

MICROCRÉDITO INCLUSIVO Y SU INCIDENCIA EN LAS CONDICIONES SOCIOECONÓMICAS DE LA POBLACIÓN RURAL DEL CANTÓN PORTOVIEJO (ECUADOR)

INCLUSIVE MICROCREDIT AND ITS IMPACT ON THE SOCIOECONOMIC CONDITIONS OF THE RURAL POPULATION OF PORTOVIEJO CANTON (ECUADOR)

 **Econ. Cindy Corina Proaño Alcívar**

Universidad Técnica de Manabí

cindycori1997@gmail.com

Manabí, Ecuador

ARTÍCULO DE INVESTIGACIÓN

Recibido: 15/11/2023

Aceptado: 09/01/2024

Publicado: 14/04/2024

 **Jasson Zambrano Montesdeoca, Mgtr.**

Universidad Técnica de Manabí

jasson.zambrano@utm.edu.ec

Manabí, Ecuador

RESUMEN

La población rural del cantón de Portoviejo a lo largo de la historia ha estado inmersa en una serie de complejidades adherentes a la falta de recursos para consolidar sus emprendimientos, incidiendo de forma directa en sus condiciones económicas debido a la falta de microcréditos que aporten al desarrollo productivo de las familias de esta zona, lo cual ha conllevado al aumento de pobreza, reducción de ingresos para satisfacer sus necesidades básicas y limitaciones sociales relacionadas al acceso a la salud y educación. Este escenario, provocó que se estableciera como objetivo principal de la investigación, el análisis de los microcréditos inclusivos y su incidencia en las condiciones socioeconómicas de la población rural del cantón Portoviejo, lugar donde el desarrollo económico no es congruente con las necesidades de la población, lo cual conllevó a utilizar el método cuantitativo y cualitativo, mediante la aplicación de un diseño no experimental transversal, aportando a la obtención de resultados precisos, donde se evidenció que los microcréditos si han sido de gran utilidad para la mayor parte de las familias que se encuentran en estas zonas rurales, no solo han mejorado su calidad de vida, sino también han incrementado sus ingresos, así como también han contribuido al aumento de la capacidad de consumo, alimentación, integración escolar y asistencia médica, ejes esenciales del desarrollo del buen vivir, donde los microcréditos se han establecido como una herramienta de oportunidades financieras para aquellas familias que bajos recursos económicos de la población rural del cantón Portoviejo.

Palabras claves: microcréditos, ingresos, actividades económicas, calidad de vida

ABSTRACT

The rural population of Portoviejo parish throughout history has been immersed in a series of complexities related to the lack of resources to consolidate their ventures. These have directly affected their economic conditions due to the lack of microcredits that contribute to the productive development of the families which has led to an increase in poverty, reduction of income to satisfy their basic needs and social limitations related to access to health and education. This scenario caused the analysis of inclusive microcredits and their impact on the socioeconomic conditions of the rural population of Portoviejo to be



established as the main objective of the research, a place where economic development is not congruent with the needs of the population. which led to using the quantitative and qualitative method, through the application of a non-experimental cross-sectional design, contributing to obtaining precise results, where it was evident that microcredits have been very useful for the majority of the families that were involved found in these rural areas. They have not only improved their quality of life, but have also increased their income, as well as contributing to the increase in consumption capacity, food, school integration and medical care, essential axes of the development of good living, where microcredits have been established as a tool of financial opportunities for those families with low economic resources in the rural population of Portoviejo.

Keywords: microcredits, income, economic activities, quality of life

INTRODUCCIÓN

El microcrédito se ha constituido como una herramienta de desarrollo individual y colectivo, principalmente para aquellas personas que dentro de su entorno, se encuentran con limitaciones sociales, económicas o políticas, donde la integración del microcrédito coadyuva al bienestar integral de la población, mediante sus mecanismos de interacción financiera a favor de los habitantes que optan por recursos económicos para aplicarlos en actividades que tengan como finalidad, generar ingresos económicos para sostener su calidad de vida. “Los habitantes que se encuentran en condiciones de vulnerabilidad no son pobres por falta de capacidad, sino por falta de recursos económicos” (Ramírez y Guevara, 2021, p.18).

En este contexto, la inclusión de los microcréditos surge de la necesidad de los pueblos, la cual se sustenta en la implementación de las políticas públicas con la finalidad de otorgar herramientas financieras a la población para que pueda mejorar su calidad de vida y mejorar su bienestar social, donde la mayoría del entorno inclusivo se ha evidenciado en América Latina, caracterizada por ser una región en vías de desarrollo. “La ejecución de los microcréditos inclusivos en países como Venezuela, Perú y Bolivia fueron creados con la finalidad de reducir los indicadores de pobreza” (Valencia, 2019, p.14).

Sin embargo, los resultados esperados no han sido congruentes con las políticas públicas implementadas en los países de esta región, donde según datos de Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2022), de manera proporcional, aproximándose en un promedio del 48% durante el año 2022 y 54% en el año 2023. De la misma manera, en Ecuador, el 32% de habitantes viven en pobreza, percibiendo ingresos por debajo de los \$85 dólares por mes, y donde la pobreza extrema recibe ingresos menores a \$50 dólares mensuales. En la ciudad de Portoviejo el 17.5% compone la cifra de estos resultados (Palacios, 2020, p.13).

Por lo mencionado, en Ecuador la actividad en ejecución de los microcréditos surgió a partir del año 2007, donde se implementaron políticas públicas enfocadas a la inclusión financiera de usuarios que formen parte del Bono de Desarrollo Humano, y que se encuentren en condiciones de pobreza, y pobreza extrema, y de esa manera, se promovieran recursos direccionados para fortalecer las oportunidades de comunidades y personas en condición de vulnerabilidad. “Los microcréditos en Ecuador se han establecido para garantizar una vida digna, sin embargo, el 98% de los emprendimientos no se han consolidado de manera sostenible” (Saltos, 2020, p. 15).

De la misma manera, en Ecuador se han implementado una serie de políticas públicas para generar microcréditos inclusivos, principalmente que tengan como característica principal, el fortalecimiento de los emprendimientos surgidos en las comunidades de menor índice de desarrollo social y económico, promoviendo el bienestar integral de estos sectores, donde su aplicación ha sido ejecutada de forma eficiente y eficaz, y se han cumplido una serie de parámetros que han aportado a la estabilidad económica familiar de grupos vulnerables.

Por lo mencionado, los microcréditos han sido de vital importancia para el desarrollo de comunidades, pueblos y regiones, los cuales se han establecido como una herramienta congruente con el desarrollo social y económico, y al mismo tiempo, ha permitido consolidar las economías locales y familiares, mediante la inyección financiera otorgada a los habitantes de bajos recursos, integrándolos y contribuyendo de forma significativa a mejorar el bienestar individual y familiar. “Los microcréditos inclusivos han fortalecido las economías familiares desde su origen, contribuyendo a mejorar los estándares de vida de los grupos vulnerables” (Moreira, 2021, p.8).

Con base a lo expresado, el desarrollo del artículo es de importancia debido a los diversos acontecimientos que han surgido en las familias portovejenses a raíz del acceso a los microcréditos inclusivos, donde se han presentado inconvenientes en la consolidación de los negocios, lo cual conlleva a un análisis profundo acerca de cómo han incidido los microcréditos en la calidad de vida de las personas. Por esa razón, el objetivo principal de la investigación radica en analizar el microcrédito inclusivo y su incidencia en las condiciones socioeconómicas de la población rural del cantón Portoviejo, debido a que el acceso a los microcréditos inclusivos representa una oportunidad para los grupos vulnerables, los cuales cuentan con limitaciones crediticias, provocando expandir la brecha de pobreza y empeoramiento de su calidad de vida.

REVISIÓN DE LITERATURA

Teoría y visión del microcrédito

El microcrédito como una corriente teórica ha surgido en un contexto compuesto por dos factores determinantes, como es la pobreza y la calidad de vida, ejes esenciales del contexto económico y social en la dinámica de un país, donde existen desigualdad y falta de integración a la sociedad en busca de créditos financieros que en su gran mayoría son negados por falta de garantías económicas o nivel de vida, lo cual termina limitando y reproduciendo el entorno de la pobreza, constituyéndose como un problema cíclico. “La sociedad demanda microcréditos constantemente, los cuales son negados en dos de la tercera parte de la población total” (Vázquez, 2018, p.18).

Por esa razón, la teoría y visión del microcrédito constituía, como principio fundamental, que los microcréditos deben establecer como requisito *sine qua non* para las comunidades desprotegidas, donde carecen de recursos y oportunidades para sostener sus hogares, lo cual lo determinó como un derecho humano el pertenecer a entidades crediticias a favor del desarrollo integral y calidad de vida de la población, mediante el dinamismo que crean las inyecciones económicas, no obstante, estipula lineamientos específicos adherentes al progreso de los microcréditos. El microcrédito no se constituye como una herramienta que sana la pobreza de forma natural, sino un mecanismo que necesita de compromiso, capacidad e innovación (Armendáriz, 2018, p.15-19).

A pesar de aquello, la teoría y visión del microcrédito contempla una serie de propiedades que coadyuvan a los individuos a estabilizar sus condiciones de vida, tanto económicas como sociales, y al mismo tiempo, les provee de conocimientos financieros con la finalidad de que el uso y manejo del dinero este en función de suplir sus necesidades básicas, mejorando significativamente la calidad de vida de la población, sin embargo, el desarrollo de microcrédito se origina a partir de la vulnerabilidad económica de las personas. “Los microcréditos se han constituido como una oportunidad de desarrollo ante las necesidades básicas de la población” (Toala, 2018, p.14).

El microcrédito genera una respuesta de aliento, compuesta por las posibilidades de mejorar las condiciones y calidad de vida de las personas mediante la contribución económica, la cual, con esfuerzo y trabajo, ahorro e inversión se traduce en desarrollo social. “El microcrédito tiene la capacidad de erradicar la pobreza, debido a su principio fundamental de otorgar oportunidades a los grupos vulnerables” (Duta, 2018, p.7).

Microcrédito

La constitución de los microcréditos se ha establecido como una oportunidad de desarrollo para aquellas personas que se encuentran en condiciones de vulnerabilidad, donde su otorgamiento se ha establecido como una herramienta que ha incentivado a los individuos a crear entornos dinamizadores de empleo, servicios o necesidades básicas, como el consumo, las cuales han presentado la ayuda crediticia para poder sostener su estabilidad de vida, y en otros ejecutar actividades económicas que mejoren sus ingresos. “Los microcréditos han sido catalogados como una herramienta generadora de desarrollo económico y social para la población” (Fernández y Nieto, 2018, p.125).

Desde el origen de los microcréditos, fueron destinados a microempresas, debido a su capacidad de acción ante el pago de lo prestado, y otros indicadores determinantes que evaluaban la capacidad de gestionar créditos, sin embargo, con el pasar del tiempo, comenzaron a distribuir y otorgar microcréditos a la población, eliminando ciertos parámetros que las personas en condición de vulnerabilidad o falta de recursos no podían cumplir, lo cual permitió las evidencias del cumplimiento de los pagos, y el crecimiento económico y social de los países, lo cual conllevó a estipular cambios positivos en los microcréditos “Los microcréditos fueron establecidos como programas sociales a favor de las familias más pobres, necesidades de ingresos para fortalecer su calidad de vida” (Seoane, 2018, p.136).

Por ello, los microcréditos comenzaron con una nueva era que tenía como finalidad, ejecutar y direccionar préstamos reducidos a los individuos que contaban con recursos limitados, y que tienen problemas de garantías económicas y sociales, aquello les representaba una oportunidad de mejorar su entorno económico, el cual era aprovechado de forma significativa, debido a que muchas de estas familias creaban e innovaban en sus inversiones, las cuales eran partidarios de ingresos sustentables para su calidad de vida. “El impulso del microcrédito surge de la capacidad de gestión en las pequeñas empresas, y debido los aportes que provoca para la economía, como es el empleo y superación de la población” (Gómez, 2018, p.134).

En este contexto, la idea de destinar microcréditos a las comunidades o regiones en condiciones de vulnerabilidad, pobreza o de bajos recursos económicos, se enfocan en otorgar las herramientas financieras y al mismo tiempo, en esperar la aplicación de su capacidad de aprendizaje para generar ingresos con base al desarrollo de sus emprendimientos, lo cual provoca una serie de ventajas competitivas en las personas, debido a que no solo ejecutan sus actividades por la generación de recursos, sino también por la necesidad

de mejorar su calidad de vida de forma individual o colectiva. “La finalidad de los microcréditos consiste en reducir el ciclo de la pobreza, y mejorar el entorno y bienestar de vida de los grupos vulnerables” (López, 2020, p. 16).

Clasificación de los microcréditos

Dentro de la ejecución de los microcréditos existen dos enfoques desarrollados de forma distinta, en función de cada necesidad. “Existen microcréditos de subsistencia, de desarrollo” (Vallejo, 2019, p.12).

Por lo cual, microcréditos de subsistencia contiene diversos aspectos determinantes para la consolidación y mejora de las empresas, es decir; su uso está destinado a contribuir a la consolidación de los negocios, manteniendo a los emprendimientos o empresas de forma segura, mediante financiamiento, le añade valor agregado que les permita fortalecer su existencia en el mercado. Los recursos económicos destinados para el funcionamiento de la empresa no son muy elevados, sin embargo, aportar al desarrollo de las actividades económicas de los negocios” (Chamaidán, 2020, p.45).

Los microcréditos de desarrollo consisten en otorgar financiamientos a los negocios para puedan extenderse o innovarse, desarrollando esa capacidad de establecer nuevas actividades económicas dentro de los emprendimientos o negocios, los cuales les permitirá generar otra fuente de ingreso determinante para la consolidación y desarrollo del entorno empresarial, coadyuvado de otras variables, como el aumento de plazas laborales, y la demanda de adquisición de otros productos, beneficiando a todos los sectores económicos de forma integral. “Los microcréditos de desarrollo representan la oportunidad de crecimiento para los emprendimientos, fortaleciendo su innovación” (Figuerola, 2022, p.52).

Por su parte, los microcréditos que son designados para los sectores rurales deben de cumplir otros parámetros asociados al entorno económico y social, ejes determinantes que son integrados al momento de financiar los emprendimientos en las comunidades “Los microcréditos urbanos se clasifican en el microcrédito familiar, bancario o cooperativa” (Zambrano, 2020, p.60).

El microcrédito familiar se ha constituido como el desarrollo de financiación ancestral que utilizan las personas del mismo núcleo familiar con la finalidad de recaudar fondos que posterior aquello, son distribuidos en las ideas o emprendimientos que ejecutan o lleven a cabo los individuos del grupo familiar. “La principal característica del microcrédito familiar es la informalidad y la solidaridad, compuestas por oportunidades internas” (Mballa, 2018, p.9).

El microcrédito bancario o de cooperativa se constituye como el más usado por las personas, independientemente de su condiciones jurídica o natural, donde la financiación se puede generar en función de los recursos y estabilidad económica del solicitante, y al mismo tiempo, puede ser a corto, mediano o largo plazo, significado un aporte importante para aquellos individuos que optan por satisfacer sus necesidades desde la perspectiva crediticia. “El microcrédito bancario se caracteriza por el análisis minucioso de los bancos para otorgar un crédito y por las facilidades y condición económica de solicitantes” (Capote, 2021, p.7).

Condiciones Socioeconómicas

El desarrollo de las condiciones socioeconómicas se ha establecido como una medida subjetiva, debido a que cada persona, mediante la percepción, considera el bienestar individual y colectivo de forma distinta, sin embargo, se han creado indicadores de ajuste que permiten medir la calidad de vida de forma integral, como es la satisfacción de sus necesidades básicas, bienestar social y económico, acceso a los servicios

básicos y el nivel de empleo, ejes esenciales que representan la estabilidad de las personas en relación con el desarrollo económico de un país. “Las condiciones socioeconómicas se componen de variables que inciden en el desarrollo social y económico de las familias en función de la satisfacción de sus necesidades” (Ardila, 2022, p.13).

En este contexto, las condiciones socioeconómicas se componen de tres ejes esenciales que fortalecen el bienestar de las personas, como es el aspecto físico, el cual es fundamental para mantener una vida sana y saludable, asimismo, el factor mental contribuye al desarrollo de los individuos de forma natural, aportando intrínsecamente al fortalecimiento de sus emociones mediante la calidad mental, y finalmente el factor social aporta al beneficio económico y satisfacción de las necesidades de las personas. “La calidad de vida es el desarrollo integral de las emociones, compuesto por aspectos sociales, físicos y económicos” (Urzúa, 2021, p.16).

MATERIALES Y MÉTODOS

El desarrollo de esta investigación contiene un enfoque descriptivo, con la finalidad de demostrar información oportuna y actualizada de forma explícita, aportando con evidencias sustanciales de fuentes directas, como fueron las familias de las zonas rurales del cantón Portoviejo que accedieron al microcrédito inclusivo, y de esa forma, se obtuvieron datos de cómo ha incidido en sus condiciones socioeconómicas.

El segundo aporte investigativo, contuvo el método de análisis y síntesis, promoviendo cada parte del objeto de estudio y de esa forma, se realizó un estudio amplio y explícito, integrando las variables de estudio y recopilando información precisa acerca del microcrédito y su incidencia en las condiciones socioeconómicas de las zonas rurales del cantón Portoviejo.

Y por último se utilizó un método mixto, enfocado en lo cuantitativo y cualitativo, el cual permitió presentar resultados de forma teórica con base a los acervos bibliográficos, aportando a determinar datos de las fuentes directas, mediante la aplicación de un diseño no experimental transversal, coadyuvando al análisis de los microcréditos y la incidencia en las condiciones socioeconómicas.

Asimismo, para desarrollar de forma integral y exacta el procesamiento de la información, se utilizó el software informático denominado Microsoft Excel, el mismo que contuvo la tabulación de la información, a partir de la técnica de la encuesta aplicada a las personas que accedieron al microcrédito inclusivo, el mismo que según la base de datos del BanEcuador B.P fueron de 350 personas que formaron parte del sistema crediticio durante el año 2021, de los cuales, todos están integrados al Bono de Desarrollo Humano, lo que permitió presentar resultados explícitos.

En este contexto, la técnica de la encuesta estuvo compuesta por un total de cuatro preguntas cerradas, cumpliendo los parámetros establecidos del autor, y direccionada a cada individuo que solicitó, accedió y formó parte del microcrédito inclusivo, así como también, se visitó de forma presencial a los diversos emprendimientos que tienen los microempresarios, con la finalidad de presentar resultados significativos adherentes a la investigación.

Microcréditos en Portoviejo

Los microcréditos en el cantón Portoviejo, surge de la política pública del Estado, la cual se asocia de forma directa con el Bono de Desarrollo humano, dirigido a los grupos que se encuentran en condiciones de vulnerabilidad, el cual se ha constituido como una herramienta determinante para la generación de

recursos mediante la ejecución de actividades productivas. “Los microcréditos mediante el Bono de Desarrollo humano consisten en anticipar uno a dos años acumulados con la finalidad de que sean destinados a la ejecución de emprendimientos de la población que se encuentre en condiciones de pobreza” Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES, 2018).

En este contexto, es importante destacar que para acceder a los microcréditos las personas deben de integrar el sistema de Bono de Desarrollo Humano y adicional deben de encontrarse en entornos de vulnerabilidad, donde una de las funciones principales de la entrega del microcrédito es brindar apoyo financiero para que puedan generar recursos económicos. “Los microcréditos se otorgan con dos enfoques: el primero denominado como modalidad individual, con un monto de \$600, y de modalidad asociativa con un fondo de \$1200 dólares” (MIES, 2019).

Por lo cual, acceder al crédito individual se caracteriza por su agilidad, la misma que solo necesita solicitarse por llamada telefónica al MIES, con la finalidad de que se ejecute el respectivo registro y ficha socioeconómica del solicitante, y posterior aquello, ser dirigida a una de las entidades financieras públicas, como es el caso del BanEcuador para retirar su dinero. “Para acceder al microcrédito asociativo los solicitantes deben de cumplir parámetros de capacitaciones inducidas por la autoridad competente con la finalidad de que destinen los recursos de forma eficaz y eficiente” (Gómez, 2019).

Intervención del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES)

El MIES dentro de sus objetivos, contempla la necesidad de salvaguardar los intereses sociales y económicos de los grupos denominados como prioridad dentro de la sociedad. De acuerdo al Plan Estratégico Institucional del MIES (2021) se determinan los siguientes parámetros:

Definir de forma congruente la ejecución de políticas, estrategias enfoques de desarrollo sociales, asociados a la calidad de servicios para la inclusión económica y social, priorizando a las personas que se encuentren en condiciones de pobreza, con el objetivo de fortalecer su economía popular y solidaria. (MIES, 2021)

Al mismo tiempo, el MIES es el ente encargado de brindar capacitaciones para aquellas personas que soliciten el microcrédito asociativo, las cuales deben cumplir un total de 30 horas de formación e integración académica y en función del proyecto que vayan a ejecutar, lo cual es indispensable para el funcionamiento de los emprendimientos. Por lo cual, el MIES (2018), determina que “la primera fase de capacitación socializa la importancia de los emprendimientos para generar recursos económicos, y la segunda se enfoca en las necesidades de conocimientos administrativos y tributarios, aunado a una última especialización en función del área a ejecutar” (MIES, 2021).

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Una vez que se implementaron las fuentes de información desde los acervos bibliográficos y las técnicas de investigación enfocadas a obtener resultados fehacientes y explícitos del microcrédito inclusivo, se evidenció que el 29% de las personas que solicitan financiamiento en la población rural del cantón Portoviejo se encuentra en un rango de edad que oscila entre los 20 y 35 años, aquello es producto de que dentro de las comunidades rurales, existen actividades económicas que se han ejecutado de forma tradicional, y en donde las generaciones comienzan aprenderlas desde temprana edad, lo que les lleva a

demandar recursos económicos con el objetivo de sostener, incrementar y mejorar el desarrollo de sus actividades económicas, como son aquellas relacionadas a la agricultura, ganadería.

En este contexto, muchas de las personas que habitan en las zonas rurales han solicitado microcréditos para el fortalecimiento de sus actividades económicas, obteniendo resultados favorables, y en donde el 66% de las personas han recibido su microcrédito en un lapso de 0 a 3 meses, aquello les ha permitido no solo comenzar con su emprendimiento de forma inmediata, sino también, fortalecer y mejorar su calidad de vida, debido a la rapidez en la generación de recursos económicos, lo cual es de vital importancia para su entorno social y económico, y más para las zonas rurales que existen en el cantón de Portoviejo.

Tabla 1.

Edad y tiempo de espera de las personas que solicitaron microcréditos

Edad	Frecuencia	Porcentaje	Tiempo	Frecuencia	Porcentaje
20 – 35	100	29%	0 – 3	230	66%
35 – 45	195	56%	3 – 6	85	24%
45 – 55	45	13%	6 – 9	25	7%
55 – 65	10	3%	9 – 12	10	3%
Total	350	100%	Total	350	100%

Nota. Adaptado de encuestas

Tabla 2.

Actividad económica que realizan y los ingresos obtenidos de forma mensual

Actividad	Frecuencia	Porcentaje	Ingresos	Frecuencia	Porcentaje
Ganadería	110	31%	\$100 - \$150	115	33%
Agricultura	180	51%	\$150 - \$200	3	1%
Comercio	50	14%	\$200 - \$250	7	2%
Servicio	10	3%	Mayor a \$250	225	64%
Total	350	100%	Total	350	100%

Nota. Adaptado de encuestas

Se evidencia en la tabla 2 de forma mayoritaria, el 51% de los habitantes de las zonas rurales del cantón Portoviejo, llevan a cabo actividades relacionados con la agricultura y servicio, aquello ha permitido que muchas de las familias puedan satisfacer sus necesidades mediante la ejecución de esta actividad, les genera ingresos mensuales mayores a \$250 dólares, lo cual es de vital importancia para los gastos familiares, significando un aporte determinante, no solo para satisfacer sus necesidades básicas, sino también para ejecutar nuevas inversiones que permitan optar por nuevas fuentes de ingresos, y al mismo tiempo, proveerles mejores herramientas para sus generaciones, como es el acceso a la educación, factor importante para incrementar las probabilidades de mejores oportunidades en un futuro.

Al mismo tiempo se evidenció de forma significativa, que existen un gran número de habitantes que solicitan microcréditos en actividades económicas adherentes a la ganadería, el 31% se dedica al entorno ganadero, aquello se produce debido a las condiciones climáticas, y geográficas que existe en las zonas rurales del cantón Portoviejo, las cuales son ideales para llevar a cabo el desarrollo de esta actividad, y en

donde la producción ganadera ha experimentado diversos cambios positivos e importantes para la generación de recursos de las familias, como la creación de productos lácteos, y balanceados, generando ingresos mensuales, entre \$100 y \$150 dólares, lo cual se ha constituido como un aporte determinante para sus condiciones sociales y económicas.

El método cuantitativo determinó que la mayor parte de las personas que solicitaron los microcréditos para ejecutar actividades relacionadas con el emprendimiento, aún siguen con sus negocios, donde el 83% de los habitantes manifestaron que sus negocios no solo les ha permitido sostener a sus familias y ser un aporte económico importante para la satisfacción de sus necesidades, sino también, les ha coadyuvado a incrementar su capacidad para mejorar e implementar mejores estrategias que contribuyan de forma directa a la estabilidad de sus emprendimientos, lo cual ha sido de vital importancia para contar con ingresos y recursos económicos sustanciales para su calidad de vida.

Tabla 3.
Funcionamiento de los emprendimientos y las diversas limitaciones que se han generado

Estado	Frecuencia	Porcentaje	Limitaciones	Frecuencia	Porcentaje
Si	290	83%	Financiamiento	15	4%
No	60	17%	Inseguridad	325	93%
			Poca demanda	7	2%
			Falta de capacitación	3	1%
Total	350	100%	Total	350	100%

Nota. Adaptado de encuestas

No obstante, en la actualidad muchos de los emprendimientos que existen en las zonas rurales del cantón Portoviejo han expresado que han tenido que cerrar sus negocios debido a la falta de financiamiento, el 4% determinó que no ha contado una de las herramientas indispensable para la optimización y focalización de los microcréditos, limitando la capacidad de desarrollo para la población de estas comunidades, donde se pudo evidenciar diversos niveles de desigualdad y pobreza, y en donde los microcréditos se han establecido como factor que ha coadyuvado a mejorar sus condiciones y entorno de vida., sin embargo, no ha sido un factor agresivo para los habitantes de la comunidad, debido a que es una cifra inferior con relación al total de la población.

En ese sentido, en la actualidad uno de los principales problemas que están enfrentando los habitantes de las zonas rurales de Portoviejo, es la inseguridad, la cual se ha constituido como una limitación y amenazas para la mayoría de sus negocios, impidiendo que puedan realizar sus actividades de forma regular, donde el 93% de los emprendimientos que existen en esta zona, ha estado expuesta a presiones delincuenciales, limitando sus niveles de laborales y afectando el desarrollo de sus ventas.

Tabla 4
Satisfacción de los recursos que se obtiene por su actividad económica y la distribución de los gastos

Satisfacción	Frecuencia	Porcentaje	Distribución del ingreso	Frecuencia	Porcentaje
Si	325	93%	Alimentación	175	50%
No	25	7%	Servicios básicos	46	13%

			Vivienda	105	30%
			Salud	24	7%
Total	350	100%	Total	350	100%

Nota. Adaptado de encuestas

La ejecución de los métodos estadísticos han permitido determinar y evidenciar la importancia de los microcréditos para la calidad de vida de la población de las zonas rurales, donde el 93% de los habitantes han satisfecho sus necesidades básicas, producto del desarrollo de sus actividades económicas, lo cual ha sido capaz de conseguir, debido al financiamiento de los microcréditos, que han representado una oportunidad de desarrollo y de generación de recursos para aquellas familias que se encontraban en condiciones de vulnerabilidad, y el aporte económico por medio de las instituciones bancarias ha consolidado sus ingresos, traduciéndose en mejores oportunidades de crecimiento económico y sostenibilidad de su calidad de vida.

Por ese motivo, gran parte de la población de las zonas rurales del cantón Portoviejo, distribuyen los ingresos que perciben en alimentación, el 50% de las familias gasta sus recursos en diversos productos que les permita satisfacer sus necesidades básicas (ver tabla 4), al mismo tiempo, es importante destacar, que la mayor parte de los productos o considerados de primera necesidad, se encuentran en entorno de las zonas rurales, es decir, productos agrícolas o ganaderos, son adquiridos a precios accesibles, reduciendo su costo de forma integral. Asimismo, se pudo evidenciar que existen varias familias que están distribuyendo sus ingresos en la construcción de sus casas, cambiando el tipo de material de construcción con la finalidad de construir un espacio seguro y formidable para su entorno, aquello se sustenta, en que el 30% está fortaleciendo sus viviendas como materiales de hormigón, debido a que la mayoría de las viviendas están hechas con base a material de madera.

De la misma forma, el método estadístico evidenció, se puede observar en la tabla 5, que el 26% de la población solo cuenta con educación primaria, aquello explica el desarrollo de actividades económicas generacionales, las cuales se siguen desarrollando de forma permanente, y en donde la mayor parte de los habitantes la aprenden a temprana edad, sin embargo; en la actualidad existe un incremento positivo integrarse a los sistemas de educación, el 63% ha optado por estudiar la secundaria, lo cual es fundamental, no solo para tener mayores probabilidades de oportunidades, sino también, en un futuro poder añadirle un valor agregado al desarrollo de las actividades económicas que realizan en las comunidades de las zonas rurales del cantón Portoviejo, como es aquella relacionada a la agricultura o ganadería, lo cual incrementaría los ingresos de las familias, y al mismo tiempo, sus condiciones socioeconómicas.

Asimismo, se notó que la mayor parte de la población que vive en las zonas rurales, cuenta con un tipo de casa construida a base de madera, el 50% aún tiene este tipo de construcción debido a las complejidades para construirla de un materia más resistente, no obstante, en la actualidad, la construcción de viviendas de hormigón ha tenido un comportamiento creciente, donde el 34% de las familias que viven en las zonas rurales están mejorando el tipo de material de su vivienda, lo cual no solo les permite pernoctar en un lugar más seguro, sino también mejorar su calidad de vida de forma integral, aquello se aduce, a las ultimas inversiones realizadas, producto de los microcréditos, los cuales han sido una herramienta indispensable para sostener y satisfacer sus necesidades básicas y mejorar su entorno donde se desenvuelven.

Tabla 5
Nivel académico de los habitantes y el tipo de material de vivienda

Estudios	Frecuencia	Porcentaje	Vivienda	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	90	26%	Hormigón	120	34%
Secundaria	220	63%	Madera	175	50%
Universitario	35	10%	Ladrillo	50	14%
No tiene	5	1%	Estructura	5	1%
Total	350	100%	Total	350	100%

Nota. Adaptado de encuestas

CONCLUSIONES

Los microcréditos sí han incidido de forma directa en las condiciones socioeconómicas de la población rural del cantón Portoviejo, aquello se evidencia en que más del 64% de los habitantes generan ingresos mensuales mayores a \$250 dólares, donde el otorgamiento financiero en microcréditos se han constituido en una herramienta sustancial para aquellas personas que se encontraban en condiciones de vulnerabilidad, las cuales mediante el desarrollo de una amalgama de aspectos, como sus capacidades, habilidades y destrezas han ejecutado diversos emprendimientos que les ha coadyuvado a mejorar su calidad de vida, incremento sus oportunidades y reduciendo la brecha de desigualdad existente en las zonas rurales del cantón Portoviejo.

La población rural de las zonas del cantón Portoviejo en su mayoría vivía en un entorno de falencias sociales y económicas, debido a la ausencia de diversos servicios básicos indispensables para su calidad de vida, no obstante, con la entrega de los microcréditos aquello ha mejorado sustancialmente, donde se evidencia que el 93% de la población se siente satisfecha por los ingresos obtenidos de su emprendimiento, producto del otorgamiento de los microcréditos, mejorando significativamente los recursos para satisfacer sus necesidades básicas como la alimentación, servicios básicos, vivienda o salud.

Las condiciones socioeconómicas de las zonas rurales del cantón Portoviejo, a lo largo del tiempo ha estado influenciada por la falta de oportunidades, tanto desde el enfoque social hasta la perspectiva económica, no obstante, desde que empezaron a formar parte del sistema crediticio inclusivo, los habitantes de estos sectores vulnerables han mejorado sus oportunidades de forma significativa, aquello se evidencia en el repunte del acceso a la educación, donde el 63% de los habitantes cuenta con educación secundaria, situación que no ocurría antes del otorgamiento de los microcréditos, asimismo, el entorno donde pernoctaban ha ido mejorando de forma progresiva, actualmente el 34% ha construido su vivienda de hormigón, brindando un entorno seguro y confiable para su integridad.

Las actividades laborales de las zonas rurales del cantón en Portoviejo radican en la ganadería, donde el 51% de la población, está generando ingresos con esta actividad económica. Aquello es producto de las condiciones geográficas que son ideales para la producción agrícola o ganadera, que se han constituido como las principales actividades económicas capaces de generar recursos e ingresos para la sostenibilidad de la calidad de vida de las familias, y al mismo tiempo, en un mecanismo que les ha aportado para la satisfacción de sus condiciones socioeconómicas, las cuales se han incrementado de forma significativa con

el aporte de los microcréditos. Los microcréditos inclusivos no solo han sido una herramienta financiera para la población de las zonas rurales del cantón Portoviejo, sino también han otorgado capacidad para que muchas familias satisfagan sus necesidades básicas, e inclusive aportando al desarrollo familiar, mediante el acceso a la educación, mejoras integrales para las viviendas. El 83% de los emprendimientos otorgados por los microcréditos sigue funcionando de forma normal, y en la mayoría de ellos, han hecho diversas innovaciones, añadiendo valor agregado a sus productos, lo cual es fundamental para incrementar los ingresos económicos obtenidos por sus actividades económicas, siendo determinante para mejorar la calidad de vida de forma eficiente y eficaz de todas las familias que han formado parte de los microcréditos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar-Pinto, E. C., Tuñón-Pablos, E., & Morales-Barragán, F. (2017). Microcrédito y pobreza. La experiencia del programa Microempresas Sociales de Banmujer en Chiapas. *Economía, Sociedad y Territorio*, 17(55), 809-835. <https://doi.org/10.22136/est2017885>
- Alfonso, D., Arango, L., & Taboada, R. (2020). Microcrédito y pobreza: su relación con el desarrollo endógeno local. *Económicas CUC*, 41(2), DOI: 10.17981/econuc.41.2.2020.Econ.5.
- Armendáriz Zambrano, C. R., Aguilar Granja, P. V., & Duchí Ortega, B. R. (2018). El microcrédito como activador del emprendimiento en Guayaquil. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(5), 232-237. Epub 02 de diciembre de 2018. Recuperado en 21 de marzo de 2024, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000500232&lng=es&tlng=es.
- Capote Pérez, R., Díaz Silva, A., Torres Paez, C. C., & Gil Guerra, A. P. (2021). Programa de microcrédito como alternativa de fuente de financiamiento del desarrollo local. *Cooperativismo y Desarrollo*, 9(2), 526-554. Epub 30 de agosto de 2021. Recuperado en 21 de marzo de 2024, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2310-340X2021000200526&lng=es&tlng=es.
- Casquete-Baidal, N. E., & Toala-Vera, W. del R. (2021). El microcrédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de las madres solteras de Guayaquil. *Polo del Conocimiento: Revista Científico-Profesional*, 6(9), 2437-2453.
- Chamaidán, E. (2020). Acceso a microcréditos y desarrollo económico de las MIPYMES en las zonas urbano-marginales de Guayaquil. *Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil*, 45.
- Duta-Uyaguari, E., Álava-Atiencie, G., Sigüenza-Orellana, S., & Pinos-Ramón, L. (2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *Maskana*, 12(2), 25-33. <https://doi.org/10.18537/mskn.12.02.04>
- Figuroa, L. (2022). Microcréditos bancarios: análisis de los montos de créditos otorgados y contribución al sector comercial de Guayaquil. *Universidad Católica de Santiago de Guayaquil*, 52.
- Gómez, C. (2018). El colapso de los microcréditos en la cooperación al desarrollo. Madrid: Algani.
- Gómez, J. (2019). Enfoque individual y asociativo de los microcréditos inclusivos. *Redalyc*, 1-7.
- Guevara, M. (2018). El microcrédito, elemento clave del desarrollo económico rural. *Redalyc*, 11.
-

- Mballa, L. (2018). Desarrollo local y microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades sociales: un acercamiento teórico conceptual. *Revista mexicana de ciencias políticas y sociales*, 62(229), 101-127. Recuperado en 21 de marzo de 2024, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-19182017000100101&lng=es&tlng=es.
- MIES. (2018). El Estado del Buen Vivir Crédito de Desarrollo Humano. Ministerio de Inclusión Económica y Social, 15-25.
- MIES. (2019). Norma Técnica para el Servicio de Acceso a Financiamiento, Capital y Propiedad. Ministerio de Inclusión Económica y Social, 12-17.
- MIES. (2021). Plan Estratégico Institucional. Ministerio de Inclusión Económica y Social, 15-25.
- Orozco-Gutierrez, M. (2018). El microcrédito, elemento clave del desarrollo económico rural: un estudio de caso [Microcredit, a key element of rural economic development: a case study]. Nombre de la revista, Volumen(número), DOI: <https://doi.org/10.22430/24223182.1313>
- Palacios, N. M., Zambrano, J. L., & Ubillus, M. A. (2019). La inversión pública y la reducción de la pobreza en la ciudad de Portoviejo. *ECA Sinergia*, 10(2), 7-16. DOI: https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i2.1423
- Ramírez, J. (2018). Evolución del microcrédito del sector popular y solidario frente a la banca pública-privada del Ecuador. *Redalyc*, 14.
- Ramírez-Virviescas, N., & Guevara, D. A. (2021). Rural Microfinance in Colombia and Financialization Process: A Case Study. *Apuntes Del Cenes*, 40(71), 219–252. <https://doi.org/10.19053/01203053.v40.n71.2021.11466>
- Saltos, M. (2020). Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Scielo*, 18.
- Saoane, J. (2018). Libro Blanco del Microcrédito. Madrid: Fundación de las Casas de Ahorro.
- Toala-Vera, W. del R., & Casquete-Baidal, N. E. (2021). El microcrédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de las madres solteras de Guayaquil. *Polo del Conocimiento: Revista Científico-Profesional*, 6(9), 2437-2453.
- Urzúa M, A., & Caqueo-Urizar, A. (2012). Calidad de vida: Una revisión teórica del concepto. *Terapia Psicológica*, 30(1), 61-71. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-48082012000100006>
- Valencia, D. (2019). Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación y de crecimiento. *Scielo*, 9-14.
- Vázquez, F. (2018). Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible. *Redalyc*, 18.
- Zambrano, A. (2020). Impacto de los microcréditos otorgados Post COVID-19 por el sector de Economía Popular y Solidaria en el cantón Riobamba, periodo 2021. Postgrado de la Universidad Nacional de Chimborazo, 60.