

# DESARROLLO DE LAS CAPACIDADES LOCALES A TRAVÉS DEL MICROCRÉDITO EN EL ECUADOR: ANÁLISIS DE CASO PROVINCIA DE ZAMORA CHINCHIPE

Development of local capacities through microcredit in Ecuador: case study province of Zamora Chinchipe

## M.C. Aurora Fernanda Samaniego Namicela

Profesora Investigadora  
Universidad Técnica Particular de Loja, Ecuador  
Contacto: afsamaniego3@utpl.edu.ec

## M.C. Viviana Espinoza-Loaiza

Profesora Investigadora  
Universidad Técnica Particular de Loja, Ecuador

## Dr. Reinaldo Armas Herrera

Profesor Investigador  
Universidad Técnica Particular de Loja, Ecuador

Recibido: 23/11/2015      Aceptado: 28/01/2016

### RESUMEN

El presente artículo consiste en analizar la contribución del microcrédito en la generación de capacidades locales en los microempresarios en la provincia ecuatoriana de Zamora Chinchipe; para tal finalidad, una vez efectuada la pertinente revisión de la literatura, se optó por un tipo de estudio exploratorio descriptivo, se aplicó una encuesta estructurada "face to face", a una muestra representativa compuestas por 306 microempresarias/os y conformada de acuerdo a las diferentes actividades económicas de la zona. Conforme a los resultados obtenidos, se observa que existe un mayor número de mujeres insertadas laboralmente a través de microempresas; el microcrédito no fue un factor detonante en la generación de capacidades adicionales al conocimiento del negocio, en cuanto a convertirse en la base para la sostenibilidad de sus negocios, al tiempo de considerar que la microempresa constituye su principal ingreso y sustento de vida.

**Palabras Clave:** Microempresa, microcrédito, desarrollo de capacidades.

### ABSTRACT

The objective of this article is to analyze the contribution of microcredit in the generation of local capacities in the entrepreneur in the Ecuadorian province of Zamora Chinchipe; for this purpose, after the review of the relevant literature related with this topic, we opted for an exploratory and descriptive study, we applied a structured survey "face to face", to a representative sample consisting of 306 microentrepreneurs and classified according to the economic activities in the area. According to the results obtained, it is seen that there is a greater number of women occupationally inserted in microenterprises; the microcredit was not a factor detonating in the generation of additional capabilities to the knowledge of the business, in regard to become the basis for the sustainability of their business, the time to consider that microenterprise constitutes the main source of income and sustenance of life.

**Keywords:** Microbusiness, microcredit, capacities development.

## INTRODUCCIÓN

El microcrédito se inició en el sector informal de la población, donde las personas no cuentan con instrucción formal y tienen limitado acceso al mercado laboral, por lo que deben insertarse a economías informales con la creación de microempresas.

Es por ello que el principal objetivo del microcrédito es atender a las personas de escasos recursos económicos para apoyarles en la generación y fortalecimiento de sus microempresas, y de esta manera obtengan ingresos necesarios que les permitan mejorar sus condiciones de vida y las de sus familias, a más de desarrollar y fortalecer ciertas aptitudes y actitudes para la administración del negocio.

De acuerdo a autores como González et al., citado en Jácome & Cordovéz, (2003), el microcrédito promueve el desarrollo de las microempresas, generando mayores ingresos, mayores fuentes de empleo y dinamizando el sector informal, siendo uno de los factores importantes en el desarrollo económico de los países (Jácome & Cordovéz, 2003, p. 11).

Para Muhammad Yunus (citado en Lacalle, 2008), "la situación de pobreza en la que se encuentran atrapados los más desfavorecidos, les hace parecer inútiles y sin ninguna iniciativa, pero esto en realidad no es cierto. Si a estos "incapacitados" se les proporciona crédito, utilizarán sus habilidades innatas para poner en marcha algún pequeño negocio con el que puedan incrementar su nivel de ingresos. Son verdaderos artistas en la tarea de sobrevivir". (Lacalle, 2008, p 53).

El objetivo de esta investigación consiste en evaluar la contribución del microcrédito en la generación de capacidades locales de los microempresarios/as de Zamora Chinchipe, concebido como una herramienta que permite la generación de emprendimientos sostenibles. Para lo cual se realizó un estudio exploratorio descriptivo, se aplicó una encuesta estructurada a una muestra representativa compuestas por 306 microempresarias/os y conformada de acuerdo a las diferentes actividades económicas de la zona.

## FUNDAMENTO TEÓRICO

### Microempresa y Microcrédito

Las microempresas son dinamizadoras de la economía de los países. Es así que en América Latina y el Caribe a septiembre de 2015, existen once millones de negocios que tienen un trabajador, de estas, diez millones son micro y pequeñas empresas, mismas que generan 47% del em-

pleo (Organización Internacional del Trabajo OIT, 2015).

De acuerdo a la OIT (2015), las empresas se clasifican en unipersonales, microempresas que cuentan con número de empleados de 2 a 10; pequeñas empresas, con empleados que oscilan de 11 a 50; medianas, con 51 a 100 empleados; y grandes empresas, con más de 100 empleados.

Las empresas unipersonales generan 28% del empleo de América Latina y el Caribe, seguido de la micro y pequeña empresa con el 27,8% y 18,8% respectivamente, las medianas empresas aportan el 2,7% del empleo de la región y las grandes empresas el 18,2 (OIT, 2015).

En el Ecuador existen 810.272 empresas; de estas, el 90,4% son microempresas, el 7,6% son pequeñas empresas, el 1,5% son medianas empresas y únicamente el 0,5% son grandes.

Con respecto al microcrédito para microempresas, en los años 70's, el profesor Yunus Mahammad, descubrió a través de una de sus investigaciones que otorgar préstamos de pequeñas cantidades de dinero a personas de escasos recursos económicos les produce un cambio sustancial.

De allí que en la cumbre de microcrédito se defina al microcrédito como:

*"Programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que estos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que puedan mejorar su nivel de vida y el de sus familias" (Marbán, 2006, p. 110).*

Los beneficios que el microcrédito otorga se orientan tanto a nivel de la microempresa como el familiar, y se constituye en la principal contribución a la generación de activos del hogar, alimentación, mejor acceso a la educación de sus hijos, entre otros (Bekele, Bock, y Folme, 2015; Cotler, Rodríguez-Oreggia 2008; Kabeer, 2001).

En cuanto a las distorsiones que el microcrédito puede generar, es preciso señalar la existencia de efectos negativos, entre los cuales se sitúan con mayor relevancia el sobreendeudamiento y la división de trabajo por género (González, 2008; Bekele, Bock, y Folme, 2015).

En América Latina y el Caribe, el impulso al microcrédito se da en los años 80's con la aparición de instituciones de apoyo a las mipymes y ONG's, como FUNDASOL en Uruguay, MIBANCO en Perú, BANCOSOL en Bolivia, entre otras organizaciones de microfinanzas (CEPAL, 2002).

De acuerdo a Trujillo (2013), el número de instituciones microfinancieras en América Latina y el Caribe es de

1094, siendo Perú el país con mayor número de instituciones (145), seguido de Ecuador con 132 y Colombia con 129 instituciones de microfinanzas. La cartera de microcrédito en América Latina y el Caribe asciende a 37 mil millones de dólares. Brasil lideró el ranking con una cartera de USD \$ 8,9 mil millones, lo que representa 23,91% del total de la cartera de la región, seguido por Perú con 8,2 mil millones (22.14%), Colombia con 5,1 mil millones de dólares, Ecuador se encuentra en el sexto lugar con 2,7 mil millones de dólares, con el 7,34% del total de la cartera. El número de clientes asciende a más de 18 millones, siendo México el país con mayor número de clientes (5 millones), seguido de Colombia (3 millones), Perú (2,8 millones), Brasil (2,6 millones) y Ecuador (1,2 millones); y el monto de crédito promedio es de 634 dólares.

Desde sus inicios las microfinanzas, surgieron como instrumento que permite mitigar la pobreza, puesto que se enfoca en apoyar a personas de los sectores más desatendidos de la población. En este sentido, la generación de capacidades locales se muestra como factor de gran importancia al constituir el elemento fundamental para lograr el óptimo desarrollo local.

## Desarrollo de Capacidades

Respecto a la conceptualización de desarrollo local, es conveniente traer a colación a quien está considerado como uno de los más reconocidos especialistas sobre el tema, como es el caso de Vázquez Barquero, citado en Bos sier (2001), quién establece la siguiente definición:

*“Un proceso de crecimiento económico y de cambio estructural que conduce a una mejora en el nivel de vida de la población local, en el que se pueden identificar tres dimensiones: una económica, en la que los empresarios locales usan su capacidades para organizar los factores productivos locales con niveles de productividad suficientes para ser competitivos en los mercados; otra, sociocultural, en que los valores y las instituciones sirven de base al proceso de desarrollo; y, finalmente una dimensión político-administrativa en que las políticas territoriales permiten crear un entorno económico local favorable, protegerlo de interferencias externas e impulsar el desarrollo local.”*

Por su parte Cuervo (1995) lo considera de este modo:

*“El enfoque local del desarrollo es una respuesta a los problemas de desempleo y desorganización*

*causados por la decadencia industrial y las deslocalizaciones. Después del fracaso relativo de los proyectos organizados y aplicados por organismos públicos nacionales, la idea de utilizar procedimientos locales ha ido ganando vigencia”.*

Vázquez Barquero (1999), señala que las teorías de desarrollo local defienden la superioridad estratégica de las pequeñas empresas en los procesos de desarrollo; donde el capital humano destaca como actor clave dentro de los territorios, sobre lo cual Boutros-Gali, citado en Bos sier (1999) matizaba que el desarrollo toma lugar en un contexto social específico y en respuesta a condiciones sociales específicas, donde las personas se constituyen en el activo principal y por tanto su bienestar es lo que define el desarrollo.

Las capacidades locales están relacionadas con la construcción de territorios participativos; estos se han dado a través de programas y proyectos de corto plazo, impulsados desde el Estado u organismos de cooperación internacional. Sin embargo, no son la solución de los problemas estructurales de la población. Lo que se trata es de dotar a la población de capacidades sistémicas (poder local) orientadas a garantizar la competitividad y sostenibilidad de sus negocios, contar con una seguridad alimentaria y laboral y construir ciudadanía y democracia con alternativas claras y viables (Orellana, 2009).

De ahí que se deba repensar el concepto de las finanzas populares y solidarias, desde una perspectiva integradora, comunitaria, donde se privilegie al ser humano, que constituyan un nuevo enfoque financiero sustentado en las economías solidarias, con actividades desarrolladas desde lo local y en donde las ideas individuales converjan en un solo objetivo común: la lucha contra la exclusión a través de generar rentabilidad social, fortalecer las estructuras sociales y desarrollar capacidades locales.

Las finanzas populares y solidarias son un elemento fundamental para combatir la pobreza, pues da lugar a crear oportunidades y fortalecer las libertades personales (Plata, 1999) que, a su vez, se trasladan en el proceso de toma de decisiones, entendido éste como un indicador de autonomía (Nussbaum, 2000), de capacidad de decidir qué situación es mejor para la persona o comunidad; en segundo nivel está la libertad como principal instrumento y objetivo del progreso, toda vez que las libertades se desarrollan mutuamente y tienen efecto sinérgico sobre las oportunidades.

Para abordar el término capacidad, Crocker (1995) se refiere a las oportunidades y decisiones con importancia

personal o colectiva, la importancia radica en que son elecciones tomadas libremente y no por necesidades imperantes en determinados momentos.

Autores como Cejudo (2006); Gough (2007), de acuerdo con Sen, describen a las capacidades desde un nivel básico de vida y salud, luego integridad física, sentido de la propia dignidad, pasando por la interacción personal, libertades políticas (Nussbaum, 2000), control del medio y finalmente tener una vida rica. Desde estas capacidades, Rué (2003) evalúa programas de finanzas populares y solidarias, específicamente microcrédito, en tres factores: primero, el bienestar de las personas, autonomía para decidir; segundo, entender que existen colectivos heterogéneos, en cuanto a sus objetivos, necesidades de financiamiento y la habilidad que tienen en convertir recursos en capacidades para poder vivir dignamente; tercero, se evalúa a las instituciones de finanzas populares y solidarias en relación a las oportunidades por ellos generadas hacia los colectivos que han sido rezagados del sistema bancario tradicional.

## METODOLOGÍA

Se realizó un estudio exploratorio descriptivo, el cual permitió diagnosticar la situación actual de los microempresarios de la zona seleccionada para estudio. Para efectuar el diagnóstico de capacidades, se procedió a elaborar una encuesta cuyo cuestionario estructurado consta de preguntas de tipo dicotómicas, de selección y abiertas; divididas en cinco secciones, las cuales recogen información a nivel de gestión, capacitación, ingresos, financiamiento y beneficio social.

El universo lo constituyó el total de 1491 establecimientos que operan en la zona objeto de estudio, base de datos que fue proporcionada por el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Zamora Chinchipe. A partir de este universo se procedió a determinar la muestra correspondiente, para ello se consideró un error del 5% con nivel de confianza del 1,96. Aplicada la fórmula estadística correspondiente, se obtuvo un total de 306 establecimientos a encuestar, mismas que fueron levantadas a través un muestreo de tipo aleatorio simple.

Estas microempresas fueron seleccionadas, clasificadas y caracterizadas de acuerdo a la Clasificación Industrial Internacional de Actividades Económicas (CIIU), esto con el fin de disponer de datos de los diferentes sectores económicos que existen en la zona objeto de estudio.

Una vez clasificadas se determinó que el 51% de los establecimientos se dedican a actividades de comercio al por mayor y menor, siendo así el más representativo en la

muestra seleccionada. El resto se distribuye en actividades de sectores como: servicios de alojamiento y restaurantes, industrias manufactureras, especialmente las actividades de elaboración de bebidas alcohólicas y no alcohólicas, la elaboración de productos de panadería, así como otras actividades de servicios que en su totalidad constituyen el 31% de los establecimientos; y en menor proporción se ubican actividades como la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, explotación de minas y canteras, servicios profesionales, comunicaciones e informática y otras de servicios administrativos de apoyo.

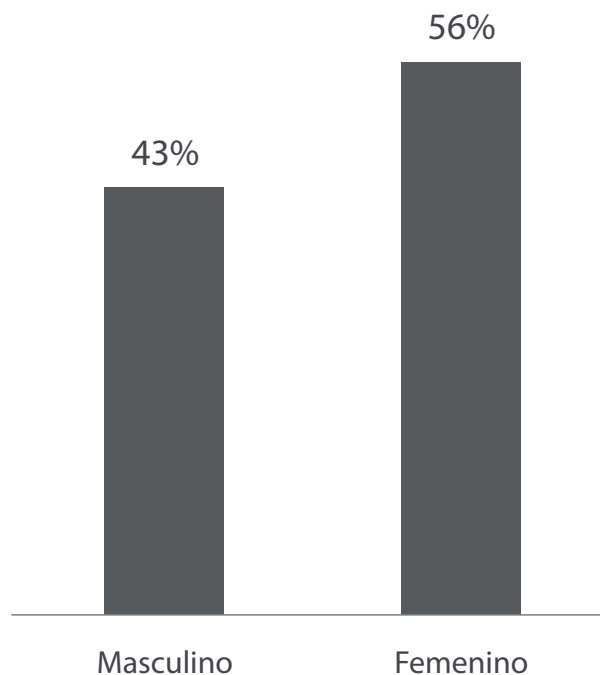
La obtención de la información primaria se realizó en los meses de julio y agosto de 2015, obteniendo el total de observaciones previstas. Los datos logrados en el trabajo de campo se ingresaron al programa estadístico SPSS versión 21 y una vez tabulados se generaron los resultados que se muestran en el siguiente apartado.

## RESULTADOS

En este apartado se presenta el análisis de los resultados obtenidos de las encuestas aplicadas a los microempresarios/as del cantón de Zamora.

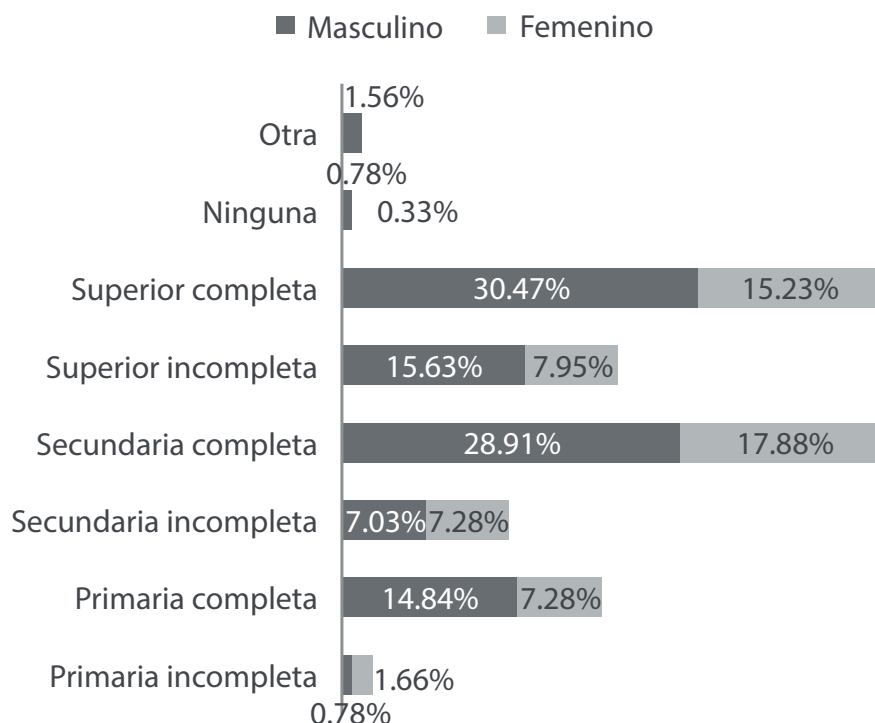
De la muestra del total de los microempresarios/as encuestados, el 43% son hombres y el 56% son mujeres, lo que evidencia la participación de la mujer en actividades

Figura 1. Género.



© Samaniego, A., Espinoza, V., Armas, R., *Revista Ciencia desde el Occidente*, Vol. 3, Núm. 1, 2016

Figura 2. Nivel de Educación.



© Samaniego, A., Espinoza, V., Armas, R., *Revista Ciencia desde el Occidente*, Vol. 3, Núm. 1, 2016

económicas en la zona, convirtiéndose en agente activo de la economía, generando no solo beneficios económicos para su familia, sino también beneficios de tipo emocionales, que al constituirse como actores activos del desarrollo económico de su localidad, mejoran sus niveles de autoestima y confianza. (Figura 1).

En la Figura 2, se presenta el nivel de educación en donde, el 30,47% de los hombres tienen educación universitaria completa, seguido del 28,91% con educación secundaria completa y primaria con el 14,84%. El nivel cultural para las mujeres es principalmente secundaria completa con el 17,88%, seguido de superior completa con el 15,23%. Estos datos evidencian que aún existen limitaciones en cuanto al acceso de la mujer a la educación formal, principalmente la universitaria.

Uno de los sectores que predomina en el cantón Zamora lo constituye el comercio al por mayor y menor, actividad que incluye entre otras: venta de bienes de primera necesidad, ropa, calzado, librerías entre otros. La mujer destaca en este sector con un 30% de representatividad, así como en las actividades de servicios de alojamiento y restaurante, con un 7,14%, lo mismo ocurre con las actividades de manufactura, donde se destaca la participación de mujeres como proveedoras de productos de panadería

y en la elaboración de bebidas no alcohólicas.

Por su parte el sexo masculino predomina como proveedor de mano de obra en actividades de servicios, especialmente los relacionados con cyber cafés y servicios de transporte, con un 13% aproximadamente.

Las actividades agrícolas, así como las relacionadas con la explotación de minas y canteras son propias del sexo masculino, existe muy baja participación de la mujer en estos sectores. (Figura 3).

Las Figuras 4 y 5, muestran que el 57% de los microempresarios financian sus actividades microempresariales a través de crédito. El 55% ha pedido de 1 a 3 créditos, y el 4% ha pedido de 4 a 6 créditos en los últimos cinco años, para financiar sus actividades empresariales.

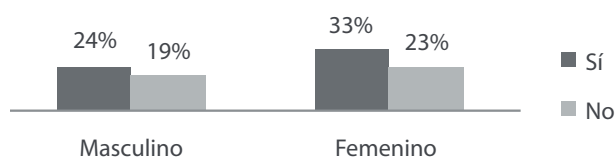
Dentro de las principales capacidades que se generaron con el apoyo del microcrédito, se observa que las mujeres presentan un mayor desarrollo de capacidades en lo que tiene que ver al mejor conocimiento del mercado con un 43% de las microempresarias; por otro lado, lo relacionado con liderazgo, empoderamiento, manejo financiero y acceso a mejores fuentes de financiación son capacidades que las microempresarias no han desarrollado. Situación que pone en la mesa de discusión la verdadera eficacia de los programas de financiamiento que se ofertan en

Figura 3. Actividad Económica por Género.



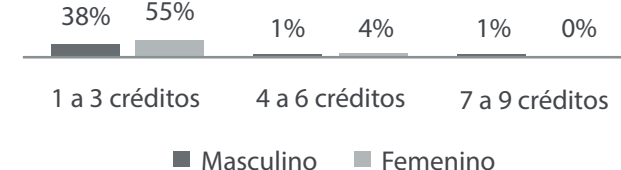
© Samaniego, A., Espinoza, V., Armas, R., *Revista Ciencia desde el Occidente*, Vol. 3, Núm. 1, 2016

Figura 4. ¿Ha pedido créditos en los últimos 5 años?.



© Samaniego, A., Espinoza, V., Armas, R., *Revista Ciencia desde el Occidente*, Vol. 3, Núm. 1, 2016

Figura 5. ¿Cuántos créditos ha pedido?.



© Samaniego, A., Espinoza, V., Armas, R., *Revista Ciencia desde el Occidente*, Vol. 3, Núm. 1, 2016

la zona, así como el proceso de concesión, seguimiento y valoración de los mismos.

Si observamos el comportamiento masculino, los hombres han generado mejores capacidades de liderazgo y empoderamiento, esto obedece inclusive a la actividad económica en la que se desempeñan; como se lo indicó anteriormente, estos laboran en áreas de minería, agricultura y servicios de transporte; actividades que por su naturaleza permiten desarrollar las capacidades antes señaladas. (Figura 6).

## CONCLUSIONES Y DISCUSIÓN

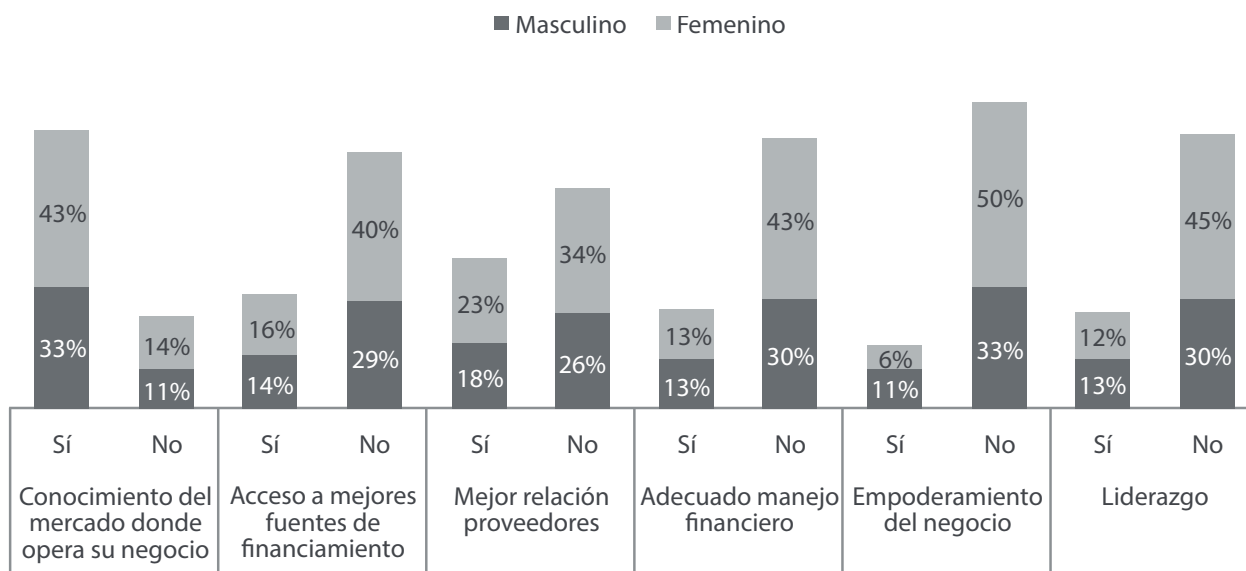
El microcrédito se muestra como factor esencial para el desarrollo, si bien ello podrá lograrse siempre que los programas de financiamiento se enfoquen en la generación de empresas y se acompañen de metodologías, procesos, políticas y regulaciones apropiadas a fin de constituirse en motores de desarrollo sostenible en los territorios donde se apliquen.

De las observaciones realizadas, se aprecia que no existe una generación de capacidades empresariales en

los beneficiarios. Las mujeres carecen de capacidad de liderazgo y empoderamiento a diferencia del sexo masculino. A pesar de que manifiestan adquirir mayor experiencia en el negocio, esto no obedece directamente al financiamiento obtenido sino a otras variables de tipo endógeno y exógeno que permiten la continuidad del emprendimiento. Es por ello que los programas de microcrédito deben ir acompañados de capacitación y asistencia técnica para los beneficiarios, a fin de que puedan desarrollar habilidades, destrezas y competencias para poder operar adecuadamente su negocio.

Los emprendimientos generados por las mujeres de Zamora, están principalmente en el sector del comercio al por mayor y menor destacándose las actividades de venta de ropa, zapatos y negocios de venta de abarrotes al por menor (tiendas de barrio). Estos resultados indican que no existe generación de emprendimientos sostenibles, puesto que este tipo de negocio se caracteriza por su bajo nivel de innovación y diferenciación, lo que genera un alto nivel de competencia y con ello la disolución del emprendimiento en el corto plazo.

Figura 6. Capacidades Generadas.



© Samaniego, A., Espinoza, V., Armas, R., *Revista Ciencia desde el Occidente*, Vol. 3, Núm. 1, 2016

Resulta fundamental destacar que, a pesar de que el nivel de educación en la población estudiada se sitúa en una formación a nivel superior, no se aprecia una transferencia del conocimiento adquirido en la generación de

negocios diferenciadores. Sumado a ello que la provincia de Zamora Chinchipe cuenta con un alto potencial turístico, y sin embargo solo el 11% son emprendimientos relacionados con este sector.

## REFERENCIAS

- Bekele, H., Bock, B., & Folme, H. (2015). Microfinance and female empowerment: Do institutions matter? Elsevier, 10.
- Bossier, S. (2001). Desarrollo (local): ¿De qué estamos hablando? Transformaciones globales, instituciones y políticas de desarrollo local. Rosario: Homo Sapiens.
- Cejudo, R. (2006). Desarrollo humano y capacidades. Aplicaciones de la teoría de las capacidades de Amartya Sen a la educación. Revista Española de Pedagogía, 16.
- CEPAL. (2002). Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador. Santiago de Chile: CEPAL.
- Cotler, P., & Rodríguez-Oreggia, E. (2008). Rentabilidad y tamaño de préstamo de las microfinanzas en México. Un estudio de caso. Economía Mexicana, 21.
- Crocker, D. (1995). Functioning and Capability: the foundations of Sen's and Nussbaum's Development Ethic, Part 2. En *Women, Culture and Development. A Study of Human Capabilities*. New York.
- Cuervo L. (1995): Planteamientos y teorías dominantes sobre crecimiento regional en Europa en las cuatro últimas décadas. Revista EURE # 63 PUC/IEU. Santiago de Chile.
- González, A. 2008. Microfinance, Incentives to Repay, and Overindebtedness: Evidence from a Household Survey in Bolivia. Degree Doctor of Philosophy in the Graduate School of the Ohio State University.
- Gough, I. (2007). El enfoque de las capacidades de M. Nussbaum: un análisis comparado con nuestra teoría de las necesidades humanas. Madrid: Papeles de relaciones ecosociales y cambio global. Pp. 100, 177-202.
- Jácome, H., Cordovéz, J. (2003). Micro-finanzas en la economía ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo. Quito: Microfinanzas en la Economía Ecuatoriana, 11.
- Kabeer, N. (2001). Conflicts Over Credit: Re-Evaluating the Empowerment Potential of Loans to Women in Rural Bangladesh. Elsevier Science, 22
- Lacalle, M. (2008). Microcréditos y pobreza. Recuperado el 12 de agosto de 2014 de <http://www.redalyc.org/pdf/866/86601911.pdf>
- Marbán, R. (2006). *Origen, caracterización y evolución del sistema de micro-créditos desarrollado por el Grameen en Bangladesh*. Revista de Economía Mundial, No. 16. pp 107-126.
- Nussbaum, M. (2000). *Women and Human Development the Capabilities Approach*. New York: Cambridge University Press.
- Organización Internacional del Trabajo. (2015). Panorama temático laboral pequeñas empresas, grandes brechas. Empleo y condiciones de trabajo en las MYPE de América Latina y el Caribe. Lima.
- Orellana, E. (2009). Las Finanzas Sociales y Solidarias en el Ecuador: verdades y desafíos. Universidad Politécnica Salesiana de Ecuador. Quito.
- Plata, L. (1999). Amartya Sen y la economía del bienestar. Colegio de México: Revista Estudios Económicos, Vol. 14, No. 1. pp 3-32.
- Rué, E. (2003). Desarrollo y capacidades: aplicación al microcrédito desde una perspectiva de género. CIDOB d'Afers Internacionals, 161-184.
- Trujillo, V. (2013). Microfinanzas en América Latina y el Caribe: El Sector en Cifras. Fondo multilateral de inversiones miembro del grupo BID.
- Vázquez Barquero, A. (1999): Desarrollo, redes e innovación. Lecciones aprendidas sobre desarrollo endógeno. Pirámide, Madrid.