

# Valoración del beneficio del microcrédito y su contribución al autoempleo<sup>1</sup>

Ángel Chico Frías

Zoila López Miller

Edwin Santamaría Freire

Juan Villacís Morales

## Resumen

El microcrédito ha sido utilizado para aliviar el desempleo en la sociedad, considerado como fuente de obtención de dinero sin muchos requisitos, por lo cual la investigación, desarrollada con información de la ciudad de Ambato, buscó cuantificar cómo beneficia el microcrédito al autoempleo, y así determinar cuáles son sus posibles usos. El análisis fue de carácter cuantitativo y correlacional entre variables y demostró que el microcrédito no solo es utilizado para autoempleo, sino que tiene una variedad de usos, con diferentes beneficios. La incorrecta utilización del microcrédito podría ser la razón por la cual muchas personas entran en la espiral de la pobreza, pues, al no tener retorno la inversión, los deudores no tienen la capacidad de rembolsar el capital y menos los intereses.

**Palabras claves:** instituciones financieras, alivio de la pobreza, esfuerzo propio, pobre, préstamo

**CÓDIGO JEL:** G2; J21; I3

## Abstract

Microcredit has been used to soothe unemployment within our society. It is considered as a mean to obtain money without many requirements. Therefore, this research developed with information from Ambato seeks to quantify how microcredit improves self-employment in order to determine its possible uses. The analysis was quantitative and correlational between variables, and the results have demonstrated that microcredit is not only used for self-employment but also it has a variety of uses with different benefits. A misuse of microcredit could explain why many people fall into a poverty spiral. Since they don't have any return on investment, they can't afford paying neither the principal nor the interests.

**Keywords:** financial institutions, poverty alleviation, own effort, poor, loan.

**JEL CODE:** G2; J21; I3

---

<sup>1</sup> Las opiniones vertidas en este documento son de responsabilidad exclusiva de los autores y no representan la posición oficial del Banco Central del Ecuador ni de sus autoridades.

## 1. Introducción

El desempleo se presenta en niveles importantes en países en vías de desarrollo, los que evidencian altos déficit fiscales, alta relación deuda/PIB, balanzas comerciales negativas y poblaciones con altos porcentajes de mano de obra joven. Además, Espino (2014) menciona que el déficit de empleo en las sociedades capitalistas es una condición estructural creciente, las mismas que son agravadas por las recesiones económicas y la ineficacia de las medidas tomadas para contrarrestarlas. Una de las respuestas al desempleo es la generación de autoempleo o empleo por cuenta propia y el apareamiento de un nuevo producto crediticio que pueda financiar estos emprendimientos llamado microcrédito, logrando grandes desarrollos en ciudades con cualidades emprendedoras. En contraste, Aguilar, Mungaray, & Ramírez (2014) comentan que como una solución a la escasez estructural de empleo formal surge el deseo de participar, con un esfuerzo individual, en el desarrollo de actividades que siguen como fuente propia de ingresos, los mismos que al ser unipersonales pueden denominarse como trabajo independiente o autoempleo.

El autoempleo es una forma independiente de generar ingresos sin necesidad de recurrir a las formas convencionales de empleo, en donde el trabajador dependiente requiere de determinadas cualidades, disciplina y compromisos, a diferencia del auto empleado el cual necesita de varias destrezas tales como capacidad de ventas, liderazgo y una gran visión de futuro. Para Ramírez y Hondagneu-Sotelo (2009) citado en Manzanares (2014) se denomina autoempleo a la capacidad empresarial y a las habilidades de crear un emprendimiento con el objetivo de destruir las barreras que impiden a las personas menos favorecidas con el ingreso al mercado formal. Aunque para Valdez (2006) citado en Manzanares (2014) el autoempleo además de generar movilidad económica, evita un proceso de mayor pobreza. Asimismo Aguilar, Mungaray, & Ramírez (2014) mencionan que el autoempleo es interesante por tener ventajas diferentes a la de los empleos convencionales como la libertad de creatividad de ideas, no tener jefe, independencia y la posibilidad de administrar a gusto una empresa propia. Todas estas ventajas pueden transformarse en amenazas cuando no hay una correcta gestión en el manejo de recursos que siempre serán escasos.

El autoempleado muchas veces termina siéndolo por su incapacidad de conseguir un empleo en dependencia laboral, debido a una escasa cualificación o problemas estructurales de la economía, viéndose obligado a generar recursos por su propia cuenta, ideando la venta de productos (populares e innovadores) a través de canales de venta novedosos, según López i Mora (2008) un autónomo es aquel que no está sometido a un contrato de trabajo y produce por su cuenta.

El autoempleo concibe ocupaciones de diferente índole, lo que resulta en ingresos heterogéneos y diferencias en la calidad de empleo, además el autoempleo puede ser formal e informal. El empleo por cuenta propia aparte de brindar ingresos, promueve la autoestima, Castillo & Vela (2013) menciona que los trabajadores autónomos valoran su trabajo por la satisfacciones que obtienen en el mismo más que el puramente económico.

La versatilidad del autoempleo, se da debido a las propias características de éste, los beneficios que tiene el microcrédito se encuentran implícitos, ya que desde su creación es de fácil acceso, sin necesidad de rigurosas evaluaciones o de estancamientos propios de la banca convencional. Según Pastor (2013) muchos ciudadanos son excluidos de la lógica del sistema financiero, por lo que recurren a la utilización de mecanismos informales, espacio en el que opera el sector microfinanciero.

En cuanto al género, el autoempleo es una alternativa para las mujeres, especialmente en sociedades en que existe discriminación en el campo laboral, ya que promueve su independencia financiera y permite un mayor soporte económico a la familia. Según Putzeys (2002); Tinker (2000); McGuire y Conroy (2000); Mayoux (1998) citado en Martínez (2008) usualmente el impacto es mayor cuando el ingreso es percibido por las mujeres en cuanto se refiere al bienestar de la familia.

El autoempleo tiene un crecimiento exponencial en sociedades en donde no existen seguros de desempleo. Además, en palabras de Cardero (2008) en la mayor parte de los países en desarrollo, el empleo informal aumenta debido a que la seguridad social no cubre el desempleo y la gente no se puede permitir estar sin ingresos.

En los países desarrollados, la economía laboral gira en torno de sistemas de seguridad social sólidos y seguros de desempleo, lo cual ocasiona que los individuos puedan liberar grandes cantidades de dinero al consumo, lo que empuja la demanda y por ende se crean plazas de trabajo. En contraste, los sistemas de seguridad social en los países en desarrollo están bastante lejos de ser sólidos y cuando una persona pierde el empleo, el efecto inmediato es la contracción de su consumo. En este contexto surge como solución el “emprendimiento”.

El autoempleo requiere de competencias como una alta capacidad de dirección, ciertas habilidades y destrezas de gestión. Al respecto Richard Cantillon (1755) citado en Valencia (2012) establece que el autoempleo se genera por los empresarios o tomadores de riesgos, es decir, personas con la convicción de poder revolucionar el mundo serían los invitados a autoemplearse. En la actualidad, el microcrédito supera esta idea basada en que no todos tienen la capacidad de liderar sus propios destinos, ya que es una herramienta para la población en general.

Históricamente, 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. Lacalle-Calderón (2011), menciona que el microcrédito tiene sus inicios en los montes de piedad, originalmente mediante la entrega de dinero con garantía de prenda, sin intereses y con fines solidarios, los mismos que se obtienen de las limosnas de los fieles en las iglesias.

Las características del microcrédito derivan en una fuerte diversificación de su utilización, lo cual requiere que se investigue las razones por las cuales el microcrédito no solo aporta a la generación de autoempleo. Para Zeller (2001) citado en Martínez (2008) el dinero proveniente del microcrédito eleva el nivel de ingreso de los pobres y tiene una gran variedad de usos como la creación de microempresas, salud, educación y mejora de vivienda o hacer frente a emergencias familiares.

El microcrédito para ser exitoso, requiere del acompañamiento de servicios no financieros, tales como: formación y entrenamiento, accesible, cercano, fácil y rápido de obtener como lo menciona Putzeys

(2002), ya que sin éstos el acceso a los montos de dinero podría volverse una especie de “*bumerang*”, profundizando la pobreza al desconocer cómo manejarlos, lo cual genera un nuevo problema social “pobres y endeudados”, con temor a buscar una solución a sus problemas, pero ahora condenados a una pobreza a largo plazo.

En el Ecuador, el microcrédito se fortalece gracias a los efectos de las crisis económicas experimentadas en el país tales como feriados bancarios, altas tasas de desempleo e inflación, donde, un porcentaje representativo de la población intenta contrarrestar la pobreza con el autoempleo, para lo cual necesitan pequeños capitales de fácil acceso. Según Many (2012), el sistema de cooperativismo ecuatoriano comenzó en el siglo XIX, pero solamente adquiere importancia en los años 60 y 70 cuando fue promocionado por la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID).

A mediados de los ochenta surgen las microfinanzas con créditos proporcionados por el Banco de Fomento.

**Tabla 1.**  
**Evolución de la pobreza (millones de pobres)**

Años	Pobreza	Pobreza Extrema
1995	3.9	2.1
2000	9.1	4.5

**Fuente:** Acosta, (2003)

En la Tabla 1 se evidencia como los niveles de vida caen en el Ecuador en menos de una década, en 2000 fueron 9.1 millones de pobres y 4.5 millones de personas en extrema pobreza, por lo cual el autoempleo a través del microcrédito se convierte en herramienta poderosa para luchar en contra de la pobreza y el desempleo en el país.

La principal causa de la pobreza en el mundo es la dificultad de acceso al capital; a través del microcrédito se crea un puente para obtener recursos y ese acceso puede también convertirse en un medio para iniciar transacciones con la banca comercial, con montos mucho mayores. Esta herramienta no es un intento de tapar una herida

profunda con un curita como lo menciona Noronah (1997) citado en Martínez (2008), ni tampoco, es enseñarle a la gente a vivir en la pobreza en palabras de Elahi y Danopoulos (2004) citado en Martínez (2008). Es una alternativa válida desarrollada por los pueblos sometidos a pobreza histórica que aspiran mejores oportunidades para los suyos.

Es relevante mencionar que para Many (2012) la teoría que respalda las microfinanzas es muy simple: los pobres son excluidos del sistema financiero y por eso siguen siendo pobres. Asimismo, según Martínez (2008) los pobres son aquellos que no tienen la capacidad de llevar a cabo actividades económicas debido a carencia de habilidades personales o inclusive a la pauperización a la que se enfrentan. El momento en que una persona es excluida de la posibilidad de obtener capital, se anula automáticamente la opción de generar ingresos y por ende de valerse por sí misma.

Para Soller y Parsons (2002); Zeller (2001); Tinker (2000); McGuire y Conroy (2000); Ledgerwood, (1999) citado en Martínez (2008) el microcrédito mejora el nivel de nutrición al incrementar los ingresos, fomenta la participación, la autoestima y la solidaridad entre la gente de menos recursos. A través del microcrédito las personas pueden encontrar una salida de la pobreza al asumir responsabilidades dejando de depender de aportes del gobierno. El microcrédito no es solamente beneficioso desde el punto de vista de ingresos, sino desde la generación de un nivel de vida aceptable de la sociedad y por facilitar que las inversiones hechas por el gobierno desarrollen las competencias y valores de los individuos para valerse por sí mismos, rompiendo con la dependencia gubernamental y cumpliendo el principio que toda inversión debe rendir beneficios.

El microcrédito tiene fallos, es decir, problemas en la asignación de recursos, lo que implica que no siempre son utilizados para lo que fueron destinados, como puede ser para el autoempleo. Además, las tasas de interés son altas convirtiéndose en un verdadero negocio para las instituciones financieras, no existe un acompañamiento durante la inversión del microcrédito con el fin de garantizar un éxito en el retorno de la inversión, en palabras de Fairley (1998) citado en Martínez (2008) los problemas de las instituciones microfinancieras se caracterizan porque éstas no trabajan con los más pobres, pues desconfían de ellos, y evitan prestarles recursos porque no quieren asumir riesgos.

La concepción de una sociedad justa, equitativa y altruista es aquella en la cual todos tienen asegurados niveles mínimos de vida, y en la misma prima el bien común sobre el beneficio individual, además todos tienen acceso al capital. Según Michelini (2007) el bien común es comparable al bienestar general o a la suma de intereses particulares y al beneficio de la mayoría, es decir, buscar el mayor bien para el mayor número posible de individuos, conseguir que todos tengan empleo, alcanzar el desarrollo tan anhelado por los pueblos. Al respecto en 1776 Adam Smith citado en Valencia (2012) sugiere que el ideal de sociedad “próspera y civilizada”, es aquella en la que numerosas personas no trabajan en lo absoluto y muchas consumen la producción de 10 veces y frecuentemente 100 veces más trabajo que la mayoría de los ocupados; sin embargo, la producción del trabajo de la sociedad es tan grande que todos están provistos con abundancia, inclusive la clase más baja y pobre puede conseguir cosas necesarias y cómodas para la vida de lo que puede obtener cualquier salvaje. El pensamiento de Smith se fundamenta en que es prácticamente imposible una sociedad en la cual todos sus individuos lucren de sus cualidades y talentos, los más aptos tendrán que compartir sus excedentes con los menos afortunados, para poder conseguir la tan anhelada prosperidad.

El aporte de esta investigación se enfoca en valorar el beneficio del microcrédito, en sus diferentes usos, los cuales van desde el financiamiento de educación, construcción, consumo hasta el de autoempleo.

El elemento central de análisis de este trabajo radica en que si el beneficio que obtienen los autoempleados a través del microcrédito es superior en relación con los demás usos. Para el efecto se procura valorar el beneficio del microcrédito en el autoempleo, pues “las valoraciones son pautas de comportamiento empíricamente observables, y pueden ser estudiadas como tales” (Dewey, 2010), esto conlleva a la meta de indagar los tipos de costos que experimentan los clientes en la obtención de este tipo de producto, y a la vez las cooperativas y los bancos en la colocación del mismo; además, los ingresos necesarios para poder sustentarlos.

Como hipótesis del modelo se presentan las siguientes:

$H_0$  : No hay relación entre los Ingresos Totales y el Beneficio Total

$H_1$  : Hay relación directa entre el Costo Total y el Costo Fijo  
o Costo Variable

$H_2$  : Hay relación directa entre el Ingreso Total y el Costo Variable

$H_3$  : Hay relación inversa entre el Beneficio Total y el Costo Total

## 2. Metodología

Se realizó una investigación descriptiva que permite conocer la realidad y entorno donde se desarrolló el objeto de estudio (Melero, 2012), es decir, se detallaron los elementos que conforman el microcrédito y los usuarios del mismo, creando una representación abstracta de la realidad observada; se seleccionó para el efecto un estudio no experimental definido como aquel que realizó la manipulación de variables y solo se observaron los fenómenos en su ambiente natural (Hernández, 2010) por lo cual se captaron las características de los usuarios del microcrédito. Se analizó la información de manera transversal, es decir, se recopilaron los datos en un momento único (Heredia, 2008).

El enfoque de la investigación fue cuantitativo principalmente a través de la búsqueda de información numérica de los objetos de estudio; sin embargo, durante el trabajo se apoyó en la investigación cualitativa, utilizada para describir las características del fenómeno, es decir, se trabajó con variables cuantitativas escalares y variables cualitativas de tipo nominal y ordinal.

La validación del instrumento fue mediante la corroboración de los datos entre encuesta y cuestionario, por validación de usuarios y expertos.

La población fue el conjunto de individuos que comparten al menos una característica en común (Santamaría, Velásquez, & Santiago, 2014), por ello, se seleccionó como población a los posibles usuarios de microcrédito de cooperativas y productos de microcrédito de los bancos de la ciudad de Ambato, considerando como referente de esta cantidad a la Población Económicamente Activa es decir 93,270 personas (INEC, 2014); a base de lo cual se aplicó un nivel de confianza del 95% para obtener una muestra de 383 encuestas.

Para la recolección de la información se seleccionó como técnica de medición la encuesta, considerada un instrumento que presenta independencia de los datos que forman la muestra, ya que es económico y rápido de utilizar. (Santamaría, Velásquez, y Santiago, 2014). Para el efecto, se trabajó como instrumento de medición el cuestionario por medio de preguntas abiertas y cerradas de tipo nominal y ordinal. Se diseñaron dos instrumentos revisados por dos expertos externos al estudio que emitieron sus comentarios respecto al mismo, luego de lo cual, se obtuvo un Alfa de Cronbach de 0.70 el cual dio validez al instrumento.

Para la recolección de información se utilizó la técnica de muestro aleatorio, es decir, se consideró a los usuarios que se encontraban alrededor de cooperativas y que hayan realizado transacciones en las mismas, permitiendo seleccionar de manera independiente a elementos de la muestra que tengan información referente al tema estudiado. Este tipo de muestreo permitió obtener información eficiente, a menor costo y válida para describir el fenómeno estudiado. (Santamaría F, Santamaría D, & Verdesoto, 2014)

La confiabilidad del instrumento se demostró en el grado en que su aplicación produjo resultados iguales, ya que al aplicar el cuestionario se encontraron respuestas similares que estaban correlacionadas por medio de coeficiente de correlación de Pearson obteniendo valor-p menores al nivel de significancia de 0.05.

La objetividad se ha conseguido pues se han evitado los sesgos de los investigadores.

La investigación fue de tipo exploratoria, correlacional y descriptiva; los costos se obtuvieron de las cooperativas y de los bancos controlados tanto por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria como por la Superintendencia de Bancos.

El procesamiento de la información se lo realizó mediante el programa estadístico SPSS (Statistical Product and Service Solutions). En este programa se creó cada una de las variables y se definieron diversos parámetros como: tipo de variable, valores y medidas; información que facilitó el procesamiento de datos, evitando sesgo de procesamiento y obteniendo los resultados confiables como la correlación de Pearson que

fue utilizada con pruebas paramétricas y el valor p como resultado de la prueba de Fisher que dio confiabilidad a los resultados presentados.

Se determinó el beneficio del microcrédito a través de la fórmula de beneficio total:

$$BT = IT - CT \quad [1]$$

En cuanto a la parte estadística, el trabajo de investigación descriptivo permitió la representación del modelo, donde se detalló el cálculo del beneficio del microcrédito; es por ello que fue necesario validar las cifras obtenidas mediante el uso de la correlación, donde se observó la relación que existió entre las variables estudiadas.

Para determinar estas relaciones se trabajó con el Coeficiente de determinación  $R^2$  que permitió identificar el nivel de explicación de las variables y además, se validó que sea una relación causal por el uso del modelo de probabilidad de Fisher, el cual midió como hipótesis la relación causal entre las variables; para ello fue necesario que en la prueba de hipótesis se obtenga un valor inferior al nivel de significancia, el cual a medida que se acerca a 1 indicó que la variable endógena (Beneficio Total) fue explicada con las variables exógenas (Costos e Ingresos). Esto quiere decir que, existió una relación entre las variables y que podemos explicar el comportamiento del beneficio total en base al modelo formado.

Como nivel de significancia se utilizó  $\alpha = 0.05$  que es ampliamente utilizado para el estudio de las ciencias sociales.

### **3. Resultados**

El autoempleo obtuvo un resultado que implica alta rentabilidad, por lo cual el microcrédito debería dirigirse exclusivamente al mismo según los resultados obtenidos, los ingresos generados por los autoempleados permiten soportar o tolerar los costos financieros del microcrédito, para obtener un alto excedente.

**Tabla 2.**  
**Beneficio total (usos)**

	Ingreso Total	Costo Variable	Costo Fijo	Costo Total	Beneficio Total
General	\$ 22,640.07	\$ 7.96	\$ 6,625.67	\$ 6,633.62	\$ 16,006.45
Auto empleo	\$ 24,313.12	\$ 8.19	\$ 6,491.99	\$ 6,500.18	\$ 17,812.94
Estudio	\$ 16,956.00	\$ 3.67	\$ 7,987.50	\$ 7,991.17	\$ 8,964.83
Construcción	\$ 30,714.92	\$ 7.27	\$ 9,584.85	\$ 9,592.12	\$ 21,122.79
Consumo	\$ 13,997.58	\$ 4.77	\$ 5,508.32	\$ 5,513.08	\$ 8,484.50

**Fuente:** Investigación de campo

**Tabla 3.**  
**Ingresos, costos variables y fijos (usos)**

	Sueldo Hora	Meses	Gastos Legales	Gastos Varios	Cuota
General	\$ 6.10	23.2	\$ 1.90	\$ 6.05	\$ 285.66
Auto empleo	\$ 6.98	21.8	\$ 1.76	\$ 6.43	\$ 298.01
Estudio	\$ 4.71	22.5	\$ -	\$ 3.67	\$ 355.00
Construcción	\$ 5.90	32.6	\$ 0.07	\$ 7.20	\$ 294.38
Consumo	\$ 3.91	22.4	\$ 0.07	\$ 4.69	\$ 246.06

**Fuente:** Investigación de campo

**Tabla 4.**  
**Beneficio total (por género)**

	Ingreso Total	Costo Variable	Costo Fijo	Costo Total	Beneficio Total
Masculino	\$ 30,419.20	\$ 10.29	\$ 6,209.46	\$ 6,219.75	\$ 24,199.46
Femenino	\$ 14,867.68	\$ 5.57	\$ 6,843.45	\$ 6,849.02	\$ 8,018.66

**Fuente:** Investigación de campo

**Tabla 5.**  
**Ingresos, costos variables y fijos (por género)**

	Sueldo Hora	Meses	Gastos Legales	Gastos Varios	Cuota
Masculino	\$ 7.84	24.3	\$ 3.60	\$ 6.69	\$ 256.06
Femenino	\$ 4.30	21.6	\$ 0.17	\$ 5.40	\$ 316.68

**Fuente:** Investigación de campo

**Tabla 6.**  
**Ingresos totales (usos)**

	PRECIO	CANTIDAD
General	\$ 976.11	23.19
Autoempleo	\$ 1,116.07	21.78
Estudio	\$ 753.60	22.50
Construccion	\$ 943.33	32.56
Consumo	\$ 625.27	22.39

**Fuente:** Investigación de campo

**Tabla 7.**  
**Ingresos totales (por género)**

	PRECIO	CANTIDAD
Masculino	\$ 1,254.40	24.25
Femenino	\$ 688.00	21.61

**Fuente:** Investigación de campo

Al obtener un promedio de la duración del crédito en sus diferentes aplicaciones, se pudo descubrir que el beneficio más alto fue el que obtiene el microcrédito utilizado para el autoempleo como se puede observar en la Tabla 9.

**Tabla 8.**  
**Ingresos, costos variables y fijos (usos)**

	Sueldo Hora	Meses	Gastos Legales	Gastos Varios	Cuota
General	\$ 6.10	24.5	\$ 1.90	\$ 6.05	\$ 285.66
Auto empleo	\$ 6.98	24.5	\$ 1.76	\$ 6.43	\$ 298.01
Estudio	\$ 4.71	24.5	\$ -	\$ 3.67	\$ 355.00
Construcción	\$ 5.90	24.5	\$ 0.07	\$ 7.20	\$ 294.38
Consumo	\$ 3.91	24.5	\$ 0.07	\$ 4.69	\$ 246.06

**Fuente:** Investigación de campo

**Tabla 9.**  
**Beneficio total (usos)**

	Ingreso Total	Costo Variable	Costo Fijo	Costo Total	Beneficio Total
General	\$ 23,900.06	\$ 7.96	\$ 6,994.40	\$ 7,002.36	\$ 16,897.70
Auto empleo	\$ 27,326.93	\$ 8.19	\$ 7,296.73	\$ 7,304.91	\$ 20,022.02
Estudio	\$ 18,451.90	\$ 3.67	\$ 8,692.18	\$ 8,695.84	\$ 9,756.05
Construcción	\$ 23,097.50	\$ 7.27	\$ 7,207.77	\$ 7,215.04	\$ 15,882.46
Consumo	\$ 15,309.80	\$ 4.77	\$ 6,024.70	\$ 6,029.47	\$ 9,280.34

**Fuente:** Investigación de campo

**Tabla 10.**  
**Ingresos, costos variables y fijos (por género)**

	Sueldo Hora	Meses	Gastos Legales	Gastos Varios	Cuota
Masculino	\$ 7.84	22.9	\$ 3.6	\$ 6.69	\$ 256.06
Femenino	\$ 4.3	22.9	\$ 0.17	\$ 5.4	\$ 316.68

**Fuente:** Investigación de campo

**Tabla 11.**  
**Beneficio total (por género)**

	Ingreso Total	Costo Variable	Costo Fijo	Costo Total	Beneficio Total
Masculino	\$ 28,763.39	\$ 10.29	\$ 5,871.46	\$ 5,881.75	\$ 22,881.65
Femenino	\$ 15,775.84	\$ 5.57	\$ 7,261.47	\$ 7,267.04	\$ 8,508.80

**Fuente:** Investigación de campo

El beneficio total fue calculado mediante su respectiva fórmula:

$$BT = IT - CT \quad [1]$$

El ingreso total se obtuvo multiplicando el sueldo promedio hora por el número de horas laboradas al mes por los meses promedio en el cual se solicitó el microcrédito.

El costo total fue obtenido de la suma de los costos fijos y variables. Los costos variables son los gastos legales más los gastos varios; los costos fijos se obtuvieron multiplicando los meses promedio por el valor de la cuota promedio.

**Tabla 12.**  
**Correlaciones**

		<b>IT</b>	<b>CV</b>
<b>IT</b>	Correlación de Pearson	1	.233*
	Sig. (bilateral)		0.015
<b>CV</b>	Correlación de Pearson	.233*	1
	Sig. (bilateral)	0.015	
<b>CF</b>	Correlación de Pearson	0.038	0.092
	Sig. (bilateral)	0.61	0.34
<b>CT</b>	Correlación de Pearson	0.088	0,1
	Sig. (bilateral)	0.361	0.297
<b>BT</b>	Correlación de Pearson	.976**	.211*
	Sig. (bilateral)	0	0.028

**Fuente:** Investigación de campo

Se realizó un análisis de correlación de Pearson, sustentado en que los datos de la muestra fueron independientes; los valores de cálculo fueron cualitativos, y dado el tamaño de la muestra que fue lo suficientemente grande se consideró aproximadamente normal.

Este análisis permitió determinar si hay una relación estadística entre las variables, el coeficiente de correlación se lo interpretó a base de la medida que se acerca a 1, indica que la variable dependiente es explicada por la variable independiente. (Lind, Marchal, & Wathen, 2012).

$$Y = F(X) \quad [2]$$

De lo cual, Variable Dependiente (Beneficio Total) estuvo en función de la Variable Independiente (Ingresos y Costos).

$$BT = F(CAI) \quad [3]$$

De los datos aplicados en el Beneficio Total se observó que hay correlación en las variables (Tabla 12), evidenciándose desde la teoría

una relación causal entre las variables (Santamaría F, Santamaría D, & Verdesoto, 2014), lo que explica el comportamiento del beneficio total a través del modelo formado en la ecuación [2] y expresado en base a las variables medidas en el modelo [3]. Es decir, se generó confiabilidad de la información siendo posible generar inferencias estadísticas en los resultados.

Para medir la relación de las variables se utilizó  $R^2$  o Coeficiente de Determinación, el cual a medida que se acerca a 1, indica que la variable endógena (Beneficio Total) fue explicada con las variables exógenas (Ingresos y Costos). Esto reveló que existe una relación entre las variables y que explican el comportamiento del beneficio total en base al modelo formado.

Para ello, se analizó el modelo de Beneficio Total, donde, se buscó evidencia estadística que permita determinar que el modelo creado contenga criterios de relación y explicación entre las variables. Se obtuvo la información que se muestra en la tabla y que resume los hallazgos descritos a continuación.

Cuando se analizó la correlación, se observó que existía relación entre las variables que han formado el modelo. Es así que, los Beneficios Totales fueron explicados el 0.976 por los Ingresos Totales y de manera inversa con Costos Totales (-0.13), se logró que los Ingresos fueran de relación directa y que los costos vayan a disminuir el costo total, por lo tanto, el modelo formado presentó una estructura real.

Los Costos Totales estaban relacionados con el Costo Fijo (1,000) y fue el principal componente para la creación de esta variable; y se constituyó en el valor primordial que debe vigilarse dentro del microcrédito.

Los Ingresos Totales mostraron una relación con los Costos Variables (0.233), es decir, que la generación de valor tuvo una proporción directa con el Costo Variable.

Para la comprobación de hipótesis se utilizó el coeficiente de correlación como se muestra en la Tabla 12, de lo cual se pudo concluir.

Con respecto a  $H_1$ , se obtuvo un  $p - value = 0.000$ , el cual indica que existió evidencia estadísticamente significativa que revela

la relación entre el Costo Total y el Costo Fijo. Argumento que fue lógicamente aceptado.

Con respecto a  $H_2$ , se obtuvo un  $p - value = 0.015$  es decir, a un nivel de significancia de 0.05, estadísticamente significativo, por lo cual hubo relación entre el Ingreso total y el Costo Variable. Argumento que fue lógicamente aceptado.

Con respecto a  $H_3$ , se obtuvo un  $p - value = 0.179$ , lo que revela que no existió evidencia estadísticamente significativa que pruebe que hubo relación inversa entre el Beneficio Total y el Costo Total. Este criterio fue lógico debido a que, el Beneficio Total puede provenir de otros factores independientes del Costo Total y comprobar así objetividad de la prueba.

El procesamiento estadístico demostró que los resultados obtenidos cumplieron con criterios de validez (validación del instrumento), confiabilidad (validación de los resultados de la prueba estadística) y objetividad (validación lógica de la causalidad de las variables) y permitir que los mismos se tomen como abstracción de la realidad y por lo tanto, el modelo planteado se consideró como una expresión de los hechos reales.

#### **4. Discusión**

La investigación indica que el autoempleo obtiene el máximo beneficio al utilizar el microcrédito, debido al alto ingreso por hora de los autoempleados, lo que desencadena que el crédito pueda ser cancelado en un menor período que los demás usos, lo cual no solo genera rentabilidad para el usuario, sino también para la institución financiera, volviéndolo sustentable en el tiempo ya que la alta rentabilidad lo vuelve seguro para los prestatarios.

Cuando el microcrédito es utilizado para la construcción, el monto solicitado es mayor al resto de utilidades del microcrédito, debido a que, las inversiones en vivienda son altas, por ende, el tiempo de retorno del préstamo es prolongado, lo cual nos lleva, a primera vista a analizar que el beneficio del microcrédito empleado en la construcción es el más alto. El estudio también arroja que el ingreso de las personas que usan microcrédito para la construcción no es el

más alto, es uno de los más bajos. El individuo que obtiene el crédito para la construcción asume costos altos, a cambio de las facilidades que le presta el microcrédito. Este escenario es cambiante, si se toma en consideración que quien gana más por hora es el autoempleado, quien es el que verdaderamente tiene el beneficio más alto.

Esto es muy claro de explicar, el microcrédito es utilizado para el autoempleo por la simple asignación de recursos que realizan los mercados, es decir, con el propósito de maximizar los beneficios de los recursos o factores productivos, siempre el microcrédito va a ser utilizado con mayor frecuencia en el autoempleo por el único hecho de su alta rentabilidad, los demás usos siempre van a tener una menor aplicación debido a su menor rentabilidad.

El autoempleo es interesante no solamente debido a sus ingresos, sino a los costos asociados a su utilización, los cuales pueden explicarse por la sencillez con la que funciona el autoempleo y, porque el retorno de lo invertido es tan alto que el tiempo de pago del crédito se contrae.

Los empleados por cuenta propia asignan recursos o factores productivos a sus emprendimientos, debido a que, la rentabilidad que perciben es la más alta que pueden obtener en los mercados de factores y de bienes y servicios, lo cual explica su permanencia en el autoempleo.

Se encuentra que las mujeres obtienen préstamos más altos con un beneficio más bajo que los hombres, lo cual podría explicarse por un ingreso por hora menor o por las condiciones estructurales propias del mercado, tales como que los productos generados por una mujer a través del autoempleo son de menor rentabilidad, o porque este género tiene mayor responsabilidad social.

El beneficio del microcrédito puede relacionarse con una posible velocidad de reducción de la pobreza; esta última, es atenuada por la ganancia de beneficios y la creación de empleos.

En la investigación se encontraron resultados singulares, tales como que no existe relación entre el beneficio total y costo total, lo que quiere decir que una variación del costo total no afectará al beneficio total, por lo cual se podría deducir que el beneficio es resultado de los altos ingresos obtenidos por el sector.

## 5. Conclusiones

El autoempleo genera suficiente rentabilidad que no necesita mucho tiempo para su retorno a las instituciones microfinancieras; además, permite cubrir una alta tasa de interés activa, generando elevadas expectativas de beneficios en las instituciones financieras que otorgan este tipo de producto. Es interesante mencionar que el autoempleo se transmitirá de generación en generación en quienes lo practican, por su alto margen de beneficio y pequeñas necesidades de capital, para el arranque del negocio.

El microempresario acude al microcrédito porque es más rápido de obtener debido al alto costo de oportunidad de esperar lo que significa la aprobación de un tipo de crédito diferente y también debido a su informalidad, la cual podría causar la no aprobación del mismo.

El microcrédito es una herramienta extremadamente poderosa si es bien direccionada, pues el financiamiento lo consiguen los clientes en sus propias comunidades, sin tener que lidiar con los requisitos de las grandes instituciones financieras, a los cuales estas personas jamás podrán acceder, debido a que no tienen registros de transacciones bancarias ni tampoco bienes hipotecables, lo cual les excluye de las bases de datos de dichas instituciones.

Con el microcrédito, el empleo deja de concentrarse en las grandes ciudades, transportándose a pequeñas poblaciones, mejorando el nivel de vida de las mismas, evitando que la gente del campo se desplace a las ciudades y generen cinturones de pobreza, logrando una distribución más equitativa de la riqueza.

El microcrédito al ser utilizado en bienes de consumo duraderos, aumenta la espiral de la pobreza, debido a que, este consumo no garantiza el retorno del capital como resultado de la inversión, experimentando costos sin obtener ningún ingreso.

El género se ve influenciado con el microcrédito, pues existe un empoderamiento de la mujer cuando logra acceder a un crédito de este tipo, pues logra romper dependencias económicas y barreras determinadas por la sociedad, convirtiéndose en el género que más microcréditos obtiene.

El género masculino utiliza mayores plazos para cancelar el microcrédito, esto le permite disponer de mucho más efectivo para cumplir sus obligaciones y a la vez tener posibilidad de acceder a nuevos créditos.

El microcrédito mal utilizado puede no resolver el problema de la pobreza, ya que, al dedicarlo a otros fines, el usuario puede empeorar su condición económica y profundizar la misma.

El mal manejo del dinero proveniente de este tipo de crédito podría agravar los problemas sociales en lugar de aliviarlos. El microcrédito con una correcta asesoría para su utilización podría ser la respuesta para el despegue de muchas economías en vías de desarrollo.

El microcrédito genera autoempleos con mayores ingresos a los promedios existentes en el país, su rentabilidad se incrementa debido a que su propia informalidad permite que estos ingresos no sean compartidos con la sociedad.

El microcrédito es una solución al desempleo a través del autoempleo, permite al usuario salir de la informalidad y acceder a la banca comercial, lo cual, les permitirá además, acceder a préstamos de montos mayores con menores tasas de interés. Es decir, el microcrédito es solamente el primer peldaño de la salida de la pobreza, además, al no conseguir el acceso a la banca comercial a través de un incremento de activos no se alcanzará la meta.

Las instituciones adecuadas para multiplicar el autoempleo son las Cooperativas de Ahorro y Crédito y demás instituciones de la economía popular y solidaria, por ende, son en estas instituciones a través de las cuales deben entregarse masivamente los microcréditos, esto tiene una lógica financiera, pues, las cooperativas están sometidas a menores controles, por lo cual frente a problemas de recuperación de cartera se verían menos afectadas en sus utilidades y en la misma sustentabilidad del negocio, debido a los pequeños montos de los créditos.

Hay que destacar que la contabilización de los beneficios del microcrédito debe realizarse en dólares, pero los verdaderos resultados deberían medirse en número de empleos generados por cada

microcrédito colocado, lo cual obligaría a quienes entregan los mismos a desembolsar el dinero a personas que puedan cumplir este objetivo.

El microcrédito sirve como un filtro de clientes para llegar a la consecución de un crédito en la banca convencional, pues, a través de pequeños montos se puede calificar a un individuo que difícilmente tendría un historial de crédito por su carencia de activos, movimientos de efectivo y por su inexistencia en el sector formal, con el fin de entrar en la fase de los créditos concedidos por la banca comercial. El microcrédito es utilizado como un reactivo que determina la confianza que la banca puede conceder sin correr riesgos innecesarios.

Con el microcrédito se podría avanzar hacia el desarrollo, por lo cual, este instrumento debería ser analizado minuciosamente, ya que los usuarios del microcrédito son menos vulnerables a los ciclos económicos. El microcrédito es un crédito más consistente con las fluctuaciones de este tipo, pues, en la actualidad las crisis económicas se manifiestan a través de implosiones en los sistemas financieros, las mismas que se presentan con una escasa liquidez, cerrando en primera instancia, como un mecanismo de defensa, las líneas de crédito de montos más grandes por motivo de precautelar los depósitos de los clientes, manteniendo créditos de pequeñas magnitudes como es el microcrédito.

El valor del beneficio del microcrédito podría relacionarse con la velocidad de reducción de la pobreza, debido a la creación de empleos y a la generación misma de estos beneficios.

Uno de los beneficios más interesantes del microcrédito es que, a pesar de la alta tasa de interés a la cual se presta el mismo, sigue siendo conveniente en comparación con la obtenida a través de un agiotista, motivo por el cual, muchos de estos son utilizados para cubrir este tipo de deudas provenientes de la usura, con lo cual el individuo logra una mejor situación financiera.

El microcrédito aún no ha conocido su verdadero auge, se encuentra en una de sus primeras etapas de crecimiento, pues, este negocio está siendo descubierto poco a poco por el sector financiero tradicional, el cual, cada vez empieza a asignar más recursos al mismo y a disminuir en otros tipos de productos crediticios menos rentables, con trámites engorrosos y que requieren una carga administrativa bastante

considerable. A la par del crecimiento del microcrédito irá el del autoempleo, pues, se empezará a inyectar mayores cantidades de dinero a los autoempleados o a los que creen que reúnen las características suficientes para serlo.

## Bibliografía

- Acosta, A. (2003). *“Breve Historia Económica del Ecuador”*. Quito. Corporación Editora Nacional.
- Aguilar, J., Mungaray, A., y Ramírez, M. (2014). *“Género y autoempleo en México durante la recesión de 2008-2009: un estudio de flujos laborales”*. Toluca.
- Amado, R. (2012). *“Los montes de piedad y su función crediticia y aseguradora en el Río de Plata. Historia y Archivos”*. Río de la Plata.
- Ariza, A., Carbonero, M., Gutiérrez, B., y López, C. (2013). *“El Trabajo Autónomo: Una vía para el mantenimiento del empleo en una sociedad en transformación”*. Valencia.
- Cardero, M. E. (2008). *“Programas de microfinanciamiento: incidencia en las mujeres más pobres”*. México.
- Castillo, D., y Vela, F. (2013). *“Movilidad laboral y transmisión intergeneracional del autoempleo informal en México”*. Maracaibo.
- Cruz, T., y Torres, L. (s. f.). *“Autoempleo: Una opción laboral al finalizar la educación obligatoria”*. Sevilla.
- Cuasquer, H., y Maldonado, R. (2011). *“Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica Estudios de caso: Colombia, Ecuador, El Salvador, México y Paraguay”*. México.
- Cueto, B. (2008). *“Políticas de fomento del autoempleo y creación de empleo. Un estudio de caso”*. España.
- Dewey, J. (2010). *“Teoría de la Valoración”*. Madrid.
- Espino, A. (2014). *“Crisis económica, políticas, desempleo y salud (mental)”*.
- Formichella, M. M. (2004). *“El concepto de emprendimiento y sus relación con la educación, el empleo y el desarrollo local”*. Buenos Aires.
- Gonzales, J. (2012). *“La idea de “usura” en la España del siglo XVI: Consideración especial de los cambios, juros y asientos”*.
- Gutiérrez, B. (2005). *“Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales”*. España.
- Gutiérrez, B. (2008). *“Coste del Microcrédito Versus El Coste del Desempleo”*. Zaragoza.
- Guzmán, C. (2002). *“Costos de Administración y Transacción de Tecnologías Crediticias no Tradicionales”*. La Paz: Centro de Investigación Global del Desarrollo (GDRC).

- Heredia, M. F. (2008). *“Evaluación de impactos de las microfinanzas. El caso de los servicios financieros brindados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Casa de Dinero Ltda., de la ciudad de Ambato durante el año 2006”*. Ambato.
- Hernandez, R. S. (2010). *“Metodología de la Investigación”*. México: McGraw-Hill.
- Karl, E. (1997). *“Principios de microeconomía”*. Pearson Educación.
- Lacalle-Calderón, M. (2011). *“Las microfinanzas en España: Impacto y recomendaciones a futuro”*. Valladolid.
- Lasio, V., Arteaga, M., y Caicedo, G. (2010). *“Global Entrepreneurship Monitor”*. Guayaquil: ARMILGRAF.
- Lind, D., Marchal, W., y Wathen, S. (2012). *“Estadística aplicada a los negocios y la economía”*. México: McGraw Hill.
- López i Mora, F. (2008). *“Un año y medio de estatuto del trabajo autónomo y su infradesarrollo: y en eso llegó una gran crisis económica”*.
- Many, G. (2006). *“Finanzas, Cultura, y Poder en la comunidad Salasaca”*. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar.
- Many, G. (2012). *“Finanzas, cultura y poder Microcrédito y cooperativas indígenas en Salasaca”*. Quito: Corporación Editora Nacional.
- Manzanares, J. L. (2014). *“Los México-americanos en San Antonio, Texas: Análisis de su inserción en el autoempleo formal”*.
- Martínez, A. (2008). *“El microcrédito como instrumento para el alivio de la pobreza: Ventajas y limitaciones”*. Caracas.
- Melero, N. (2012). *“El paradigma crítico y los aportes de la investigación participativa”*. Cuestiones pedagógicas. 339-355.
- Michellini, D. J. (2007). *“Bien común y ética pública. Alcances y límites del concepto tradicional de bien común”*.
- Pastor, M. d. (2013). *“Microcrédito en México: una mirada desde la innovación social”*. Melbourne: Zia World Press.
- Putzeys, R. (2002). *“Micro Finance in Vietnam: Three Case Studies”*. Hanoi.
- Rodríguez, C. (2008). *“Impacto de las microfinanzas: Resultados de algunos estudios. Énfasis en el sector financiero”*.
- Santamaría, E., Velásquez, L., y Santiago, V. (2014). *“Estrategias de Operaciones para las ventas. Ambato: Publisec Imprenta”*.

- Santamaría F. E., Santamaría D. C., y Verdesoto, S. (2014). *“Probabilidad y Estadística: Conceptos básicos”*. Ambato: Publisec.
- Valencia, G. D. (2012). *“Autoempleo y Emprendimiento. Una hipótesis de trabajo para explicar una de las estrategias adoptadas por los gobiernos para hacer frente al progreso de mercado”*. Medellín: Semestre Económico.
- Villamarín, P. A. (2009). *“Análisis del impacto de microcrédito para el desarrollo de la microempresa en el Ecuador”*. Latacunga.