinaí	60

Índice de figuras

Figura 1. Árbol del problema	6
Figura 2. Autodefinición étnica de las mujeres encuestadas. Información obtenida de las encuestas, año 2022	36
Figura 3. Edad de las mujeres encuestadas en monte Sinaí. Información conseguida de las encuestas realizadas, Año 2022	36
Figura 4. Estado civil de las mujeres beneficiarias. Información obtenida de las encuestas realizadas en la cooperativa monte Sinaí, año 2022.....	37
Figura 5. Número de hijos de las mujeres beneficiadas por los microcréditos. Datos obtenidos de las encuestas, año 2022	38
Figura 6. Situación laboral de las mujeres encuestadas, Datos obtenidos mediante las encuestas realizadas, año 2022.....	38
Figura 7. Estado actual laboral de las mujeres beneficiarias de los microcréditos. Información recolectada de las encuestas realizadas, año 2022.....	39
Figura 8. Cuánto gana las mujeres en sus negocios propios. Información recolectada de las encuestas, año 2022.....	40
Figura 9. Ubicación del negocio propio de las mujeres encuestadas, Información recolectada del levantamiento de encuesta, año 2022.....	40
Figura 10. Tiempo del negocio de las mujeres encuestadas en monte Sinaí. Información obtenida por el levantamiento de encuesta, año 2022	41
Figura 11. Factores que toman en cuenta las mujeres para iniciar un negocio. Información obtenida del levantamiento de encuesta, año 2022.	42
Figura 12. Fuentes de recursos para comenzar con el negocio propio. Obtenido del levantamiento de encuesta, año 2022	42
Figura 13. Los negocios más comunes dirigidos por las mujeres en Monte Sinaí. Información recopilada del levantamiento de encuesta, año 2022.	43
Figura 14. Horas en que las mujeres encuestadas le dedica su tiempo para trabajar. Información recolectada del levantamiento de encuesta, año 2022	44
Figura 15. Venta promedio mensual de las mujeres beneficiarias de microcréditos. Información recolectada del levantamiento de información, año 2022.....	44
Figura 16. Utilidad promedio mensual de las mujeres encuestadas. Información recopilada del levantamiento de encuesta, año 2022.....	45
Figura 17. Prioridad de las mujeres para gastar en la utilidad que percibe. Información obtenida de la recolección de datos en el levantamiento de encuesta, año 2022.	46
Figura 18. Vivienda y tipo de vivienda de las mujeres encuestadas Información recolectada por el levantamiento de encuesta, año 2022.	47
Figura 19. Servicio de electricidad en las mujeres de monte Sinaí. Información recopilada del levantamiento de encuesta, año 2022.....	48
Figura 20. Como se beneficia de agua potable las mujeres encuestadas. Información tomada del levantamiento de encuesta, año 2022.....	48

Figura 21. Servicios de alcantarillados de las mujeres en monte Sinaí. Información tomada de la recopilación de datos del levantamiento de encuesta, año 2022	49
Figura 22. Cantidad de personas que habitan con las mujeres beneficiarias por microcréditos. Información tomada de la recolección de datos del levantamiento de encuesta, año 2022.....	49
Figura 23. Estudios de las mujeres entrevistadas. Información tomada del levantamiento de encuesta, año 2022.....	50
Figura 24. En caso de que las mujeres hayan estudiado. Información tomada del levantamiento de encuesta, año 2022	50
Figura 25. En caso de que las mujeres respondan a un No de la pregunta 23. Información obtenida de la recolección de datos del levantamiento de encuesta, año 2022.....	51
Figura 26. Asistencia médica. Información tomada de la recolección de datos del levantamiento de encuesta, año 2022.	51
Figura 27. En caso de responder si a la atención médica. Información tomada del levantamiento de encuesta, año 2022	52
Figura 28. En caso de responder No. Información tomada del levantamiento de encuesta, año 2022.....	52
Figura 29. Situación de hambre en las mujeres de monte Sinaí. Información obtenida del levantamiento de encuesta, año 2022.	53
Figura 30. En caso de responder Si con la pregunta de hambre. Información tomada del levantamiento de encuesta, año 2022.	53
Figura 31. En caso de tener una respuesta negativa. Información obtenida del levantamiento de encuesta, año 2022.....	54
Figura 32. Las mujeres que han accedido a microcréditos. Información tomada del levantamiento de encuesta, año 2022.....	54
Figura 33. Tipo de microcréditos recibido por las mujeres. Información tomada del levantamiento de encuesta, año 2022.....	55
Figura 34. Medios en donde las mujeres adquirieron microcréditos. Información recolectada del levantamiento de encuesta, año 2022.....	55
Figura 35. Monto aproximado de dinero que adquirieron las mujeres. Información recolectada del levantamiento de encuesta, año 2022.....	56
Figura 36. Tiempo en que paga los microcréditos y los intereses las mujeres, Información obtenida del levantamiento de encuesta, año 2022.....	57
Figura 37. Cantidad de microcréditos de las mujeres. Información tomada del levantamiento de encuesta, año 2022.....	57
Figura 38. Dificultad para cancelar los microcréditos en las mujeres de monte Sinaí. Información obtenida del levantamiento de encuesta, año 2022.	58



ANEXO XIII.- RESUMEN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN (ESPAÑOL)

FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA: ECONOMIA MODALIDAD SEMESTRAL

“ANÁLISIS SOCIOECONÓMICO DE LOS MICROCRÉDITOS ENTREGADOS A LAS MUJERES DE MONTE SINAÍ DEL CANTÓN GUAYAQUIL “

Autor:

Guapi Guamán Wilson Fernando

Tutor:

Econ. Larry José Yumibanda Montiel

Resumen

El presente trabajo de investigación surge a raíz del análisis y estudio de los microcréditos entregados a las mujeres de Monte Sinaí del Cantón Guayaquil, las cuales por diversos factores socioeconómicos existentes en el sector tales como: la pobreza, la desigualdad, la falta de servicios básicos, la violencia intrafamiliar, la discriminación por parte de la banca tradicional permiten a que las mujeres en el sector tengan una mala calidad de vida. Por consiguiente, el principal objetivo de la investigación es analizar la importancia que tienen los microcréditos entregados en el sector para el empoderamiento y desarrollo económico de las mujeres que habitan en Monte Sinaí. Así mismo el método que se empleó para la recolección de los datos fue a través de la realización del levantamiento de encuesta en la cooperativa Monte Sinaí exactamente en el sector voluntad de Dios, la encuesta se realizó persona a persona y solo a aquellas mujeres que fueron beneficiarias de los microcréditos en el sector. De igual manera el enfoque de la investigación fue de tipo cualitativo. Dando como resultado final que los microcréditos mejoran las condiciones socioeconómico de las mujeres en cuento a la alimentación, a la educación, a la vestimenta, acceso a servicios de salud, acceso a una vivienda adecuada. Lo que logra que las mujeres se independicen económicamente dentro y fuera del hogar.

Palabras clave: Microcréditos, calidad de vida, empoderamiento, desarrollo económico, independencia económica.



ANEXO XIV.- RESUMEN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN (INGLÉS)

FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA: ECONOMIA MODALIDAD SEMESTRAL

“SOCIOECONOMIC ANALYSIS OF THE MICROCREDITS DELIVERED TO THE WOMEN OF MONTE SINAI IN THE CANTON OF GUAYAQUIL”

Author:

Guapi Guamán Wilson Fernando

Tutor:

Econ. Larry José Yumibanda Montiel

Abstract

The present research work arises as a result of the analysis and study of the microcredits given to the women of Monte Sinai of the Guayaquil Canton, which due to various socioeconomic factors existing in the sector such as: poverty, inequality, lack of basic services, domestic violence, discrimination by banks and crime lead to women in the sector having a poor quality of life. Therefore, the main objective of the research is to analyze the importance of microcredits delivered in the sector for the empowerment and economic development of women who live in Mount Sinai. Likewise, the method used for data collection was through conducting a survey in the Monte Sinai cooperative, exactly in the will of God sector, the survey was conducted person by person and only to those women who were beneficiaries of microcredits in the sector. Similarly, the research approach was qualitative. Giving as a final result that microcredits improve the socioeconomic conditions of women in terms of food, education, clothing, access to health services, access to adequate housing. What makes women economically independent inside and outside the home.

Keywords: Microcredits, quality of life, empowerment, economic development, economic independence.

Introducción

La siguiente investigación hace hincapié a los efectos que generan los microcréditos en los niveles socioeconómicos de las mujeres en Monte Sinaí del Cantón Guayaquil. las cuales sobreviven a diario con los ingresos que perciben de sus negocios propios, los mismos que fueron materializados con ayuda de los microcréditos que recibieron.

Mediante los microcréditos se pueden establecer nuevos planes e ideas de negocios ya sean tradicionales e innovadores, que en si benefician a diversas mujeres en estado de desempleo y falta de oportunidades en su localidad, por lo tanto, este incentivo económico permite a las mujeres reintegrarse de alguna u otra forma a una sociedad económicamente activa que por diversas circunstancias ya sea política, social o económica de un gobierno no cuentan con suficientes recursos para enfrentar las diversas necesidades de sus habitantes.

Por ende, el tema que nos convoca pretende analizar y examinar los microcréditos entregados a las mujeres en Monte Sinaí del cantón Guayaquil, al igual que los diversos desafíos que atraviesan las mujeres al momento de recibir un microcrédito, esto con el fin de dar a entender como las féminas que viven en un sector urbano marginal como Monte Sinaí pueden salir airoso al momento de emprender un negocio propio con ayuda de los microcréditos y observar si su calidad de vida mejora o no, de la misma manera el presente trabajo está compuesto por cuatro capítulos que revisará los aspectos más importantes para la ejecución de los objetivos planificados en la siguiente investigación.

Capítulo I: En este capítulo tradicionalmente se plantea la principal problemática del trabajo a raíz de un árbol de problema que señala el problema principal, las causas y efectos de entregar microcréditos a mujeres de monte Sinaí en la ciudad de Guayaquil. En este capítulo también se mencionan los objetivos, la justificación de la investigación y finalmente la hipótesis de la investigación.

Capitulo II: en este capítulo se menciona el marco teórico, marco conceptual, marco legal, marco contextual y por último los referentes empíricos basándose siempre en teorías, conceptos y el entono donde nace la problemática de la siguiente investigación.

Capitulo III: en esta sección se puede detallar el marco metodológico en donde se va a realizar la investigación, así mismo la investigación será de tipo cualitativo, en donde también se encuentra la población con la que vamos a trabajar en este caso las mujeres que recibieron microcréditos en Monte Sinaí ubicado en el cantón Guayaquil.

Capitulo IV: por último, en este capítulo se observará el resultado de la investigación a través del levantamiento de información mediante las encuestas realizadas y posterior a esto se

darán las respectivas recomendaciones para así poder dinamizar los microcréditos entregados a las mujeres de Monte Sinaí del cantón Guayaquil.

Capítulo I

1. Planteamiento del problema

1.1. Descripción del problema

A nivel global gastar en el desarrollo y en el empoderamiento de las mujeres, incita positivamente a las economías de países desarrollados y en vías de desarrollo. En un estudio del Banco Mundial, Naciones Unidas, Global Entrepreneurship Monitor y citado por (Connect americas, 2022) determina que “Las mujeres producen el 66% del trabajo mundial, el 50% de los alimentos”. A pesar de estos datos que resalta el trabajo de las mujeres en las economías mundiales, en una noticia de La mujer, la Empresa y el Derecho del (Banco Mundial, 2022) “alrededor de 2400 millones de mujeres en edad de trabajar no tienen igualdad de oportunidades económicas”. además, en un informe de la base de dato Global Findex (2022) “A nivel mundial, unos 1400 millones de adultos aún no están bancarizados. Estas personas son las de más difícil acceso, y comúnmente se trata de mujeres, personas pobres con menor nivel de educación y habitantes de zonas rurales”.

En América Latina el problema principal de las mujeres radica en las limitadas oportunidades para encontrar un trabajo adecuado, añadiendo que durante el año 2020, millones de mujeres que pertenecían al trabajo formal quedaron desempleadas y hasta la actualidad se les dificulta encontrar un empleo “De los 23,6 millones de puestos de trabajo que se perdieron en el peor momento de la crisis el segundo trimestre de 2020, a finales de 2021 aún faltaban por recuperar unos 4,2 millones”. (OIT, 2022) es por ello que millones de mujeres optaron por otras alternativas como financiamientos de créditos en la banca tradicional. no obstante, según manifiesta la (CAF, 2020) las mujeres en Latinoamérica presentan “14.8% menos de probabilidades de ser aprobadas que las de los hombres con el mismo perfil crediticio en el mercado de créditos de consumo”. Y cabe recalcar que las mujeres pobres suelen ser perjudicadas con la discriminación que hacen la banca tradicional. debido a que estas instituciones ponen diferentes obstáculos a las mujeres en situaciones de desempleo e informalidad, por lo que los bancos encargados de entregar créditos catalogan a estas personas como no aptas para recibir algún tipo de créditos. (BID, 2020)

Por otro lado el Ecuador es un país subdesarrollado con altos índices de emprendimientos de parte de su población, y en un estudio realizado por (GII, 2021) el país ocupa el segundo lugar en Latinoamérica en reunir más emprendedores por detrás de Chile, aunque muchos de

los emprendimientos nuevos que surgen en especial el de las mujeres suelen fracasar los primeros meses, ya sea por la falta de financiamiento del negocio, por la inseguridad o la falta de innovación de mercado repercute a que un negocio femenino en el país quiebre.

En el país el cantón Guayaquil es una de las ciudades con más población a nivel nacional y cuenta con 2'644.891 habitantes según datos del (INEC, 2017) y Cabe señalar que la ciudad aloja varias zonas en situaciones emergentes como es el caso de la cooperativa Monte Sinaí, un solar con 1.300 hectáreas con aproximadamente 550.000 personas viviendo allí, y está situada en la parroquia Tarqui sector de la Perimetral al Noroeste de la Ciudad de Guayaquil (MTO, 2019). esta cooperativa es recordada por muchos por ser el último asentamiento urbano irregular de la ciudad, de modo que en la actualidad esta cooperativa aún afronta múltiples conflictos socioeconómicos; empezando por la falta de servicios básicos, hasta la falta de obras públicas para la cooperativa y según manifiesta diario el (Universon, 2022) "Ahí la violencia es cotidiana debido al hacinamiento, desempleo y desestructuración familiar" todas estas características influyen a que las mujeres no tengan una buena calidad de vida.

Según datos estadísticos de (Hogar de Cristo, 2022) en la cooperativa Monte Sinaí se calcula que el 99,2% de la población percibe ingresos per cápita menores al salario mínimo vital por lo que esto provoca una mala calidad de vida para sus habitantes, también se muestra que las mujeres en el sector el 64% no tienen trabajo remunerado mientras que los hombres el 36% esto es provocado por el yugo masculino existente en el sector debido a que la mayoría de los hombres consideran que las mujeres no tienen necesidad para trabajar, también se señala que el 48% de las familias tienen tan solo un miembro trabajando y el 16% de familias no tienen a ningún miembro laborando el cual provoca mayor pobreza para el sector y esto se agrava más porque el 43% de personas que habitan en el sector solo tienen cursado la primaria ocasionando un alto índice de analfabetismo en el sector, el cual los limita y hacen vulnerables para encontrar un empleo adecuado.

Por esta razón es sumamente importante analizar y examinar la evolución que ha presentado los microcréditos otorgados a las mujeres de Monte Sinaí en el cantón Guayaquil y como este influye directamente en el mejoramiento socioeconómico de las mujeres en el sector, esto con el único fin de comprender cual es el principal aporte que genera los microcréditos para mejorar el bienestar social y económico de las mujeres que residen en la cooperativa, reconociendo cuales son las diversas características que tienden a crecer y decrecer con un incentivo económico propuesto por las instituciones financieras de microcréditos existente en el sector y si efectivamente estos microcréditos aportan a las mujeres que lo solicitan, o quizás los microcréditos entregados son indiferentes si se los entregan o no.

1.1.1. Árbol del problema

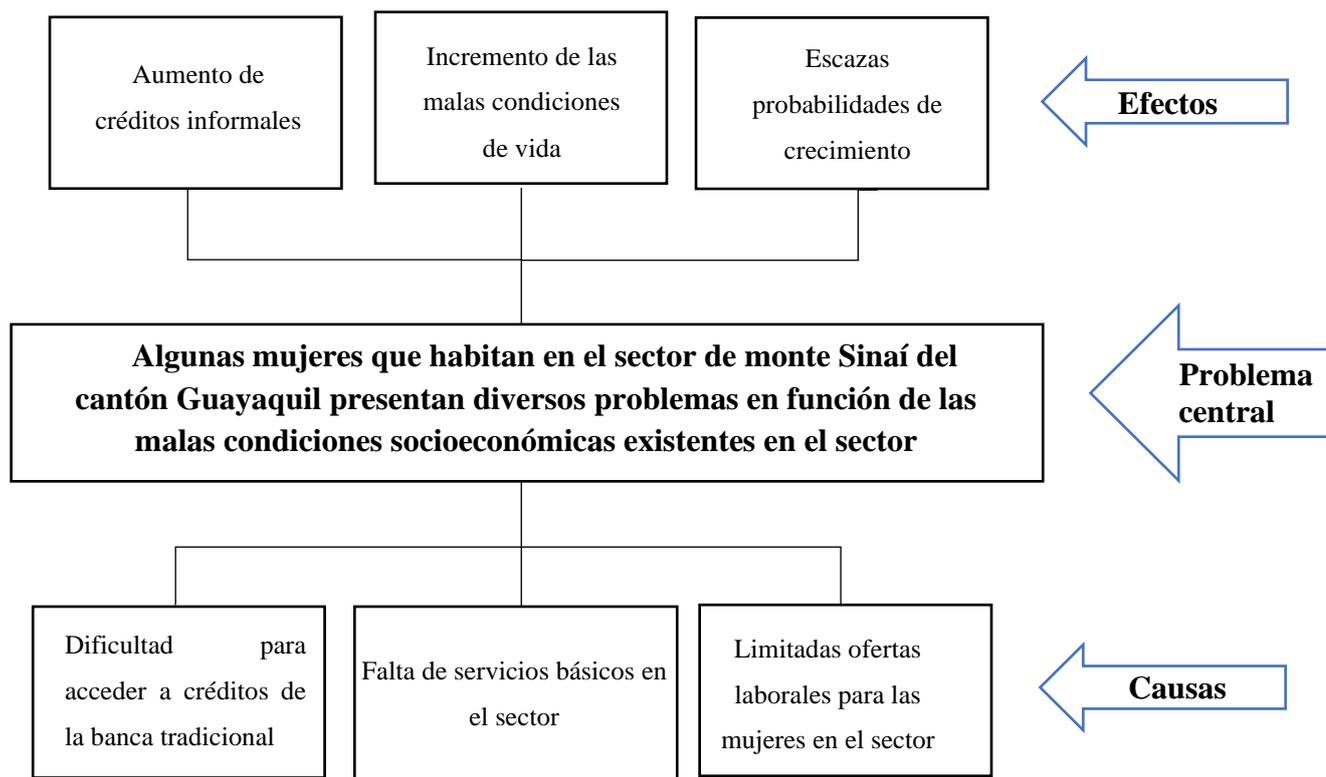


Figura 1. Árbol del problema. Elaborado por autor

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Pregunta principal.

¿Por qué los microcréditos entregados mejoran la calidad de vida de las mujeres vulnerables en Monte Sinaí del cantón Guayaquil?

1.2.2. Preguntas secundarias.

- ¿Cómo son los perfiles de las mujeres que habitan en la cooperativa Monte Sinaí del cantón Guayaquil que fueron beneficiarias de microcréditos?
- ¿Cuál es la situación laboral actual de las mujeres y cómo ellas administran su negocio propio?
- ¿Cómo son las condiciones de vida de las mujeres que viven en la cooperativa Monte Sinaí del Cantón Guayaquil?
- ¿De qué manera ha mejorado el bienestar económico y la calidad de vida las mujeres luego de haber sido beneficiarias de microcréditos?

1.3. Delimitación espacial y temporal

1.3.1. Espacial.

El trabajo analiza al cantón Guayaquil en la cooperativa Monte Sinaí específicamente en el sector Voluntad de Dios puesto que toda la información será exclusivamente extraída de este determinado sector.

1.3.2. Temporal.

El periodo del presente trabajo va en función al levantamiento de encuesta realizado en la cooperativa de Monte Sinaí del cantón Guayaquil en el año 2022.

1.4. Línea de investigación

El estudio se enmarca en la línea de investigación “Desarrollo local y emprendimiento Socioeconómico sostenible”.

1.4.1. Sub-Línea de Investigación

Economía y emprendimiento social y sostenible

1.5. Justificación

Según informes de (BBVA, 2019) los microcréditos fortalecen a las mujeres económicamente, puesto que una vez que acceden a un préstamo de manera formal tienden a generar ganancias y a su vez pueden aportar ingresos para el hogar y mejorar la calidad de vida de su familia, hijos e inclusive de sus parejas sentimentales y debido a la falta de estudio y análisis sobre los conflictos socioeconómicos que atraviesan las mujeres que habitan en la cooperativa Monte Sinaí del cantón Guayaquil, el presente texto se centra única y exclusivamente sobre el mejoramiento de la calidad de vida de las mujeres mediante los microcréditos entregados, en vista de que la razón principal por la que se trabaja la siguiente investigación es comprender de qué manera los microcréditos mejoran el nivel de vida de las féminas tanto a nivel social como económico. Por esto es sumamente importante realizar un estudio en su mayoría a todas las mujeres que han sido beneficiarias de microcréditos en el sector.

De este modo a través de las opiniones y experiencias de las mujeres beneficiarias por los microcréditos conoceremos y descubriremos como ha ido mejorado la calidad de vida de las mujeres, al igual que el aporte económico y social que causa en el sector y los emprendimientos más comunes que suelen realizar las mujeres a raíz de los microcréditos. Todo esto ante los capítulos de pobreza y desigualdad que presentan las mujeres de Monte Sinaí, algunos casos más severos que otros.

Teniendo en cuenta que el tema que vamos a desarrollar surge de la necesidad que presentan las mujeres por mejorar su situación socioeconómica, Por consiguiente, la investigación que se va a realizar contribuye para la realización de futuras investigaciones similares con el propósito de comparación de análisis.

1.6. Objetivos

1.6.1. Objetivo general.

- Determinar cómo los microcréditos entregados mejoran la calidad de vida de las mujeres vulnerables de Monte Sinaí del cantón Guayaquil

1.6.2. Objetivos específicos.

- Describir el perfil de las mujeres que habitan en la cooperativa Monte Sinaí del Cantón Guayaquil que fueron beneficiarias de microcréditos.
- Descubrir la situación laboral actual de las mujeres beneficiarias y como estas administran su negocio propio.
- Comprender como son las condiciones de vida de las mujeres que viven en la cooperativa Monte Sinaí del Cantón Guayaquil.
- Conocer de qué manera ha mejorado el bienestar económico y la calidad de vida de las mujeres luego de haber sido beneficiarias de microcréditos.

1.7. Hipótesis de investigación

Los microcréditos mejoran las condiciones socioeconómicas de las mujeres que viven en la cooperativa monte Sinaí del cantón Guayaquil.

Capítulo II

2. Marco referencial

2.1. Marco teórico

Cuando hablamos de microcréditos estos hacen referencia a la entrega de pequeños incentivos económicos con fines de crecimiento y desarrollo personal de quienes los adquieren, en otras palabras, los microcréditos ayudan a mejorar momentáneamente la situación económica de los más vulnerables.

2.1.1. Antecedentes de microcréditos en las mujeres ecuatorianas

Los microcréditos en el Ecuador surgen a raíz de la discriminación y falta de ofertas de créditos por parte de la banca tradicional para los más pobres, de modo que las mujeres pertenecen a un grupo vulnerable de personas que carecen de falta de oportunidades y recursos económicos, para los autores (Alava, Senia, & Martin, 2017) en el país, en 1986 los microcréditos se volvieron populares y las actividades relacionadas con estos fueron incentivados por el gobierno nacional para el desarrollo y crecimiento agrícola sobre todo “para individuos de menor salario que tuvieren pequeños y micro negocios y no podían acceder al crédito”. así mismo las primeras entidades financieras encargadas de entregar este tipo de crédito fueron el Banco Nacional de Fomento, La Previsora y el Banco de Loja.

Actualmente, los microcréditos en el Ecuador están siendo utilizados en mayor cantidad por las mujeres y en el Informe Radiografía del Crédito de la Asobanca, (2022) en tema de microcréditos las mujeres son las que más llevan la delantera, ya que el 59% de las mujeres en el primer semestre del presente año accedieron a microcréditos en comparación con los hombres que accedieron a un total del 41% de los \$638 millones de dólares entregados.

2.1.2. Fundamentos teóricos

Desde tiempos memorables los fundamentos económicos nos han acompañado a lo largo de la humanidad, puesto que las civilizaciones han ido evolucionando con el pasar del tiempo en la que muchas han sido las teorías (ver tabla 1) en la que cada economista nos ha compartido sus ideas y pensamientos económicos, por ende, surgen las denominadas teorías económicas por la que se busca explicar de qué manera los economistas plantean su modelo para resolver problemas económicos en beneficio de una sociedad.

Tabla 1*Observación de fuentes de investigación*

Fundamentos Económicos	Teorías	Autores
Teorías económicas	Escuela Clásica,	Adam Smith
	Escuela Austriaca	Friedrich Hayek
	Escuela Keynesianismo	John Keynes
	Teoría del dinero y el crédito	Ludwig Von Mises
Desarrollo económico	Teoría de desenvolvimiento económico	Joseph Schumpeter
	Teoría de la Modernización	John Rawls
	Teoría Económica de la Solidaridad	Luis Razeto
Desarrollo Local	Teoría de Desarrollo Local	Sergio Boisier
		Arizaldo Carvajal
Microcréditos	Teoría de la escuela de Ohio	Dale Adams
	Teoría del Banco Grameen	Muhammad Yunus

Fuente. Revisión teórica de la investigación. Elaborado por autor

2.1.2.1. Teorías Económicas

Antiguamente las operaciones de crédito y comercio se llevaban a cabo por medio del trueque cuando aún ni siquiera existían los billetes y las monedas, sin embargo, en el año 1100 a.C. surge la civilización del pueblo “Finicios” que se asentaron en la actual Republica Libanesa, en esta civilización se descubrieron en tableros de arcillas las primeras operaciones de créditos y comercio. Además, esta civilización se destacaba por tener propia escritura y monedas también eran excelentes navegadores por el cual se cree que ellos fueron quienes propiciaron el comercio como hoy lo conocemos. (Nationale Nederianden , 2015)

En la antigua Roma en cambio se dan las primeras bases en torno a las obligaciones y el derecho civil, por ende el crédito o microcrédito es una obligación que adquiere un individuo en el cual el deudor de un crédito era parte de un nexum obligatus, materialmente obligado y permanecía en esta situación de sujeción por parte del acreedor mientras no pagase la deuda, o mientras no pagase otro por el (next liberatio) en una época primitiva en que la obligación de una deuda era ante todo la sujeción material de la persona del deudor al pago de la deuda. Así mismo una deuda puede garantizarse de diversos modos, los cuales se reducen todos a dos ideas fundamentales: o que un tercero asuma la responsabilidad por falta de cumplimiento o que se quede reservada a disposición del acreedor una cosa sobre la cual él pueda satisfacerse en caso de incumplimiento. En esta civilización se registraron las primeras penalizaciones por falta de incumplimiento de pago de un crédito que iba desde confisca miento de bienes de los deudores, convertir al deudor en un esclavo, hasta incluso la muerte del deudor, con todas estas

penalizaciones se saldaba la cuenta entre el prestatario y deudor del crédito. Jimenez, (2013) pag 16-17

Por otro lado, para la iglesia los préstamos por medio de créditos o microcréditos también denominados usura e interés eran equivalente, algo que parecía lógico cuando era predominante el préstamo al consumo y créditos en especies. Sin embargo, la iglesia consideraba que la riqueza solo se deriva del trabajo, que el dinero solo servía para realizar intercambios comerciales. (Marquez & Silva, 2017) pág. 30.

Sin embargo, Aristóteles consideraba como un pecado mortal que ciertos individuos inescrupulosos obtengan beneficios de civiles que se hayan en circunstancias de riesgos, porque eso es aprovecharse de sus necesidades y carencias al igual que castiga este apto de préstamos a cambio de intereses.

2.1.2.1.1. Escuela clásica

Según (Smith) “por más egoísta que se puede suponer al hombre, existen evidentemente en su naturaleza algunos principios que le hacen interesarse por la suerte de otros, y que hacen que la felicidad de estos le resulte necesaria”. Puesto que al momento de prestar un crédito de alguna manera la persona que presta dinero se va a interesar por el bienestar de los individuos que acceden a un crédito o microcrédito.

Adicional en esta escuela se busca implementar los aspectos más importantes de la economía en la que se puede evidenciar la transformación del crédito y comercio, puesto que en esta economía nos da la clara razón en la que un crédito puede transformar el bienestar económico de un individuo, así mismo las economías clásicas servían a toda la sociedad, debido a que la aplicación de su teoría promovía la acumulación de capital y el crecimiento económico.

2.1.2.1.2. Escuela Austriaca

En la escuela austriaca se estimaba que el coste del ahorro puede medirse mediante la “tasa de interés de mercado” en la que los austriacos llaman a los auges y las recesiones de la producción capitalista y estos a su vez son causados por la expansión periódica del crédito y la contracción de los bancos centrales. Por otra parte, algunos economistas afirman que hay un punto en el que el crédito pierde su tracción sobre el crecimiento económico y los precios de los activos y después el crecimiento lamentablemente colapsa. (Roberts, 2021). Para el historiador Carl Menger “los intereses, los salarios, las rentas, los ingresos, el crédito” son viajes para el mejoramiento de una sociedad que busca crecer en términos monetarios, financiero y crediticios.

2.1.2.1.3. Teoría Keynesiana.

Según lo estipula (Keynes , 2022). las variadas tasas de intereses de los créditos están pactadas por la demanda y la oferta total de efectivo o recursos líquidos. La demanda total se divide en dos partes: la demanda inactiva, debida al estado de confianza y a las expectativas de los propietarios de riqueza; y la demanda activa, debida al nivel de actividad establecido por las decisiones de los empresarios.

2.1.2.1.4. Teoría del dinero y el crédito.

El vínculo que hay entre el dinero y el crédito ayuda para el inicio de distintas actividades económica que realizan los seres humanos a lo largo de su existencia, es por esto que “Se dice que el sistema bancario es el principal proveedor de créditos para los hogares y las empresas, convirtiéndose de esta forma en un agente central para la actividad productiva” (Diaz Valencia, 2011).

En esta teoría el autor (Mises, 2012). Destaca que “La inflación y la expansión del crédito son los medios para ocultar el hecho de que existe escasez de los bienes de la naturaleza de los que depende la satisfacción de las necesidades humanas”. La dependencia del dinero y el crédito es muy importante en el ámbito económico puesto que el uno siempre va a depender del otro, además de servir como fuentes de financiamiento a personas de escasos recursos.

(Rivas Santos, 2005) destaca que si el dinero y el crédito no se pueden desunir el uno del otro; el sistema monetario está vinculado del modo más íntimo con el sistema bancario; así pues la transformación histórica del sistema bancario se lo describe a través del comienzo de los bancos en el marco del dinero en el mercado libre; por medio de la aprobación del gobierno a los bancos para que interrumpían la devolución del dinero de sus depositantes, la eliminación de los frenos a la inflación bancaria y la inflación bancaria dirigida por el Banco Central, todo esto en el marco del dinero, manejados por el gobierno central.

2.1.2.2. Modelos de desarrollo económico.

2.1.2.2.1. Teoría del desenvolvimiento económico.

Dentro de esta teoría planteada por Schumpeter es la iniciativa de nuevas fuentes productivas, lo cual quiere decir que “El nuevo desenvolvimiento arranca de condiciones diferentes y es en parte obra de hombres nuevos; muchas esperanzas y valores antiguos se entierra para siempre, surgiendo otros nuevos”. (Schumpeter J. , 1912)

Así mismo Schumpeter afirmaba que para disponer de medios de producción para de este modo efectuar nuevas combinaciones, el poseedor de riqueza debe recurrir al

crédito; así sea el combinado más poderoso, pues claramente el crédito es la función de individuos que denominamos capitalistas (Schumpeter J. , 1997).

De igual forma el autor Schumpeter siendo uno de los padres de la teoría del desenvolvimiento estructuro dos fórmulas para el realce del desenvolvimiento “combinar materiales y fuerzas” para de este modo lograr que las expectativas de los productores y consumidores sean totalmente atinadas ya sea a corto u a largo plazo de esta manera poder enriquecer la volatilidad de la solvencia, ya sea equitativo entre el productor y consumidor en el sistema económico optimo tanto para las familias y empresas.

Acercándonos un poco más al desarrollo económico las inversiones en la teoría del desenvolvimiento son otros factores muy fundamentales ya que a través de las inversiones se proponen un punto principal, por el motivo que las inversiones proponen cambios muy positivos a la economía, por lo que hay una mutua relación entre la población y las diferentes actividades que se ofertan en los mercados, por lo que se manejan criterios de nuevas tácticas para la generación de nuevos ingresos económicos para la población.

Una alternativa que indica la ejecución para el planteamiento de la teoría de desenvolvimiento es la fuerza productiva debido a que esta visión ubica a la fuerza productiva en situaciones antagónicas tanto a productores y consumidores ya que con ayuda de estas dos fuerzas el proceso de innovación. Debido a que los clientes o mercados son las principales fuentes para la innovación o, por lo menos, de información para el desarrollo de innovaciones. (Olaya, 2008).

Con el objetivo de marcar un antecedente apoyado en las realidades en torno a la economía, esta teoría toma en consideración las variedades que poseen los planes económicos de un estado, debido a que si se plantea esta teoría de desenvolvimiento se debe tener una correcta jerarquización ya sea de las cualidades y aptitudes que se pueden manifestar nuevos hechos consiguiendo cubrir las demandas productivas consiguiendo de esta forma un buen estilo de vida para de esta manera satisfacer las necesidades y falta de apoyo. De esta manera se apoya junto con la modernización para conseguir resultados positivos.

Por último la razón principal de las combinaciones lo cual el enfoque de la resolución busca de una u otra forma monopolizar de alguna manera el empleo de algunas actividades económicas que forman liquidez y solventen la estructura económica lo cual “Schumpeter critica la competencia basada únicamente en los precios y sostiene que dentro del sistema capitalista, la competencia relevante es la que da lugar a una superioridad en la calidad y en los costos” (Yoguel, Barletta, & Pereira, 2013).

2.1.2.2.2. Teoría de la modernización

Esta teoría divide a las sociedades en dos tipos por un lado las sociedades tradicionales en la cual sus economías dependen netamente de la agricultura y otros productos primarios lo cual impiden su desarrollo, por otro lado tenemos a las sociedades modernas donde las instituciones y los individuos desempeñan un rol específico, sostiene que una de las condiciones para que los países en desarrollo logren la modernización es la existencia de una elite empresarial capaz de enfrentar los diversos problemas que surgen en ese mismo proceso. (Bula , 1994)

Lo que aporta el filósofo Barrington Moore sobre la modernización, este autor reconoce que las sociedades preindustriales han seguido al menos tres vías diferentes en el paso a las sociedades modernas: las revoluciones burguesas, la revolución fascista y la revolución comunista. Según Moore, la modernización no lleva necesariamente al capitalismo, pág. 74 (Bula , 1994).

Rawls afirma que una sociedad moderna es posible de acuerdo con las personas que reconocen ciertas conductas como obligatorias en sus relaciones, además que dichas reglas caracterizan y definen un sistema de cooperación que promueve el bien de quienes hacen parte (Osorio, 2010).

Por otro lado, para el filoso Rawls el empleo es un hito que marca un antes y un después en la teoría de la modernización puesto que estos se ven implicados en la relación a diversos requerimientos ya que en términos socio económico el empleo ayuda a establecer una calidad de vida idónea.

2.1.2.2.3. Teoría económica de la solidaridad

Esta teoría forma parte del mundo a inicios del siglo XXI en el cual señala y nombra a todos los agentes socioeconómicos, el cual implica una nueva teoría para el desarrollo social y solidario, al mismo tiempo varias de las instituciones indagan los mismos objetivos de erradicar y cubrir las necesidades de varios individuos que forman parte de una sociedad en constante desarrollo.

Las constantes crisis económicas que con el tiempo se vuelven más peligrosas para las sociedades, y a esto le agregamos el desempleo, la exclusión, el hambre; nos demuestra que la economía no funciona como debería de ser. Por esto la propuesta de una economía más alusiva y que ayuden sobre todo a las personas más vulnerables para crear un entorno más vital; es por todo esto que se realiza la economía solidaria cuyos componentes se basan en la equidad, el trabajo, la sostenibilidad ambiental, la cooperación, el carácter no lucrativo y el compromiso con el entorno.

Lo primero que caracteriza al movimiento de la economía solidaria en todo el mundo, es el movilizarse por cambiar el sentido que actualmente vienen teniendo los procesos económicos generadores de tanta pobreza, inequidades, desempleo y deterioro medioambiental. Tales que, frente a ese panorama, lo que propone la economía solidaria es un modelo de desarrollo distinto, basado en experiencias comunitarias donde se pueden vivenciar los valores de la solidaridad, de la ayuda mutua, de la equidad, de la participación y del respeto por el medio ambiente, (Guerra, 2018).pág. 3

Cuando con serias y profundas razones muchos hoy día cuestionan la conveniencia e incluso la posibilidad de continuación del crecimiento económico, en las formas actualmente vigentes, la economía de solidaridad solicita un nuevo enfoque de desarrollo opcional e integral, a escala humana, sustentable, con realce en lo tópico. Otro desarrollo supone otra economía, y esa otra economía para un nuevo tipo de desarrollo puede ser la economía solidaria, o al menor, constituir un componente que efectúa una contribución importante en esa dirección (Razeto, El Portal de la economía solidaria, 2018).

A causa de esto se crearon nuevas formas de organizaciones recreadas por los mismos trabajadores; tales como cooperativas, asociaciones, asociaciones de seguros y de créditos. Todo esto se dio por las carencias y necesidades de la mayoría de la población que presentaba problemas de vulnerabilidad en el mundo. (Novillo, 2016).

2.1.2.3. Teorías del desarrollo local

El desarrollo como concepto económico se puede manifestar como un proceso constate de evolución o cambio, el cual tiene como consecuencia una mejora en las condiciones generales de bienestar y calidad de vida de los habitantes, como parte de un contexto espacial definido, nacional, regional o local, que supera la idea de crecimiento, medida en términos de la generación de valor y riqueza. En este sentido, las condiciones relativas de competitividad de un territorio en particular constituyen el punto de partida para alcanzar un mayor grado de desarrollo y bienestar. Independiente de su dimensión e importancia relativa, existe un grupo distintivo de variables, que contribuye a definir las condiciones de competitividad características de cada territorio, unas surgidas de su dinámica interna, de carácter endógeno, y otras establecidas desde afuera, de tipo exógeno, en ambos casos con la posibilidad de generar cambios positivos o negativos para una comunidad (Alarcón & González, 2018).

Según nos afirma los autores (Gallicchio & Camejo, 2005:43) “lo local no es sinonimo de territorio a pequeña escala, sino que debe ser entendido en tanto noción relativa y referida a un

espacio global” debido a que la idea de trabajar con el desarrollo local para las sociedades es sumamente importante ya que a partir de la participación de lo local se empezara a entender como cooperar en ambitos mas amplios en conjunto con la organización ideonea y estables con los distintos proyectos de desarrollo local.

De este modo entendemos como desarrollo local, a las comunidades, a las colonias de trabajos, los municipios y a partir de este panorama en términos de desigualdad nos muestra la escasa relación que se ha entablado entre los procesos de crecimiento económico y la equidad. Recalcando que cada vez más la estructura de oportunidades en las ciudades expresa la separación de clases y la imposibilidad de la inclusión social, desarrollando una marginación relacionada a la territorialidad, generando la separación de dichos sectores (Gallicchio & Camejo, 2005:31).

“Las teorías del desarrollo económico local usualmente tienen una relación directa con el sistema económico, o la dinámica de la economía mundial, ya que esta se fundamenta en el desarrollo interno de cada territorio, sin embargo, el efecto que puedan tener los lineamientos de orden nacional, así como las tendencias a nivel internacional” (Alarcón & González, 2018).

2.1.2.4. Teorías basadas en los microcréditos

Las personas más vulnerables tienden a ocupar un alto índice de desempleo por lo que de alguna u otra forma buscan la manera de generar autoempleo y esto lo logran gracias a los microcréditos y según nos menciona (Chico, Lopez, Santamaria, & Villacis , 2015) “el microcrédito nace como un mecanismo altruista, para que las clases económicas menos favorecidas logren acceder al capital con costos bajos, con el fin de disminuir las brechas existentes entre ricos y pobres”.

2.1.2.4.1. Escuela de Ohio

“A inicios de los años 30 nacieron las que hoy conocemos como instituciones financieras de desarrollo, las mismas que constituyen el antecedente de las actuales entidades de microcréditos, las cuales tenían como fin llenar el vacío de los mercados de créditos inexistentes en los países menos desarrollados” (Gutierrez, 2006, pág. 177).

Según nos menciona (Palacios, 2016) la escuela de Ohio “fundamenta sus argumentos en la creación de instituciones que otorguen microcréditos pero que tengan en cuenta la generación de utilidades, con el propósito que de que se sostengan en el tiempo y estimulen el mercado” esto es una potencia para la creación de negocios propios sin dependencia de agentes externos,

Los supuestos que se expusieron en la mencionada escuela de Ohio ocuparon las siguientes aseveraciones según (Hulme & Mosley, 1996)

✓ Los Institutos o civiles que brindan y ofrecen créditos o microcréditos de una manera irresponsable no suelen ser las causas principales por los que las personas siguen padeciendo de pobreza, sino que las personas tienen mayor accesibilidad a estos créditos por la facilidad y rapidez con la que se consigue, en comparación con las instituciones financieras existentes. (Adams & Von, 1992)

✓ La escuela de microcréditos de Ohio está en contra de otorgar microcréditos únicamente a un sector socioeconómico en especial de la población vulnerable, sino que este busca expandir los microcréditos alrededor de la población y lograr un desarrollo local estable e idóneo.

✓ Por otro lado, esta escuela elabora un realce en las penurias, para de esta forma fomentar ahorros como principal enseñanza. Por lo cual el microcrédito no genera automáticamente emprendimientos en lugares donde es imposible crear autoempleos, esto quiere decir que los microcréditos por si solo se convierte en una deuda si no se la utiliza de una manera responsable y por consiguiente puede afectar negativamente a la economía en general.

✓ Por último, la escuela de Ohio asegura que el microcrédito adquiere un papel muy eficaz ya que es un facilitador para mejorar la calidad de vida en sociedades vulnerables, mas no es un conductor en el cual se debe seguir, tales cosas que el microcrédito atiende menesteres que se está padeciendo y es una gran segunda oportunidad que todas las personas de bajo recursos necesitan.

2.1.2.4.2. Escuela del Banco Grameen

La Fundación Grameen -que trabaja con organismos dedicados a las microfinanzas- ha llegado a zonas rurales de países como Bolivia, Guatemala, Honduras y República Dominicana. Y muchos otros actores también trabajan con microcréditos en la región.

Pero sus esfuerzos, y la popularización de los microcréditos en todo el mundo, no han dado los resultados esperados ni en materia de inclusión financiera ni reducción de pobreza. (Mundo, 2018)

El origen de los microcréditos nace a manos de Muhammad Yunus al percatarse de un grave problema económico que afectan a los más necesitados, ya que al ver la realidad que le rodeaba y darse cuenta de las insuficiencias de la población más pobre, decidió iniciar con prestar 27 dólares a 42 personas que estuvieran dispuestas a trabajar los que necesitaban, de tal manera que el dinero lo recupero íntegramente. Esta decisión de carácter experimental la repitió

alrededor de nueve años, con el objetivo de poder perfeccionar su metodología (Martin Lopez, 2015).

A pesar de que Yunus presento evidencia de que a los pobres al entregarles cierta cantidad monetaria con el pasar del tiempo si las devuelve, no fue razón de mucha importancia para que la Banca tradicional acepte prestar créditos a los más vulnerables. Haciendo énfasis de que estos no les devolverá la cantidad solicitada más los interese propuestos.

Así mismo los momentos que más destacan en sus ideologías y pensamientos son las siguientes características referentes al Banco Grameen. (Yunus, 1998)

- ✓ El crédito al igual que los microcréditos son derechos humanos que se deberían entregar a todas las personas que más lo necesiten, así como la escuela de Ohio suelen llegar a transformarse en una deuda dictadora esto quiere decir que se puede llegar a esclavizar a una persona con tal de cumplir con el pago de la deuda adquirida y si no se presentan demanda no hay que crearla. Todo esto con el enfoque de derecho al crédito.

- ✓ La parquedad de mercado está ocasionando actualmente severas crisis de manera local y regional puesto que no se proporcionan soluciones frente a los escasos y los problemas de la sociedad.

- ✓ Se ha mencionado que el interés personal, la búsqueda de utilidades, es un mecanismo propuesto por el capitalismo, de forma que solo las personas egoístas que buscan su propio interés son los que mayormente toman un lugar en el sistema económico. No obstante, la indagación del beneficio personal no es el único soporte de la economía, hay más factores que logran cumplir con los objetivos para un buen vivir, por ejemplo, las empresas y sociedades sin fines de lucro pueden rivalizar con las empresas que solo persiguen ganancias y de esta manera construir una sociedad mejor.

- ✓ Las estructuras de crédito informal se consideran, contrariamente a lo defendido por la escuela de Ohio, puesto que los créditos que se adquieren de manera informal ya sea por familiares, amigos y conocidos suelen ser muy elevados a diferencia de los créditos o microcréditos. Las ONG según (Remenyi & Quiñones, 2000) brindan menor riesgos, y por lo regular están mucho más cerca de los pobres y lamentablemente a pesar de los riesgos y peligros los pobres confían más en los créditos que se adquiere de manera ilegal.

2.2 Marco conceptual

2.2.1 Microcréditos

Según manifiesta Martín (2015), los microcréditos son apreciados como pequeños prestamos que se generan a las personas con falta de recursos económicos, en otras palabras,

es aquello que se crea por la falta de las garantías para acceder al sistema bancario, pero cabe destacar que estas personas que suelen adquirir los microcréditos tienen capacidad emprendedora.

2.2.2 Clasificación de los microcréditos

Según nos recalca (Ocaña, 2018)

- ✓ Microcrédito minorista: aquellas operaciones que se dan principalmente a solicitantes, cuyo saldo adecuado en microcréditos sea menor o igual a mil dólares de los Estados Unidos de América (\$1.000,00).
- ✓ Microcrédito de acumulación simple: aquellas operaciones que son entregadas a interesados, cuyo saldo idóneo en microcréditos, sea superior a mil dólares de los Estados Unidos de América (\$1.000,00) y hasta un máximo de diez mil dólares de los Estados Unidos de América (\$10.000,00), incluyendo el monto de la operación solicitada.
- ✓ Microcrédito de Acumulación Ampliada. Son aquellos montos estipulados a interesados de crédito cuyo saldo adecuado en microcrédito por parte de las instituciones financieras, sea superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América (\$10.000,00) incluyendo el monto de la operación solicitada.

2.2.3 Sistema financiero

Es un conjunto de entidades, el cual tiene como principal prioridad financiar de recursos monetarios y financieros. Alcanzando de esta manera un mejoramiento en la economía local y regional de un determinado país.

Por otro lado, según los autores (Calvo, Parejo, Rodríguez, & Cuervo, 1987) el sistema financiero de un país está formado por un conjunto de instituciones, mercados y medios, cuya finalidad primordial es canalizar el ahorro que crean los mecanismos de gasto con superávit, hacia los prestatarios con déficit, cabe destacar que este sistema financiero es primordial para que la economía de un país se reponga con normalidad.

2.2.4 Dinero

El dinero es considerado como un intermedio, el cual es muy importante para alcanzar toda perspectiva humana o resolver problemas, de tal manera que a través de su uso se saldría de problemas sociales que confronta una sociedad o un individuo, es decir que este se presente como un activo o bien que generalmente se acepta como medio de cobro o intercambio (Sevilla, 2016).

2.2.5 Banco central

El banco central es considerado como una entidad, la misma que se encarga de emitir billetes y monedas destinadas a los consumidores, para que estos puedan realizar sus operaciones (Westreicher, 2019).

2.2.6 Tasa de interés

“Es el precio del dinero en el mercado financiero” (Banco central del Ecuador, 2012), esto hace referencia cuando pedimos prestado dinero a una institución bancaria, inmediatamente adquirimos la obligación de cancelar dicho.

2.2.7 Crédito

Según nos indica (Superintendencia de Bancos, 2022) el crédito “Es el uso de un capital ajeno por un tiempo determinado a cambio del pago de una cantidad de dinero que se conoce como interés” esto también nos da a entender como los créditos actúan como un salvavidas en muchos casos para salvar de apuros a las personas beneficiadas por los créditos.

2.2.8 Finanzas

Andrade (2005), define a las finanzas como un espacio de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas operaciones, las mismas que deben estar relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz.

2.2.9 Sistema financiero ecuatoriano

Este sistema está compuesto por un conjunto de instituciones financieras, el mismo que está apoyado de un manejo y de una administración continua de los presupuestos que se generan a través de la recaudación de ingresos y egresos, que son encaminadas al ahorro, con la finalidad de poder mantener un saludable manejo de los recursos. Según nos indica (Banco Internacional, 2021) el sistema financiero ecuatoriano “está conformado por todas las instituciones bancarias públicas o privadas, mutualistas, o cooperativas, legalmente constituidas en el país” afirmado esto, las instituciones financiadoras de créditos son las encargadas de canalizar los recursos con el propósito de un ahorro estable y saludable para el bien común de los habitantes de un país.

2.2.10 Sector público

Según Zambrano,(2022) el sector público maneja la intervención de ciertos organismos que otorgan servicios financieros además de pólizas de seguro, las cuales sustentan el panorama de actividades e ingresos que se manejen en la sociedad, de esta manera se mantiene una hegemonía por parte de las entidades del Estado a cargo y los sujetos económicos activos.

2.2.11 Sector privado

En este sector se ve reflejado las agrupaciones de los organismos del Estado, por medio de la adaptación de políticas y de esta manera solucionar y lograr cambios y vicisitudes tanto económicos como sociales, por el cual se espera contribuir a diferentes cambios para el desarrollo de una sociedad (López, 2019).

2.2.12 Banco

Entidades financieras dedicadas a laborar con el dinero obtenido por diferentes actividades económicas e implementa técnicas ahorrativas, además reciben y prestan dinero del público general (Educa, 2022).

2.2.13 Cooperativas

(Alianza cooperativa Internacional, 2022) “Son empresas centradas en las personas que pertenecen a sus miembros, quienes las controlan y dirigen para dar respuesta a las necesidades y ambiciones de carácter económico, social y cultural comunes”.

2.2.14 Sociedades financieras

Estas sociedades son entidades que cumplen su rol en torno al mercado de capitales como intermediarios financieros, por lo que recoge recursos económicos de las familias y empresas para de este modo otorgar créditos a quien más los necesiten. (BBVA, 2022)

2.2.15 Mutualistas

Según la autora (Morales, 2014) es “la unión de personas que tienen como fin el apoyarse los unos a los otros para solventar las necesidades financieras”

2.2.16 Sector de Economía Popular y Solidaria

Es una entidad de control y vigilancia que busca estabilidad, desarrollo, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario a través de procesos técnicos, transparentes y confiables para contribuir al bienestar de sus integrantes y de la comunidad (LOEPS, 2020).

2.2.17 Cooperativas de ahorro y crédito

Son sociedades cooperativas, las cuales tienen como objeto servir a las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito” la particularidad de esta cooperativa es la captación de dinero a través de ahorros, así mismo el desembolso de este mediante los préstamos con bajas tasas de interés” (Ecuador en Cifras, 2022).

2.2.18 Entidades asociativas y solidarias

Estas entidades se forman a raíz de la contribución económica de los propios socios, a través de sus ahorros, sin que terceros pueden atraer dinero de los accionistas que pertenecen a la dicha entidad (Torresano, y otros, 2022).

2.2.19 Cajas y banco comunal

“Son entidades que podrán optar por la personalidad jurídica y que pertenece al sector financiero popular y solidario” por ende para formar una caja o un banco comunal primero se debe establecer un grupo de personas ya consolidadas, tal grupo deben estar integrados por personas que tengan afinidad con algún territorio en específico donde se quiere implementar este mecanismo popular y solidario que beneficie a una comunidad (Junta de política y Regulación Monetaria Y Financiera, 2022).

2.3 Marco legal

En este apartado del presente trabajo se agrupan un conjunto de códigos y normas, así mismo las diferentes leyes que componen el sistema financiero, por otro lado, la constitución de la república del Ecuador establece artículos en base a la estructura legal sujetos al sistema financiero nacional. De igual manera se tiene presente a la Ley orgánica de instituciones del Sistema Financieras, También se tiene en cuenta los diversos reglamentos y normas estipulados por el código orgánico monetario y financiero en conjunto con la ley orgánica de Economía popular y solidaria.

2.3.1 Constitución de la Republica de Ecuador determina lo siguiente con relación al trabajo.

En esta sección se resaltarán cinco artículos que explican la fundación y formación del sistema financiero ecuatoriano.

La constitución recalca que en el art 283 el sistema financiero del país es social y solidario. También reconoce a los humanos como sujetos y objetivos. Aspirando así a una relación fuerte, dinámica y equilibrada entre la sociedad, el Estado y el mercado, en armonía con la naturaleza, cuyo objetivo es crear las condiciones materiales e inmateriales que hacen posible el buen vivir, es asegurar la producción y la reproducción (Soberanía económica, 2011).

En su art.308 estipula que toda actividad financiera existente será de orden público de igual forma esta podrá funcionar una vez el estado apruebe la solicitud de la actividad financiera, así mismo el estado dará oportunidades de créditos para el desarrollo del país, para evitar prácticas

ilegales como los delitos de colusorias y la usura. (Constitucion de la Republica de Ecuador, 2011).

El art.309 se menciona que “el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario” (Ley general del sistema financiero, 2011)dichos sectores son los responsables de dirigir los recursos del sector público el cual destina un capital para su posterior inversión hacia el desarrollo económico de la nación.

Art.310 en dicho artículo se menciona fenómenos internos como “el crédito que otorgue se orientara de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos” (LGISF, 2011,pag.97), todo esto se lograría con el cumplimiento idóneo de los créditos con fines productivos de un lugar en específico. Dando igualdad y equidad sin restricciones de créditos a ningún ciudadano ya sea este mujeres u hombres.

Art. 311 en este artículo se establece normas importantes como por ejemplo el sistema del sector popular y solidaria según (Asamblea Nacional, 2011), estará constituido por “cooperativas de ahorros y créditos, entidades asociativas o solidarias, cajas, y bancos comunales, cajas de ahorro” todos estos organismos pertenecientes a la economía popular y solidaria.

2.3.2 Código Orgánico Monetario y Financiero.

Este código comprende reglas y normas relacionados a los movimientos monetarios y financieros desarrollados en el país. Así mismo en el titulo III, Capitulo II del siguiente código orgánico hace hincapié acerca de la integración del sistema monetario y financiero nacional a la economía ecuatoriana (Codigo Organico Monetario y Financiero, 2014).

Según lo estipula el Art. 6 quienes conformen al sistema monetario y financiero nacional son las entidades que tienen como responsabilidad formular las políticas, las regulaciones e implementación, así mismo del control y seguridad financiera, no dejando atrás las entidades públicas, privadas y populares y solidarias.

En cuanto al Art. 130, la junta de política y Regulación Monetaria y Financiera, por su parte, establece las tasas máximas para las operaciones activas y pasivas del sistema financiero nacional, tal como lo indica el artículo 131 sobre las tasas de interés del Banco Central del Ecuador, en relacione son las operaciones activas y pasivas, así como las comisiones por servicios del Banco Central del Ecuador también son fijadas por el Consejo de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Ahora bien, en el Art. 160 estipula la integración del sistema financiero nacional el cual está conformado por el sector financiero público, el sector financiero privado y el sector financiero

popular y solidario. Además, tal como lo establece el Art. 163 el sector financiero popular y solidario esta constituidos por:

- ✓ Cooperativas de ahorro y crédito.
- ✓ Cajas centrales.
- ✓ Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro.
- ✓ De servicios auxiliares del sistema financiero.

2.3.3 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

Engloba las pautas y normas que se ajustan con las actividades en la economía popular y solidaria estipulados en la economía desarrollados en el Ecuador. Según lo estipula el Art.3 establece los objetivos de la ley orgánica de economía popular y solidaria (Ley Organica de Economia Popular y Solidaria, 2011).

- ✓ El reconocimiento, promoción y fortalecimiento de la economía nacional y solidaria y del sector financiero nacional y la solidaridad en la práctica y las relaciones con los demás sectores de la economía y el Estado.
- ✓ Fomentar las prácticas económicas nacionales y solidarias desarrolladas en municipios, comunidades, ciudades y naciones y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsai.
- ✓ Instituir un marco jurídico común para las personas naturales y jurídicas que integran la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario
- ✓ Establecer el régimen de derechos, obligaciones y beneficios de las personas y organizaciones a raíz de esta ley.
- ✓ Instaurar la institucionalidad publica que ejercerá la rectoría, regulación, control fomento y acompañamiento.

Art. 6 nos explica el registro a la economía popular y solidaria en el que las personas y organizaciones protegidas por esta ley deberán inscribirse en el Registro público el cual está al mando el Ministerio del estado; el cual tiene la responsabilidad de beneficiar a todos los beneficiados según lo estipula esta ley.

Por otra parte, en la sección 3, organizaciones del Sector Cooperativo, una vez hecha la sociedad de personas que buscan un mismo objetivo se procederá a realizar un apartando en donde según lo estipula el Art. 23.- Los grupos en este caso las cooperativas pertenecerán solo a un grupo según la actividad que valla a ejercer y estos grupos están conformados por lo que se refiere a la producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios. Esto se lo hace con el fin de lograr alcanzar los objetivos de las personas beneficiadas sin fines de lucro. Así mismo

en el Art. 78 las cooperativas de ahorro y créditos, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y las cajas de ahorro forman parte de la economía popular y solidaria haciendo referencia a que ninguna de estas entidades mencionadas puede pertenecer a otro sector económico del país, en caso de que se presente se tomaran diferentes medidas para evitar prejuicios a la sociedad. Siguiendo al siguiente Art. 79 hace referencia a las tasas de interés el cual la única entidad encargada de estipular las tasas de interés es a través de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera las mismas que se encuentran delegadas de colocar las tasas de interés máximas, activas y pasivas a las diferentes organizaciones pertenecientes al Sector Financiero Popular y Solidario.

2.3.4 Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos.

Esta codificación decreta normas para la observación de las entidades y sociedades pertenecientes a los sectores tanto públicos y privados, así mismo el presente contexto involucra los programas de educación financiera.

Las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos deberán desarrollar “Programas de Educación Financiera” (PEF) a favor de sus clientes y/o usuarios, colaboradores y público en general, con el propósito de apoyar a la formación de conocimientos en temas relacionados con el ámbito de control y supervisión del organismo de control, y con relación a los derechos y obligaciones que tienen los clientes y/o usuarios; procurando que esta formación este encaminada a que los clientes y/o usuarios tomen decisiones acertadas en temas personales y sociales de carácter económico; en su vida cotidiana. (Banco de Desarrollo del Ecuador, 2020).

2.4 Marco contextual

El Ecuador es un territorio de América Latina, que se encuentra ubicado en Sudamérica, entre Colombia y Perú, su economía es muy inestable, es por ello por lo que ocupa el octavo puesto en el ranking de los Sistemas Financieros Nacionales en América Latina (ver tabla 2) .

Tabla 2

Ranking del Tamaño de los Sistemas Financieros Nacionales en Latinoamérica a diciembre del 2020

Países	Sistema Financiero En (millones \$)	Porcentaje %	Ranking
Brasil	2.200.508	50,97%	1
México	572.369	13,26%	2
Chile	457.199	10,59%	3
Colombia	224.363	5,20%	4

Perú	181.370	4,20%	5
Panamá	155.187	3,59%	6
Argentina	129.717	3,00%	7
Ecuador	77.580	1,80%	8
Costa Rica	60.833	1,41%	9
Guatemala	56.263	1,30%	10
Bolivia	42.865	0,99%	11
Uruguay	41.830	0,97%	12
República Dominicana	38.003	0,88%	13
Paraguay	27.478	0,64%	14
Honduras	27.034	0,63%	15
El Salvador	24.831	0,58%	16
Total	4.317.427	100%	
Total	151.289	145.068	143.593

Fuente: Repositorio CEPAL, 2020. Elaborado por autor.

De esta información, se destaca que, todos los sistemas financieros nacionales de América Latina en el año 2020 se vieron expuestas gravemente. en Ecuador por ejemplo la pandemia por COVID-19 “implico un retroceso de 7 años en términos de producción e ingreso”. (BCE, 2021).

Por otro parte, a partir de la siguiente tabla se podrá constatar la distribución de los sistemas financieros nacionales en montos de cartera de crédito y microcréditos a nivel nacional, (ver tabla 3):

Tabla 3
Distribución del Sistema Financiero Nacional Ecuatoriano a Julio del 2022

Tipo de Banco	Cartera de crédito	Cartera de microcrédito
Banco Privados	35.858.720.347,72	2.829.386.212,15
Banca Publica	4.521.418.119,05	1.243.468.500,55
COAC	15.277.380.393,60	6.104.070.378,60
ONG	195.37.751,52	192.438.055,09
Mutualistas	690.865.903,97	93.093.817,78
Total, Sistema Financiero	56.543.758.515,86	10.462.456.964,17

Fuente: Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, (RFD), 2022. Elaborado por autor

En promedio más de la cuarta parte del sistema financiero nacional se encuentra en la banca privada con alrededor de \$35.858 millones de dólares. Les siguen por su representatividad en los sectores vulnerables las cooperativas de crédito y ahorro con \$15.277 millones de dólares. Luego ubicamos a la banca pública con \$15.277 millones. Sorprendentemente en el caso de los microcréditos de las mismas, son las que más han desembolsado con \$6.104 millones de dólares. Seguido por la banca privada con \$2.829 millones.

En Ecuador las mujeres aun presentan un acceso limitado a los créditos de los bancos tradicionales, sin embargo, hay un segmento del crédito en donde las mujeres se destacan y en un informe que analiza la radiografía del crédito en Ecuador (Asobanca, 2022) manifiesta que 6 de cada 10 mujeres acceden a microcréditos es decir “el 59% de las nuevas operaciones de microcréditos se destinan a las mujeres”. en comparación con 41% de hombres, y es el único segmento donde las mujeres llevan la delantera en cuanto a operaciones crediticias. Ver (tabla 4 y 5):

Tabla 4

Segmento de créditos de las mujeres en el Ecuador a junio del 2022

Segmento	Monto (USD millones)	Clientes (miles)
Consumo	\$918	143
Microcrédito	\$638	134
Productivo	\$233	4
Vivienda	\$124	1
Educativo	\$3	1
Total	\$1.917	278

Fuente. Segmentación de crédito de las mujeres. Información tomada de (Asobanca, 2022). Elaborado por autor

Tabla 5

Segmento de crédito de los hombres en el Ecuador a junio del 2022

Segmento	Monto (USD Millones)	Clientes (Miles)
Consumo	\$1.338	169
Microcrédito	\$531	97
Productivo	\$591	7
Vivienda	\$249	2
Educativo	\$3	1
Total	\$2.713	270

Fuente. Segmentación de crédito de los hombres. Información tomada de (Asobanca, 2022). Elaborado por autor

Como se observa en la tabla 4 y 5 el único segmento donde mayor dinero se desembolsa para las mujeres es en los microcréditos con \$6.38 millones a diferencia de los hombres que

tienen \$531 millones de microcréditos desembolsados. La otra cara de la moneda es que las mujeres reciben menos desembolsos en los créditos de consumo, vivienda, educación, y productividad según los datos expuestos en las (tablas 4 y 5)

Estos datos nos llevan a una disyuntiva puesto que las mujeres son las mejores pagadoras en todos los segmentos de crédito y esto nos pone a pensar en cuanto dinero pierde la economía ecuatoriana al no invertir más en las mujeres.

Por otra parte, el score crediticio es un instrumento que utilizan las instituciones financieras para medir los pagos puntuales e impuntuales de los acreedores de crédito y según (Asobanca, 2022) define al score crediticio como “un puntaje entre 0 y 999 que mide la probabilidad de que un cliente no pague su crédito oportunamente”. en el siguiente cuadro (ver tabla 6) se podrá visualizar el score crediticio de las mujeres y los hombres de diferentes edades.

Tabla 6

Score crediticio de hombres y mujeres

Rango de edad	Mujeres	Hombres
Menor a 21	414	380
De 21 a 25	635	609
De 26 a 35	729	721
De 36 a 45	730	720
De 46 a 55	728	717
De 56 a 65	734	722
Mayor a 65	733	720

Fuente: Publicación del informe boletín Macroeconómico. Tomado de la (asobanca, 2022). Elaborado por autor.

Notoriamente se puede visualizar que las mujeres menores a 21 años hasta las mayores de 65 años cumplen con su deuda, inclusive se logra apreciar que las mujeres son mejores pagadoras en comparación con los hombres; llegando a la conclusión que las mujeres de todas las edades se aproximan a un mayor Score crediticio, las cual las catalogan como mejores pagadoras.

2.5 Referentes empíricos

En este apartado se detallará algunos ejemplos de casos de éxitos de microcréditos aplicados a mujeres vulnerables de Latinoamérica. En base a los resultados obtenidos se podrá sustentar los objetivos y las metodologías implementadas en la presente investigación. De igual manera se corroborará con la información obtenida el estudio de la investigación y posterior a esto funcionará como referencias empíricas en la investigación.

2.5.1 Primer caso de éxito de microcréditos: De emigrante a empresaria

En un informe de historias de vida de (Microserfi, 2021) menciona a Angela Morillo, cuyo país de origen es República Dominicana, por crisis económica de su país decidió migrar a Panamá, en donde busco nuevas oportunidades de vida, en el cual realizo múltiples trabajos para otros para subsistir diariamente, sin embargo, se dio cuenta que no podría salir adelante si seguía siendo empleada de los demás. Y tomo la decisión de ser su propia jefa.

Sabiendo que al ser emigrante tendría menos oportunidades para encontrar un empleo, solicito un microcrédito en Microserfin, esta decisión le abrió las puertas a múltiples oportunidades laborales, con su microcrédito decidió ser propietaria de una fonda móvil, en el cual reparte sus alimentos a cientos de trabajadores en zonas de construcción, gracias a este negocio uno de sus hijos ya es abogado y sus otros hijos actualmente siguen estudiando. Para ella estos resultados son el gran fruto de su trabajo diario.

2.5.2 Segundo Caso de microcrédito: empoderamiento de madre e hija

Olga Ortiz es una adulta mayor de 59 años que vive en Medellín Colombia, y tiene un puesto donde arregla ropa en un pequeño mercado de su localidad junto con su hija. Ellas decidieron solicitar un microcrédito de \$4 millones de pesos colombianos, a Bancamía. Tiempo después logro alcanzar su sueño de tener un taller de confección de ropa en el que su hija ahora la ayudaba no solo a arreglar ropas si no que ahora también diseñaban prendas de vestir para fiestas de sus clientes. Además de esto Bancamía oferto una beca de estudio a Kerly Joana hija de Olga Ortiz.

Kerly Joana una joven de 20 años que cumplirá su sueño de estudiar moda en la universidad de Medellín, en contexto la vida de madre e hija ha logrado cumplirse gracias al esfuerzo de su trabajo y puesto que tomaron la mejor decisión de adquirir microcréditos para su posterior empoderamiento económico.

2.5.3 Tercer caso de éxito de microcrédito: Historia de una madre soltera

Lucy García es una mujer peruana que viven en el distrito de Ate en Lima, ella al igual que muchas mujeres sufrió la ausencia del padre de sus 4 hijos aun menores de edad. Ella siendo madre soltera empezó manejando mototaxi en su localidad y al principio se le dificulto mucho este trabajo pues la mayoría de sus compañeros eran hombres, sin importar a esto sus sueños de triunfo y superación pesaban más y con la motivación de sus hijos tomo la mejor decisión de su vida.

Ella solicito un microcrédito en Financiera confianza, quien además de entregarle dinero la asesoraron para que invierta de mejor manera su microcrédito, a raíz de esto la vida de Lucy cambia radicalmente puesto que dejo su puesto de trabajo de mototaxi y decidió poner su

primer de negocio de repuestos para vehículos. En el cual gracias a sus clientes tiene una mejor calidad de vida para ella y sus 4 hijos (BBVA, 2018).

2.5.4 Cuarto caso de éxito de microcrédito: Yanira y sus amigas

Yanira Marmejo nace en República Dominicana en Santo Domingo, ella junto con un grupo de amigas solo se dedicaban al cuidado de sus hijos y a los quehaceres del hogar. De pronto se le presento la oportunidad de acceder a un microcrédito en la banca comunal del Banco ADOPEM, entonces Yanira y sus amigas decidieron adoptar este microcrédito asociativo.

Radicalmente la vida de Yanira y sus amigas cambiaron completamente, ya que con el dinero que recibió Yanira empezó la venta de ropas interiores, ella fue demostrando constantemente que es buena pagadora de los microcréditos asociativos, así que tomo otra alternativa de recibir un microcrédito individual, gracias a este pudo acceder a un local mucho más amplio y no solo vendía ropas interiores ahora se dedicaba a la venta de electrométricos y demás productos de bellezas. Ahora Yanira ya no vive en una casa alquilada porque gracias a su negocio propio se pudo comprar una casa (Adopem, 2017).

Capítulo III

3 Marco metodológico

3.1 Enfoque de la investigación

La orientación a la que va dirigida la siguiente investigación presenta un enfoque cualitativo, debido a que se busca conocer y reconocer las emociones y opiniones de los participantes, ya que se basan en la interacción personal y las experiencias vividas por las personas encuestadas, en este caso las mujeres de monte Sinaí del Cantón Guayaquil. Las mismas que consintieron a decretar sus prioridades, anhelos y expectativas antes, durante y después de adquirir los microcréditos. los cuales los podremos descubrir mediante las encuestas que se realizaron en el sector y si lo microcréditos que recibieron ayudaron o empeoraron el nivel de calidad de vida de estas mujeres.

Dicho esto, los datos que se presentan en la siguiente investigación se consiguieron en un ambiente natural a través de la recolección de información por medio de encuestas de igual forma (Hernandez Sampieri, 2014) determina que en caso de “los estudios cualitativos pueden desarrollar preguntas e hipótesis antes, durante o después de la recolección y el análisis de los datos” (pag7) dando pauta para la estructuración de posibles premisas e hipótesis.

3.2 Modalidad de investigación

En base a el análisis en torno a las teorías clásicas con respecto a la otorgación de microcréditos, además de los orígenes con los que los microcréditos nacieron con ayuda del banco Grammen para solventar de alguna forma a los más necesitados en especial de las mujeres, el autor toma en cuenta utilizar el método inductivo puesto que en la investigación propuesta se pasa de lo particular el cual serían los problemas socioeconómicos que atraviesan las mujeres a causa de la escasas de recursos y las dificultades en las condiciones de vida que se presenta en el sector de monte Sinaí al ser un territorio nada desarrollado para sus habitantes.

A lo general los cuales se manifiestan en el capítulo I en cuanto a la discriminación de créditos por parte de la banca tradicional sobre todo a las mujeres en comparación con los hombres, por ende, se puede determinar cómo los microcréditos recibidos mejoran momentáneamente la calidad de vida de las mujeres beneficiadas. Además “El argumento inductivo se caracteriza porque va de lo específico a lo general, es decir a partir de varios conocimientos particulares se concluye conocimiento generalizado o conclusión”. (Toda Materia)..

3.3 Tipo de investigación

Debido a que se quiere analizar el proceder y comportamiento de los microcréditos recibidos por las mujeres de monte Sinaí del cantón Guayaquil. En conjunto con el aporte social y económico que ha generado en los ingresos de las mujeres. El autor ha tomado en cuenta el tipo de investigación descriptiva y exploratoria. Es descriptiva porque según (Martínez Ruiz, 2012, pag 16) “No se manipula ninguna variable. Se limita a observar y describir los fenómenos (estudios de caso, encuestas, estudios de seguimiento, estudios etnográficos) (pretende interpretar lo que es)” dado el caso la investigación solo está para su análisis mas no para proporcionar datos estadísticos adicionales.

Además, el trabajo es de carácter exploratorio porque según (Arias F. , 2012) “es aquella que se efectúa sobre un tema u objeto desconocido o poco estudiado, por lo que sus resultados constituyen una visión aproximada de dicho objeto, es decir, un nivel superficial de conocimientos”.

También el trabajo paso por un proceso de investigación de campo, porque nos da paso a recoger y analizar datos e información de la problemática que se va a estudiar e interpretar, aunque ciertamente también se ejecutaron entrevistas estructurales tanto grupales como individuales con preguntas más abiertas que cerradas en la que además se puede recoger información para su posterior criterio. Y por último nos basamos en la teoría fundamentada, entrevista o personas bajo observación.

3.4 Población y muestra

3.4.1 Población.

Para el creador Arias, en su proyecto de investigación denominado como la introducción a la metodología científica (2012) “población un conjunto de finito o infinito de elementos con características comunes para las cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación” (pag 81) en pocas palabras la población se denomina como el total de personas o individuos con características similares y que viven en las mismas circunstancias y condiciones de vida.

En el documento de investigación; la población a la que nos vamos a dirigir son aquellas mujeres que habitan en la cooperativa de monte Sinaí que fueron beneficiarias con los microcréditos otorgados por las instituciones existentes en el sector y como ellas optaron por utilizar el dinero recibido a través de la autogeneración de empleo que les dieran oportunidades para autofinanciarse y por ende ser un sustento para el hogar.

Por otro lado, al caminar por los cerros pavimentados y no pavimentados de la cooperativa de monte Sinaí se puede denotar con facilidad el gran número de negocios u emprendimientos manejados principalmente por las mujeres. Es por esta razón por la que se escogió a todas las

mujeres propietarias de sus negocios para determinar la muestra y por lo tanto efectuar las encuestas a las mujeres beneficiadas con los microcréditos.

3.4.2 Muestra.

Para los autores (Tamayo & Tamayo, 2006) identifican como muestra a “el conjunto de operaciones que se realizan para estudiar la distribución de determinados caracteres en totalidad de una población, universo, o colectivo partiendo de la observación de una fracción de la población considerada” (pág. 176) en pocas palabras la muestra viene a ser una parte que conforma a la población. Además de ser no probabilístico puesto que el autor no realizó un muestreo al azar, más bien se buscó mujeres que posean las mismas condiciones de vida además de poseer similares características en torno sus actitudes, anhelos y pensamientos.

Para el año 2019 la cooperativa de monte Sinaí contaba con una población de 555.000 personas de acorde al levantamiento de datos poblacionales elaborado por la coordinación del Subcentro de salud #11” Monte Sinaí” además esta cooperativa se encuentra situada en terrenos aproximado de 1.300 hectáreas, sobre todo ubicados en espacios con mayor número de asentamiento irregular de la ciudad de Guayaquil.

Por otro debido a la carencia de datos sobre el número total de mujeres beneficiarias por los microcréditos se considera de manera oportuna precisar una muestra para de este modo poder recopilar toda la información necesaria la cual nos ayudara a comprender la situación del objeto de análisis y estudio. Y a criterio personal del autor de esta investigación, Voluntad de dios se considera como un sector donde se localizan el mayor número de mujeres con emprendimientos y negocios propios las mismas que fueron beneficiadas con los microcréditos.

El sector “Voluntad de dios “de la cooperativa monte Sinaí abarca zonas de muy alto riesgo en cuanto a vulnerabilidad para sus habitantes ya que desde varias décadas atrás los pobladores de esta zona sufren la carencia de los principales servicios básicos como agua potable, servicio de energía eléctrica, servicio de alcantarillado etc. A pesar de estos estragos registrados en este humilde sector nada desarrollado para sus habitantes. Las mujeres han logrado sobresalir por medio de emprendimientos los cuales fueron creados a través de los microcréditos que recibieron.

3.5 Técnicas e instrumentos

3.6.1 Encuesta. Con la ayuda de esta técnica se logró conocer las emociones, principios, pensamientos, capacidades, prioridades y comportamiento de la población que fue encuestada para el correcto análisis del estudio de investigación, con el solo propósito de corroborar que su nivel y calidad de vida se ha visto beneficiado o perjudicado a causa de la otorgación de

microcréditos que ha aumentado significativamente su ingreso económico para la autogeneración de empleo. Así también se permitió comprobar el mejoramiento notorio de su estatus en la sociedad el cual era perjudicial a causa de las condiciones de vida existente en la cooperativa de monte Sinaí, en el cual el estado debería de intervenir para de este modo poder generar más fuentes de ingresos sobre todo a las mujeres que son las que más desempeñan un roll importante en esta populosa cooperativa.

3.6.2 Cuestionario. Es el instrumento que se manejó en el trabajo de investigación, y se la elaboró de una manera escrita a través de una serie y variadas preguntas abiertas y cerradas. Dicho esto, conocido como cuestionarios de preguntas. Con el solo fin de recoger información eficaz, el cual me permitió notoriamente responder a la pregunta general de la investigación del presente trabajo encontrada en el capítulo I.

3.6 Recolección y procesamiento de información

La investigación del trabajo se llegó a concretar a través de los siguientes pasos:

- Elaboración del cuestionario a través de una serie de preguntas abiertas y cerradas en un documento Word.
- Realización de encuestas a las mujeres beneficiarias de microcréditos en la cooperativa Monte Sinaí, específicamente en el sector voluntad de dios.
- Anotación de los registros obtenidos mediante el levantamiento de encuesta
- Registro de los datos obtenidos a través de tabulaciones en la hoja de cálculo de Excel.
- Elaboración de tablas y gráficos para su posterior visualización en la que los datos son expresados en magnitudes y porcentajes para conseguir una mejor comprensión de los datos recopilados.
- Análisis y discusión de los resultados obtenidos mediante la realización de las encuestas a las mujeres en la Cooperativa Monte Sinaí del Cantón Guayaquil para de este modo lograr el objetivo principal de la investigación.

Capítulo IV

4 Resultados

4.1 Análisis de resultados

En este espacio se dan a conocer los resultados y posterior a esto se analiza la información procesada mediante tablas y figuras, todo esto obtenido gracias a los datos conseguidos por la realización de las encuestas a las mujeres que recibieron microcréditos en la cooperativa Monte Sinaí del Cantón Guayaquil específicamente en el sector voluntad de dios.

A. Perfil de las mujeres:

1. ¿Cuál es su lugar de nacimiento?

Tabla 7

Lugar de nacimiento de las mujeres encuestadas de Monte Sinaí

Cantones	Frecuencia	Porcentaje
Guayaquil	9	32,14%
Pueblo viejo	1	3,57%
Daule	1	3,57%
Salitre	1	3,57%
Azogues	2	7,14%
Duran	1	3,57%
Riobamba	2	7,14%
Esmeraldas	2	7,14%
Bolívar	1	3,57%
Manabí	3	10,71%
Samborondón	1	3,57%
Quito	1	3,57%
El Triunfo	1	3,57%
Lago Agrio	1	3,57%
Milagro	1	3,57%
Total	28	100%

Fuente Información obtenida de las encuestas realizadas, año 2022. Elaborado por autor

Mediante la obtención de datos de la encuesta a las mujeres de monte Sinaí se logra apreciar que el 32,15% de las mujeres encuestadas nacieron en el cantón Guayaquil, mientras que el 10,71% nacieron en Manabí, también el 7,14% de las mujeres beneficiadas por los microcréditos nacieron en los cantones de Riobamba y Esmeraldas y por último el 3,57% de las mujeres entrevistadas nacieron en los cantones de Milagro, Lago agrio, El Triunfo, Quito, Samborondón, Bolívar, Duran, Salitre y Pueblo Viejo.

El 3,57% de las mujeres nacidas en Milagro, Lago agrio, El triunfo, Quito, Samborondón, Bolívar, Duran, Salitre y Pueblo viejo mencionaron que habitan en monte Sinaí por la falta de oportunidades que suelen presentarse en los cantones pequeños pobres del Ecuador, y según nos mencionaron ellas, en las zonas donde nacieron no hay acceso a nada e inclusive no tienen oportunidades de microcréditos como en la ciudad de Guayaquil, por estas y otras causas decidieron migrar a la ciudad.

2. ¿Cómo se define étnicamente?

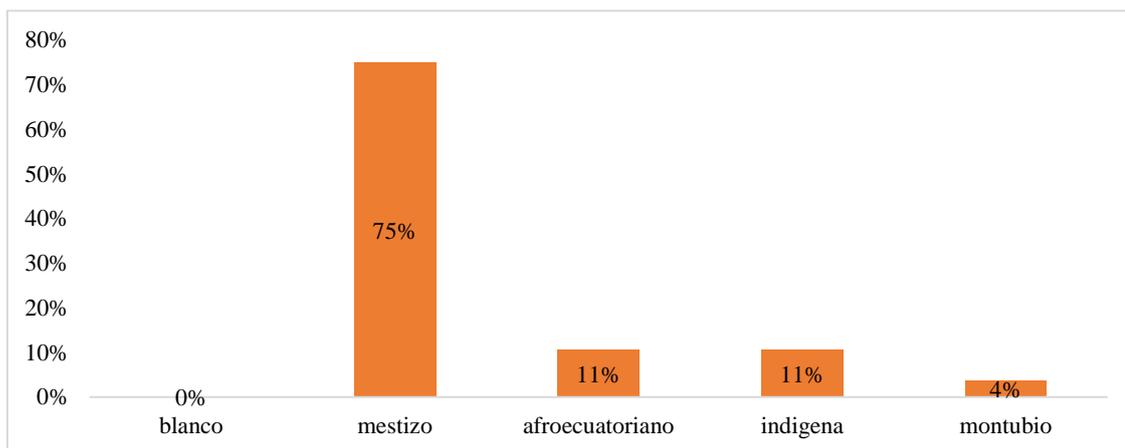


Figura 2. Autodefinición étnica de las mujeres encuestadas. Información obtenida de las encuestas, año 2022.

Elaborado por autor

Las mujeres beneficiadas por los microcréditos en el sector voluntad de dios se autodefinen étnicamente de la siguiente manera; el 75% de las mujeres en monte Sinaí son mestizas, mientras que 11% de las mujeres dicen que son de las etnias indígenas y afroecuatorianos, por último, el 4% de las mujeres se autodefinen como montubios, dejando claro que nadie se identifica con la etnia blanca en este populoso sector.

3. ¿Cuál es su edad?

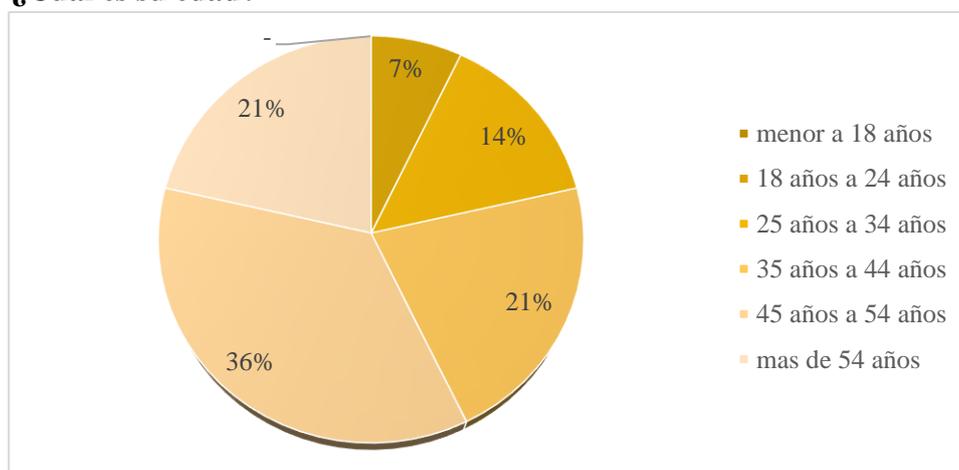


Figura 3. Edad de las mujeres encuestadas en monte Sinaí. Información conseguida de las encuestas realizadas, Año 2022. Elaborado por autor

Las socias beneficiarias por los microcréditos en monte Sinaí varían en sus edades, empezando por que en el sector un 0% de mujeres menores a 18 años no han recibido ningún tipo de microcrédito, por otra parte, con un 36% las mujeres que tienen las edades entre 45 años a 54 años son las que más reciben microcréditos, esto es por la madurez y seriedad que tienen la mayoría de las mujeres de esta edad para cumplir con su deuda. }

En otro grupo con 21% se ubican las mujeres en las edades de 35 años a 44 años y las mujeres de más de 54 años, aquellas mujeres en este rango de edad son las que más aprovechan sus microcrédito ya que los utilizan para variar sus negocios propios y aparte ellas también tienden a cumplir con sus obligaciones de pagos sin retraso alguno: también podemos ubicar con un 14% a las mujeres de las edades de 25 años a 34 años, y al final también encontramos a mujeres que recibieron microcrédito con un 7% en las edades de 18 años a 24 años. Estas mujeres por vez primera decidieron solicitar microcréditos para establecer algún negocio propio.

4. ¿Actualmente usted en qué estado civil se encuentra?

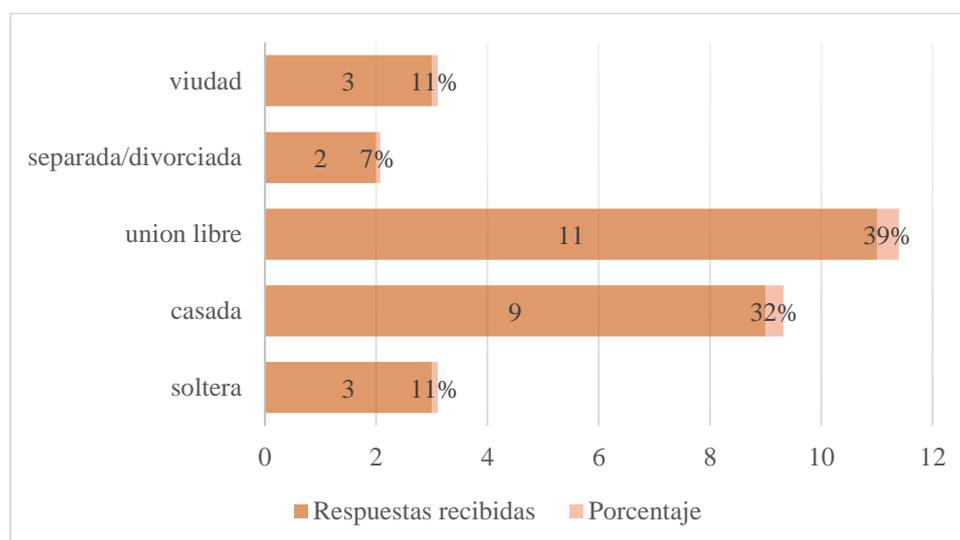


Figura 4. Estado civil de las mujeres beneficiarias. Información obtenida de las encuestas realizadas en la cooperativa monte Sinaí, año 2022. Elaborado por autor

En la figura 4 se da a conocer el estado civil de las mujeres que habitan en monte Sinaí en el sector voluntad de dios, dando como resultado del total de encuestados que 11 mujeres que representa el 39% se encuentran en una relación de unión libre las mismas que manifestaron desinterés por contraer nupcias con sus parejas, les siguen 9 mujeres casadas que representan el 32% y estipularon que solamente se encuentran casadas por civil mas no por la iglesia.

El 12% de las mujeres están en situación de soltería y el otro 12% en situación de viudez las mismas que no piensan en volver a contraer matrimonio con nadie y están dedicadas netamente a sus hijos y a su negocio. Y por último existe un porcentaje mínimo de 2% de

mujeres separadas o divorciadas las mismas que alegaron haber sufrido maltrato físico y psicológico de parte de sus parejas sentimentales.

5. ¿Cuántos hijos tiene?

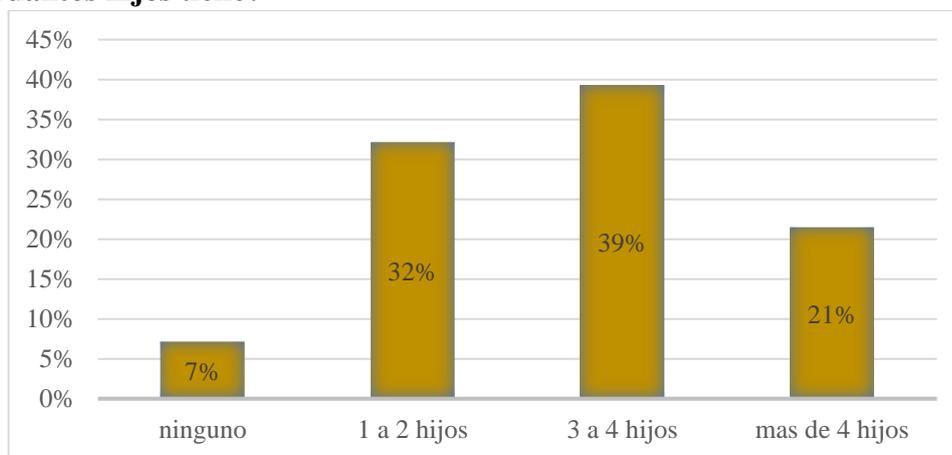


Figura 5. Número de hijos de las mujeres beneficiadas por los microcréditos. Datos obtenidos de las encuestas, año 2022. Elaborado por autor.

El número de hijos de las mujeres que habitan en la cooperativa monte Sinaí, varían dependiendo del estado civil en el que se encuentran las mujeres, por ejemplo, el 39% de las mujeres encuestadas tienen de 3 a 4 hijos y según relatos de las mismas ya no planean tener más hijos `por la difícil situación económica que atraviesa el país, además el 32% de las mujeres tienen de 1 a 2 hijos recalando que estas se encuentran en situación de empleo informal. El 21% representa a aquellas mujeres que llegaron a tener más de 4 hijos, aclarando que se les dificulta a veces alimentar y educar a todos sus hijos por igual. existen 2 mujeres que representa el 7% de las encuestadas que manifestaron a través de estas que no tienen ningún hijo porque ellas prefieren seguir creciendo profesionalmente en el ámbito laboral.

B. Perfil laboral de las mujeres

6. ¿Usted se encuentra laborando?

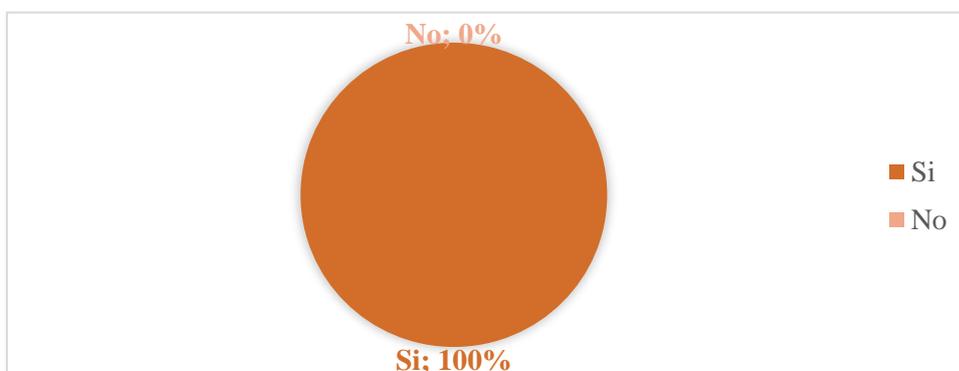


Figura 6.

Situación laboral de las mujeres encuestadas, Datos obtenidos mediante las encuestas realizadas, año 2022. Elaborado por autor.

Como se puede visualizar en la figura 12 de las 28 mujeres que fueron encuestadas, el 100% de las mujeres realizan alguna actividad comercial, dando a entender que los microcréditos que ellas reciben incentivan a que las mujeres busquen alternativas de trabajo ya sea por medio de un trabajo informal como vendedoras ambulantes a generarse un trabajo propio a través de emprendimientos y según dicho por ellas no les gustan depender económicamente de nadie e inclusive de sus parejas o familiares.

7. En caso de responder Si, ¿Puede usted seleccionar su estado actual laboral?

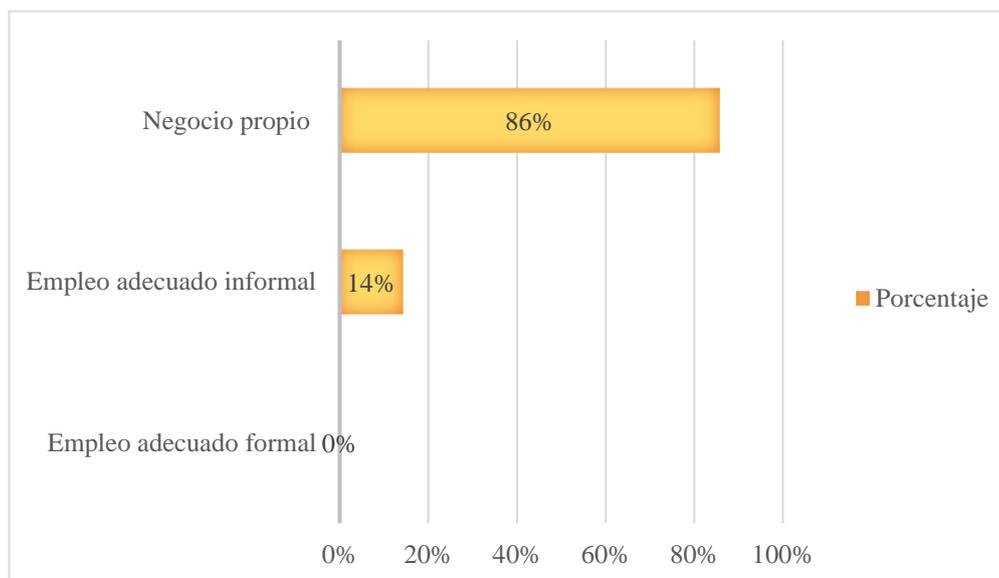


Figura 7. Estado actual laboral de las mujeres beneficiarias de los microcréditos. Información recolectada de las encuestas realizadas, año 2022. Elaborado por autor

Se efectuó esta pregunta con el fin de conocer la situación actual laboral de las mujeres, en la que el 86% de las mujeres entrevistadas poseen un negocio propio debido a que se sienten cómodas siendo sus propias jefas, además esta situación de trabajo les permite estar más tiempo con sus hijos y familiares, en cambio el 14% de las mujeres encuestadas se encuentran en una situación de empleo adecuado informal en la que estipularon lo difícil de encontrar algún empleo adecuado formal en el país para un buen vivir. Además, se logró percatar que el 0% de las mujeres en monte Sinaí tiene un empleo adecuado formal. Esta es la razón principal por la que muchas de estas mujeres solicitan microcréditos para poder lograr autogenerarse un empleo digno que logre financiar sus gastos personales y el de sus familias.

8. ¿Cuánto gana?

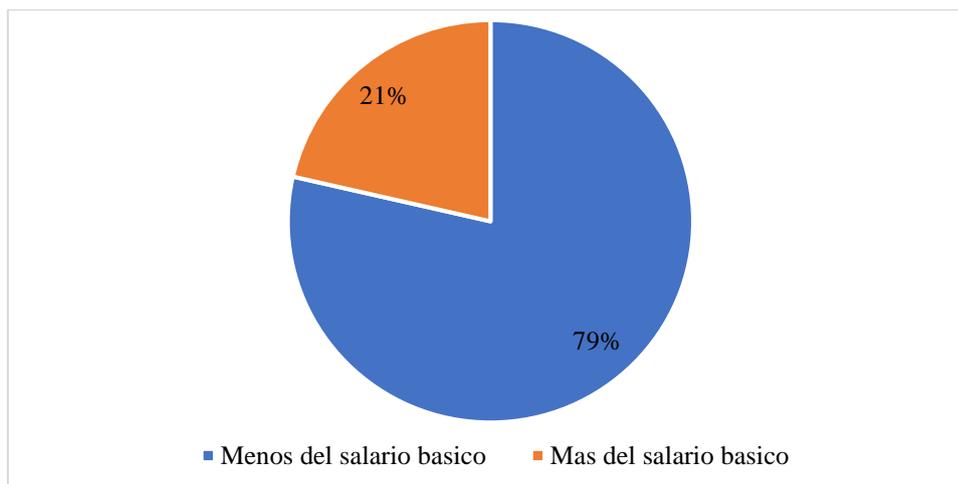


Figura 8. Cuánto gana las mujeres en sus negocios propios. Información recolectada de las encuestas, año 2022. Elaborado por autor

A las mujeres socias que ejercen alguna actividad comercial se les preguntó si en las ventas mensualmente logran sobrepasar el salario básico o tal vez no llegan del todo al salario básico, y a partir de la figura presentada se logra percatar que el 79% de las mujeres estipularon que hacen menos del básico, y según lo manifestados por ellas hay ocasiones que las ventas de sus productos o servicios tienden a decaer porque en su mayoría las mujeres en sus negocios propios venden productos por temporadas y esto hace que no logren alcanzar la meta del salario básico, por la otra cara de la moneda tenemos con un 21% de ellas que logran superar el salario básico en sus ganancias por lo que se les preguntó a la socias como lograr esta meta, en su mayoría respondieron que ya llevan alrededor de 10 años ejerciendo su negocio por lo que sus productos que tienen ya son muy conocidos en la localidad.

C. Situación del negocio propio de las mujeres

9. ¿Dónde se encuentra situado su negocio propio?

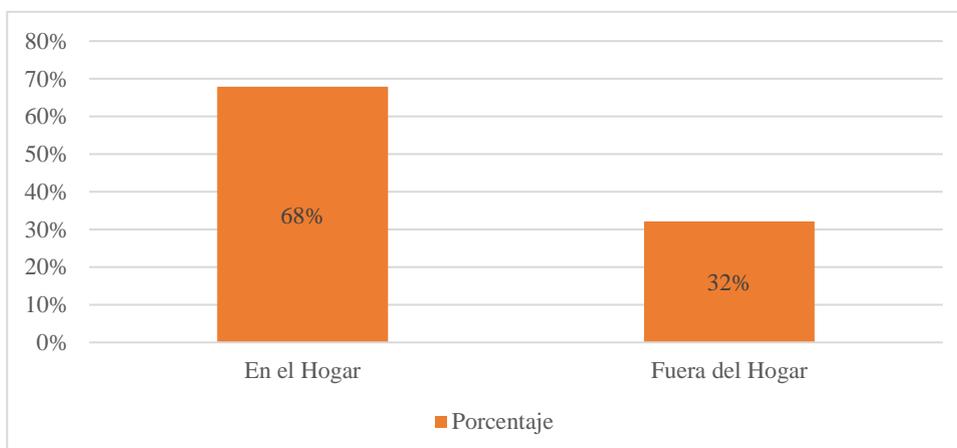


Figura 9. Ubicación del negocio propio de las mujeres encuestadas, Información recolectada del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

De los resultados obtenidos a través de la encuesta se observa notablemente que las mujeres tienen su propio negocio dentro del hogar lo cual representa el 68% del total de mujeres encuestadas, el hecho que las mujeres tengan su negocio dentro del hogar las facilita de muchas cosas por ejemplo no pagan arrendamiento y según dicho por ellas mismas se sienten más cómodas atender a sus clientes en el hogar a diferencia de 32% de mujeres que tienen su negocio fuera del hogar alegando que en la zona donde habitan hay mucha competencia laboral por lo que prefieren tener su negocio fuera del hogar.

10. Desde cuándo tiene su negocio propio

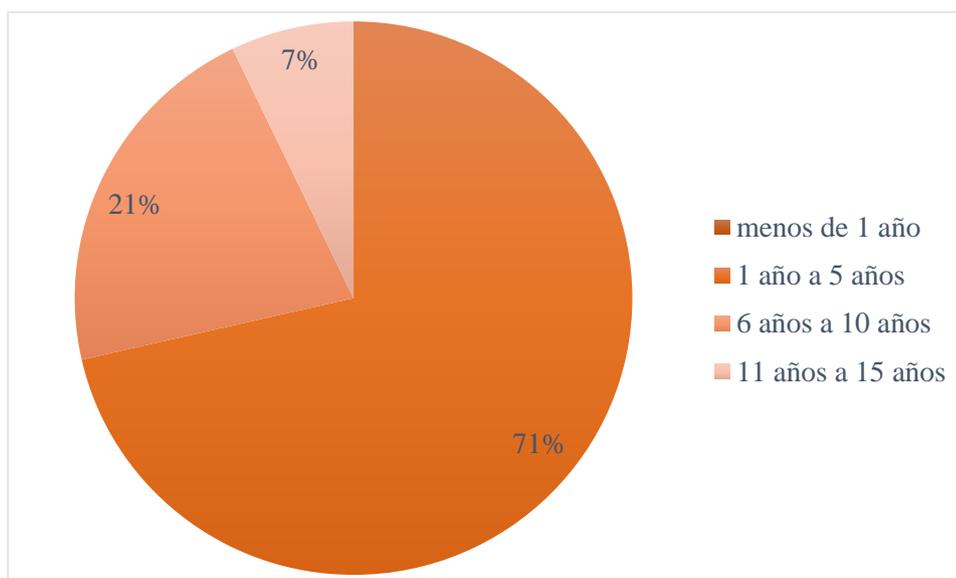


Figura 10. Tiempo del negocio de las mujeres encuestadas en monte Sinaí. Información obtenida por el levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor

El 71% de mujeres encuestadas apuntan a que su negocio tiene entre 1 a 5 años por lo que según nos narra ellas decidieron adquirir microcréditos en plena pandemia para solventar de alguna u otra manera los gastos del hogar y al principio empezaron vendiendo productos básicos como mascarillas, alcohol, guantes etc. Y con el pasar del tiempo empezaron a surtir más sus negocios. El 21% de mujeres tienen su negocio entre 6 a 10 años por lo que ellas dependen de los microcréditos más para utilizarlos en la vestimenta y salud de ellas y sus hijos. Por otro lado, con 7% de mujeres tienen su negocio de 11 a 15 años, estas mujeres ya tienen un nivel estable en torno a su negocio y utilizan los microcréditos en situaciones de emergencia. Y por último se nota claramente que en el sector voluntad de dios no hay un negocio menor a 1 año ya que ahí los negocios tienen más de 1 año de haber sido fundados por las mujeres.

11. Cuáles son los factores que toma en cuenta para iniciar un negocio

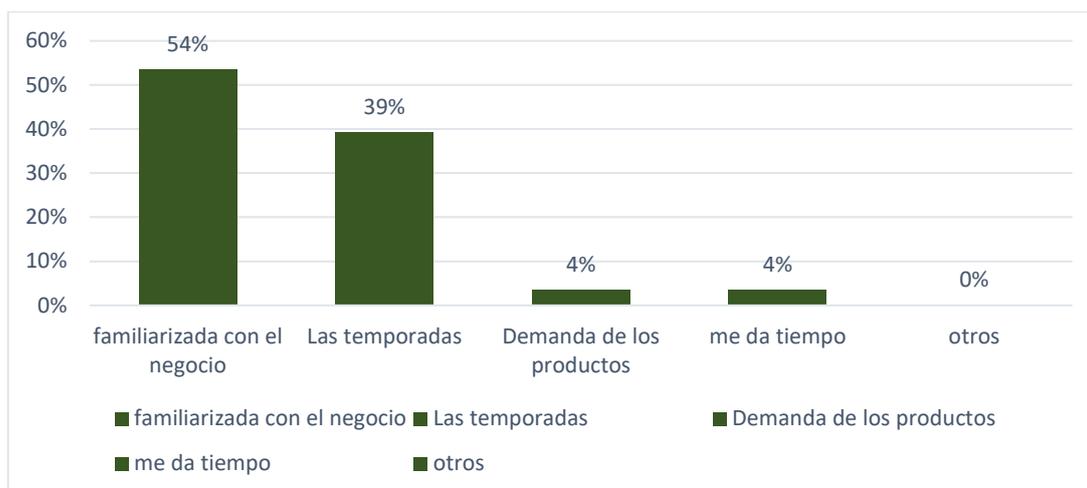


Figura 11. Factores que toman en cuenta las mujeres para iniciar un negocio. Información obtenida del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

El 54 % de las mujeres para iniciar un negocio toman en cuenta la experiencia y si esta familiarizada con los productos o servicios que ofrecerán a sus cliente, el 39% de las encuestadas en cambio mencionaron que para iniciar un negocio se basan en las temporadas de los productos para comercializarlos, por ejemplo en este sector en la época escolar venden más útiles escolares y en la épocas navideñas venden adornos navideños para la decoración de casas, en otro punto tenemos el 4% de mujeres que toman en cuenta la demanda que genera algún producto y por qué a su vez les dan tiempo para realizar otras actividades como el quehaceres del hogar y el cuidado de sus hijos, y por último con 0% en otros las mujeres no toman en cuenta más factores para iniciar un negocio propio.

12. ¿Cuál fue la fuente de recurso con la que comenzó su negocio propio?

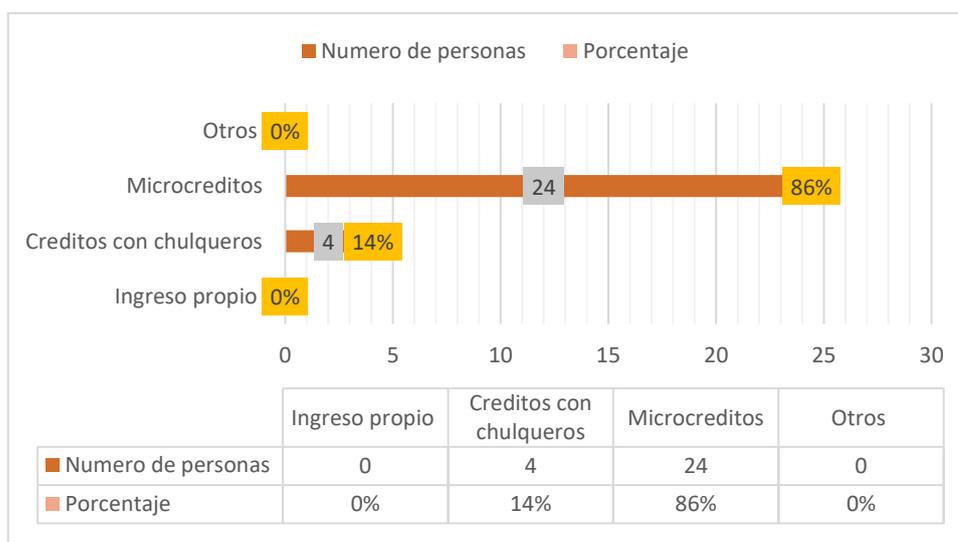


Figura 12. Fuentes de recursos para comenzar con el negocio propio. Obtenido del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

Se realizó esta interrogante para así poder corroborar porque medios financieros las mujeres accedieron al microcrédito para poder autogenerarse un empleo, dando como resultado lo siguiente: del total de las 28 mujeres entrevistadas 24 de las mujeres que representa el 86% del total accedieron a un microcrédito de manera formal estipulando que es un medio un tanto complicado de acceder pero no tan difícil a diferencia de la banca tradicional, y su contraparte 4 mujeres que representa el 14% accedieron a un microcrédito de manera informal, ellas también nos comentaron que en ocasiones esos préstamos suelen ser muy difíciles de cancelar por la alta tasa de interés que conlleva ese préstamo. Además de esto se logró comprender que ninguna mujer puede crearse un negocio por sus ingresos propios. Algunas de ellas mencionaron que es muy difícil crearse un emprendimiento con los mismos ahorros ya que por la situación en donde habitan se les dificulta ahorrar.

13. ¿Qué tipo de negocio administra?

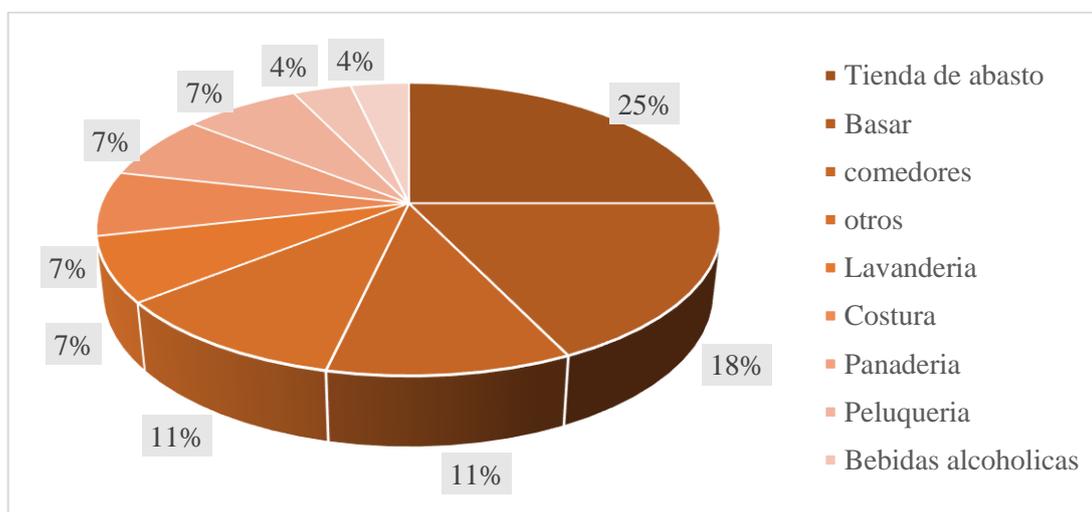


Figura 13. Los negocios más comunes dirigidos por las mujeres en Monte Sinaí. Información recopilada del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

Según la figura presentada, el principal negocio que administra las mujeres en la cooperativa monte Sinaí específicamente en el sector voluntad de dios son las tiendas de abarrotes, según el 25% de las mujeres encuestadas las mismas que comentaron trabajar. A este les sigue los basares el cual tiene el 18% este negocio al igual que las tiendas de abarrotes son los más comunes y fáciles de emplear para las mujeres que reciben microcréditos en cambio, los comedores y otros tienen el 11% recalando que otros son las mujeres que se dedican al empleo adecuado informal como vendedoras de aguas en las calles y vendedoras de comidas callejeras estas mujeres por su situación de informalidad. El 7% son de negocios como lavanderías, costura, panadería y peluquería. Y por último con 4% las mujeres también manejan negocios de bebidas alcohólicas, cybers y cabinas.

14. ¿Cuántas horas al día dedica su tiempo para trabajar en su negocio propio?

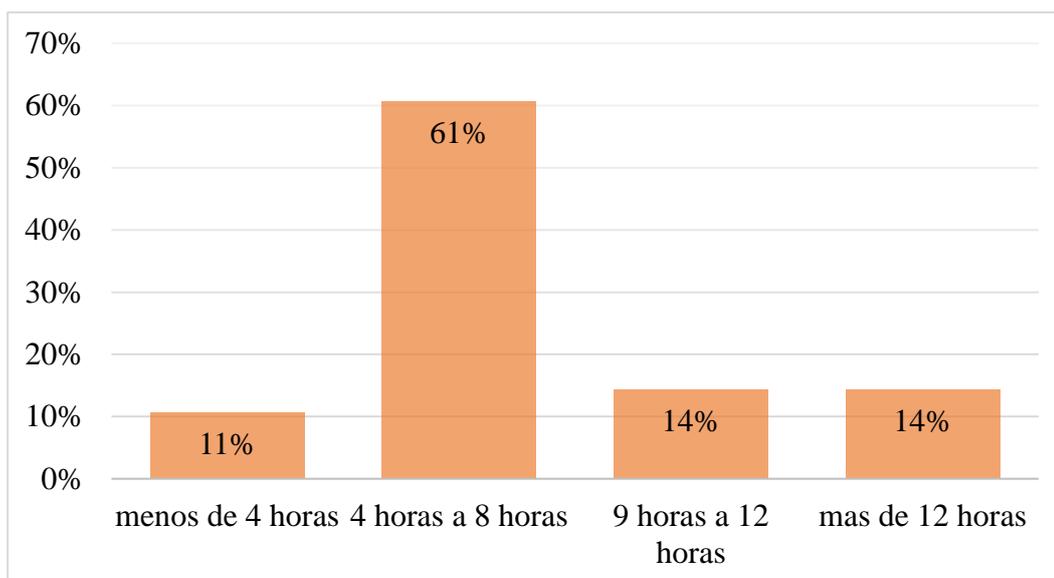


Figura 14. Horas en que las mujeres encuestadas le dedica su tiempo para trabajar. Información recolectada del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

De las 28 mujeres que se seleccionaron para la realización de la encuesta, el 61% se inclinó en que trabajan de 4 horas a 8 horas unas 5 veces por semana, esto se debe a la actividad comercial a las que se dedican, en cambio un 14% de las mujeres dicen que trabajan de 9 horas a 12 horas además de esto el otro 14% nos menciona que trabajan más de 12 horas unas 6 veces por semana, aclarando que, como su negocio está dentro del hogar no tiene una hora límite para dejar de trabajar.

Por otro lado, el 11% de las mujeres encuestadas alegaron trabajar menos de 4 horas y 7 veces a la semana por su situación de informalidad ya que ellas además recalcan que la ciudad de Guayaquil está muy peligrosa y temen quedarse mucho tiempo en las calles por su seguridad personal.

15. ¿Cuánto es la venta promedio mensual de su negocio propio?

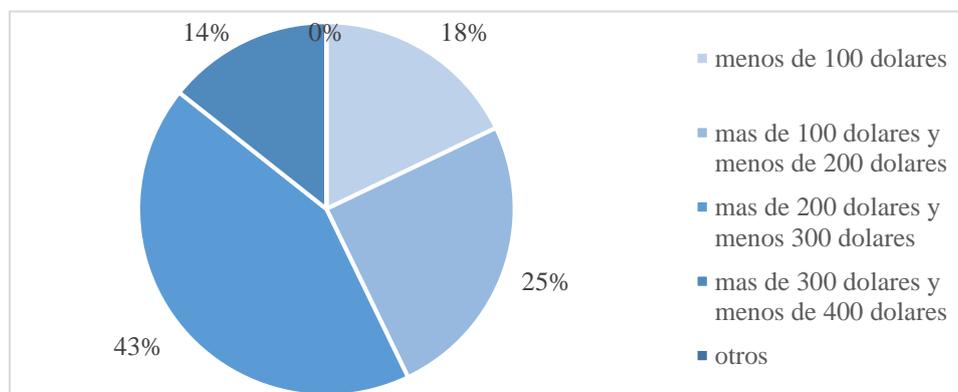


Figura 15. Venta promedio mensual de las mujeres beneficiarias de microcréditos. Información recolectada del levantamiento de información, año 2022. Elaborado por autor.

Mediante este dato se puede corroborar la situación económica actual que enfrenta las mujeres en cuanto a sus ganancias mensuales por lo que un 43% de las mujeres ganan más de 200 dólares y menos de 300 dólares tal cual como arroja las cifras analizadas. El 25% manifestaron que ganan en el mes una cantidad aproximada de más de 100 dólares y menos de 200 dólares. Esto es a causa del negocio que presentan la mayoría de las mujeres los cuales no son tan rentables en la localidad donde viven.

De igual manera un 18% de las mujeres ganan menos de 100 dólares en el mes. Tal como se analizó en la figura 14 estas son mujeres con trabajos informales que de siempre suelen ser inestables para ellas. Y por último encontramos con un 14% a las mujeres que ganan más de 300 dólares y menos de 400 dólares. Dichas mujeres tienen un negocio estable y muy prospero porque ya llevan muchos años dedicadas a la misma actividad. Como observación ninguna mujer gana más de estas cantidades aproximadas mencionadas. Tal como lo mencionaron en la encuesta que se realizó a ellas.

16. ¿Cuánto es la utilidad promedio mensual que percibe su negocio propio?

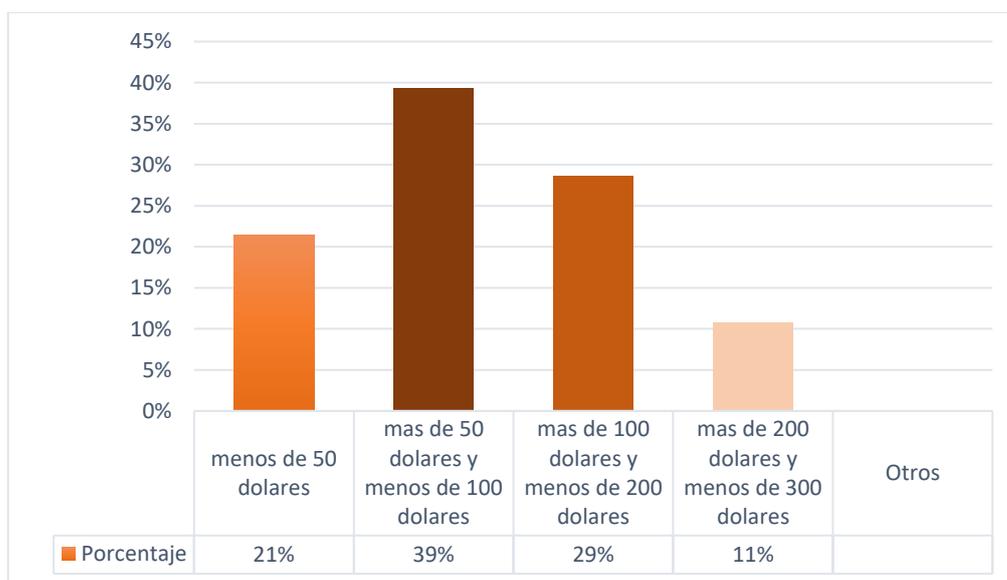


Figura 16. Utilidad promedio mensual de las mujeres encuestadas. Información recopilada del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor

En la información recolectada de la encuesta solo un 11% de las mujeres tiene una utilidad de más de \$200 dólares y menos de \$300, por lo que este dinero que ganan adicional lo invierte de manera oportuna para su bienestar y el de su familia, por otro lado un 21% dice que su negocio genera una utilidad de menos de \$50 dólares en los cuales a veces esta utilidad que percibe de su negocio las pone en aprieto al momento de devolver la cantidad

de dinero prestado ya sea con microcréditos formales e informales, mientras tanto 29% obtiene una utilidad de más de 100 dólares y menos de 200 dólares en lo que dice que esta utilidad ganada ayudan a solventar sus gastos primordiales.

Sin embargo, la mayoría de las encuestadas es decir el 39% de las féminas dicen que su negocio le genera una utilidad de más de \$50 dólares y menos de 100 dólares, aunque no pareciera este dinero que gana las mujeres las ayuda a no depender económicamente de nadie y pueden salir airosos otros meses ya que según nos menciona en otros meses suelen hacer más dinero.

17. De lo que percibe de la utilidad de su negocio prioritariamente ¿En que gasta su dinero?

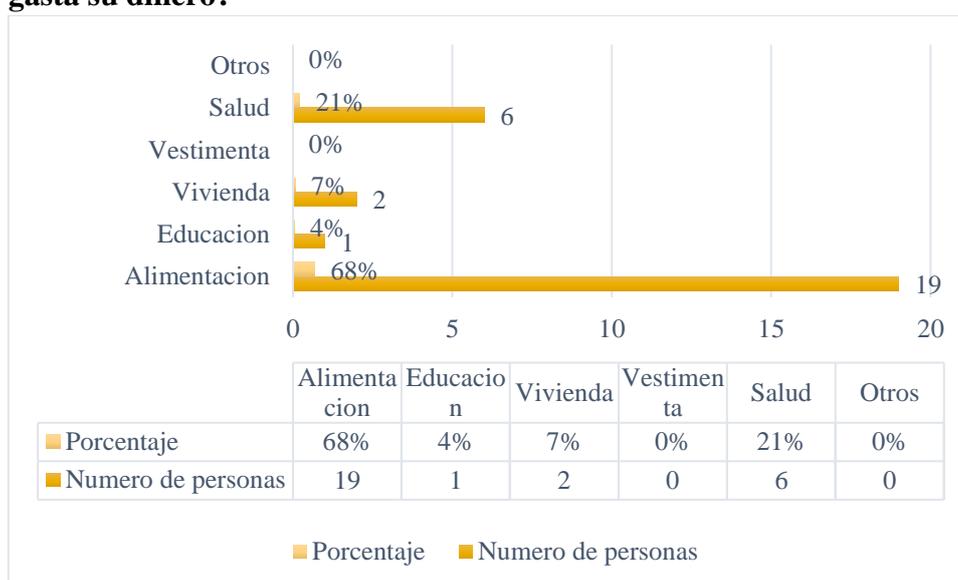


Figura 17. Prioridad de las mujeres para gastar en la utilidad que percibe. Información obtenida de la recolección de datos en el levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

Según el 68% de las mujeres están de acuerdo en gastar su dinero en alimentación, aludiendo que gracias a esto no padecen de hambre como en años anteriores cuando no era objetos de microcréditos y no tenían un trabajo propio, también se observa que 6 mujeres las cuales representa el 21% de las mujeres gasta su dinero en salud para ella e inclusive para sus hijos y familiares, los gastos de vivienda cubren un 7% por que las mujeres mencionaron que remodelaban su casa año tras año para así tener un lugar más estable dentro del sector. De igual manera 4% de las encuestadas gastan su dinero en la educación de sus hijos. Dieron a entender que está haciendo todo lo posible para que sus hijos logren desarrollarse por completo en la educación.

D. Condiciones de vida de las mujeres

18. Vivienda y tipo de vivienda

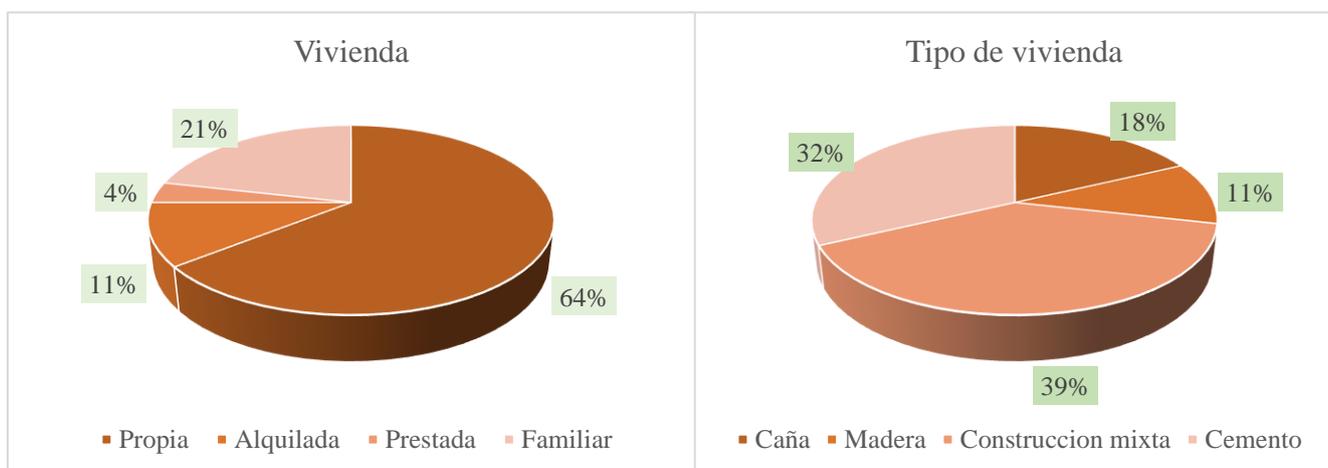


Figura 18. Vivienda y tipo de vivienda de las mujeres encuestadas Información recolectada por el levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

Se determinó que el 64% de las mujeres tienen una vivienda propia, sin embargo aclararon que aun no poseen escrituras de las mismas, y en gran parte la mayoría de ellas está en la espera de la alcaldesa de Guayaquil que prometió entregar escrituras de vivienda a todas las mujeres de Monte Sinai.

El otro 21% habita en una vivienda familiar, también el otro 21% de mujeres viven en casas alquiladas con temor en todos los meses de no cumplir el mes de renta, además el 4% de las mujeres están en viviendas prestadas ya sea por amigos o familiares, y una de ellas menciona que tiene cierto temor en devolver la vivienda porque recalca que una vez que lleguen los dueños, ella y sus familiares podrían dormir en la calle.

Complementando este dato la mayor cantidad de vivienda de las mujeres acreedoras de microcréditos en el sector voluntad su vivienda es de construcción mixta con un 39%, mientras que un 32% de la vivienda de las mujeres son de cemento y lamentablemente aun se presentan viviendas de cañas en las mujeres que recibieron microcrédito con un 18% y por último con 11% las viviendas de las mujeres encuestadas son de construcción de madera.

19. La vivienda en la que usted y su familia habita, ¿Cuenta con servicios de energía eléctrica?

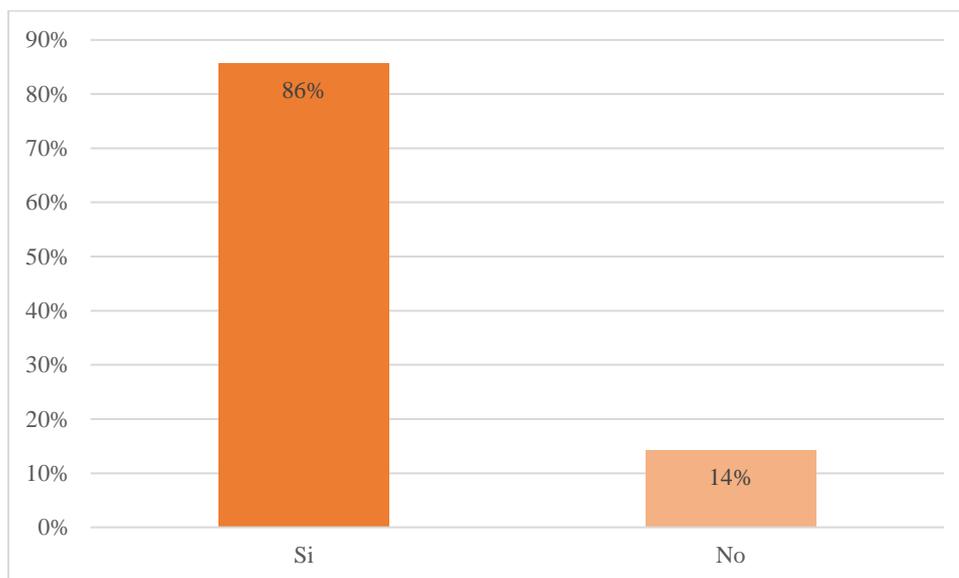


Figura 19. Servicio de electricidad en las mujeres de monte Sinaí. Información recopilada del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor

Un 86% de las mujeres que habitan en el sector de la cooperativa monte Sinaí respondieron que, si cuentan con energía eléctrica, aclarando que este servicio apenas les llevo hace dos años. En cambio, el 14% de las mujeres no cuentan con energía eléctrica en sus hogares. Por ende, suelen robar energía eléctrica a sus vecinos en el cual manifiestan que hacen mal, pero no encuentran otra solución según nos indica las mujeres encuestadas que no tienen energía eléctrica propia en sus hogares.

20. La vivienda en la que usted y su familia habita, ¿Cómo se beneficia del servicio de agua potable?

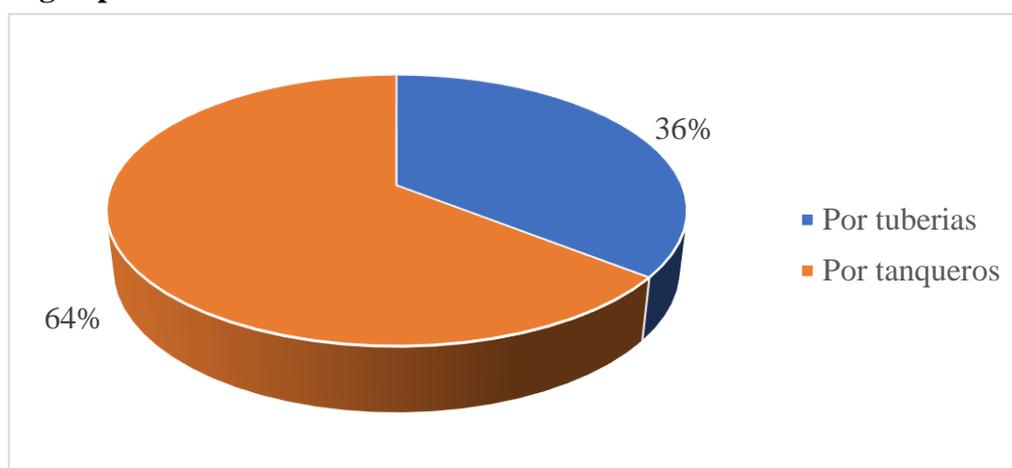


Figura 20. Como se beneficia de agua potable las mujeres encuestadas. Información tomada del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor

Luego de haber hecho las encuestas a las mujeres de monte Sinaí del cantón Guayaquil, un dato que sorprende es que el 64% de las mujeres en sus hogares dependen netamente de los tanqueros para abastecerse de agua. Y una de ellas nos informó que el agua que reciben muchas veces viene sucia. Posterior a esto el 36% de las mujeres que fueron encuestadas nos indicó que poseen líquido vital mediante tuberías. Así mismo una de ellas nos comunicó que a veces suelen cortar el agua sin avisos previos.

21. La vivienda en la que usted y su familia habita, ¿Posee servicios de alcantarillado?

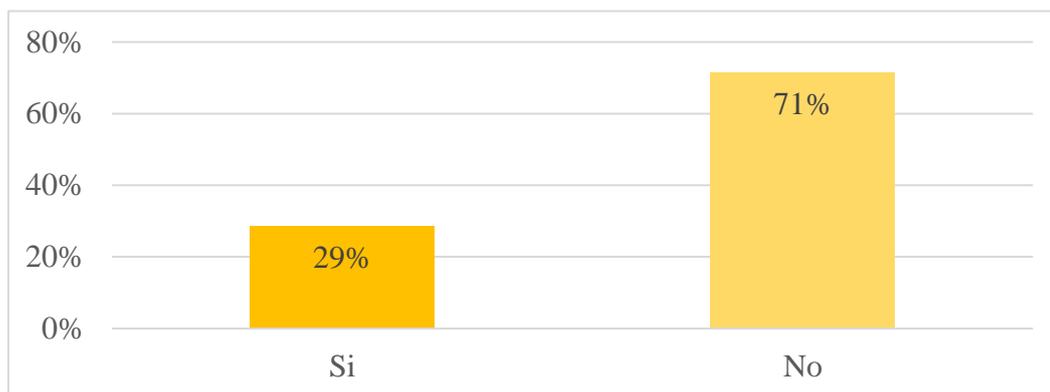


Figura 21. Servicios de alcantarillados de las mujeres en monte Sinaí. Información tomada de la recopilación de datos del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor

Un 71% de las mujeres encuestadas no poseen servicios de alcantarillados, este problema de alcantarillado ya lleva muchos años, según manifiestan las mujeres entrevistadas, mientras que un 29% de las mujeres si poseen servicios de alcantarillado. Esto se da más bien por la zona regenerada de monte Sinaí en la que se ubican sus viviendas.

22. ¿Cuántas personas habitan en su vivienda?

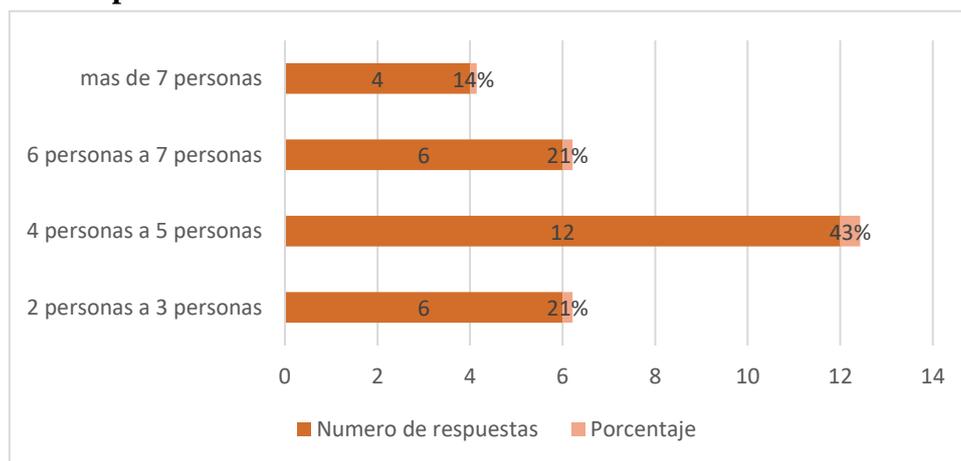


Figura 22. Cantidad de personas que habitan con las mujeres beneficiarias por microcréditos. Información tomada de la recolección de datos del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

En total se encuestaron a 28 mujeres beneficiarias por los microcréditos en el cual 12 de ellas que representa el 43% nos señala que en su hogar habitan de 4 personas a 5

personas por lo regular son mujeres unidas que viven con sus esposos e hijos, un 21% de las mujeres manifiestan que en su hogar habitan de 2 personas a 3 personas y de 6 personas a 7 personas, y apenas un 14% de las mujeres señalo que en su vivienda viven más de 7 personas, así mismo son mujeres que tienen más de 4 hijos que viven en hacinamiento por el poco espacio que hay en el hogar.

23. ¿Alguna vez usted ha estudiado?

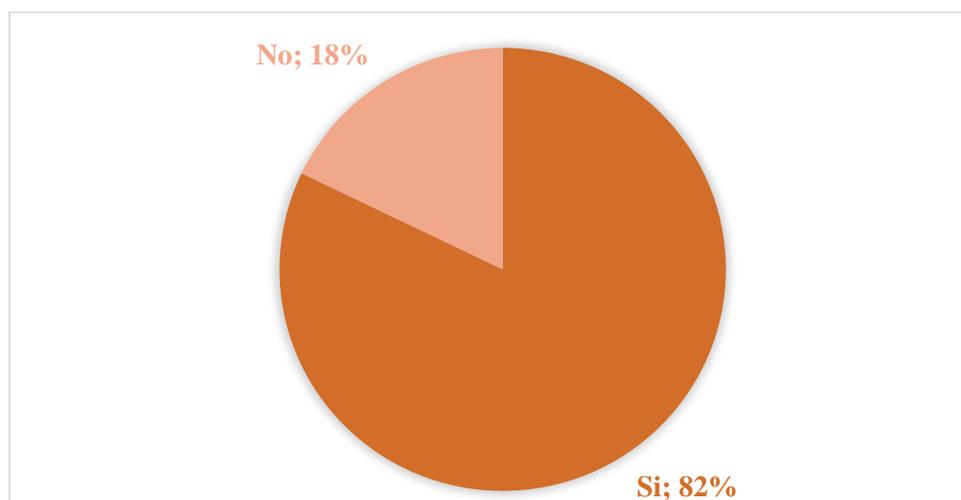


Figura 23. Estudios de las mujeres entrevistadas. Información tomada del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

El 82% de las mujeres que han accedido a un microcrédito cuentan con estudios, sin embargo, la mayoría de ellas no lograron completar sus estudios y no desean completarlos por el momento, en cambio el 18% de las mujeres nos indicó que nunca han pisado un establecimiento educativo como estudiantes por diversas razones.

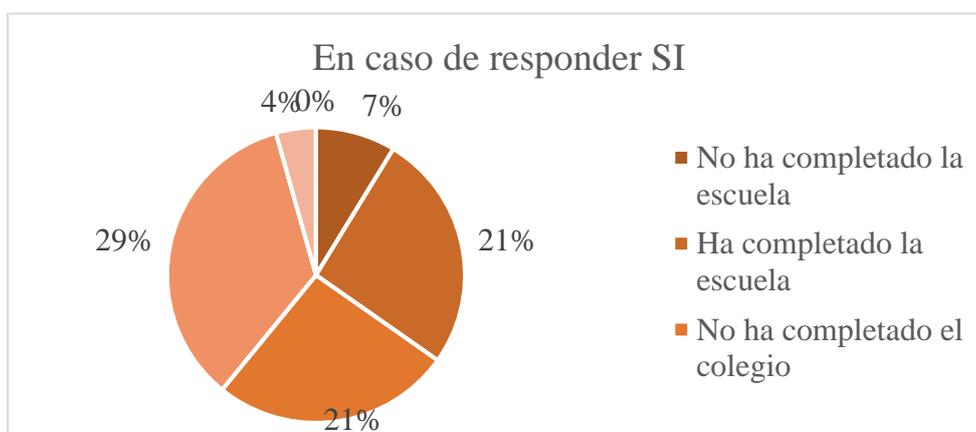


Figura 24. En caso de que las mujeres hayan estudiado. Información tomada del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor

Sorprendentemente el 29% de las mujeres ha completado la secundaria y el 21% de ellas ha completado la escuela y el otro 21% no ha completado la secundaria, en cambio el 7% no ha completado ni siquiera la escuela y por último un 4% de ellas están cursando la universidad esperando graduarse con honores para ser ejemplos de sus hijos y familiares.



Figura 25. En caso de que las mujeres respondan a un No de la pregunta 23. Información obtenida de la recolección de datos del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

En esta grafica se presenta a las mujeres que nunca han asistido a un establecimiento educativo en el cual con un 18% las mujeres nos indicaron que no estudiaron porque sus padres siempre las obligaba a trabajar a muy temprana edad.

24. ¿Cuándo usted o alguno de sus familiares se enferman acuden al médico?

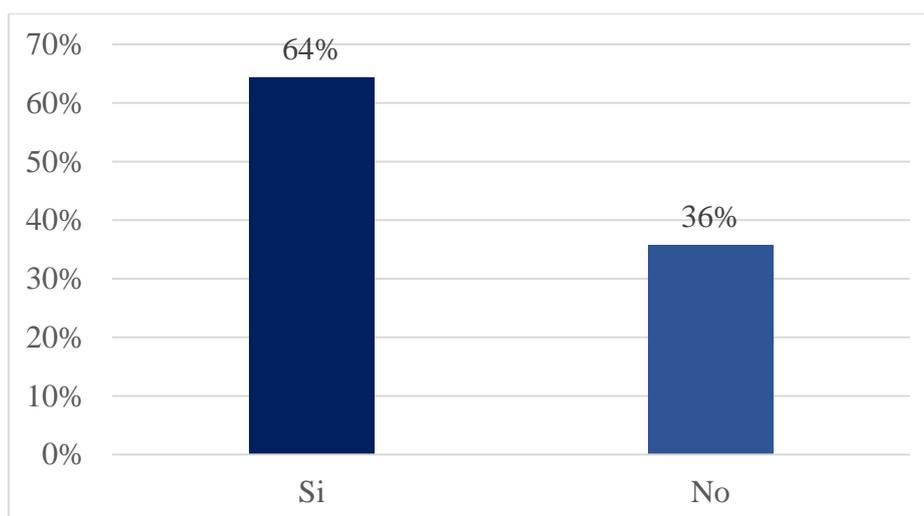


Figura 26. Asistencia médica. Información tomada de la recolección de datos del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

De las mujeres que fueron encuestadas por el autor de esta tesis, increíblemente el 64% es decir la mayoría de las mujeres prefieren asistir al médico para su recuperación pronta, frente

a un 36% de mujeres que no acuden al medico y prefieren tomarse alguna pastilla para el malestar que padecen ella o algunos de sus familiares, según dicho por ellas al momento de haber sido encuestadas.

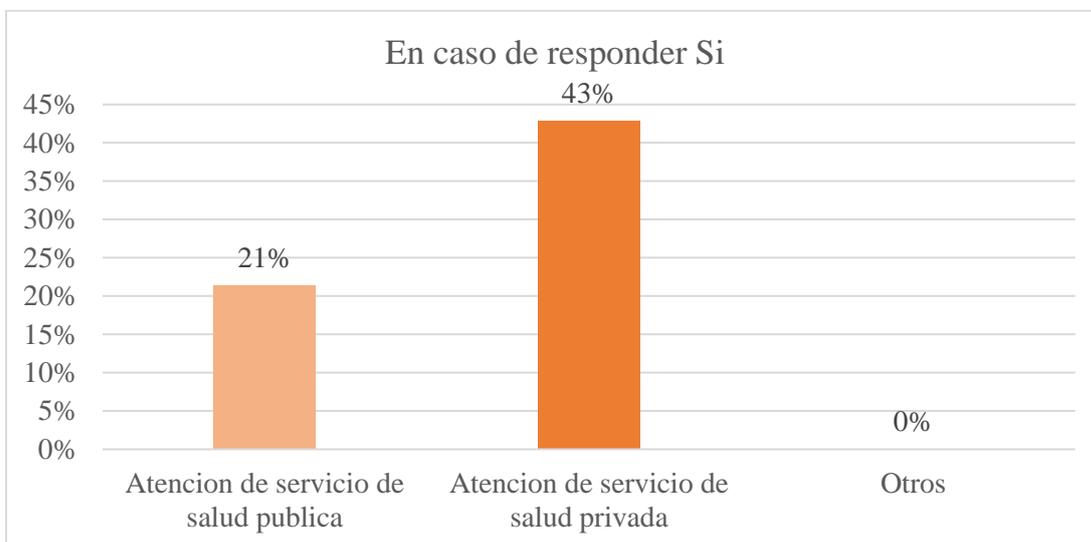


Figura 27. En caso de responder si a la atención médica. Información tomada del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

En caso de que las mujeres encuestadas hayan dicho que, si al acudir al médico muchas de ellas con un 43% acuden a una atención de servicio de salud privada, manifestando que cuentan con los ingresos necesarios para su recuperación y el de su familia, así mismo el 21% de las mujeres prefieren acudir a una atención de servicio de salud pública alegando que no cuentan con muchos ingresos para asistir a un consultorio privado.

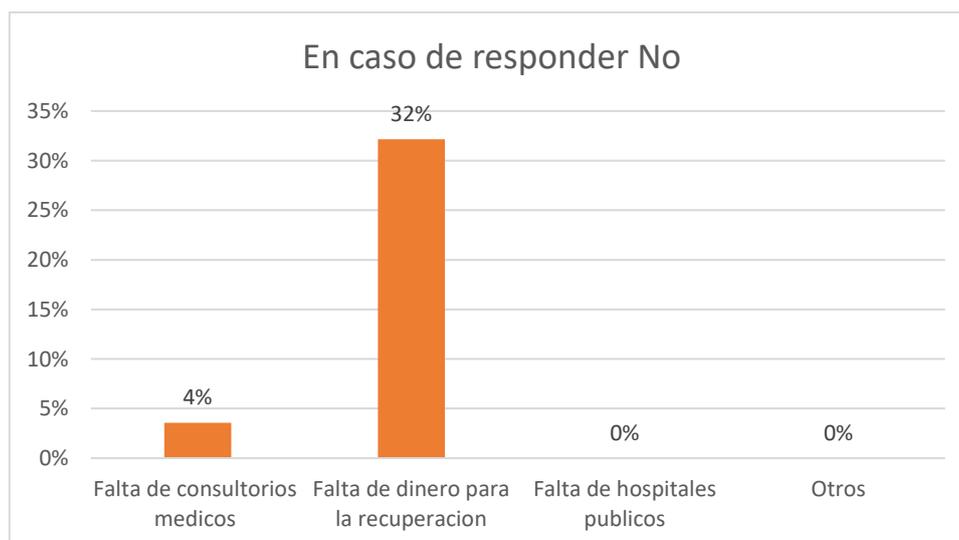


Figura 28. En caso de responder No. Información tomada del levantamiento de encuesta, año 2022, Elaborado por autor.

La realización de esta interrogante se dio con el fin de conocer porque las mujeres no acuden al médico cuando se enferman en el que el 32% de ellas dicen no contar con dinero suficiente para la recuperación, el 4% agrega que no acuden al médico porque en su zona no hay consultorios médicos.

25. ¿Usted y su familia alguna vez ha vivido la experiencia de pasar hambre?

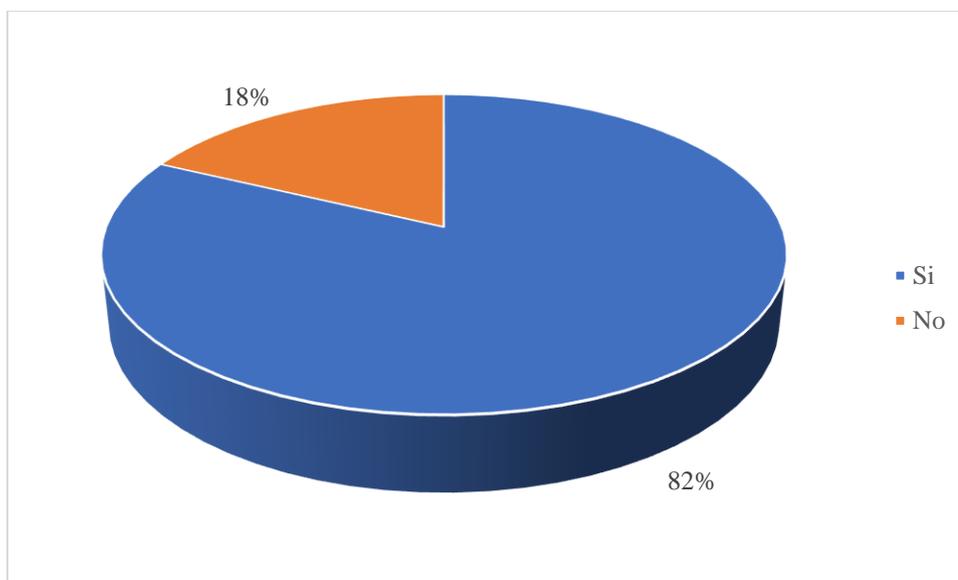


Figura 29. Situación de hambre en las mujeres de monte Sinaí. Información obtenida del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

De las mujeres encuestadas el 92% de las mismas declararon haber padecido por hambre antes de adquirir microcréditos. El 18% de las mujeres añadieron no haber padecido por hambre a lo largo de su vida.

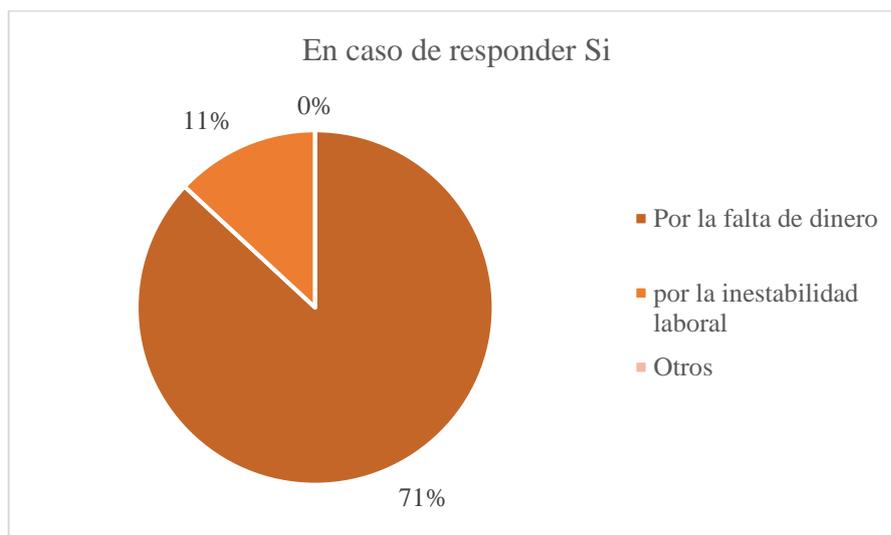


Figura 30. En caso de responder Si con la pregunta de hambre. Información tomada del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

Como se muestra en la figura 31, las encuestadas antes de recibir microcréditos el 71% padecía de hambre constantemente por la falta de dinero en el hogar. por otro lado, el 11% de ellas ratificaron haber pasado por hambre por la inestabilidad laboral ya que según como nos mencionan ellas, a veces el negocio se ponía tan malo que no alcanzaba ni para comer un bocado de comida.

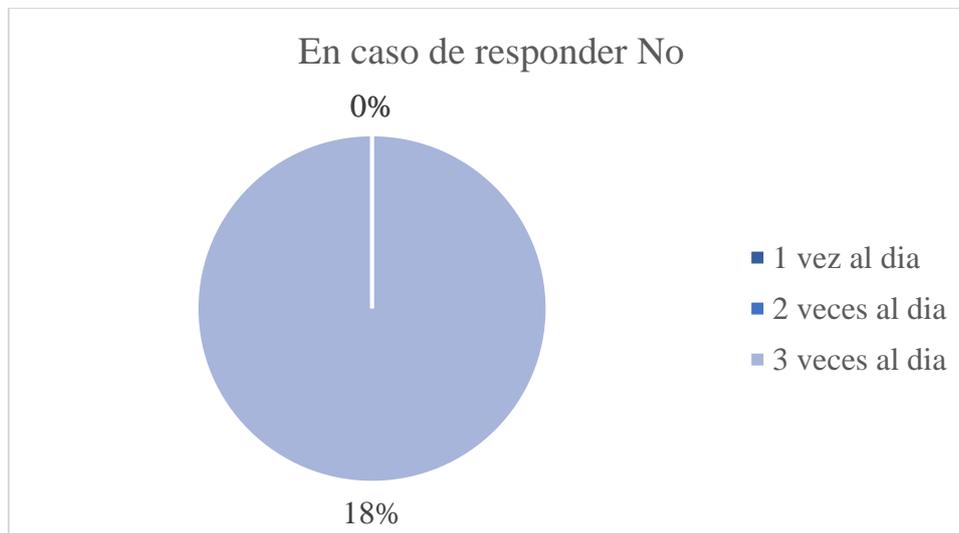


Figura 31. En caso de tener una respuesta negativa. Información obtenida del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por auto.

El 18% de las mujeres que respondieron que nunca han padecido por hambre, manifestaron que desde pequeñas nunca le había faltado la comida en el hogar llegando a comer 3 veces en el día. También se debe acotar a que estas mujeres actualmente se encuentran en una situación económica estable en su negocio.

E. Situación Crediticia de las mujeres

26. ¿En algún momento ha solicitado algún tipo de microcrédito?

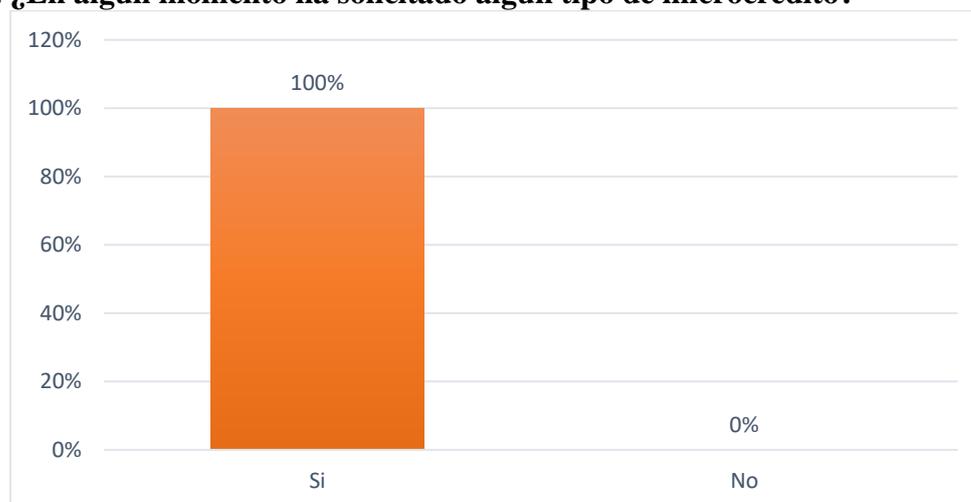


Figura 32. Las mujeres que han accedido a microcréditos. Información tomada del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

Como se puede visualizar en la figura 31, de la información obtenida a través del levantamiento de encuesta claramente con un 100% todas las mujeres que fueron encuestadas han solicitado algún tipo de microcréditos ya sea de manera formal en bancas comunales y también de manera informal por medio de chulqueros. Ellas acotaron que los microcréditos las ayudan a salir de apuros en caso de situaciones emergentes.

27. En caso de haber recibido microcréditos, ¿Qué tipo de microcréditos ha solicitado?

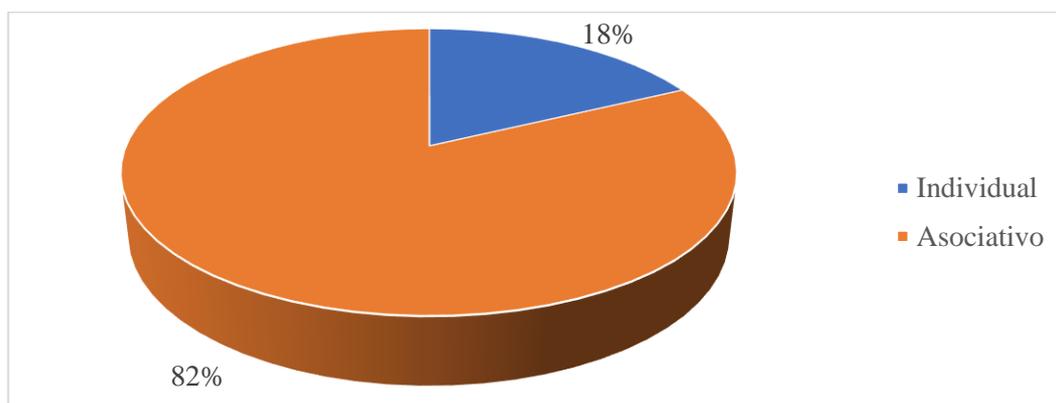


Figura 33. Tipo de microcréditos recibido por las mujeres. Información tomada del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

El tipo de microcrédito que solicita una mujer es muy importante a la hora de cancelar dicha deuda, por ejemplo el 82% de las encuestadas alegaron tener un microcrédito asociativo es decir que se asocian entre 4 a 5 personas para solicitar un microcrédito, la desventaja de este préstamo es cuando a una de las socias se le dificulta cancelar esto según dicho por las beneficiarias de los microcréditos, en cambio con un menor porcentaje de 18% son mujeres que adquieren microcréditos de manera individual.

28. ¿A través de que medios adquirió los microcréditos?

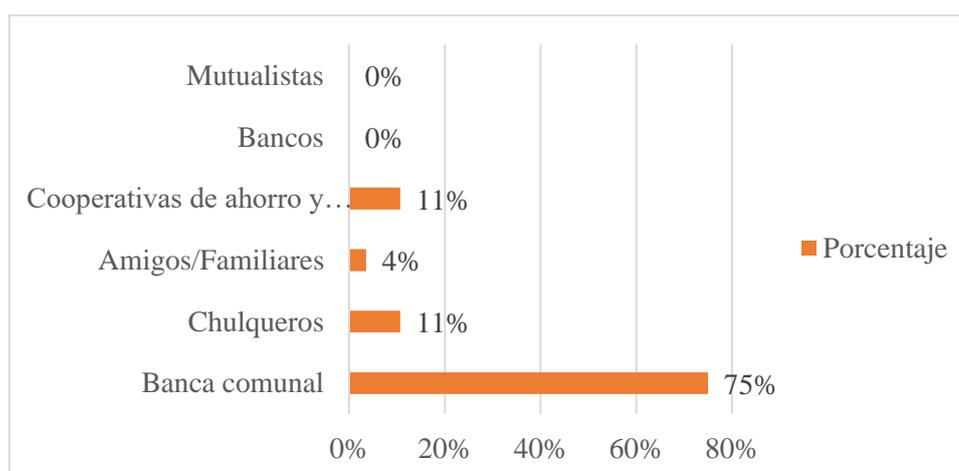


Figura 34. Medios en donde las mujeres adquirieron microcréditos. Información recolectada del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

En la figura 28 se puede ver la manera en cómo las mujeres accedieron a los microcréditos, dando como resultado los siguientes datos: empezando por que más de la mitad de las mujeres encuestadas es decir el 75% dijeron que accedieron a los microcréditos por medio de bancas comunales, acotando que por este medio es más fácil adquirir dinero, sin embargo el 11% de mujeres encuestadas dijeron que acceden a los microcréditos por medio de cooperativas de ahorro y créditos y el otro 11% a través de chulqueros, el cual ellas mencionaron que el dinero se los entrega de manera instantánea sin ningún tipo de requisitos, y con un mínimo de 4% de las personas encuestas adquieren dinero por medio de amigos/familiares. Y por último se puede denotar como las mujeres no acceden a microcréditos por medio de bancos ni mutualistas.

29. ¿De cuánto fue aproximadamente la cantidad de dinero que recibió a través de los microcréditos?

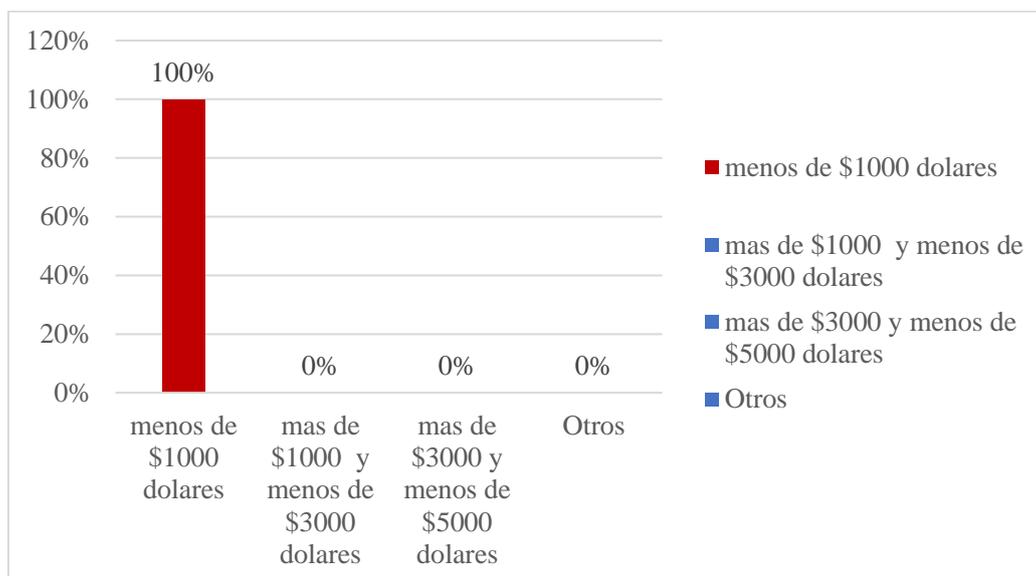


Figura 35. Monto aproximado de dinero que adquirieron las mujeres. Información recolectada del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

De los resultados obtenidos del levantamiento de encuesta se observa que las mujeres recibieron menos de \$1000 dólares de dinero ocupando el 100% del total de encuestadas, especificando algunas de ellas que en su primer microcrédito recibieron \$200 dólares cada una. En cambio, las cantidades de más de \$1000 dólares y menos de \$3000, así mismo las cantidades de más de \$3000 y menos de \$5000 ocuparon el 0%. Esto es debido a que las mujeres temen pedir cantidades elevadas por temor a no cancelarlas después.

30. ¿Cuánto de interés está pagando por su microcrédito y de qué manera lo está cancelando?

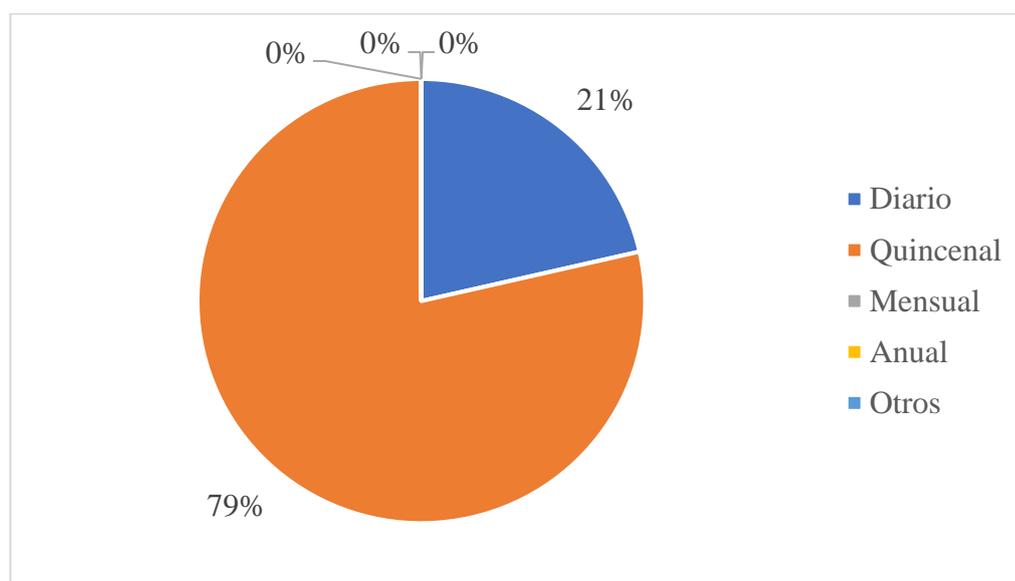


Figura 36. Tiempo en que paga los microcréditos y los intereses las mujeres, Información obtenida del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

Dentro de la cooperativa Monte Sinaí específicamente en el sector voluntad de dios, de las mujeres encuestadas se determinó que en un 79% las mujeres pagan su microcrédito de manera quincenal, añadiendo también que estas mujeres pertenecen a la fundación hogar de cristo el cual otorga microcréditos con una tasa de interés del 5%; sin embargo el 21% de estas pagan de manera diaria a una tasa de interés del 10% al 15% y por lo regular son mujeres que adquirieron microcréditos por medio de chulqueros. También se puede observar que ninguna mujer paga de manera mensual ni de manera anual ya que ninguna aclaró pagar su deuda de esta forma.

31. ¿Cuántos microcréditos tiene actualmente?

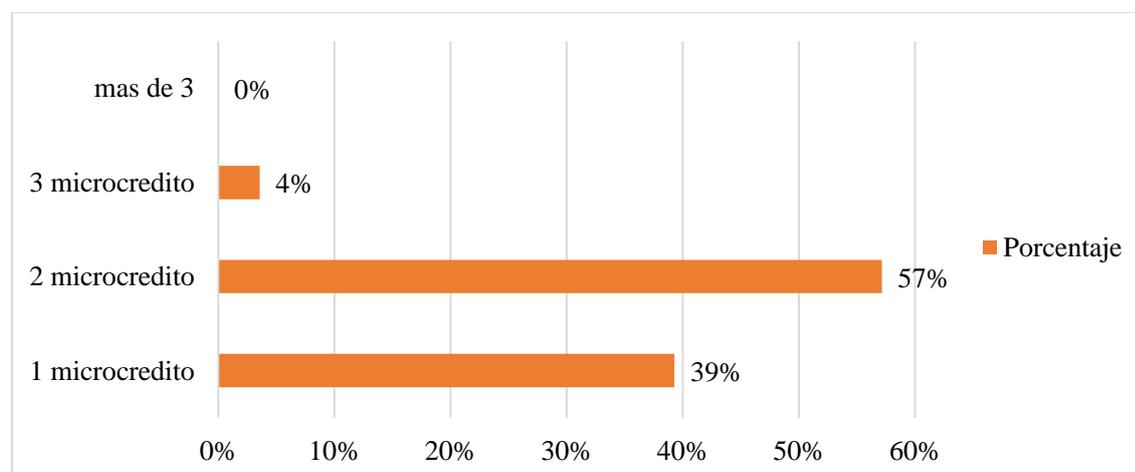


Figura 37. Cantidad de microcréditos de las mujeres. Información tomada del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

Con esta figura se evidencia claramente como dentro de las necesidades que presentan algunas mujeres el 57% aclara que tienen 2 microcréditos, según dicho por ellas lo hacen porque a veces cuando se les vence le primer microcrédito tiende a pedir otro para cubrir la deuda que venció, esto es una especie de circulo vicioso, en contraparte el 39% de las mujeres encuestadas argumentaron que solo poseen un microcrédito y añaden que no necesitan pedir más. Hay un bajo porcentaje de 4% de mujeres que tiene 3 microcréditos, estas en especial son mujeres que piden dinero a los chulqueros. Y finalizando ninguna mujer posee más de 3 microcréditos, según la encuesta realizada en monte Sinaí.

32. ¿Se le ha dificultado alguna vez cancelar el microcrédito que adquirió?

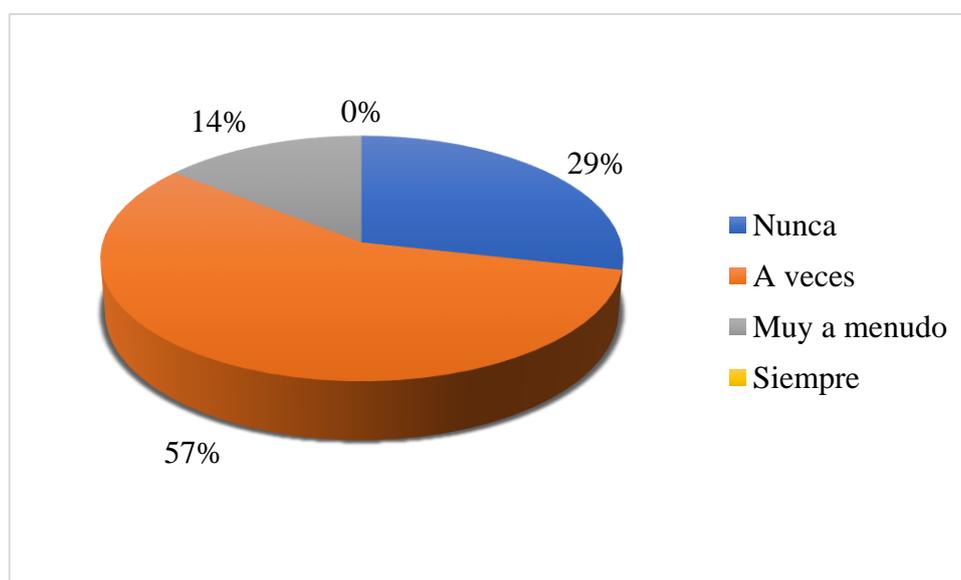


Figura 38. Dificultad para cancelar los microcréditos en las mujeres de monte Sinaí. Información obtenida del levantamiento de encuesta, año 2022. Elaborado por autor.

Con el objeto de determinar si a las mujeres se les dificulta pagar la deuda que adquieren se determinó mediante el levantamiento de encuesta a las mujeres que el 57% de ellas a veces se les dificulta pagar la deuda que adquieren, mientras tanto el otro 29% dicen que nunca se les ha dificultado pagar la deuda de microcrédito. También el 14% argumenta que muy a menudo se les dificulta pagar. Y por último ninguna mujer mencionó que siempre se les dificulta. A criterio personal de autor del texto las mujeres si hacen frente a su deuda sin retraso alguno.

33. ¿Cómo ha mejorado su situación económica y su calidad de vida después de haber sido beneficiada con los microcréditos otorgados?

Tabla 8.

Mejoramiento de la calidad de vida de las mujeres de Monte Sinai

Descripción	Referencias
	Mejoramiento en la alimentación
	Dependencia económica
Mejoramiento en la calidad de vida de las mujeres beneficiarias de microcréditos en Monte Sinai del Cantón Guayaquil	Acceso a la salud privada
	Enlucimiento y mejoramiento de la fachada del hogar
	Ampliación del negocio propio
	Mejor educación para los hijos de las beneficiarias

Fuente. Información obtenida de las encuestas realizadas, año 2022. Elaborado por autor.

Esta pregunta nace de la necesidad del autor en saber cómo ha cambiado la situación económica y social de las mujeres después de haber sido beneficiarias de los microcréditos en el cual la mayoría de las mujeres alegaron que mejoraron su alimentación así mismo para su familia, también muchas mujeres ratificaron haber obtenido una dependencia económica puesto que años atrás dependían netamente de sus parejas sentimentales o de algún miembro familiar, con respecto a la salud expresaron tener dinero para acceder a una atención medica privada, puesto que la publica da mucho que desear, en cuanto a la vivienda muchas de las mujeres han remodelado por completo su hogar, y de las mujeres que tienen su negocio propio ha sabido como ampliar y variar el negocio. Y por último la educación de los hijos de las mujeres han mejorado por completo ya que tienen recursos para brindarle la mejor educación.

34. ¿Qué otras alternativas o sugerencias recomiendan para seguir mejorando la situación económica y social de todas las mujeres que habitan en la cooperativa de Monte Sinaí del Cantón Guayaquil?

Tabla 9.

Otras alternativas o sugerencias recomiendan para seguir mejorando la situación económica y social de todas las mujeres que habitan en la cooperativa de Monte Sinaí

Descripción	Referencias
Alternativas para el mejoramiento de la calidad de vida de las mujeres en Monte Sinaí del Cantón Guayaquil	Nuevos programas de ayuda social
	Otras alternativas de crédito para mujeres embarazadas y discapacitadas
	Mayor facilidad para acceder a los microcréditos
	Ofertas de empleo adecuado para mujeres de todas las edades
	Cobros de microcréditos mensualmente
	Otorgamiento de maquinarias como; Lavadoras, Cocinas, Planchas, Refrigeradoras.

Fuente. Información obtenida de las encuestas realizadas, año 2022. Elaborado por autor

Con el fin de conocer otras alternativas para ayudar a las mujeres se planteó esta pregunta en el cual las mujeres dijeron que se oferten empleos adecuados en el sector netamente para mujeres, además de cobros mensuales de microcréditos y que se entreguen maquinarias como lavadoras, cocinas, planchas y refrigeradoras. Esto con el único fin de generar un autoempleo, por último, expresan que haya menos trámites para acceder a los microcréditos.

4.2 Discusión o contrastación empírica de resultados

El principal problema de estudio de la presente investigación hace referencia a las condiciones socioeconómicas en las que habitan las mujeres de monte Sinaí y como el uso de los microcréditos mejoran la calidad de vida de las mujeres que son beneficiarias de microcréditos en el sector. Partiendo de este problema se deriva la importancia de las variables estudiadas en la investigación, como el nivel de ingreso que perciben las mujeres, la ocupación de ellas, y su nivel de estudios.

De acuerdo a la información recolectada mediante el levantamiento de encuesta, en primer lugar es muy importante destacar que 32,15% de las mujeres nacieron en la ciudad de Guayaquil, también hay pequeños porcentajes de 3,57% de mujeres nacidas en Manabí esmeraldas, Pueblo viejo, Duran, Salitre, Samborondón y demás cantones aledaños, además la mayoría de ellas es decir el 75% se autodefinen como mestizas, no habiendo ninguna mujer

autodefiniéndose como blancas, ahora bien en cuanto a la edad el 36% de mujeres que más acceden a un microcrédito están en la edad de 45 años a 54 años siendo autocalificadas por ellas mismas como las más cumplidas al momento de cancelar los microcréditos. En cambio, el estado civil de una gran cantidad de mujeres con un 36% se encuentran en unión libre con sus parejas agregando también que no planean casarse, en contraparte a esto hay un 7% de mujeres en situación de divorcio agregando que sufrían de violencia de género por parte de sus parejas, y de estas mujeres el 39% tienen de 3 a 4 hijos. Agregando no tener más por la difícil situación económica, del otro lado el 21% cuentan con más de 4 hijos.

Es importante destacar también que en la presente investigación el 100% de las mujeres que fueron encuestadas realizan alguna actividad comercial, en el cual más de la mitad de las encuestadas con un 86% poseen un negocio propio gracias a los microcréditos, en cambio el 14% se dedica al trabajo informal, esto quiere decir que ninguna mujer encuestada tiene un trabajo formal remunerado, así mismo el 79% manifiesta ganar menos del salario básico, a diferencia del 21% que dicen ganar más del salario básico.

En las encuestas también se les consulto en donde se encuentra comúnmente su negocio propio en lo que la mayoría de ellas con el 68% respondieron tener su negocio en el hogar, y el otro 32% agrega que tienen su negocio fuera del hogar, en el cual casi todas las encuestadas con el 71% asumieron que su negocio tiene de 1 a 5 años y los factores que ven para iniciar un negocio con un 54% dijeron que están familiarizada con el negocio que van a emprender, así mismo se le pregunto por qué medios materializo su emprendimiento en el cual mas de las mitad de ellas respondieron gracias a los microcréditos con 86% y el otro 14% respondieron que gracias a los chulqueros pudieron comenzar con el negocio.

Las tiendas de abarrotes son el emprendimiento preferido de las mujeres con el 25%, el otro negocio favorito de las mujeres con el 18% son los bazares, ellas rescatan que se sienten feliz con su negocio, en el cual la mayoría de ellas con el 61% le dedican de 4 a 8 horas los 5 días a la semana, y hay un mínimo de mujeres con el 11% que trabajan menos de 4 horas con 7 días a la semana. Además, el 43% de las féminas ganan más de \$200 dólares y menos de \$300 dólares con una utilidad promedio de más de \$50 dólares y menos de \$100 dólares según el 39% de las encuestadas, frente al 11% que agrega que gana de utilidad más de \$200 dólares y menos de \$300 dólares y lo gastos primordiales que realizan las mujeres con esta utilidad es para la alimentación de su familia con el 68% del total de encuestadas. Y a los gastos de salud el 4% de mujeres dicen tenerlos como prioridad.

Pasando a analizar las condiciones de vida de las mujeres empecemos por la vivienda en el que el 64% asume que la vivienda en la que habita es propia, el 21% familiar, el 11% alquilada

y el 4% prestada, en referente al tipo de vivienda el 39% de las mujeres encuestadas tienen una vivienda de construcción mixta y el 18% de caña, también se le pregunto si su vivienda cuenta con servicio de energía eléctrica y la mayoría de estas con el 86% de aprobación dijeron que si contaban con energía eléctrica, en cambio las que no cuentan con energía eléctrica ocupan el 14%. Lamentablemente un dato que me llamo la atención como autor de esta tesis es que el 64% de las mujeres no tienen acceso al agua potable y se abastecen por tanqueros, en cambio el otro 36% si cuentan con agua potable por tuberías, y en los alcantarillados el 71% no poseen y el otro 29% si lo poseen. En caso de si las mujeres asistieron a la escuela el 82% dijeron que si fueron a la escuela y el otro 18% dijeron nunca haber asistido a una institución de educación. Y por último en el caso de asistir al médico el 64% dijeron que si iban al médico frente al 36% que dijeron no ir al médico.

Como se esperaba el 100% de las mujeres encuestadas han accedido a microcréditos y la mayoría de ellas con el 82% las adquirieron de forma asociativa y una gran parte de estas prefieren pedir préstamos de microcréditos con el 75% a las bancas comunales, en cambio el 11% de mujeres prefieren pedir préstamos a chulqueros y su primer microcrédito en el que todas respondieron menos de \$1000 dólares con el 100% de respuestas, también el 79% de estas acreedoras de microcréditos los paga de manera quincenal a una tasa de interés del 5% en cambio hay otras que los paga de manera diaria con el 21% con tasas de interés de 10% al 15%. De igual manera el 57% de las mujeres confesaron que tienen dos microcréditos y esto a su vez afirman con el 57% que a veces se les dificulta pagar los microcréditos que adquirieron.

4.3 Limitaciones para el desarrollo de la investigación

La cooperativa de Monte Sinaí es muy conocida por ser una población altamente vulnerable para sus habitantes que no cuentan con todos los servicios básicos. Además de ser un territorio peligroso para las personas que no habitan allí, en el que la delincuencia cada vez y cuando gana más terreno, Es por ello que las mismas mujeres a la que encueste al momento de entrevistarlas me aconsejaron a no adentrarme más al territorio, puesto que me advertían que mi vida podría estar en peligro.

Claramente esta fue una limitante que me impidió en su momento a seguir con la investigación. Y según rumores de las mujeres encuestadas, en el sector voluntad de dios abruma la delincuencia y el sicariato. Es por esta razón que solo se llegaron a completar 28 encuestas, aunque en su momento se planteó junto con el tutor encuestar a 50 mujeres en el sector.

Además, existieron mujeres con negocios que no quisieron aportar con las encuestas puesto que el encuestador les generaba desconfianza a pesar de informarle que era un estudiante universitario, otras en cambio me impedían encuestarlas aludiendo estar ocupadas atendiendo su negocio.

4.4 Futuras líneas de investigación

En base a lo que se logró analizar y estudiar en la presente investigación, sería de gran apoyo realizar las siguientes futuras líneas de investigación, las cuales serían:

- ✓ Realizar un estudio con los diferentes tipos de microcréditos tanto el individual como el asociativo, identificando cual es la más recomendable para acceder, debido que existen inconvenientes cuando las mujeres solo acceden a un microcrédito asociativo.
- ✓ Llevar a cabo el mismo formato de investigación, pero esta vez en otras zonas de iguales características a Monte Sinaí para su posterior comparación de análisis.
- ✓ También es recomendable analizar por qué las mujeres no tienen igual acceso a créditos en comparación con los hombres y porque ellas son las que más tienen acceso a microcréditos.

Conclusiones

De acuerdo con los resultados que se obtuvieron a lo largo del estudio de la presente investigación, se corrobora que la hipótesis que se planteó en el capítulo I “Los microcréditos mejoran las condiciones socioeconómicas de las mujeres que viven en la cooperativa Monte Sinaí del Cantón Guayaquil” si se cumple.

La hipótesis es aceptada, puesto que se ha cumplido todos los objetivos que se expusieron en la investigación con los siguientes datos:

- ✓ Se realizó una serie de preguntas vinculadas al perfil de las mujeres que accedieron a microcréditos en el cual se pudo identificar que la mayoría de las mujeres que habitan en monte Sinaí son nacidas en las ciudades de Guayaquil, Esmeraldas y Manabí. También se encontró que una gran parte de ellas son mestizas y la edad promedio de las mujeres acreedoras de microcréditos están entre 45 años a 54 años, las cuales son mujeres ya adultas, así mismo una gran cantidad de mujeres viven con sus parejas en unión libre sin planes de casamientos y en gran parte de estas tienen de 3 a 4 hijos.
- ✓ Se logró identificar que todas las mujeres que accedieron a un microcréditos se dedican a realizar alguna actividad comercial, a raíz de esto las mujeres tienen su propio negocio el cual les permite independizarse económicamente y las hace muy felices, sin embargo no todas logran superar el salario básico, pero de igual forma lo que gana les alcanza para un buen vivir, además en su gran parte las mujeres tienen su emprendimiento dentro del hogar ya que no quieren pagar alquileres por locales comerciales y un dato importante es que las mujeres que deciden emprender un negocio están familiarizadas con los productos o servicios que van a vender, de igual manera gracias al levantamiento de encuesta se pudo comprobar que la mayoría de las mujeres emprendieron luego de haber recibido un incentivo económico en este caso con ayuda de los microcréditos y los negocios preferidos por las mujeres para emprender en el sector voluntad de dios son las tiendas de abarrotes y los basares.
- ✓ Se comprobó cómo es la calidad de vida de las mujeres que habitan en Monte Sinaí, en el cual existen mujeres que tienen su vivienda propia así misma estas son en su mayoría de construcción mixta. Actualmente casi todas las mujeres cuentan con servicio de energía eléctrica, pero no todas ellas tienen acceso al agua potable, en su mayoría se abastecen de aguas mediante los tanqueros, lo mismo ocurre con el alcantarillado la mayoría de ellas no cuentan con este servicio básico. también se les preguntó su nivel académico en el cual la mayoría de ellas no completaron la secundaria, esto repercute en que las mujeres sean limitadas de oportunidades laborales, sin embargo, en temas de salud la mayoría cuenta con

ingresos para asistir a servicios de salud privada y finalmente con ayuda de los microcréditos y el negocio que maneja puede alimentar a sus hijos, familiares y parejas sentimentales.

✓ En torno al mejoramiento de la situación económica se decidió realizar una pregunta abierta en el que la mayoría de las mujeres estaban de acuerdo en que los microcréditos son alternativas viables para el mejoramiento momentáneo de la situación socioeconómica de las mujeres puesto que ahora dicen que se alimentan mejor por los ingresos que percibe de su negocio así mismo dicen que han mejorado año tras año la fachada de sus hogares.

El sector voluntad de dios de la cooperativa Monte Sian es una zona muy pobre, donde cientos de mujeres luchan a diario para sobrevivir, sin embargo, las condiciones de vida de ellas son muy precarias, esta información se la puede comprobar gracias al levantamiento de información, a pesar de estas dificultades las pocas mujeres que deciden independizarse logran cumplir con su independización económica gracias a los microcréditos el cual las incentiva de una manera económica.

Recomendaciones

Considerando la importancia que tiene esta investigación referente a los microcréditos entregados a las mujeres de Monte Sinaí y en función de los resultados adquiridos se surgiere lo siguiente:

- ✓ Se recomienda agregar programas para el desarrollo social y económico de otros perfiles de mujeres como: mujeres con algún tipo de discapacidad especial, además de mujeres de la tercera edad y finalmente mujeres en estado de gestación.
- ✓ Los programas de ayuda económica no son suficientes para lograr el empoderamiento de las mujeres, es por esto que se recomienda al Ministerio de Inclusión Económica y Social a crear programas para la implementación de trabajos adecuados formales a mujeres de todas las edades en las zonas urbanas marginales, ya que todas ellas son capaces de realizar cualquier tipo de actividades comercial, debido a los escasos de oferta de empleo en el sector.
- ✓ Crear políticas públicas de seguridad social en el sector, esto ante el aumento desacelerado de la delincuencia que repercute con el buen vivir en el sector y la buena calidad de vida de las mujeres ya que constantemente temen ser víctimas del hampa.
- ✓ Se recomienda para seguir mejorando la calidad de vida de las mujeres a no solo entregar dinero, ya que a veces no es suficiente, es viable la creación de centros de capacitaciones dirigidos a mujeres emprendedoras y se surgiere que se les entreguen maquinarias y equipos como: Lavadoras, cocinas, refrigeradoras, máquinas de coser y demás artículos que sirven para efectuar algún tipo de negocio.

Referencias bibliográficas

- Adams, D., & Von, P. (1992). *Microenterprise Credit Programs: Deja Vu*. World Development.
- Adopem. (2017). *Historia de vida de Yanira*. Sabto Domingo: Fundacion BBVA microfinanzas.
- Alava, M., Senia, R., & Martin, L. (2017). *MICROCRÉDITOS COMO FUENTE ALTERNATIVA DE FINANCIAMIENTO*. Ecuador: Ciencia y Tecnología.
- Alianza cooperativa Internacional. (2022). *Qué es una cooperativa*. Obtenido de <https://www.ica.coop/es/cooperativas/que-es-una-cooperativa>
- Andrade, S. (2005). *Diccionario de Economía*. Editorial Andrade.
- Arias, F. (2012). El proyecto de Investigación. *Introducción a la metodología científica*. Episteme.
- asobanca. (agosto de 2022). *Promedio de score de credito por genero y edad*. Obtenido de <https://asobanca.org.ec/boletin-macroeconomico/>
- Asobanca. (2022). *Radiograafía del Credito en Ecuador*. Quito: Asociacion de bancos del Ecuador.
- Banco central del Ecuador. (2012). ABC del BCE. Ecuador.
- Banco de Desarrollo del Ecuador. (2020). *El Directorio del Banco de Desarrollo del Ecuador*. Obtenido de https://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2021/03/resolucion_no_2021-dir-016.pdf
- Banco Internacional. (5 de Febrero de 2021). *¿Que es y como funciona el Sistema Financiero Ecuatoriano?* Obtenido de <https://www.bancointernacional.com.ec/que-es-y-como-funciona-el-sistema-financiero-ecuadoriano/>
- Banco Mundial. (2022). *La mujer, la Empresa y el Derecho*. Washington: Banco Mundial.
- BBVA. (2018). *Financiera Confianza: la historia de superación de una emprendedora peruana*. Lima: Fundacion Microfinanzas.
- BBVA. (2022). *Sociedades Financieras*. Obtenido de https://www.bbva.mx/educacion-financiera/s/sociedades_financieras.html
- BCE. (2021). *Rendicion de cuentas*. Quito: Banco Central del Ecuador.
- Bula , J. (1 de Julio de 1994). John Rawls y la teoría de la modernización: na retrospectiva analítica. Cuadernos de economía. Obtenido de <https://revistas.unal.edu.co/index.php/ceconomia/article/view/14048>
- CAF. (2020). *Las mujeres tienen menos probabilidades de acceder a creditos de consumo*. Sabtiago de Chile: Banco de Desarrollo de America Latina.

- Calvo, A., Parejo, J., Rodriguez, L., & Cuervo, A. (1987). *Manual de Sistema Financiero Español*. Barcelona, España: Planeta, S.A. .
- Chico, A., Lopez, Z., Santamaria, E., & Villacis , J. (2015). *Valoracion del Beneficio del microcredito y su contribucion al autoempleo*.
- Codigo Organico Monetario y Financiero. (6 de Septiembre de 2014). *Disposiciones comunes* . Obtenido de Principios Genrales : <http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf>
- Connect americas. (2022). *¿Qué sabemos de las mujeres en la economía de hoy? Weconnect International* .
- Constitucion de la Republica de Ecuador. (13 de Julio de 2011). *Seccion octava*. Obtenido de Sistema Financiero: https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Diaz Valencia, G. A. (2011). Las imperfecciones del mercado de creditos, la restriccion crediticia y los creditos alternatvos. *CIFE*, 104. Obtenido de <https://revistas.usantotomas.edu.co/index.php/cife/article/view/790/1072>
- Ecuador en Cifras. (7 de Julio de 2022). *Cooperativas de ahorro y credito*. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Libros/Memorias%2013%20abr%202017/files/assets/downloads/page0149.pdf>
- Educa. (2022). *¿Qué es un Banco?* Obtenido de <https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27422.html>
- GII. (2021). *Seguimiento de la innovacion a traves de la crisis de la COVID.19*. Global Innovation Index.
- Guerra, P. (2018). *¿Que es la economia de la solidaridad?* Kolping Uruguay.
- Gutierrez, B. (Abril de 2006). *El microcredito: dos escuelas teoricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. Economia publica, social y cooperativa*.
- Hernandez Sampieri, R. (2014). *Metodologia de la Investigacion*. Best seller.
- Herrera, D. (25 de junio de 2020). *Punto sobre la i*. Obtenido de *Desafios y soluciones para mejorar el financiamiento a la mypimesdurante la pandemia*: <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/mejorar-el-financiamiento-a-las-mipymes-durante-la-pandemia/>
- Hogar de Cristo. (5 de Junio de 2022). *Rumbo a los 50 años*. Obtenido de *¿Como son ellas?:* <https://hogardecristo.org.ec/tag/monte-sinai/>
- Hulme, D., & Mosley, P. (1996). *Finance Against Poverty: 2 volumenes*. London: Routledge.

- INEC. (2017). *Guayaquil en cifras*. Guayaquil: Instituto Nacional de Estadísticas y Censo.
- Jiménez, A. (27 de 1 de 2017). *El Blog Salmon*. Obtenido de <https://www.elblogsalmon.com/historia-de-la-economia/estas-son-las-teorias-economicas-imperantes-en-el-mundo>
- Junta de política y Regulación Monetaria y Financiera. (7 de Julio de 2022). *Norma para la constitución y Catastro de cajas y Bancos comunales y Cajas de ahorro*. Obtenido de https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-02/Documento_Norma-constituci%C3%B3n-catastro-cajas-bancos-comunales-cajas-ahorro.pdf
- Keynes, J. (8 de Julio de 2022). El señor Keynes y la "Financiación". *Economía Institucional*.
- Ley general del sistema financiero. (13 de Julio de 2011). *Codificación*. Obtenido de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (28 de Abril de 2011). *Título I*. Obtenido de Del ámbito, Objeto y Principios: <https://www.vicepresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Organica-de-Economia-Popular-y-Solidaria.pdf>
- LOEPS. (2020). *Servicio Nacional de Contratación Pública*. Obtenido de <https://portal.compraspublicas.gob.ec/sercop/la-economia-popular-y-solidaria/#:~:text=La%20solidaridad%2C%20entendida%20desde%20los,busca%20e1%20lucro%20o%20rentabilidad>
- López, J. (17 de Mayo de 2019). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/sector-privado.html>
- Marquez, Y., & Silva, J. (2017). *Pensamiento económico: con énfasis en pensamiento económico público*.
- Martin Lopez, S. (2015). *Diccionario económico*. Obtenido de microcréditos: <https://www.expansion.com/diccionario-economico/microcreditos.html>
- Martín López, S. (2015). *Expansión*. Obtenido de <https://www.expansion.com/diccionario-economico/microcreditos.html>
- Microserfi. (2021). *Historias de vida*. Soluciones de microfinanzas.
- Mises, L. V. (2012). *La teoría del dinero y el crédito*. Madrid: Unión Editorial.
- Morales, G. (3 de marzo de 2014). *Mutualista*. Obtenido de <https://tusfinanzas.ec/glossary/mutualista/>
- Mundo, B. N. (1 de 11 de 2018). *BBC News Mundo*. Obtenido de <https://www.bbc.com/mundo/noticias-46021869>

- Nationale Netherlanden . (6 de Octubre de 2015). *Cómo se inventaron los seguros: los fenicios, los primeros corredores de seguros*. Obtenido de <https://www.nnespana.es/blog/ahorro-inversion/ahorro-para-ninos/como-se-inventaron-los-seguros-los-fenicios-los-primeros-corredores-de-seguros>
- Novillo, E. (12 de Febrero de 2016). La economía social y solidaria: una economía para las personas.
- Ocaña, E. (2018). *Formalización de las microfinanzas y su impacto en el desarrollo del Sistema Financiero Ecuatoriano*. Obtenido de https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/09/formalizacion_microfinanzas_2018.pdf
- OIT. (2022). *Más de 4 millones de mujeres no han logrado retornar al trabajo en América Latina y el Caribe*. Lima: Organización Internacional del Trabajo.
- Olaya, A. (2008). Economía de la innovación y del cambio tecnológico: una aproximación teórica desde el pensamiento Schumpeteriano. *ciencias estratégicas*.
- Oscar Alarcón, H. G. (22 de 12 de 2018). El desarrollo Económico local y las teorías de localización. *Revista Espacios*. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n51/a18v39n51p04.pdf>
- Osorio, S. (19 de Abril de 2010). John Rawls: una teoría de justicia social su pretensión de validez para una sociedad como la nuestra. *Relaciones internacionales, estrategia y seguridad*.
- Palacios, L. (2016). Microcréditos: Una comparación teórica entre el enfoque de la Banca Grameen y el enfoque minimalista de escuela de Ohio. Bogotá.
- Razeto, L. (6 de 6 de 2018). *El Portal de la economía solidaria*. Obtenido de <https://www.economiasolidaria.org/recursos/reas-red-de-redes-de-economia-alternativa-y-solidaria-biblioteca-que-es-la-economia-solidaria-por/>
- Remenyi, J., & Quiñones, B. (2000). *Microfinance and Poverty Alleviation*. London: Case Studies.
- Rivas Santos, P. (2005). *Teoría y Política Monetaria y Bancaria*. 8.
- Roberts, M. (17 de Agosto de 2021). La teoría del ciclo económico de la Escuela Austriaca.
- Schumpeter , J. (1912). *Teoría del desenvolvimiento económico*. Obtenido de <http://www.proglocode.unam.mx/sites/proglocode.unam.mx/files/docencia/Schumpeter.-Capitulo-6.-El-ciclo-econ%C3%B3mico.pdf>
- Schumpeter, J. (1997). *Teoría del desenvolvimiento económico*.

- Sebastián Burgos Dávila, G. F. (2017). asociatividad y ventas: una mirada de las unidades de economía popular y solidaria en el Ecuador. *REVISTA ECONOMÍA*, 149. Obtenido de <https://revistadigital.uce.edu.ec/index.php/ECONOMIA/article/download/2035/1900/7809>
- Sevilla, A. (12 de Enero de 2016). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/dinero.html>
- Smith, A. (s.f.). *Investigacion sobre la naturaleza y causas de la riqueza de las naciones*. Ciudad de Mexico: Edwen Cannan.
- Superintendencia de Bancos. (2 de Julio de 2022). *Glosario de terminos*. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/#:~:text=Cr%C3%A9dito%20bancario%3A%20es%20un%20contrato,comisiones%20seg%C3%BAn%20los%20plazos%20pactados.>
- Tamayo, M., & Tamayo. (2006). El proceso de la investigacion cientifica. Noriega Editores.
- Toda Materia . (s.f.). *Método inductivo*. Obtenido de <https://www.todamateria.com/metodo-inductivo/>
- Torresano, D., Herman, E., Travez, C., Duran, A., Pena, A., Sarria, A., . . . Bastidas, O. (7 de Julio de 2022). *Economia Solidaria: Experiencias y Conceptos*. Obtenido de <https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/56668.pdf>
- Universo, E. (2022). *Monte Sinaí encabeza zonas con más emergencias por la violencia de género en 2021*. Guayaquil: El Universo.
- Westreicher, G. (18 de Noviembre de 2019). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/banco-central.html>
- Yoguel, G., Barletta, F., & Pereira, M. (2013). De Schumpeter s los Schumpeterianos: viejas y nuevas dimensiones analíticas. Problema del desarrollo.
- Yunus, M. (1998). *Hacia un mundo sin pobreza* . Barcelona: Andres Bello.
- Zambrano, B. (Marzo de 2022). Los microcreditos otrogados por el sistema financiero nacional y su incidencia enla economia Ecuatoriana. periodo 2016-2020. Guayaquil, Ecuador.

Anexos

Anexo 1. Realización de encuestas.

UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS

ENCUESTA A MUJERES DE MONTE SINAÍ DEL CANTÓN GUAYAQUIL QUE
HAN SIDO BENEFICIARIAS POR LOS MICROCREDITOS.

Lugar: Cooperativa Monte Sinaí, Parroquia Tarqui del Cantón Guayaquil

A. **Perfil de las mujeres**

1. **Nombres y apellidos:** _____

2. **¿Cuál es su lugar de nacimiento:** _____

3. **¿Cómo se autodefine étnicamente?**

- Blanco
- Mestizo
- Afroecuatoriano
- Indígena
- Montubio

4. **¿Cuál es su edad?**

- Menor a 18 años ()
- 18 años a 24 años ()
- 25 años a 34 años ()
- 35 años a 44 años ()
- 45 años a 54 años ()
- Más de 54 años ()

5. **¿Actualmente está usted?**

- Soltera ()
- Casada ()
- Unión libre ()
- Separada/Divorciada ()
- Viuda ()

6. **¿Cuántos hijos tiene?**

- Ninguno ()
- 1 a 2 hijos ()
- 3 a 4 hijos ()
- Más de 4 hijos ()

B. **Situación Laboral**

7. **¿Usted se encuentra laborando?**

Si () No ()

7.1 **En caso de responder SI, ¿puede usted seleccionar su estado actual laboral?**

- Empleo adecuado formal ()
- Empleo adecuado informal ()
- Negocio propio ()

8. ¿Cuánto gana?

- Menos del salario Básico ()
- Mas del salario Básico ()

C. Situación del Negocio propio

9. ¿Dónde se encuentra situado su negocio Propio?

- | | |
|---------------------|---------------------------|
| A. En el hogar: () | B. Fuera del hogar: () |
| Con separación_____ | En Monte Sinaí _____ |
| Sin separación_____ | Lejos de Monte Sinaí_____ |

10. ¿Desde cuándo tiene este negocio? (años): _____

11. ¿Cuáles son los factores que toma en cuenta para iniciar un negocio?

- Esta familiarizada con el negocio que va a ejercer ()
- Las temporadas ()
- Si los productos o servicios están en demanda y son rentables ()
- lo puedo hacer porque me da tiempo para cuidar de mi familia ()
- Otros (especificar)_____

12. ¿Cuál fue la fuente de recurso con la que comenzó su negocio propio?

- Ingreso propio ()
- Créditos con chulqueros ()
- Microcréditos ()
- Otros (especificar)_____

13. ¿Qué tipo de negocio administra?

- Tienda de abarrotes ()
- Bazar ()
- Comedores ()
- Costura ()
- Negocio de bebidas alcohólicas ()
- Peluquería ()
- Lavandería ()
- Panadería ()
- Cyber y cabinas telefónicas ()
- Bisutería ()
- Heladería ()
- Otros (especificar) : _____

14. ¿Cuántas horas al día dedica su tiempo para trabajar en su negocio propio?

- Menos de 4 horas ()
- 4 horas a 8 horas ()
- 9 horas a 12 horas ()
- Más de 12 horas ()

14.1 ¿Cuántos días a la semana usted trabaja en su negocio propio?

15. ¿Cuánto es la venta promedio mensual de su negocio propio?

- Menos de 100 dólares ()
- Mas de 100 dólares y menos de 200 dólares ()
- Mas de 200 dólares y menos de 300 dólares ()
- Mas de 300 dólares y menos de 400 dólares ()
- Otros (especificar) _____

16. ¿Cuánto es la utilidad promedio mensual que percibe su negocio propio?

- Menos de 50 dólares ()
- Más de 50 dólares y menos de 100 dólares ()
- Más de 100 dólares y menos de 200 ()
- Más de 200 dólares y menos de 300 dólares ()
- Otros (especificar) _____

17. De lo que percibe de la utilidad de su negocio propio prioritariamente, ¿en que gasta su dinero?

- Alimentación ()
- Educación ()
- Vivienda ()
- Vestimenta ()
- Salud ()
- Otros (especificar) _____

D. Condiciones de vida**18. Vivienda**

- Propia ()
- Alquilada ()
- Prestada ()
- Familiar ()

18.1 ¿Qué tipo de Vivienda usted tiene?

- Caña ()
- Madera ()
- Construcción mixta ()
- Cemento ()

19. La vivienda en la que usted y su familia habita, ¿cuenta con servicios de energía eléctrica?

SI () NO ()

20. La vivienda en la que usted y su familia habita, ¿Cómo se beneficia del servicio de agua potable?

- Por tuberías ()
- Por tanqueros ()

21. La vivienda en la que usted y su familia habita, ¿Posee servicios de alcantarillado?

SI () NO ()

22. ¿Cuántas personas habitan en su vivienda?

- 2 personas a 3 personas ()
- 4 personas a 5 personas ()
- 6 personas a 7 personas ()
- Mas de 7 personas ()

23. ¿Alguna vez usted ha estudiado?

SI () NO ()

23.1 En caso de responder SI ¿hasta qué nivel educativo logró alcanzar?

- No ha completado la escuela ()
- Ha completado la escuela ()
- No ha completado el colegio ()
- Ha completado el colegio ()
- No ha completado la Universidad ()
- Ha completado la universidad ()

23.2 En caso de responder NO ¿Cuáles son los motivos por la que no estudió?

- Desinterés por estudiar ()
- Se dedico a trabajar ()
- Embarazo en la adolescencia ()
- Costo de la educación ()
- Otros (especificar) _____

24. ¿Cuándo usted o algunos de sus familiares se enferman acuden al médico?

SI () NO ()

24.1 En caso de responder SI ¿Qué tipo de atención medica recibe?

- Atención de servicios de salud Publico ()
- Atención de servicios de salud Privada ()
- Otros (especifique) _____

24.2 ¿En caso de responder NO ¿Por qué usted y su familia no acuden al médico?

- Falta de consultorios médicos en la cooperativa ()
- Falta de dinero para la recuperación ()
- Falta de hospitales públicos ()
- Otros (especifique) _____

25. ¿Usted y su familia alguna vez ha vivido la experiencia de pasar hambre?

SI () NO ()

25.1 En caso de responder SI ¿Cuáles son las causas por la que ha pasado hambre?

- Por la falta de dinero ()
- Por la inestabilidad laboral ()
- Otros (especifique) _____

25.2 En caso de responder NO ¿Cuántas veces en el día come usted y su familia?

- 1 vez al día ()
- 2 veces al día ()
- 3 veces al día ()

E. Situación crediticia

26. ¿En algún momento ha solicitado algún tipo de microcrédito?

Si () No ()

26.1 En caso de haber solicitado microcréditos ¿Qué tipo de microcrédito ha solicitado?

Individual () Asociativo ()

26.2 ¿A través de que medios adquirió los microcréditos?

- Bancos ()
- Cooperativas de ahorros y créditos ()
- Sociedades Financieras ()
- Entidades asociativas o solidarias ()
- Chulqueros ()
- Cajas de ahorros ()
- Cajas o Banco comunales ()
- Mutualistas ()
- Amigos/Familiares
- Otros (especificar) _____

26.3 ¿De cuánto fue aproximadamente la cantidad de dinero que recibió a través de los microcréditos?

- menos de \$1000 dólares
- más de \$1000 dólares y menos de \$3000 dólares
- más de \$3000 dólares y menos de \$5000 dólares
- Otros (especificar) _____

26.4 ¿Cuánto de Interés esta pagando por su microcrédito y de qué manera lo está cancelando?

- Diario: _____% ()
- Quincenal: _____% ()
- Mensual: _____% ()
- Anual: _____% ()
- Otros (especificar) _____

26.5 ¿Cuántos microcréditos tiene actualmente?

- 1 ()
- 2 ()
- 3 ()
- Más de 3 ()

26.6 ¿Se le ha dificultado alguna vez cancelar el microcrédito que adquirió?

- Nunca ()
- A veces ()
- Muy a menudo ()
- Siempre ()

27. ¿Como ha mejorado su situación económica y su calidad de vida después de haber sido beneficiaria con los microcréditos que se les otorgaron?

28. ¿Qué otras alternativas o sugerencias recomienda para seguir mejorando la situación económica y social de todas las mujeres que habitan en el sector de monte Sinaí del cantón Guayaquil?

Anexo 2. Evidencia de encuestas

