



# **UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA**

*La Universidad Católica de Loja*

## **ÁREA ADMINISTRATIVA**

**TITULO DE INGENIERO EN ADMINISTRACION EN BANCA Y  
FINANZAS**

**Evaluación del desarrollo de capacidades a los beneficiarios del CDHA en  
los barrios rurales de la ciudad de Loja.**

**TRABAJO DE TITULACIÓN**

**AUTORAS:** León Jaramillo, Mariuxi del Carmen  
Panamito Bustamante, Doda Yamira

**DIRECTORA:** Salas Tenesaca, Eulalia Elizabeth, Mgs

**LOJA – ECUADOR**

**2016**



*Esta versión digital, ha sido acreditada bajo la licencia Creative Commons 4.0, CC BY-NY-SA: Reconocimiento-No comercial-Compartir igual; la cual permite copiar, distribuir y comunicar públicamente la obra, mientras se reconozca la autoría original, no se utilice con fines comerciales y se permiten obras derivadas, siempre que mantenga la misma licencia al ser divulgada. <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.es>*

Septiembre, 2016

## **APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

Magister.

Eulalia Elizabeth Salas Tenesaca

### **DOCENTE DE LA TITULACIÓN**

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación Evaluación del desarrollo de capacidades a los beneficiarios del CDHA en los barrios rurales de la ciudad de Loja, realizado por León Jaramillo Mariuxi del Carmen y Panamito Bustamante Doda Yamira ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, diciembre 2016

f).....

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

“León Jaramillo Mariuxi del Carmen y Panamito Bustamante Doda Yamira declaramos ser autoras del presente trabajo de titulación: Evaluación del desarrollo de capacidades a los beneficiarios del CDHA en los barrios rurales de la ciudad de Loja, de la Titulación de Administración de Banca y Finanzas, siendo Eulalia Elizabeth Salas Tenesaca directora del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 88 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado o trabajos de titulación que se realicen con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”

.....

León Jaramillo Mariuxi del Carmen

Autora

Cédula: 1104888324

.....

Panamito Bustamante Doda Yamira

Autora

Cédula: 1105553307

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo de fin de titulación a mi madre Ruth Bertila Jaramillo Castillo que con su inquebrantable apoyo supo guiarme siempre, a mi padre Ángel Bolívar León Flores, a pesar de nuestra distancia física, siento que estás conmigo siempre y aunque nos faltaron muchas cosas por vivir juntos, sé que este momento hubiera sido tan especial para ti como lo es para mí.

Por ultimo dedico el esfuerzo de mi labor a aquellas personas que directa o indirectamente me han apoyado.

**Mariuxi León**

El presente trabajo lo dedico con mucho cariño y afecto primeramente a Dios por permitir que se cumplan mis aspiraciones y esperanzas; a mis queridos padres: Franco y Doda quienes con sus sabios consejos, ejemplo, sacrificio y apoyo incondicional han sabido inculcar en mi valores que me han servido para salir adelante y cumplir un objetivo más en mi vida profesional; a mis hermanos Darwin, Omar, Ener y Franco quien con sus consejos han sabido ser una guía y ejemplo de superación, a mi novio Fabricio por la gran ayuda que me brindo y estuvo a mi lado inclusive en los momentos y situaciones difíciles, siempre ayudándome y motivándome, a mi familia por su confianza, afecto y comprensión. A los educadores y compañeros por ayudarme a mi progreso y así tener un futuro lleno de éxitos y sueños cumplidos.

**Yamira Panamito**

## **AGRADECIMIENTO**

A través del presente trabajo investigativo, el cual se ve reflejado todo el esfuerzo y dedicación que hemos realizado para poder plasmar todas nuestras metas anheladas, es por ello nuestro agradecimiento a la Universidad Técnica Particular de Loja por acogernos durante los años de estudio; a todos los Docentes, personal administrativo y de manera especial a la Magister. Elizabeth Salas, Directora de Tesis, por asesorarnos con sus conocimientos durante todo el proceso del presente trabajo de investigación hasta su culminación.

De igual manera agradecemos a los colaboradores del Ministerio de Inclusión Social (MIES) en especial al Sr. José Ruiz, por habernos brindado la información necesaria para el desarrollo y avance de la presente investigación.

Finalmente agradecemos a todas las personas que de una u otra manera contribuyeron para el presente trabajo.

**Las Autoras**

## ÍNDICE DE CONTENIDO

CARATULA.....	I
APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN .....	II
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS .....	III
DEDICATORIA.....	IV
AGRADECIMIENTO.....	V
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	VI
RESUMEN .....	1
ABSTRACT .....	2
INTRODUCCIÓN.....	3
<b>CAPÍTULO I</b>	
<b>SISTEMA SOCIAL Y ECONÓMICO DEL ECUADOR.....</b>	<b>5</b>
1. Definición del sistema económico .....	6
1.1. Sectores que conforman la economía popular y solidaria .....	6
1.1.1. Economía pública.....	7
1.1.2. Economía privada. ....	7
1.1.3. Economía mixta.....	7
1.1.4. Economía popular y solidaria. ....	8
1.2. Formas de organización de la economía popular y solidaria .....	8
1.3. Características de la economía popular y solidaria.....	9
1.4. Principios de la economía popular y solidaria.....	9
1.5. La economía popular y solidaria y la sostenibilidad del modelo .....	10
1.6. Sistema financiero social y solidario.....	10
1.6.1. El gobierno como instrumento de un desarrollo sustentable. ....	11
1.6.2. Políticas gubernamentales crediticias para el desarrollo de la población.....	11
<b>2. Microcrédito</b> .....	<b>12</b>
2.1 Definición del microcrédito. ....	12
2.2 Objetivos del Microcrédito.....	13
2.3 Beneficios del microcrédito. ....	14
2.4 Características del microcrédito. ....	14
2.5 Factores Socioeconómicos que influyen en el Microcrédito.....	15
2.8.2. Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA). ....	16
2.8.2.1. Crédito de Desarrollo Humano –Modalidades Actuales.....	20
<b>CAPITULO II</b>	
<b>EMPRENDIMIENTO Y DESARROLLO DE CAPACIDADES FINANCIERAS .....</b>	<b>22</b>

3. Definición de emprendimiento.....	23
3.1. Importancia del emprendimiento .....	23
<b>4. Microemprendimiento.....</b>	<b>26</b>
4.2. Definición de microemprendimiento. ....	26
4.3. Características: .....	27
4.4. Los Microemprendimientos como experiencia de trabajo en el sector informal. ....	28
4.7.1. Objetivo del Microcrédito Asociativo. ....	30
4.7.2. Actividades productivas de los microempresarios. ....	31
4.7.3 Principales obstáculos que enfrentan los microemprendedores. ....	32
4.7.4 Factores que afectan el desarrollo y crecimiento de los microemprendimientos.....	32
4.7.5 Las principales políticas del Estado, las instituciones y organizaciones sociales.....	33
<b>5. Desarrollo de capacidades financieras. ....</b>	<b>33</b>
5.1. Definición del desarrollo de capacidades. ....	33
5.2. Principales Capacidades y Funcionamientos. ....	35
5.3. Desarrollo de capacidades financieras a través de la inclusión.....	36
5.3.1. Desarrollo de capacidades financieras para la generación y sustentabilidad en el tiempo de microemprendimientos.....	37
5.4 Disciplinas para el cambio.....	38
5.4.1 El ahorro como disciplina para el cambio. ....	39
5.5 Proceso de inclusión financiera.....	40
5.5.1 La inclusión financiera como instrumento de inclusión social. ....	40
5.5.2 La inclusión financiera desarrolla capacidades financieras.....	41

### CAPITULO III

<b>METODOLOGÍA Y ANÁLISIS DE RESULTADOS .....</b>	<b>43</b>
6. Tipo y diseño de la investigación.....	44
6.1. Técnicas utilizadas para el levantamiento de información.....	44
6.2 Fuentes de recolección de datos .....	45
6.3. Fases de recolección de datos.....	46
6.4. Unidad de análisis .....	47
6.5. Análisis de datos.....	49
6.5.1. Escenario socio económico de los beneficiarios.....	49
6.5.2. Nivel de conocimiento y entendimiento financiero.....	52
6.5.2.1. Diagnóstico del nivel de conocimiento y entendimiento financiero.....	52
6.5.2.2. Evaluación del nivel de conocimiento y entendimiento financiero posterior al Taller teórico-práctico “Desarrollo de capacidades financieras, enfocado a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo de los barrios rurales del cantón Loja”.....	54
6.5.2. Nivel de planificación y control financiero.....	57
6.5.2.1. Diagnóstico del nivel de Planificación y Control Financiero.....	57
6.5.2.2. Evaluación del nivel Planificación y control financiero posterior al Taller teórico-práctico “Desarrollo de capacidades financieras, enfocado a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo de los barrios rurales del cantón Loja”.....	64
6.5.3 Conocimiento de productos, servicios financieros y preferencias.....	69



6.5.3.1 Diagnostico del nivel de Conocimiento de productos, servicios financieros y preferencias.....	69
6.5.3.2 Evaluación del nivel de Conocimiento de productos, servicios financieros y preferencias posterior al Taller teórico-práctico “Desarrollo de capacidades financieras, enfocado a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo de los barrios rurales del cantón Loja”.....	75
<b>7. Conclusiones</b> .....	79
<b>8. Recomendaciones</b> .....	80
BIBLIOGRAFÍA .....	81
ANEXOS .....	86

### ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Características de los tipos de Crédito de Desarrollo Humano. ....	20
<b>Tabla 2</b> Estrategias de los microemprendedores .....	31
<b>Tabla 3</b> Disciplinas para el cambio. ....	38
<b>Tabla 4</b> Métodos de recolección de información.....	44
<b>Tabla 5</b> Técnicas de recolección de información.....	44
<b>Tabla 6</b> Fuentes de recolección de datos .....	45
<b>Tabla 7</b> Fases de recolección de datos.....	46
<b>Tabla 8</b> Plan de tabulación de análisis – Distribución de Encuestas.....	48

### ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Proceso de inclusión financiera.....	40
<b>Figura 2</b> Sexo de los beneficiarios del crédito de desarrollo humano asociativo.....	49
<b>Figura 3</b> Edad de los beneficiarios del crédito de desarrollo humano asociativo. ....	50
<b>Figura 4</b> Nivel educativo de los beneficiarios del crédito de desarrollo humano asociativo..	50
<b>Figura 5</b> Tipo de empleo de la población objetivo.....	51
<b>Figura 6</b> El Bono de Desarrollo Humano como único medio de subsistencia .....	51
<b>Figura 7</b> Grado de educación financiera antes de la capacitación .....	52
<b>Figura 8</b> Conocimiento respecto a presupuesto antes de la capacitación.....	64
<b>Figura 9</b> Nivel de conocimiento en temas relacionados a ingresos y gastos antes de la capacitación.....	64

<b>Figura 10</b> Administración de gastos antes de la capacitación.....	65
<b>Figura 11</b> Nivel de endeudamiento antes de la capacitación.....	65
<b>Figura 12</b> Grado de educación financiera después de la capacitación .....	55
<b>Figura 13</b> Conocimiento respecto a presupuestos después de la capacitación.....	66
<b>Figura 14</b> Nivel de conocimiento en temas relacionados a ingresos y gastos después de la capacitación.....	66
<b>Figura 15</b> Administración de gastos después de la capacitación.....	66
<b>Figura 16</b> Nivel de endeudamiento después de la capacitación.....	66
<b>Figura 17</b> Importancia del ahorro en la población beneficiaria del CDHA antes de la capacitación.....	58
<b>Figura 18</b> Motivos para no ahorrar antes de la capacitación.....	58
<b>Figura 19</b> Periodicidad del ahorro antes de la capacitación .....	59
<b>Figura 20</b> Capacidad de ahorro antes de la capacitación.....	60
<b>Figura 21</b> Métodos para ahorrar antes de la capacitación.....	61
<b>Figura 22</b> Inversión de capitales a través del ahorro antes de la capacitación .....	61
<b>Figura 23</b> Motivación para el ahorro antes de la capacitación .....	62
<b>Figura 24</b> Aspectos de decisión frente al ahorro antes de la capacitación .....	63
<b>Figura 25</b> Motivos para no ahorrar después de la capacitación .....	64
<b>Figura 26</b> Periodicidad del ahorro después de la capacitación.....	65
<b>Figura 27</b> Capacidad de ahorro después de la capacitación (expresado en dólares) .....	66
<b>Figura 28</b> Métodos para ahorrar después de la capacitación .....	66
<b>Figura 29</b> Inversión de capitales a través del ahorro después de la capacitación.....	67
<b>Figura 30</b> Motivación para el ahorro después de la capacitación.....	68
<b>Figura 31</b> Aspectos de decisión frente al ahorro después de la capacitación .....	68
<b>Figura 32</b> Actividad microempresarial en el Cantón Loja.....	79
<b>Figura 33</b> Actividades productivas de los Beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano .	70
<b>Figura 34</b> Inclusión al sistema financiero.....	71
<b>Figura 35</b> Tiempo en el que forma parte del sistema financiero .....	71

<b>Figura 36</b> Historial crediticio.....	72
<b>Figura 37</b> Dificultades para acceder al CDHA en el Ecuador.....	72
<b>Figura 38</b> Las facilidades para incurrir en un crédito y emprender antes de la capacitación	73
<b>Figura 39</b> Facilidades para el emprendimiento en el Ecuador mediante financiamiento de instituciones antes de la capacitación .....	74
<b>Figura 40</b> Facilidades que brinda el sistema financiero ecuatoriano para emprender a los usuarios del CDHA antes de la capacitación .....	74
<b>Figura 41</b> Retroalimentación sobre el taller de capacitación impartido antes de la capacitación.....	75
<b>Figura 42</b> Las facilidades para incurrir en un crédito y emprender después de la capacitación.....	76
<b>Figura 43</b> Facilidades que brinda el sistema financiero ecuatoriano para emprender a los usuarios del CDHA después de la capacitación.....	77
<b>Figura 44</b> Retroalimentación sobre los talleres de capacitación impartido después de la capacitación.....	77

## RESUMEN

El presente trabajo tiene como objetivo evaluar si el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) incide en el fortalecimiento de la educación financiera de los beneficiarios. El desarrollo de actividades de emprendimiento productivo y asociativo realizadas a través del CDHA es parte de la economía popular y solidaria. La metodología que se utilizó fue la realización de visitas a una muestra de 88 beneficiarios del crédito en la provincia de Loja, sectores tales como: Vilcabamba, Malacatos y Loja. Mediante el uso de fichas de observación, se obtuvo información de variables como características personales de los beneficiarios, tipo de proyectos emprendidos, monto y tiempo del crédito, actividad productiva, ingresos mensuales, y el nivel de cultura financiera de los usuarios. Entre los principales resultados se resalta que el 97,7% de los emprendimientos fueron realizados por mujeres. Las actividades como especies menores (crianza de pollos, chanchos, cuyes, etc.) y actividad agrícola son aquellas que mejores ingresos en promedio obtuvieron. Finalmente, el 79% de los usuarios del CDHA consideran que su grado de educación financiera es medio después de la capacitación.

**PALABRAS CLAVES:** Cultura financiera, crédito de desarrollo humano asociativo (CDHA), desarrollo de capacidades, emprendimiento, microcrédito.

## **ABSTRACT**

The objective of this study is to evaluate whether the Association for Human Development Credit (CDHA) focuses on strengthening the financial education of the beneficiaries. The development of activities of productive and associative enterprise realized through the CDHA is part of the popular economy and solidarity. The methodology used was the visits to a sample of 88 beneficiaries of the loan in the province of Loja, sectors such as Vilcabamba, Malacatos and Loja. Through the use of observation sheets, information was obtained on variables such as personal characteristics of beneficiaries, type of projects undertaken, amount and time of credit, productive activity, monthly income, and the level of financial culture of users. Among the main results it is highlighted that 97.7% of the enterprises were carried out by women. Activities such as minor species (raising chickens, pigs, guinea pigs, etc.) and agricultural activity are those with the highest average income. Finally, 79% of CDHA users consider their degree of financial education to be medium after training.

**KEYWORDS:** Financial culture, associative credit for human development, capacity building, entrepreneurship, microcredit.

## INTRODUCCIÓN

La educación y cultura financiera se ha convertido en un tema cada vez más relevante dentro de las organizaciones internacionales, y con esto se a creado el diseño de iniciativas privadas y públicas para fomentarla, es necesario contar con buenas mediciones de las capacidades financieras de la población, las cuales no se limitan exclusivamente al conocimiento de temas financieros, sino que abarcan en un sentido más amplio, actitudes y comportamientos de los agentes frente a temas como manejo del dinero, planificación a futuro, selección de productos, entre otros, con el fin de disminuir las decisiones erróneas sobre su economía personal, con el resultante riesgo de pérdidas patrimoniales y el endeudamiento excesivo.

La importancia del siguiente trabajo radica en conocer cuál es el nivel de capacitación en educación y cultura financiera que poseen los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) y cuál es la incidencia del mismo dentro el desarrollo de capacidades financieras, tomando en cuenta que el sistema financiero no solo se encarga de la creación de productos y servicios, también abarca una asesoría directa con el cliente, ante ello se propone un programa de talleres impartidos por el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) para las personas beneficiarias del (CDHA) con el objetivo de concientizar a los beneficiarios de educarse financieramente, en esta ocasión mediante talleres y capacitaciones que permitirán medir la incidencia de los microcréditos dentro del desarrollo de capacidades financieras a los usuarios.

Muchos procesos participativos buscan al menos un mayor equilibrio entre el crecimiento económico con equidad, la sustentabilidad ambiental, la justicia y la inclusión social. En Bolivia y Ecuador, el *sumak kawsay* fue perfilándose como la alternativa al concepto de desarrollo. El gobierno asigna funciones y competencias a sus ministerios, organismos, instituciones públicas para que actúen en beneficio y desarrollo de la sociedad, en tanto el (MIES) trabaja con las personas que perciban el (CDHA) para que los mismos puedan emprender y desarrollen capacidades que les permitan generar sus pequeñas actividades de negocio y logren conseguir un ingreso mensual para aliviar los niveles de pobreza en los que se encuentran sumergidos.

La presente investigación sobre el desarrollo de capacidades financieras busca determinar si las personas que reciben el (CDHA) han logrado desarrollar capacidades financieras y que resultados han obtenido.

El contenido de la investigación consta básicamente de tres capítulos, los mismos que se detallan a continuación:

En el primer capítulo da lugar al marco teórico relacionado con conceptos, importancia, tendencias y perspectivas del sistema social económico del Ecuador, el estudio del microcrédito y las microfinanzas en América Latina y el gobierno como principal instrumento para el desarrollo sustentable.

En el segundo capítulo se continúa con el desarrollo del marco teórico abordando temas relevantes como los son el emprendimiento y desarrollo de capacidades financieras que implica la construcción de ciertas disciplinas que se pueden llegar a resolver con trabajo en equipo las mismas que serán dirigidas por personas especializadas en este campo con el fin de crear una comunidad más abierta al desarrollo. Posteriormente el tercer capítulo abarca la metodología que se desarrollará en la presente investigación y el análisis de datos donde se destaca principalmente el diagnóstico y evaluación a la población beneficiaria del CDHA y las respectivas conclusiones y recomendaciones en función al objetivo del tema presentado.

## **CAPITULO I**

### **SISTEMA SOCIAL Y ECONÓMICO DEL ECUADOR**



## **1. Definición del sistema económico**

Para Medina & Ángel Florido (2010) un sistema económico al servicio del ser humano, debe tener como objetivo el continuo mejoramiento de la calidad de vida de todos y cada uno de los habitantes del planeta; para lograrlo, dicho sistema deberá sustentarse en el poder de una organización social libre y verdaderamente democrática, que optimizando el uso de la tecnología vigente, explote los recursos naturales de manera sustentable para garantizar la satisfacción de todas las necesidades y derechos humanos, existiendo libertad para producir y consumir por encima de dichas necesidades.

El enfoque del sistema económico surge como respuesta a uno de los principales problemas que se enfrenta la humanidad a lo largo de la historia conocido como la desigualdad social, principalmente por factores que afectan directamente al desarrollo local, y falta de oportunidades en cuanto a educación, salud y cultura. Por esta razón el gobierno juega un papel muy importante en el manejo de una política pública sustentable fijando los lineamientos del programa y sus objetivos deben estar elaborados con suficiente claridad, de tal manera que se pueda permitir luego una evaluación clara de los resultados. De esta forma, el nivel de la capacitación entre los ejecutores gubernamentales en relación con dichos objetivos cobra una gran importancia, teniendo en cuenta que son ellos los que seleccionan las zonas donde se aplican los programas sociales y determinan quienes son los beneficiarios; hay que considerar que existe el peligro constante del uso de los programas sociales para alcanzar otro tipo de metas políticas.

Precisan Torres & Acevedo (2011) que por estas razones es necesario entender las dinámicas del desarrollo humano integral y sustentable, a partir de la localidad como instancia territorial esencial donde se materializan las relaciones culturales, sociales, económicas y ambientales, entre otras, de los seres humanos.

El sistema económico en Ecuador según Constitución (2013) en el artículo 283 conceptualiza las siguientes características:

El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

### **1.1. Sectores que conforman la economía popular y solidaria**

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la constitución determine. Los diversos

sectores que conforman el sistema económico social y solidario, y los sectores mixtos resultantes de las intersecciones de estos, en función de la forma de organización y el fin de las actividades.

### **1.1.1. Economía pública.**

Albi, Gonzales, & Zubiri (2009) la economía pública estudia la intervención que la autoridad pública efectúa en una economía de mercado, fundamentalmente a través de los ingresos y gastos públicos. Trata, por tanto, de las intervenciones públicas que se llevan a cabo con ingresos y gastos, de los presupuestos donde se recogen tales gastos e ingresos, de los posibles déficit presupuestarios y de la forma de financiarlos.

### **1.1.2. Economía privada.**

Según Carvallo (2009) “la economía privada esta ejercida por la totalidad de las personas naturales y jurídicas, particulares de un país.”.

La economía privada, su espíritu de lucro y la limitación de recursos tienden a configurar una situación opuesta. Aquí el ente económico busca ingresos a través de los precios, utilidades intereses, o rentas de cualquier especie, y trata, enseguida, de que esos ingresos se multipliquen, produciendo nuevos ingresos a través de inversiones o colocaciones. Cuando se trata de persona natural, está limitada por la muerte, y cuando se proyecta como persona jurídica, es objeto de diversas restricciones, estableciéndose el plazo para su constitución. Aunque las legislaciones contemplan la duración indefinida para algunos de estos entes, ellos siempre operan en la práctica en plazos relativamente breves.

Se puede caracterizar la legislación económica como el conjunto de leyes que reglan la intervención directa o indirecta del Estado en la economía y que reglamentan la organización privada en sus relaciones de orden económico con el Estado.

### **1.1.3. Economía mixta.**

Sullings (2015) manifiesta que un sistema de economía mixta, debe existir un verdadero plan en el que se contemplen las variables internas y externas, viendo el modo de optimizar su manejo para el bien común, y el bien común es el bien de la gente, no el de los lobbies nacionales, que presionan para proteger su industria, independientemente de analizar cuantos puestos de trabajo ocupan. En un sistema de economía mixta una primera etapa, para revertir la desigual distribución del ingreso, se deberá gravar con el impuesto a las ganancias a los sectores más favorecidos.

En la economía mixta, el Estado deberá garantizar que cada ser humano pueda satisfacer sus necesidades materiales, utilizando todos los recursos a su disposición, incluyendo el

incentivo a la actividad privada cuando ésta concluya, el disciplinamiento de la actividad privada cuando esta se desvíe, y el control estatal, cuando no existan alternativas. Si el estado es la gente organizada, la resultante siempre deberá ser lo mejor para la gente.

#### **1.1.4. Economía popular y solidaria.**

Como plantea Maya (2011) la economía popular y solidaria, es el conjunto de formas y prácticas económicas, individuales o colectivas, auto gestionadas por sus propietarios que, en el caso de las colectivas, tienen, simultáneamente, la calidad de trabajadores, proveedores, consumidores o usuarios de las mismas, privilegiando al ser humano, como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre el lucro y la acumulación de capital. Es “popular” porque está a favor de las personas de bajos ingresos, porque opta por trabajar con ellas y es “solidaria” porque se inscribe en el camino del aprendizaje del mandamiento del “amor”.

El sector económico popular y solidario, es decir el sector real de la economía, está conformado por Unidades Económicas Populares (UEP) y por organizaciones que conforman los subsectores: cooperativo, asociativo y comunitario.

#### **1.2. Formas de organización de la economía popular y solidaria**

Según Maya (2011) las formas de organización de la economía popular y solidaria son las siguientes:

- Unidades socioeconómicas populares, tales como, los emprendimientos unipersonales, familiares, vecinales, las micro unidades productivas, los trabajadores a domicilio, los comerciantes minoristas, los talleres y pequeños negocios, entre otros, dedicados a la producción de bienes y servicios destinados al autoconsumo o a su venta en el mercado, con el fin de, mediante el autoempleo, generar ingresos para su auto subsistencia.
- Organizaciones constituidas por familias, grupos humanos o pequeñas comunidades fundadas en identidades étnicas, culturales y territoriales, urbanas o rurales, dedicadas a la producción de bienes o de servicios, orientados a satisfacer sus necesidades de consumo y reproducir las condiciones de su entorno próximo.
- Organizaciones económicas constituidas por agricultores, artesanos o prestadores de servicios de idéntica o complementaria naturaleza, que fusionan sus escasos recursos y factores individualmente insuficientes, con el fin de producir o comercializar en común y distribuir entre sus asociados los beneficios obtenidos, tales como, microempresas asociativas, asociaciones de producción de bienes o de servicios, entre otras

- Organizaciones cooperativas de todas las clases y actividades económicas.
- Organismos de integración constituidos por las formas de organización.
- Fundaciones y corporaciones civiles que tengan como objeto social principal, la promoción, asesoramiento, capacitación, asistencia técnica o financiera de las formas de organización de los sectores comunitario, asociativo y cooperativista.

### **1.3. Características de la economía popular y solidaria**

De acuerdo con Maya (2011) la economía popular y solidaria, se caracterizan por:

- La búsqueda de la satisfacción en común de las necesidades de sus integrantes, especialmente, las básicas de autoempleo y subsistencia.
- Su compromiso con la comunidad, el desarrollo territorial y la naturaleza.
- La ausencia de fin de lucro en la relación con sus miembros.
- La no discriminación, ni concesión de privilegios a ninguno de sus miembros.
- La autogestión democrática y participativa, el autocontrol y la auto responsabilidad.
- La prevalencia del trabajo sobre el capital; de los intereses colectivos sobre los individuales; y, de las relaciones de reciprocidad y cooperación, sobre el egoísmo y la competencia.

### **1.4. Principios de la economía popular y solidaria**

Para Carrasco (2011) la Economía Popular y Solidaria es más que una herramienta de financiamiento, pues funciona gracias a las relaciones sociales establecidas: sean familiares, de parentesco, ritual o comunitarias.

Entre los principios de la economía popular y solidaria establecidos en la ley se destacan:

- La búsqueda del Buen Vivir y el bienestar común.
- La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales.
- El comercio justo y el comercio ético y responsable.
- La equidad de género.
- El respeto a la identidad cultural.
- La autogestión.
- La responsabilidad social y ambiental.
- La solidaridad y rendición de cuentas.
- La distribución equitativa y solidaria de los excedentes.

### **1.5. La economía popular y solidaria y la sostenibilidad del modelo**

Herrán (2013) refiere que el verdadero impacto de la economía popular y solidaria es que está pensada por y para los sectores populares, que a diferencia de los modelos liberales buscan garantizar la utilización de su propia fuerza de trabajo, como de los recursos disponibles, la satisfacción de las necesidades básicas a nivel material como inmaterial.

Ecuador mantiene una tradición histórica en el tema de solidaridad, con raíces que se remontan antes de la conquista española, en donde precisamente predominaban formas de colaboración espontánea y voluntaria propio de las colectividades agrarias que buscaban el beneficio comunitario.

El crédito con responsabilidad comunitaria, gestión familiar y administración externa consigue no solo hacer crecer la producción, sino fortalecer la organización comunitaria. Se logra el equilibrio entre control comunitario, ejecución personal y técnica administrativa.

### **1.6. Sistema financiero social y solidario**

Empleando las palabras de González & Gómez, (2012) en el Ecuador se han realizado varios esfuerzos para la evolución del tema de inclusión de la población al sistema financiero formal, en el actual gobierno se han implementado una serie de proyectos como programas de capacitación para los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano (CDHA) con el fin de brindar oportunidades a los sectores rurales del Ecuador con los cuales se pretende mejorar el acceso de grupos de la población, que por sus condiciones socioeconómicas o geográficas, no tienen acceso a los servicios financieros formales.

Una de las herramientas fundamentales para mejorar los niveles de inclusión es el entendimiento de las capacidades financieras de la población. Este concepto de capacidades financieras es más amplio que el que se conoce como educación o alfabetismo financiero, el cual se refiere específicamente al conocimiento y aptitudes de los agentes frente a los productos financieros, pero no a su comportamiento. Contrario a esto, un consumidor financieramente capaz se define como aquel que sabe manejar su dinero, gasta acorde con sus ingresos, planea a futuro y provisiona ante eventos adversos, sabe cómo elegir productos, cuándo buscar asesoría y cómo actuar con base en la misma.

En Ecuador se han hecho importantes avances en lo que se refiere a educación o alfabetismo financiero. Para cumplir con los sueños de igualdad y equidad, el gobierno de Rafael Correa ha desplegado un decidido esfuerzo en el área de inclusión económica y social, conjuntamente con entidades del sector público y privado, ha adelantado una serie de programas de educación financiera, con el objetivo de mejorar el entendimiento de la

población sobre temas financieros y económicos. Particularmente en el MIES se han transitado desde la dispersión de programas aislados, hacia la integración.

A pesar de los importantes avances en educación financiera, existen aún retos importantes, especialmente en la medida en que se reconoce que las estrategias de inclusión no deberán limitarse solamente a ofrecer servicios y productos financieros a las personas, sino también estar acompañadas de un entendimiento y uso apropiado de los mismos, con el fin de mejorar el desarrollo de capacidades financieras de la población. La falta de información sobre estos temas es alta, principalmente en lo relacionado con el nivel de conocimiento, aceptación y uso de los servicios formales ofrecidos por las entidades financieras en Ecuador, así como sobre el comportamiento de los agentes con respecto al ahorro, al gasto, el endeudamiento, entre otros.

#### **1.6.1. El gobierno como instrumento de un desarrollo sustentable.**

Uno de los principales retos de los gobiernos es constituir herramientas para el manejo de un sistema económico que aporte con el desarrollo de la política social, elaborando programas que impulsen la educación, a través de técnicas como un sistema de crédito sostenible.

Para Samuelson (2010) el gobierno tiene un papel esencial que desempeñar en el establecimiento y mantenimiento de un saludable ambiente económico. Debe asegurarse el respeto al estado de derecho, garantizar el cumplimiento de los contratos, combatir la corrupción, y orientar las políticas hacia la competencia e innovación. El gobierno debe desempeñar un papel de líder en las inversiones, en capital social indirecto, en educación, salud, comunicaciones, energía y transporte, pero debe considerar al sector privado cuando no tiene una ventaja comparativa. El gobierno debe resistir la tentación de producir todo en casa. Un firme compromiso con la apertura al comercio y a la inversión extranjera, ayudara a un país a moverse rápidamente hacia las mejores prácticas mundiales en diferentes sectores.

#### **1.6.2. Políticas gubernamentales crediticias para el desarrollo de la población.**

Con base en Titelman & Carvallo (2012) el gobierno creó políticas crediticias para impulsar la producción y por ende reducir el crecimiento de la población vulnerable del país, por medio de la creación del BanEcuador que busca impulsar con la participación de actores locales y nacionales, la inclusión, asociatividad y control social, mediante la prestación de servicios financieros que promuevan las actividades productivas y reproductivas del territorio, para alcanzar el desarrollo rural integral.

La banca ha demostrado su capacidad de obtener respuestas adecuadas y oportunas para sostener los mercados de crédito, es por ello que se requiere una aceleración de los movimientos de desembolso, una vez que estos hayan sido aprobados. Se trata de un elemento esencial para que la ayuda sea efectiva como es el caso del microcrédito utilizado como uno de los principales instrumentos que permite reducir la vulnerabilidad de los países en desarrollo

Para impulsar la producción mediante la inclusión crediticia a personas que se encuentran en pobreza se crea una herramienta denominada Crédito de desarrollo Humano (CDHA) el mismo que va dirigido a los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano (BDH) y tiene como fin mejorar las condiciones de vida de las familias en condición de extrema pobreza a través de transferencias monetarias, condicionadas en materia de salud y educación el requisito principal es constar en la base de datos del Registro Social del Ministerio Coordinador de Desarrollo Social.

Desde la posición del Ministerio de Inclusión Económica y Social la nueva orientación de la política de inclusión y movilidad social apunta a conseguir las condiciones necesarias para:

1. La promoción de la equidad, a través de la disminución de las brechas sociales en generación y la ampliación de capacidades;
2. La garantía de igualdad de oportunidades económicas y sociales;
3. La cobertura de un piso básico universal de protección social.

## **2. Microcrédito**

El microcrédito nace como una fuente de financiamiento que mantiene la activación del sistema productivo abierto sin distinción del cliente y se consolida como la base de permanencia dentro del mercado económico nacional.

### **2.1 Definición del microcrédito.**

De acuerdo a la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (2013) ha adoptado la siguiente, como una definición oficial del microcrédito para la industria financiera regulada:

El microcrédito es todo préstamo concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero, que actúa como prestamista.

Por lo anteriormente expuesto, se puede resumir que el microcrédito, es un préstamo pequeño destinado a personas que desean emprender una microempresa, sean comerciantes o productores; ya que la banca tradicional no otorga créditos a este tipo de población, por su elevado riesgo en la colocación al no contar con garantías reales y suficiente información contable-financiera.

Para Ocampo & Pardo (2015) la definición del microcrédito es la siguiente:

El microcrédito son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejoran su nivel de vida y el de sus familias.

Se trata de una herramienta para reducir las diferencias en el acceso a los recursos financieros, y como consecuencia, para alcanzar mejores condiciones de vida para los más pobres de la sociedad.

Estos créditos son generalmente de pequeño monto, plazos cortos y medianos, otorgados a una microempresa, sin que medien garantías reales, cuyo análisis se sustenta no en la información financiera formal sino en la recogida por el propio agente de crédito.

Ocampo & Pardo (2015) expresa que el proceso de mejora de la sociedad se da origen, cuando se facilita los microcréditos para emprender e iniciar nuevos proyectos a los sectores que no han tenido la oportunidad de obtener un crédito y esto impulsa para que esta parte de la sociedad pueda tener un negocio rentable.

## **2.2 Objetivos del Microcrédito.**

Un microcrédito es un pequeño préstamo ofrecido a personas; por lo tanto Vásquez (2015) hace referencia a los objetivos de este microcrédito, los cuales se los detalla a continuación:

- Hacer llegar una cierta suma de dinero, en las condiciones más favorables posibles, a pequeños emprendedores de los sectores sociales más desfavorecidos, de tal forma que éstos puedan financiar un proyecto de negocio que les revierta la suma necesaria para obtener autonomía financiera. Esta doble dimensión de los microcréditos hace que podamos situarlos dentro de la denominada economía social.
- Mitigar o disminuir la pobreza, sino generar utilidades al inversionista.
- El microcrédito es una herramienta para combatir la pobreza.
- Los microcréditos y los emprendedores es aportar considerablemente al PIB en nuestro país.



### **2.3 Beneficios del microcrédito.**

Tomando en cuenta a las instituciones de microfinanzas y sus clientes, según Álvarez (2011) detalla los siguientes beneficios del microcrédito:

- Fortifica la creación de empleo y por tanto la distribución de los beneficios a través del crecimiento de las microempresas.
- Impulsa la inversión y el consumo, dinamizando la oferta y demanda de productos y por tanto la generación de riqueza en la economía.
- Incorpora a segmentos poblacionales menos favorecidos en la dinámica económica del país.
- Facilita capital de trabajo y de inversión a las microempresas y así potenciar su crecimiento.
- Impulsa el desarrollo de mercados financieros sostenibles que atiendan a sectores poblacionales sin acceso al sector financiero.

### **2.4 Características del microcrédito.**

El microcrédito tiene varias características distintas que pueden generar un perfil de riesgo muy particular para las instituciones dedicadas a esta actividad; por lo tanto Álvarez (2011) denota las siguientes características:

- El microcrédito fue acogido por los organismos internacionales como programa financiero para combatir la pobreza en los países pequeños y pobres del mundo.
- El microcrédito está destinado al sector micro-empresarial, es decir, al sector de personas que trabaja sin relación de dependencia y tienen negocios pequeños, con capitales limitados, utilizando la mano de obra de la familia, ocupan la calle o su propiedad.
- El microcrédito es el nuevo concepto del préstamo de dinero en condiciones de tiempos mínimos, montos pequeños, garantías de firmas, pero con altas tasas de interés. Antes lo daba exclusivamente prestamistas informales, ahora lo da la institución financiera.
- Existen distintas metodologías para ofrecer el Microcrédito, el manejo estratégico de los recursos determina su eficiencia y sostenibilidad como también depende del contexto situacional en el que intervienen, estas pueden ser aplicadas por instituciones públicas o privadas. Entre las públicas están las Organizaciones No Gubernamentales (ONG) y las Organizaciones Gubernamentales sin fines de lucro, y como privadas se incluye a las organizaciones privadas comerciales. Estas últimas se diferencian de la banca comercial privada, primero porque conceden

financiamientos a estratos más bajos de la población, algunas específicamente a pequeña y mediana empresa, segundo reciben apoyo institucional para su desempeño, esto comprende; asesorías de instituciones internacionales con amplia experiencia en estas metodologías, como también apoyo al sector privado para apalancar sus operaciones, apoyo de organismos multilaterales, de entidades bancarias nacionales lo que les permite disminuir costos de infraestructura y en el menor de los casos subsidios del Estado.

- La tasa de interés es generalmente similar a la que ofrece la banca comercial, lo que permite disminuir los riesgos.
- Los préstamos se pagan en periodos de tiempo relativamente cortos, esto queda a criterio de la institución. Se conceden sin garantías colaterales. Por último, los recursos prestados, se invierten en actividades escogidas de antemano por los propios prestatarios.

## **2.5 Factores Socioeconómicos que influyen en el Microcrédito.**

Según Álvarez (2011) hace referencia los siguientes factores socioeconómicos:

- El microcrédito canaliza recursos financieros y conocimiento a millones de familias pobres en el mundo.
- Los problemas de pobreza y subdesarrollo tienen su origen en complejos procesos; no hay una única causa que los explique ni una solución simple para superarlos. Para encarar con efectividad un desafío de esta naturaleza y envergadura habrá que considerar una diversidad de acciones complementarias.
- Los microcréditos movilizan la capacidad productiva de los pobres, desarrollan su confianza y fortalecen su autoestima al tiempo que promueven la cultura del trabajo; contribuyen a la subsistencia de cientos de millones de familias e irrigan la base del aparato productivo, aunque no logran por sí solos abatir la pobreza, la desigualdad y dar paso a un desarrollo sustentable.

## **2.6 El Microcrédito en América Latina**

El crecimiento de las empresas en América Latina mantiene un ritmo vertiginoso en razón de la capacidad productiva que ofrecen sus geografía para el desarrollo potencial de actividades agrarias y ganaderas, a más de las explotación de recursos naturales no renovables, como es el caso de la minería y del petróleo, sin embargo, esto se complementa con la mano de obra barata existen en la región.

Vásquez (2015), señala que los países con una tendencia de crecimiento a través del microcrédito en América Latina la mantiene Perú, Brasil, Bolivia, Colombia y Ecuador, esto se debe a los cambios sociales y económicos que viven cada uno de estas naciones y de la intervención bancarias suscitadas la misma que establecen el empleo del microcrédito como medio de financiamiento para los grupos vulnerables, los mismos que en su mayoría son los grupos indígenas quienes sufren la demarcación social y financiera de parte de las masas sociales.

## **2.7 El microcrédito en el Ecuador.**

Ecuador legalmente a través de La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2015) conceptualiza al microcrédito como aquel:

Otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100,000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.

Recientemente dentro de las estructuras de colocación de capitales en el país a través de los distintos entes financieros, destaca el microcrédito, que con el pasar de los años y afianzado en su principal objetivo de reducir los niveles de pobreza en la población mas vulnerable, ha ganado un lugar dentro de los productos financieros ofertados por las instituciones de carácter financiero del país, así como también el crecimiento en cartera de colocación general de país señala la evolución positiva micro crediticia que atraviesa Ecuador.

Afirmación sustentada por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (2012) señalando que: A diciembre de 2005 se registró una cartera bruta del microcrédito del sistema financiero nacional por un total de USD 659'269.150,5 mientras que en diciembre de 2012 este valor se incrementó a USD 2.803.800,50. Es decir, el lapso de estos últimos 7 años, esta cartera tuvo un crecimiento de aproximadamente el 300%. Cifra record en los segmentos de cartera de crédito, ya que la cartera bruta de consumo en el mismo periodo aumentó en un 239%, la cartera bruta comercial en 142% y la cartera bruta de vivienda en 100%.

### **2.8.2. Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA).**

El Bono de Desarrollo Humano (BDH) es un programa de protección social que conceptualmente se enmarca en un esquema de programas de transferencias monetarias

condicionadas. Su objetivo es ayudar a reducir la pobreza a través del fortalecimiento del capital humano en educación y salud.

“En el año 2007 la entrega del BDH crea la opción de que al beneficiario se le entregue el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) como un anticipo de su transferencia mensual” (Silva, 2015)

Bermeo (2013):

EL CDHA brinda a los usuarios del BDH la oportunidad de recibir las transferencias anticipadas con carácter de un crédito individual o asociativo, en condiciones preferenciales. Esto permite a un segmento de la población, tradicionalmente excluido del mercado financiero, acceder a estos servicios y utilizar los recursos en iniciativas productivas que les permita mejorar sus ingresos, disminuir la dependencia de prestaciones sociales; y, consecuentemente mejorar su calidad de vida y encontrar una salida a su condición de pobreza, superando el valor recibido mensualmente por el bono.

Esta forma actual de emprendimientos ha tenido su evolución, puesto que nace como un programa de transferencias monetarias a ciertos hogares calificados como pobres.

En un estudio establecido por Silva (2015) señala:

Que la transferencia monetaria ha tenido varias etapas y beneficiarios como por ejemplo: en el año 1998 el Bono de Solidaridad; en el año 2001 Beca escolar; Crédito Productivo solidario en el 2001, Bono de Desarrollo Humano en el 2003, Crédito de Desarrollo Humano en el 2007, Bono de emergencia, Red de Protección Solidaria en el 2008 y en el mismo año la Cobertura Protección Familiar; cada uno con su particularidad.

El Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria (IEPS) en el año 2007 inició con un nuevo programa de gobierno a través del cual las personas que accedían al Bono de Desarrollo Humano podían iniciar emprendimientos productivos a través del CDHA como un anticipo al Bono. El IEPS ha entregado CDHA con la finalidad de potenciar e incrementar las prácticas y habilidades productivas de los beneficiarios del Bono.

Varios países Latinoamericanos, entre ellos Ecuador, han adoptado políticas públicas que tienen como objetivo promover el desarrollo social. El impulso de sectores comunitarios, asociativos, cooperativos y demás unidades populares son el eje fundamental de la denominada Economía Social y Solidaria, modalidad que intenta incidir sobre indicadores socioeconómicos con una perspectiva renovada; por lo tanto según Ponce (2013) hace referencia a lo siguiente:

En este sentido, el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) ha sido una de las actuales políticas reorientadas del antiguo Bono de Solidaridad que busca, a través de un anticipo del Bono de Desarrollo Humano (BDH), que las familias y comunidades se agrupen y desarrollen actividades productivas.

Para Bermeo (2013) “la forma actual de emprendimiento ha tenido su evolución, ya que nació como un programa de transferencias monetarias a hogares autocalificados como pobres en el año de 1998”. Esta transferencia monetaria ha tenido varias etapas y beneficiarios.

En un estudio establecido por Ponce (2013), señala:

Que el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) es relativamente nuevo en el Ecuador, y nace del Bono de Desarrollo Humano (BDH) creado en 1998. Este beneficio fue considerado como un mecanismo para ayudar a individuos y hogares en situaciones de riesgo y vulnerabilidad. Con el tiempo, este incentivo monetario fue evolucionando con la finalidad de mitigar la pobreza extrema en sectores abandonados, convirtiéndose en CDHA. Este crédito es un anticipo del BDH para que los beneficiarios alcancen el autoempleo, incrementen sus ingresos y así se cumpla con el Buen Vivir dictaminada por la constitución vigente en el Ecuador.

Desde el punto de vista de Coba & Díaz (2014), señala:

Que el enfoque inicial del BDH, antes de volverse CDH, se debía a que, en el año 1998, era otro el marco de la política social. La propuesta e implementación inicial de esta medida se la realizó desde las instituciones encargadas de la política económica de reforma y modernización del Estado: el Ministerio de Economía y Finanzas y el Consejo Nacional de Modernización (CONAM). La creación del Bono responde a la necesidad de medidas compensatorias inmediatas y efectivas para la población de bajos ingresos, frente a la política de ajuste fiscal, eliminación de subsidios en el combustible y electricidad, ajustes que, tradicionalmente, han sido causa de una alta conflictividad social en el país. El BDH se dirigió a tres grupos objetivos: madres con bajos ingresos, personas con discapacidad y personas de la tercera edad. Para el año 2007, el Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria (IEPS) inició con un nuevo programa de Gobierno a través del cual los beneficiarios del BDH podían iniciar emprendimientos productivos a través del CDHA, como un mecanismo de anticipo al BDH. El IEPS ha entregado los CDHA con la finalidad de potenciar y acrecentar las prácticas y habilidades productivas de los usuarios del Bono.

Por lo tanto Santamaría (2013), hace referencia a la siguiente definición:

El crédito de desarrollo humano CDHA es un servicio financiero que ofrece el gobierno nacional, a través del MIES, a las personas usuarias de la transferencia monetaria conocida como Bono de Desarrollo Humano (BDH). Consiste en el pago anticipado de uno o hasta dos años del BDH, a solicitud del usuario, sin otro requisito que hacer la solicitud para obtener un turno para la recepción del crédito. Este servicio está vigente desde 2007, en estos años se han entregado más de un 1.300.000 créditos por un monto superior a los 750 millones de USD.

El BDH se constituye en una transferencia monetaria condicionada, en sí es un programa de alivio a la pobreza y plantea la movilidad ascendente y para lograr este efecto otorga los CDH en varias modalidades, esto permite a un segmento de la población, tradicionalmente excluido del mercado financiero, acceder a estos servicios y utilizar los recursos en iniciativas productivas que les permita mejorar sus ingresos, disminuir la dependencia de prestaciones sociales; y, consecuentemente mejorar su calidad de vida y encontrar una salida a su condición de pobreza.

#### **2.8.2.1. Objetivo**

El objetivo del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) es “Mejorar los niveles de vida de los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano y de toda la población ubicada por debajo de la línea de pobreza, mediante el acceso a crédito, capacitación y asistencia integral especializados” (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2015)

Una de las acciones del Gobierno Nacional para contrarrestar la crisis financiera global del 2009 fue el incrementar el monto máximo del CDHA, con el fin de apoyar a dichos beneficiarios para la inversión en pequeñas actividades económicas y así dinamizar la economía popular y solidaria.

Según Ministerio de Inclusión Económica y Social (2015) señala lo siguiente:

Con el Plan de Capacitación minimiza los riesgos financieros y sociales (pérdida de la protección social y la estabilización del consumo en el tiempo), a los cuales se exponen los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano que acceden al CDH. Como estrategia se ha planteado ejecutar un “Plan de Capacitación hacia los beneficiarios del CDH” que contiene dos módulos: el primero “Alfabetización Financiera”, donde el principal objetivo es concientizar a los participantes sobre la importancia de tomar una decisión correcta para la utilización del crédito y analizar temas importantes financieros como inversión, ahorro, gastos, crédito, entre los principales; y el segundo módulo “Capacitaciones Específicas”, donde se tratarán temas técnicos en los sectores de Comercio Minorista; Agrícola, Pecuario

y Servicios, con el fin de mejorar la productividad, reducir los riesgos de fracaso de la inversión del crédito y poder tener un mejor impacto del crédito.

Las instituciones involucradas son el Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social (MCDS); el Ban Ecuador (BE); el Servicio Ecuatoriano de Capacitación y Formación Profesional (SECAP); el Consejo Nacional de Capacitación y Formación Profesional (CNCF); el Programa de Protección Social del Ministerio de Inclusión Social (MIES/PPS); y otras instituciones de capacitación.

### 2.8.2.1. Crédito de Desarrollo Humano –Modalidades Actuales.

**Tabla 1** Características de los tipos de Crédito de Desarrollo Humano.

Tipo Individual	Tipo Articulado	Tipo Asociativo
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Usuarios que buscan financiamiento para actividades de autoempleo o emprendimientos de subsistencia, dedicados a la producción, el comercio, o la rama de servicios.</li> <li>• Monto no reembolsable de USD 600</li> <li>• Duración: 12 meses beneficiario no percibe el bono</li> <li>• Costos operativos del banco 5 % (que asume el beneficiario)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Usuarios no organizados que generen autoempleo o emprendimientos de subsistencia</li> <li>• Monto no reembolsable de USD 900 por usuario asociado</li> <li>• Duración: 18 meses beneficiario no percibe el bono</li> <li>• Integrantes: Menos de 10 personas.</li> <li>• Costos operativos del banco 5% (que asume el beneficiario)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Organización productiva que fomente la asociatividad y dinámica grupal.</li> <li>• Monto no reembolsable de USD 1.200 por usuario asociado</li> <li>• Duración: 24 meses que beneficiario no percibe el bono</li> <li>• Integrantes: 10 personas o más.</li> <li>• Costos operativos del banco 5% (que asume el beneficiario)</li> </ul>

**Fuente:** Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria (2013).

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

Los usuarios destinan al Crédito de Desarrollo Humano a un negocio o actividad productiva, gastos de salud, gastos de educación, vivienda, gastos personales, pago de deudas y alimentación.



## **CAPITULO II**

### **EMPRENDIMIENTO Y DESARROLLO DE CAPACIDADES FINANCIERAS**

### **3. Definición de emprendimiento**

El emprendimiento es un motor del crecimiento económico y según Edward (2010) señala que:

El emprendimiento es la capacidad de una persona para hacer un esfuerzo adicional por alcanzar una meta u objetivo, siendo utilizada también para referirse a la persona que iniciaba una nueva empresa o proyecto, término que después fue aplicado a empresarios que fueron innovadores o agregaban valor a un producto o proceso ya existente.

Por lo tanto el emprendimiento es una forma de pensar, razonar y actuar que presenta una fijación por la oportunidad y que está impulsado por grandes líderes. Mientras que los inventores crean cosas nuevas, un emprendedor combina e integra todos los recursos necesarios para transformar la invención en un negocio viable.

#### **3.1. Importancia del emprendimiento**

Sólo mediante el emprendimiento se podrá salir triunfador en situaciones de crisis; por lo tanto Coragio (2013) expresa que:

El emprendimiento hoy en día, ha ganado una gran importancia por la necesidad de muchas personas de lograr su independencia y estabilidad económica. Los altos niveles de desempleo, y la baja calidad de los empleos existentes, han creado en las personas, la necesidad de generar sus propios recursos, de iniciar sus propios negocios, y pasar de ser empleados a ser empleadores.

Todo esto, sólo es posible, si se tiene un espíritu emprendedor. Se requiere de una gran determinación para renunciar a la “estabilidad” económica que ofrece un empleo y aventurarse como empresario, más aun sí se tiene en cuenta que el empresario no siempre gana como si lo hace el asalariado, que mensualmente tiene asegurado un ingreso mínimo que le permite sobrevivir.

##### **3.1.1. Tipos de emprendimiento.**

En un estudio establecido por Luna (2012), señala los siguientes tipos de emprendimientos:

- Emprendimiento por Necesidad
- Emprendimiento Medio
- Emprendimiento Dinámico
- Emprendimiento de Origen

- Emprendimiento de Mejora
- Emprendimiento de Reproducción
- Emprendimiento Productivo
- Emprendimiento Improductivo.
- Emprendimiento Social.

El enfoque principal se encuentra en estos dos tipos de emprendimientos:

Según Luna (2012) hace referencia a lo siguiente:

- Emprendimiento por necesidad: Los emprendimientos motivados por necesidad plantean una discusión importante en cuanto a su desarrollo y fomento, suple las necesidades básicas, ingresos bajos, no tienen crecimiento, ni aplican innovación.

En zonas rurales, dadas las características del tejido productivo y su contexto, se producen mayormente emprendimientos por necesidad, sin embargo, estos tienden al fracaso, lo que podría guardar relación no solo con la carencia de recursos financieros o la inexperiencia en creación de negocios, sino también con la falta de visión empresarial de los emprendedores.

Son múltiples los beneficios de la actividad emprendedora. Por ejemplo, se considera un mecanismo de generación de nuevos negocios que permite aumentar los ingresos de las personas. Asimismo, incrementa la oferta de empleo, la innovación y el bienestar en una economía, independientemente de las múltiples circunstancias o motivos que dan inicio al emprendimiento.

Por otro lado, los emprendimientos por necesidad se asocian a los países en vías de desarrollo y a condiciones de pobreza, pues no se considera que aporten significativamente al crecimiento económico, sin embargo, ayudan a que una economía se beneficie o se sostenga cuando experimenta crecimiento en su tasa de desempleo y cuando no es capaz de sostener un gran número de trabajos en sectores de alta productividad. Por ello, también son vistos como una estrategia de supervivencia o que pueden originarse por la necesidad que tiene el emprendedor de encontrar un trabajo que le permita atender adecuadamente a su familia, el emprendedor por necesidad parte de lo que está en capacidad de ofrecer, sin estudiar lo que necesita el mercado y no analiza la competencia ni incorpora el emprendimiento en su plan de vida.

Los emprendimientos por necesidad están más asociados a personas con educación básica. En cuanto a la visión del negocio, los empresarios por necesidad generalmente no tienen una visión de lo que se pretende lograr, pues no creen tener las habilidades necesarias para lograrlo y se concentran en los sectores primarios, no aportan a la economía, pero mitigan una problemática de desempleo.

La razón principal por la que se crean los emprendimientos por necesidad tiene relación con la falta de un empleo bien remunerado.

Los emprendimientos por necesidad que no logran crecer tienden más a pensar en reemprender, lo cual puede ser peligroso porque lo harán en otro negocio, pero cometiendo los mismos errores. A largo plazo esto crea ciclos negativos de emprendimiento.

- Emprendimiento social: Busca beneficiar a sectores marginados generando economía social para obras a la comunidad.

La importancia que está adquiriendo en los últimos años el emprendimiento social, junto a una mayor escasez de recursos públicos para atender necesidades sociales, conlleva que muchas entidades no lucrativas se estén dirigiendo hacia este tipo de actividades o estén replanteando las actividades que ya realizaban, dándoles un marcado carácter social.

Se debe tener en cuenta que el emprendimiento social no es una actividad de personas bienintencionadas que realizan actividades caritativas, sino un proyecto realizado por personas con una perspectiva de continuidad.

El emprendimiento social debe ser una acción directa, asimismo tiene que tener en cuenta la oportunidad, pero el elemento clave es el valor social sostenible, es decir la creación de un bien o servicio que se mantenga en el tiempo.

El emprendedor social es un tipo de emprendedor que presenta cinco características fundamentales: tiene como objetivo crear valor social; es capaz de captar necesidades sociales; contraataca con propuestas innovadoras; su aversión al riesgo está por debajo de la media; y dispone de escasos recursos para llevar a cabo su labor.

El emprendimiento social contempla dos dimensiones, social y económica, y al mismo tiempo debe de tener un alto impacto en la sociedad, el elemento clave del emprendimiento social es la creación de valor social sostenible. Es decir, es necesaria la creación de valor, medida en términos de bien social más que en la simple creación de riqueza o de renta, ya sea por la introducción de nuevos productos o servicios o por el cambio innovador de los ya

existentes. El emprendedor social parte de un equilibrio estable, sub-óptimo e injusto, pero con sus acciones busca la creación de un nuevo equilibrio estable y permanente, siendo este el resultado emprendedor.

El emprendimiento social «abarca las actividades y procesos realizados para descubrir, definir y aprovechar las oportunidades para mejorar la riqueza social mediante la creación de nuevas empresas o la gestión de las organizaciones existentes de una manera innovadora.

Para Palacio (2015):

Ecuador tiene al emprendimiento como política central para el desarrollo productivo así como social evidenciado dicho compromiso, en los objetivos planteados en el Plan Nacional del Buen Vivir. Ha implementado diferentes agencias y organizaciones a nivel del gobierno central y regional liderado por el Ministerio de Inclusión Económica y Social con el objeto de trabajar para mejorar la implementación de agendas de emprendimiento social, organizando talleres e invitando a expertos para asesoría en las áreas de financiamiento, innovación, etc.

#### **4. Microemprendimiento**

Hablar de microemprendimiento, es hacer mención a un tipo particular de actividad económica, nacida de la iniciativa de una o varias personas, con el objetivo de encontrar diferentes niveles de dedicación laboral, de acuerdo con las posibilidades de cada uno.

##### **4.2. Definición de microemprendimiento.**

En un estudio establecido por Ruben, et al (2011), plantea:

Los microemprendimientos abarcan una gama de posibilidades que van desde aquellos de subsistencia familiar sin posibilidades de acumulación, hasta los que producen bienes dentro del mercado formal. Los microemprendimientos, tanto unipersonales como familiares, constituyen una vía para aminorar uno de los efectos perversos del desempleo y por ende, la pobreza.

Un microemprendimiento es, entonces, una de las formas que tienen los miembros de una familia para ejercer su capacidad de trabajo.

Según las investigaciones de Rampello (2015), establece:

Que los microemprendedores son todas aquellas personas que desarrollan actividades productivas independientes que generan valor agregado. En muchos casos estos microemprendimientos son colectivos o comunitarios, los cuales van acompañados de un

cambio de actitud de los trabajadores, del individualismo al trabajo solidario y conjunto, cuestión de alta complejidad tanto para quienes han trabajado en relación de dependencia como por cuenta propia. Estos microemprendimientos tienen un alto valor dentro de la economía social, apoyados por las políticas acordadas del Estado. Los micro emprendedores, constituyen lo que podemos definir una economía solidaria y en algunos casos de subsistencia. A estos microemprendimientos se los denomina de economía solidaria por el entramado de reciprocidad, de reproducción de vida, que rescata aquella cultura de los pueblos: compartir esfuerzos y distribuir frutos del trabajo mancomunado en forma igualitaria o en proporción a lo que cada uno puso al servicio del conjunto.

#### **4.3. Características:**

Según Rampello (2015) hace referencia a las siguientes características de los microemprendedores:

- Los microemprendimientos se mueven generalmente en los extremos: técnicas primitivas o tecnología de punta. Depende de la cualificación de sus integrantes o de la capacitación que reciben y del herramental al que pueden acceder.
- Generalmente obtienen sus insumos y colocan sus productos en los mercados locales, lo que no excluye a quienes puedan producir para exportar, o bien producir para empresas exportadoras.

El desarrollo local implica acciones orientadas a la transformación de las comunidades en condición de pobreza o exclusión. Por ello, las políticas públicas sociales y económicas procuran incentivar, mediante proyectos o programas, las unidades productivas o micro-emprendimientos en población vulnerable. Estas iniciativas, de manera individual no generan impacto.

Según Otero, et al (2014):

El respecto, la asociatividad desempeña un papel estratégico como uno de los elementos que contribuyen a la consolidación de los micro-emprendimientos y en la gestación de organizaciones sociales. Estas surgen: a) por el interés común de un grupo de personas, con el propósito superar necesidades o problemas, que de manera individual sería imposible lograr, b) las promueve el Estado mediante la política pública para mejorar la situación económica de las personas en condiciones de vulnerabilidad.

Las unidades productivas o microemprendimientos son iniciativa de una persona o grupo familiar, con la finalidad de generar ingresos que les permita cubrir las necesidades básicas.

Es decir, este tipo de emprendimiento tiene características y racionalidades muy diferentes a la pequeña, mediana y gran empresa.

#### **4.4. Los Microemprendimientos como experiencia de trabajo en el sector informal.**

Para Inés, Valeria, & Gonzalo (s.f):

En general los microemprendimientos podrían encuadrarse dentro de lo que se conoce como el trabajo informal. Este sector incluye distintos criterios, pero en general se refiere a aquellas ocupaciones que adoptan principalmente la forma de autoempleo, empleo familiar o asociativo y que a diferencia de los empleos formales, sus condiciones laborales son más precarias y no gozan de los Seguros Sociales (obra social, aportes jubilatorios, aguinaldo, seguro contra riesgos de trabajo, etc.), y no están reguladas por el poder público.

#### **4.5. Los Microemprendimientos asociativos, cooperativos o comunitarios.**

En esta misma búsqueda por obtener ingresos es frecuente que un grupo de familias (o algunos miembros de ellas) desarrollen en la práctica estrategias conjuntas, al poner en común sus recursos y capacidades y organizarse cooperativamente para llevar adelante una producción y/o venta de bienes o servicios.

Según Arancibia, Costanzo & Vázquez (s.f) denota que:

Los microemprendimientos asociativos, cooperativos o comunitarios tienen características y funcionamiento similares que los microemprendimientos individuales o familiares. Los microemprendimientos comunitarios presentan un grado mayor de dificultades en algunas cuestiones (por ejemplo, los ingresos generados por el microemprendimiento tienen que permitir atender necesidades de varias familias, no de una sola). A partir de la participación en un proyecto comunitario ciertas restricciones de las familias pueden verse aliviadas, pero otras restricciones pueden verse agudizadas. Varios países Latinoamericanos, entre ellos Ecuador, han adoptado políticas públicas que tienen como objetivo promover el desarrollo social. El impulso de sectores comunitarios, asociativos, cooperativos y demás unidades populares son el eje fundamental de la denominada Economía Social y Solidaria, modalidad que intenta incidir sobre indicadores socioeconómicos con una perspectiva renovada. En este sentido, el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) ha sido una de las actuales políticas reorientadas del antiguo Bono de Solidaridad que busca, a través de un anticipo del Bono de Desarrollo Humano (BDH), que las familias y comunidades se agrupen y desarrollen más actividades productivas. Sin embargo, esta forma actual de emprendimiento ha tenido su evolución, ya que nació como un programa de transferencias monetarias a hogares autocalificados como pobres en el año de 1998. Existen varias formas

de visualizar la formación de economías populares. En este sentido, resalta que las personas buscan organizarse en pequeños grupos para ser solidariamente responsables a la hora de encarar sus problemas económicos, sociales y culturales más inmediatos.

Para Coba & Díaz (2014) es necesario recalcar lo siguiente:

Los distintos tipos de asociaciones o unidades domésticas pueden ser diferenciados de las microempresas, cuyo fin es el lucro y es considerada como empresa de capital. En cambio, los emprendimientos populares son asociaciones auto-gestionadas, comunitarias o familiares que buscan la obtención de medios para la reproducción digna de la vida de sus miembros.

#### **4.6. La Economía Solidaria.**

El desempleo da paso a los conceptos de economía social en Europa o economía solidaria en Latinoamérica como proyectos de vida que surgen de iniciativas de transformación de las sociedades post industriales avocadas al desafío de construir sistemas donde el trabajo asalariado tan escaso no es el principal medio de subsistencia. Para los microempresarios la economía solidaria es una alternativa válida, constituye una fuente de sustento honorable y productivo, pues, se dice que la economía solidaria es una forma ética, recíproca y cooperativa de consumir, producir, intercambiar, financiar, comunicar, educar y desarrollarse y que promueve un nuevo modo de pensar y de vivir.

En el siguiente apartado Obala (2014) explica:

La economía solidaria se manifiesta también en el uso compartido de conocimiento e información como componentes de un despliegue de creatividad social. Además, promueve una integración óptima de los componentes funcionales de la organización, reduciendo la conflictividad y sus elevados costos y promoviendo el desarrollo personal de los integrantes al satisfacer necesidades de convivencia y participación que no se encuentran en otros modelos de intensa competencia.

#### **4.7. Los Microemprendimientos asociativos, cooperativos o comunitarios.**

En esta misma búsqueda por obtener ingresos es frecuente que un grupo de familias (o algunos miembros de ellas) desarrollen en la práctica estrategias conjuntas, al poner en común sus recursos y capacidades y organizarse cooperativamente para llevar adelante una producción y/o venta de bienes o servicios; por lo tanto Arancibia, Costanzo & Vázquez (s.f), señala lo siguiente:



Los microemprendimientos asociativos, cooperativos o comunitarios tienen características y funcionamiento similares que los microemprendimientos individuales o familiares. Los microemprendimientos comunitarios presentan un grado mayor de dificultades en algunas cuestiones (por ejemplo, los ingresos generados por el microemprendimiento tienen que permitir atender necesidades de varias familias, no de una sola). A partir de la participación en un proyecto comunitario ciertas restricciones de las familias pueden verse aliviadas, pero otras restricciones pueden verse agudizadas. Varios países Latinoamericanos, entre ellos Ecuador, han adoptado políticas públicas que tienen como objetivo promover el desarrollo social. El impulso de sectores comunitarios, asociativos, cooperativos y demás unidades populares son el eje fundamental de la denominada Economía Social y Solidaria, modalidad que intenta incidir sobre indicadores socioeconómicos con una perspectiva renovada. En este sentido, el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) ha sido una de las actuales políticas reorientadas del antiguo Bono de Solidaridad que busca, a través de un anticipo del Bono de Desarrollo Humano (BDH), que las familias y comunidades se agrupen y desarrollen más actividades productivas. Sin embargo, esta forma actual de emprendimiento ha tenido su evolución, ya que nació como un programa de transferencias monetarias a hogares autocalificados como pobres en el año de 1998.

Existen varias formas de visualizar la formación de economías populares. En este sentido, resalta que las personas buscan organizarse en pequeños grupos para ser solidariamente responsables a la hora de encarar sus problemas económicos, sociales y culturales más inmediatos.

Coba & Díaz (2014) explica lo siguiente:

Es necesario recalcar que los distintos tipos de asociaciones o unidades domésticas pueden ser diferenciados de las microempresas, cuyo fin es el lucro y es considerada como empresa de capital. En cambio, los emprendimientos populares son asociaciones auto-gestionadas, comunitarias o familiares que buscan la obtención de medios para la reproducción digna de la vida de sus miembros.

#### **4.7.1. Objetivo del Microcrédito Asociativo.**

Obala (2014), señala lo siguiente:

El objetivo del Microcrédito Asociativo se orienta a fortalecer la actividad microempresaria mediante la aplicación de un modelo de economía solidaria, que estimule el emprendimiento y desarrollo socio-económico de los microempresarios del sector rural de Loja. Para lograrlo, es necesario analizar los fundamentos teóricos que orienta el desarrollo de la investigación, valorar la situación socioeconómica en la que se encuentra este sector, considerar la

demanda que sustente el sistema financiero en el sector. Es importante que las comunidades u organizaciones rurales se organicen bajo los principios de la economía solidaria, para impulsar iniciativas dirigidas a generar ingresos económicos y mejore la calidad de vida del sector. El financiamiento es un limitante para que las pequeñas empresas desarrollen sus negocios y emprendan en actividades productivas. El plan del buen vivir, propugna la consolidación del sistema económico social y solidario de forma sostenible, apuntando a profundizar las finanzas rurales para que existan soluciones viables a la exclusión social y económica de estos sectores vulnerables.

#### **4.7.2. Actividades productivas de los microempresarios.**

Las organizaciones promotoras del mejoramiento competitivo de las microempresas, impulsan la creatividad e innovación para incrementar el nivel de sofisticación de los bienes y servicios que producen, por lo tanto Obala (2014), señala que la búsqueda de estrategias asociativas están orientadas para mejorar sus actividades productivas, tales como:

**Tabla 2** Estrategias de los microempresarios

<b>Estrategia</b>	<b>Definición</b>
Las finanzas solidarias	Se orienta a promover las iniciativas locales comunitarias con el objeto de acceder a microcréditos de manera participativa.
Iniciativas locales	Asociatividad.
Comunitarias	Participación en procesos colectivos
Acceso a microcréditos	Organización microfinanciera.
Actividades productivas de los microempresarios	Organizaciones promotoras del mejoramiento competitivo de las microempresas, impulsan la creatividad e innovación para incrementar el nivel de sofisticación de los bienes y/o servicios que producen, se orientan a la búsqueda de estrategias asociativas para mejorar sus actividades productivas.
Organizaciones promotoras	Ampliación del negocio.
Mejoramiento competitivo de las microempresas	Necesidad de mejorar los procesos productivos.
Incremento del nivel de sofisticación de los bienes y/o servicios	Conocimiento del mercado en el que se desenvuelven los negocios.

Búsqueda de estrategias	Compras conjuntas de insumos entre los microempresarios.
-------------------------	--

**Fuente:** Microcrédito de Obala (2013)

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación.

#### **4.7.3 Principales obstáculos que enfrentan los microemprendedores.**

Los principales obstáculos que enfrentan los microemprendedores, según Arancibia, Costanzo & Vázquez (s.f) son los siguientes:

- **Falta de capital y acceso al crédito.**

La carencia de capital y de garantías patrimoniales para iniciar la actividad (la mayoría de las familias no cuentan con ahorros y con poco o insuficiente capital fijo) y la imposibilidad de acceder al crédito vía el sistema financiero formal.

- **La baja calificación - La capacitación.**

Quienes plantean un problema de baja calificación se refieren básicamente a la falta de herramientas de gestión: escasa calificación técnica, comercial y administrativa.

- **Insuficiencia tecnológica o retraso tecnológico.**

Deriva de la falta de capital y la ausencia de una cierta formación empresarial.

- **Dificultad de acceso a los mercados y la falta de demanda.**

Los microemprendedores suelen señalar este problema (en general junto con la falta de capital) como uno de los más importantes: la falta de espacios de comercialización, el agotamiento de la demanda dentro de los límites del barrio y el costo de la movilidad para buscar otros mercados.

#### **4.7.4 Factores que afectan el desarrollo y crecimiento de los microemprendimientos.**

Un microemprendimiento no le interesa minimizar el uso del trabajo, sino usar lo más eficientemente los recursos escasos que puede adquirir en el mercado con el poco ingreso que dispone. Por eso los microcréditos son una herramienta clave como apoyo a las iniciativas microempendedoras; por lo tanto según Ruben, et al (2011), los factores que afectan el desarrollo y crecimiento de los microemprendimientos son:

- En relación al financiamiento: La falta de acceso al crédito en los montos necesarios obliga, muchas veces, a recurrir al circuito informal de financiamiento con altas tasas de interés.

- En relación a la capacidad gerencial: La falta de experiencia empresarial, las insuficientes competencias básicas, la utilización de registros informales para sus operaciones básicas y la falta de sistematización, hace que no cuenten con información adecuada y oportuna para la toma de decisiones, manejándose con una visión a corto plazo.
- En relación a la Infraestructura: La infraestructura y mobiliario insuficiente o inadecuada espacio, locales, instalaciones, etc. dificulta alcanzar economías de escala y la incidencia de los costos fijos se agrava.
- En relación a la tecnología: La falta de inversión en nuevas tecnologías y la subutilización de las existentes implican una desventaja competitiva.

#### **4.7.5 Las principales políticas del Estado, las instituciones y organizaciones sociales.**

Desde las políticas públicas, la importancia que se le ha dado a los microemprendimientos, dado su peso cuantitativo respecto a las personas involucradas, es casi nula (relativa, de acuerdo a las región, al municipio y a las organizaciones sociales que operen en ese territorio). En los últimos tiempos se han producido algunas iniciativas, pero a través de políticas que buscan facilitar algún recurso crediticio o fortalecer aspectos organizativos y administrativos, para que los microemprendimientos se acerquen al modelo ideal de microempresa eficiente y económicamente viable y competitiva del sector formal.

En función de las estrategias o políticas de apoyo a los microemprendimientos, se suelen hacer estudios de viabilidad con criterios contables, de productividad y de mercado, por lo que en la mayoría de los casos los microemprendimientos son incluidos en alguna de estas categorías, según Arancibia, Costanzo & Vázquez (s.f), señala lo siguiente:

- Emprendimientos que presentan condiciones de recursos y funcionamiento posibles de ser potenciados y transformados en unidades con mayor nivel de productividad y generadores de un nivel superior de ingresos. Estos serían emprendimientos de reproducción simple o ampliada.
- Emprendimientos donde es improbable impulsar transformaciones que logren superar el nivel de subsistencia.

### **5. Desarrollo de capacidades financieras.**

#### **5.1. Definición del desarrollo de capacidades.**

Según el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), (1997) El desarrollo de la capacidad es el proceso mediante el cual los individuos, grupos, organizaciones, instituciones y sociedades incrementan sus habilidades para realizar funciones esenciales,

resolver problemas, definir y lograr objetivos y entender y responder a sus necesidades de desarrollo en un contexto amplio y de manera sostenible.

La evaluación del desarrollo y del bienestar consiste en determinar hasta qué punto la persona es capaz de funcionar adecuadamente. Determinar solo el nivel de funcionamiento no es suficiente, porque de esa forma desconoceríamos todavía la libertad de que la persona goza para funcionar así o de otra manera. Es por esto que para captar adecuadamente su calidad de vida hay que atender a la libertad de ambos mediante sus funcionamientos alternativos respectivos, considerando así de qué otras cosas son capaces. Córdoba (2012) argumenta que el funcionamiento es algo que se logra, mientras que la capacidad es la facultad de lograr. Los funcionamientos están, de alguna manera, más directamente relacionados con las condiciones de vida, puesto que son diferentes aspectos de las mismas. Las capacidades, por el contrario, son una noción referente a la libertad en un sentido positivo: qué oportunidades reales se tienen en relación con la vida que uno podría llevar.

El desarrollo de capacidades financieras implica la adquisición de nuevos conocimientos y su aplicación en la búsqueda de las metas individuales u organizacionales.

Según Douglas (2014) manifiesta que el desarrollo de capacidades es el proceso mediante el cual las personas, grupos y organizaciones mejoran sus habilidades para desempeñar sus funciones y alcanzar los resultados deseados a través del tiempo. Las principales herramientas para el desarrollo de capacidades son:

- Difusión de información.
- Capacitación.
- Facilitación y tutoría.
- Trabajo en redes.
- Retroalimentación para promover el aprendizaje basado en la experiencia.

Córdoba (2012) explica que a pesar de la importancia de la noción de capacidad, la exposición del autor no es clara, pero propone hacer distinción en tres niveles en su análisis: en primer lugar, la capacidad es poder lograr algo realmente, y no solo tener permiso para ello; concretando algo más, es la capacidad de funcionar, y por ello hay tantas capacidades como funcionamientos, esto es, tantas como sean necesarias para evaluar el bienestar y el desarrollo humano; finalmente hace ímpetu en explicar la libertad del sujeto para poder vivir de una u otra forma, hay que considerar todo el repertorio de funcionamientos a su alcance. Esa es la misión del conjunto capacidad, formado por todos los conjuntos alternativos de funcionamientos de los que la persona es capaz.

## **5.2. Principales Capacidades y Funcionamientos.**

Para tener una idea clara de estas capacidades Córdoba (2012) las enlista dentro del catálogo de capacidades tomando en cuenta que no puede cerrarse de antemano porque los funcionamientos relevantes y su importancia relativa dependen del ámbito del bienestar humano que deseemos evaluar, y que puede ir desde la desnutrición o el subdesarrollo, hasta la desigualdad de género o la educación. El autor del artículo las enlista de la siguiente forma:

- Estar sano.
- Vivir largo tiempo.
- Ver.
- Satisfacer sus necesidades nutritivas.
- Tener una vivienda, ropa.
- Ser respetado.
- Participar en la vida social de la comunidad.
- Tener vacaciones.
- Estar junto con sus seres queridos.
- Elegir con conocimiento de causa.
- Estar equilibrado.
- Sentirse feliz.
- Estar satisfecho.
- Realizar operaciones aritméticas básicas.
- Estar escolarizado.
- Usar los conocimientos y destrezas escolares.
- Comunicarse, argumentar.
- Tomar parte en los adelantos científicos y humanísticos.
- Crear cosas.
- Estar bien informado.
- Encontrar un buen empleo.

En el mundo existe una gran cantidad de personas excluidas financieramente entre las principales se encuentran: las poblaciones rurales, las mujeres, los grupos con menor nivel educativo y que se ven ligados a las actividades informales y los que tienen menores niveles de ingreso, este es el grupo objetivo para cualquier esfuerzo de inclusión financiera, pero

existe un conjunto importante de personas que están relacionadas con los sistemas financieros pero no lo usan de manera apropiada.

El desarrollo de capacidades también se puede promover a través del intercambio de información y experiencias entre personas que trabajan con tareas semejantes en diferentes entornos, así como a través de talleres de capacitación, redes y comunidades de práctica.

Las organizaciones de investigación y de desarrollo necesitan desplegar continuamente sus capacidades para poder enfrentar las nuevas oportunidades y amenazas que surjan de los cambios en tecnologías, mercados, políticas y otros factores.

### **5.3. Desarrollo de capacidades financieras a través de la inclusión.**

Entre los múltiples objetivos a los que apunta el banco mundial se destaca el promover el acceso universal a los servicios financieros para el año 2020, el mundo está cambiando y apostando por la inclusión financiera y el desarrollo de capacidades, se tiene que utilizar esta oportunidad para avanzar de manera rápida y tomando ventaja de todos los procesos y el impacto positivo en distintos aspectos de la vida económica y social de los países, permitiendo desarrollar objetivos básicos como:

- Generar autonomía en las poblaciones más vulnerables.
- Reducción de vulnerabilidad.
- Formalización.
- Seguridad.
- Articulación entre inclusión social y económica.

En el Ecuador a partir de la aprobación de la nueva constitución en 2008, remplazando a la constitución neoliberal de 1998, se pueden observar que existen muchos avances en cuanto el sistema económico social y solidario en donde se encuentra registrado el cuarto sector a la economía popular y solidaria el mismo que reconoce al ser humano como sujeto y fin no como objeto y medio.

La inclusión financiera no es un objetivo en sí mismo si no es un medio para elaborar un conjunto de objetivos que cada uno de los países ya se ha planteado.

La economía popular y solidaria incluye el sector informal y frecuentemente es confundida informalidad con ilegalidad dando a entender que a lo primero hay que apoyarlo y lo segundo hay que combatirlo, por esta razón es importante conocer que las personas del sector informal son emprendedores que están generando su propia fuente de empleo e ingreso, encontrado una forma digna de combatir su situación de pobreza.

### **5.3.1. Desarrollo de capacidades financieras para la generación y sustentabilidad en el tiempo de microemprendimientos.**

De acuerdo con la Comisión Nacional Bancaria (2012), alcanzar una mayor inclusión financiera considera el desarrollo de nuevos modelos de negocio como un pilar fundamental para llegar a la población de menores recursos económicos a través de canales innovadores con estructuras de costos menores. Para lograrlo, es necesario proveer a los potenciales oferentes, a los desarrolladores de políticas públicas y a otros participantes, información sobre las condiciones de este segmento de mercado hasta hoy no cubierto en su totalidad.

Básicamente el desarrollo de capacidades debe tener en cuenta que la entrega de financiamiento no solamente va desde lo monetario si no que se acompañará a través de la asistencia técnica de los capacitadores que pueden estar cerca de las organizaciones base brindando apoyo para que los microemprendedores se empoderen de sus proyectos con el fin de que conozcan el manejo tanto organizacional como técnico y financiero de las acciones que presentan. Por medio de estos entes financieros se ha podido implementar proyectos productivos de desarrollo que generan ingresos, empleo y que fortalecen a sus grupos, es por ello que a través del desarrollo de capacidades se trata de llegar a estas personas con el fin de fortalecer su gestión y su permanencia en el tiempo ya sea sin el apoyo de financiadores.

En América Latina no existe una definición única sobre micro pequeña y mediana empresa los criterios varían en función de los países y sectores económicos, el número de empleados y el volumen de negocio son las variables más comunes para su identificación.

Con la nueva normativa de institucionalidad y sobre todo con programas de apoyo al sector de las pymes, la economía popular y solidaria ha experimentado un crecimiento sostenido. Según el SRI servicio de rentas internas (2012) para el mes de octubre del año 2012 el número de micro y pequeñas empresas se ha incrementado en un 37%, aportando con el 18% al ingreso nacional, siendo la mitad generado por las microempresas a pesar del cuello de botella al que se enfrentan con el acceso al financiamiento, a raíz de esto se recuperó la banca pública para los pequeños emprendedores que antes no tenían acceso al crédito, por esta razón se ve la participación de entidades financieras que apoyan directamente al sector vulnerable creado principalmente para los pequeños productores, asignando al mismo como su única fuente de crédito formal, brindando la oportunidad al emprendedor a acceder a los servicios financieros.



#### 5.4 Disciplinas para el cambio.

El desarrollo de capacidades implica la construcción de ciertas disciplinas que se pueden llegar a resolver con trabajo en equipo las mismas que serán dirigidas por personas especializadas en este campo con el fin de crear una comunidad más abierta al desarrollo.

Para Palacio (2012) es importante empezar por el cambio de mentalidad de las personas en temas de cómo gestionarse y enfrentar los retos como grupo provocando en un futuro el aumento de la autoestima e independencia financiera, por lo cual se ha apostado por un modelo de desarrollo de capacidades con el objetivo de apoyar a las familias en situación de pobreza a mejorar sus conocimientos y habilidades, con la ayuda de las encuestas para futuras capacitaciones se pretende brindar apoyo al micro emprendedor para dar a conocer las herramientas básicas y la permanencia de su negocio en el mercado e identificando acciones y dotando de capacidades para que se entienda que deben ser parte de un sistema económico el mismo que va a dinamizar la riqueza de la zona.

Las disciplinas para el cambio, como lo demuestra la tabla numero 3, engloban un conjunto aspectos fundamentales que generan una transformación positiva en el individuo:

**Tabla 3** Disciplinas para el cambio.

<u><b>Disciplinas para el cambio</b></u>	Domino personal
	Visión compartida
	Modelos mentales
	Pensamiento Sistémico
	Aprendizaje en equipo

**Fuente:** Luis Palacio (2012)

**Elaborado:** Autoras del Proyecto de Investigación

**Dominio personal.-** es el que permite aclarar y ahondar continuamente la visión personal, concentrar las energías, ver la realidad objetivamente y poner la visa al servicio de las mayores aspiraciones. El crecimiento y aprendizaje personal contribuye a:

- Aplicar la aptitud para crear metas que se buscan en la vida
- Planear la visión como vocación
- Mostrar la realidad presente como un aliado
- Percibir las fuerzas del cambio y trabajar con ellas
- Alcanzar la excelencia
- Las virtudes son aliadas del éxito económico y profesional se debe practicarlas para lograr mayor éxito

- Lograr compromiso profundo y sentido de responsabilidad
- Aprender con mayor agilidad
- Lograr la realización personal como seres felices en el trabajo

**Modelos Mentales.-** son supuestos tácitos o inconscientes hondamente arraigados, generalizaciones e imágenes que influyen sobre el modo de comprender el mundo y actuar. Sirve para aprender a exhumar las imágenes internas del mundo para llevarlas a la superficie y someterlas a un riguroso escrutinio.

También incluyen la actitud para entablar conversaciones abiertas donde se equilibre la indagación con la persuasión. Ayuda a:

- Disponer del cambio personal
- Identificar herramientas
- Determinar el modo de comprender al mundo y actuar
- Volver el espejo hacia adentro para ver su propio modelo mental y sus efectos sobre la conducta
- Aumentar la capacidad para reflexionar
- Aclarar y mejorar la imagen interna del mundo
- Descubrir cómo los modelos mentales determinan actos y decisiones
- Determinar el modo de actuar

**Aprendizaje en equipo.-** La inteligencia en equipo supera la inteligencia de sus integrantes y genera resultados extraordinarios.

La disciplina del aprendizaje en equipo comienza con el dialogo. Para los griegos dialogo era el libre flujo de significado a través del grupo. La práctica del dialogo se ha perseverado en muchas culturas primitivas. La disciplina del dialogo también implica aprender a reconocer los patrones de interacción que erosionan el aprendizaje. Si se los detecta o se los hace aflorar creativamente, pueden acelerar el aprendizaje.

#### **5.4.1 El ahorro como disciplina para el cambio.**

Es un tema tradicional entre los habitantes del sector rural, puesto que ellos guardan el producto y gastan lo necesario esto es lo que se pretende cambiar con el fin de que dicho segmento conozca acerca del ahorro bancario y sus beneficios como la seguridad del dinero.

Con la ayuda de las capacitaciones se pretende brindar apoyo al microemprendedor, para dar a conocer la herramientas básicas, la permanencia de su negocio en el mercado y puedan brindar un buen servicio para obtener como resultados un aumento en sus ingresos y en el nivel de vida.

En el mundo se tiene una gran cantidad de personas excluidas financieramente, pero además son sujetas a ser excluidas de muchas otras cosas, las poblaciones rurales, las mujeres, los grupos con menor nivel educativo que se ven ligados a las actividades informales y los que tienen menores niveles de ingreso este es el grupo objetivo para cualquier esfuerzo de inclusión financiera, pero existe un grupo importante de personas que están relacionadas con los sistemas financieros pero no lo usan de manera apropiada es ahí donde a través de la encuesta a aplicar se podrá segmentar a las personas de acuerdo a su nivel de educación y cultura financiera.

### 5.5 Proceso de inclusión financiera

Según Coragio (2013) existen distintos grupos que tienen que trabajar juntos para lograr un proceso de inclusión financiera dinámico sostenible y activo se necesita a los clientes, a las organizaciones que protegen los derechos de los consumidores y a toda la comunidad que se preocupa por el desarrollo de capacidades financieras de la población trabajando junto con el sector público, estos tres pilares deben dialogar, cooperar, articular esfuerzos y lograr crear una estrategia común para los tres.



**Figura 1** Proceso de inclusión financiera

**Fuente:** José Luis Coragio (2013)

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

#### 5.5.1 La inclusión financiera como instrumento de inclusión social.

De acuerdo con Trivelli (2014), traduce lo que se ha venido observando en la región con procesos insipientes de inclusión financiera es que cuando llega a las personas inclusive de

ingresos muy bajos en general a la población vulnerable logra efectos de manera directa y que ya están probados en la región, en primer lugar empoderar permite a las personas tomar control de sus recursos, usarlos de mejor manera y ganar poder de negociación, de actuación pública, de interacción con el sector privado, es por esta razón que también se hace hincapié en los siguientes objetivos:

- **La reducción de vulnerabilidad**

Contar con instrumentos financieros de calidad, (cuentas de ahorro, acceso a servicios transaccionales, créditos de consumo) se pretende que sean bien manejados acompañados de procesos de desarrollo de capacidades financieras esto se traducen en menos vulnerabilidad para las familias, permiten sustituir esquemas masivos de seguros y micro seguros, las familias que enfrentan una emergencia, una catástrofe tienen la oportunidad de recurrir a sus ahorros para enfrentar de mejor manera esta calamidad y así no caer o mantenerse en una situación de afectación por este problema.

- **Articulación entre inclusión social y económica**

La inclusión financiera permite hacer el tránsito y el puente entre programas protectores asistenciales con programas habilitadores y de desarrollo, la articulación con el sistema financiero permite a estas poblaciones incluso siendo de bajos ingresos y vulnerables iniciar procesos de acumulación de activos, innovación tecnológica, de adaptación a nuevas situaciones de incursión en nuevos mercados y desarrollo en nuevos emprendimientos.

- **Proceso de construcción de ciudadanía.**

Se trata del reconocimiento social en este caso de volverse cliente de una institución financiera para poder acceder a la misma y hacer uso de sus servicios, se convierte en un ejercicio ciudadano que además si es acompañado de un buen empoderamiento en el uso de documento nacional de identidad en la gestión de reclamos en los servicios asociados a la protección del consumidor tiene un efecto ciudadano muy importante en sus comunidades.

### **5.5.2 La inclusión financiera desarrolla capacidades financieras.**

Desarrollar capacidades financieras no siempre se traduce en utilizar más servicios financieros, pero permite a los receptores de los programas de esquemas de inclusión financiera tomar mejores decisiones incluso decidir no usar un servicio financiero que no es conveniente. Lo que se necesita es una población que tenga la capacidad de actuar y decidir dependiendo de sus propios intereses.

No basta con enseñar a las personas que los servicios financieros pueden resolver problemas, hay que permitirle experimentar que estos servicios le son útiles por ello no solamente se requiere tener buenos productos que no les transfieran riesgos ni sobre costos

a las poblaciones sino que además les sean útiles y fáciles de usar y de entender, hay que hacer procesos de inclusión financiera consistentes con aquello que se les está proponiendo utilizar y además hay que respetar los ritmos de cada usuario.

### **CAPITULO III**

## **METODOLOGÍA Y ANÁLISIS DE RESULTADOS**

## 6. Tipo y diseño de la investigación.

Para determinar las variables utilizadas en el proceso de diagnóstico y evaluación en el desarrollo de capacidades a las personas que reciben el CDHA, se aplicaron los siguientes métodos:

**Tabla 4** Métodos de recolección de información

<b>Métodos</b>	<b>Propósito</b>
<b>Método Científico</b>	Revisar y recolectar información bibliográfica correspondida con el tema tiene el propósito de establecer una fundamentación teórica en la investigación.
<b>Método Descriptivo</b>	A partir de la información obtenida luego del proceso de encuestado se elabora un informe con variables cuantitativas del proceso de diagnóstico y evaluación.
<b>Método Exploratorio</b>	Permitió relacionarnos directamente con las personas beneficiarias del CDHA en los barrios con el fin de identificar problemas.
<b>Método Abstracto</b>	Se lo utiliza para indagar información acerca de los antecedentes en los barrios analizados.

**Fuente:** Metodología de la Investigación de Hernández, Fernández y Baptista (2010).

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

### 6.1. Técnicas utilizadas para el levantamiento de información

**Tabla 5** Técnicas de recolección de información

<b>Técnicas</b>	<b>Propósito</b>
<b>Observación directa</b>	Permitió determinar las condiciones económicas y sociales en los que se encuentra sumergidos los beneficiarios del CDHA.
<b>Encuesta</b>	Para el cumplimiento de los objetivos se desarrolló dos encuestas la primera se enfoca en recolectar información y diagnosticar el nivel de

	educación y cultura financiera que poseen los beneficiarios y la segunda encuesta se la realizó después del taller permitiendo determinar si su aplicación tuvo resultados relevantes en temas como: conocimiento y entendimiento, planificación financiera, control financiero, productos y servicios financieros, para su próxima evaluación.
<b>Taller teórico – práctico impartido</b>	Los resultados justificaron la realización y ejecución de un taller teórico-práctico de desarrollo de capacidades financieras, cuyo principal propósito es evaluar el nivel de incidencia del CDHA en el tema de desarrollo de capacidades y cultura financiera, con el fin de fomentar los principales conceptos, hábitos de ahorro y uso de productos y servicios financieros
<b>Videos</b>	Contar con un material audiovisual que garantice y sustente el proceso de acompañamiento a los beneficiarios.

**Fuente:** Metodología de la Investigación de Hernández, Fernández y Baptista (2010).

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

Para el levantamiento y recopilación de datos, se utilizaron procedimientos y herramientas que permitieron lograr los objetivos de la investigación, para ello se procedió a la aplicación de las siguientes técnicas de recolección de información:

## 6.2 Fuentes de recolección de datos

En la investigación se han utilizado técnicas de recolección de tipo primaria y secundaria, a fin de obtener información confiable.

**Tabla 6** Fuentes de recolección de datos

<b>Fuentes de información</b>	<b>Propósito</b>
<b>Primaria</b>	Mediante el desarrollo principalmente de encuestas, se pudo obtener información directamente de los usuarios del CDHA, la misma que luego de procesos de digitalización fue analizada para el actual proyecto de investigación. Otra de las principales fuentes primarias que se tomó en cuenta en la realización de este proyecto es la observación directa del nivel de cultura financiera que los participantes poseían.



<b>Secundaria</b>	La información referente al presente proyecto, fue obtenida mediante datos pre existentes en el Ministerio de Inclusión Económica Social (MIES), así como también por medio de recopilación de información en libros, publicaciones científicas, documentos de sitios web y bases de datos que contienen información relacionada al presente tema de investigación.
-------------------	---



**Fuente:** Metodología de la Investigación de Hernández, Fernández y Baptista (2010).



**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

### 6.3. Fases de recolección de datos

En las fases de levantamiento y recopilación de datos, se utilizaron procedimientos y herramientas que permitieron lograr los objetivos de la investigación:

**Tabla 7** Fases de recolección de datos

<b>Fases</b>	<b>Propósito</b>
<b>Fase de concertación.</b> 	Se establecieron acuerdos con el MIES y la “UTPL” a través de la Titulación de Banca y Finanzas para poder trabajar en temas de capacitación a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA).
<b>Fase de Encuesta.</b> 	En la primera fase se aplicó la encuesta previo a la impartición del taller dirigido por el equipo del Ministerio de inclusión Económica y Social (MIES) con el fin de detectar ideas, necesidades, preferencias, hábitos de uso, de los beneficiarios del (CDHA).

<p><b>Fase de diagnóstico de capacidades.</b></p> 	<p>La fase de diagnóstico tuvo como objetivo determinar el nivel de educación y cultura financiera que poseen los beneficiarios, para su efecto se realizó una lectura explicativa de la encuesta con el fin de que las personas puedan tener una visión clara de las preguntas realizadas antes del taller impartido.</p>
<p><b>Fase de evaluación de capacidades.</b></p> 	<p>Luego de la aplicación de la primera encuesta se dio inicio a la impartición del taller teórico-práctico requisito fundamental para la asignación del crédito siendo su principal objetivo conocer la incidencia del CDHA en los beneficiarios, para su próxima evaluación.</p>

**Fuente:** Metodología de la Investigación de Hernández, Fernández y Baptista (2010).

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

#### 6.4. Unidad de análisis

Para identificar los criterios de inclusión y exclusión de la población y precisar su tamaño es necesario conocer que en esta etapa se encuentran quienes van a ser beneficiados del CDHA, cabe recalcar la importancia de mencionar que la muestra representativa de 88 personas es la lista oficial y fueron receptadas por el equipo de trabajo del MIES, la veracidad de lo antes indicado los encontramos en los informes institucionales emitidos, es por ello que para conocer las condiciones económicas y sociales de los usuarios se realizó un censo con los individuos que conforman la población beneficiaria del CDHA.

A continuación se presenta el plan de tabulación de análisis que se sitúa claramente en las características del contenido:

**Tabla 8** Plan de tabulación de análisis – Distribución de Encuestas

<b>Ciudad</b>	<b>Barrio</b>	<b>Número de Encuestados</b>
Loja	Zalapa	11

<b>Ciudad</b>	<b>Barrios</b>	<b>Número de Encuestados</b>
Vilcabamba	San José	2
	Izhcayluma	3
	Yamburara alto	4
	Tumianuma	5
	San Francisco	6
	Los huilcos	7
	Solanda	8
	Mollepamba	9
	Cuba libre	10

<b>Ciudad</b>	<b>Barrios</b>	<b>Número de Encuestados</b>
Malacatos	Cabianga	11
	Zotaguaico	12
	San José de las peñas	13
	Cera	14
	Quinara	15
	Naranja dulce	16
	Zotaguaico	17
	Tacsiche	18
	La merced	19
	La Campiña	20
	San Francisco Alto	21
	Saguaynuma	22
	Cera	23
	Virgen Pamba	24
	Santo Domingo	25

**Fuente:** Ministerio de Inclusión Económica y Social

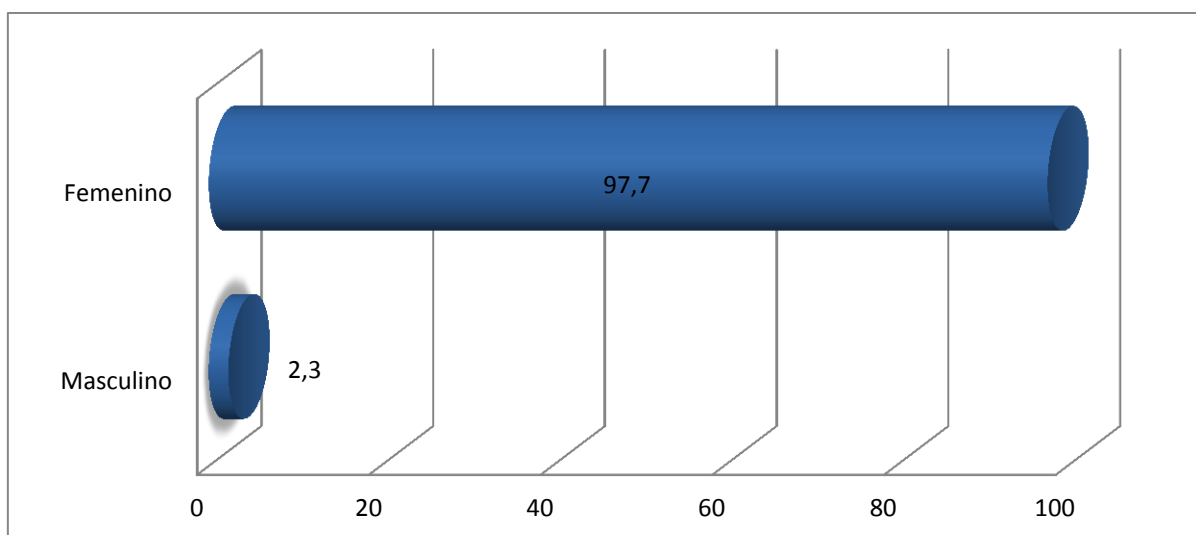
**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

## 6.5. Análisis de datos

La recopilación de información mediante encuestas previo al dictamen del taller permite generar un diagnóstico de la población respecto a tres temas relevantes como lo son: nivel socio-económico, nivel de conocimiento y entendimiento financiero y nivel de planificación y control financiero. Con similitud la aplicación después del dictamen del taller de la encuesta permite evaluar la reacción de la población en los temas antes mencionados.

### 6.5.1. Escenario socio económico de los beneficiarios.

En el apartado que respecta a la situación socioeconómica de la población objetivo, se realizó un análisis en aspectos específicos como: sexo, educación y empleo de los beneficiarios del CDHA, previo y consecuente de la aplicación del taller teórico – práctico impartido.

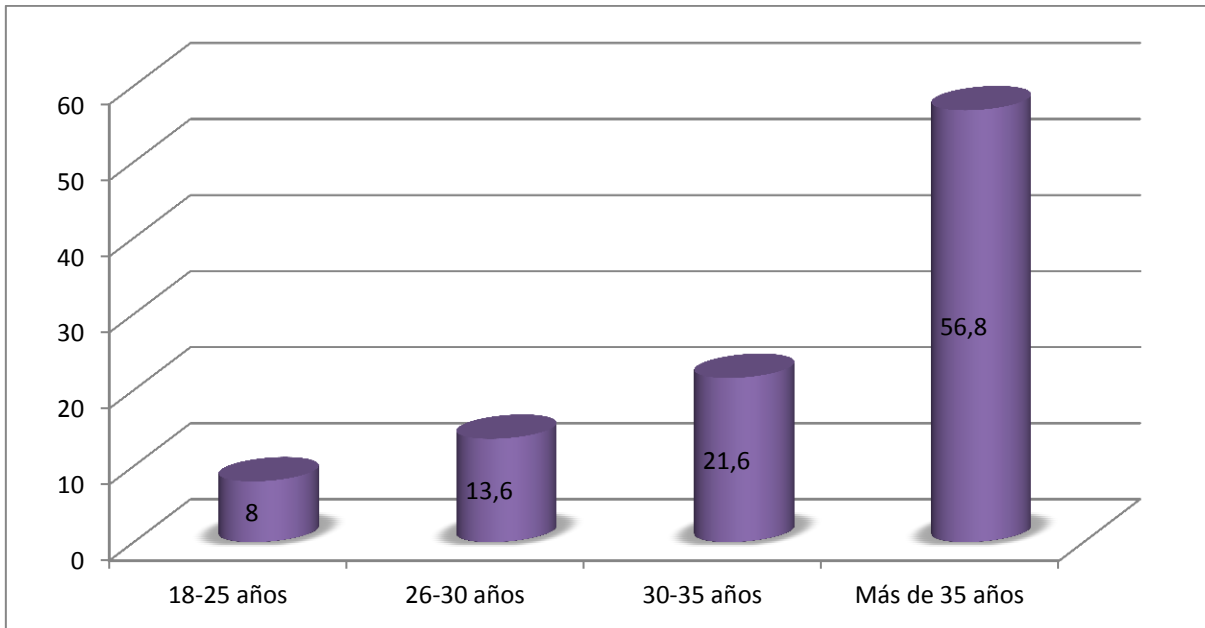


**Figura 2** Sexo de los beneficiarios del crédito de desarrollo humano asociativo

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

El total de la población objetivo está compuesta por 88 personas, de las cuales 2 son hombres (2,3%) y las 86 restantes corresponden al sexo femenino (97,72%) porcentaje que denota en las mujeres mayor participación aceptando el gran desafío de emprender como lo demuestra la figura 2.

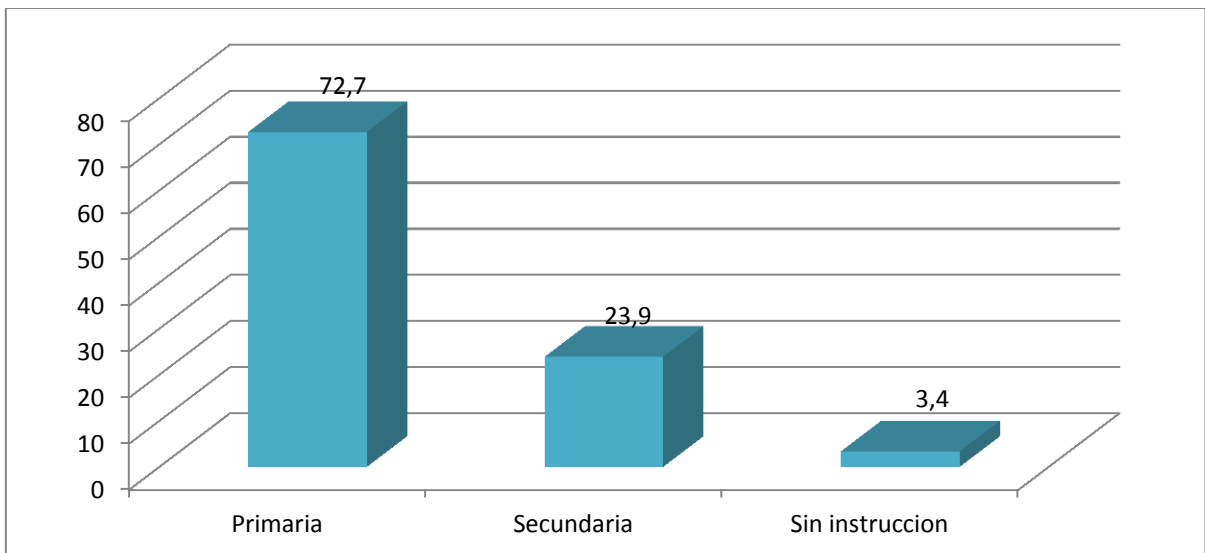


**Figura 3** Edad de los beneficiarios del crédito de desarrollo humano asociativo.

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación.

La población que equivale a 50 personas (56,81%) superan los 35 años de edad seguido a su vez por el estrato de edad entre 30 y 35 años en el que se encuentran encasilladas 19 personas (21,6%), a diferencia del estrato de edad de 26 a 30 años donde están 12 personas (13,63%) antepuesto a este a su vez por el estrato de edad de 18 a 25 años que contiene el menor número de personas, con solo 7 de ellas (8%) como muestra la figura 3.

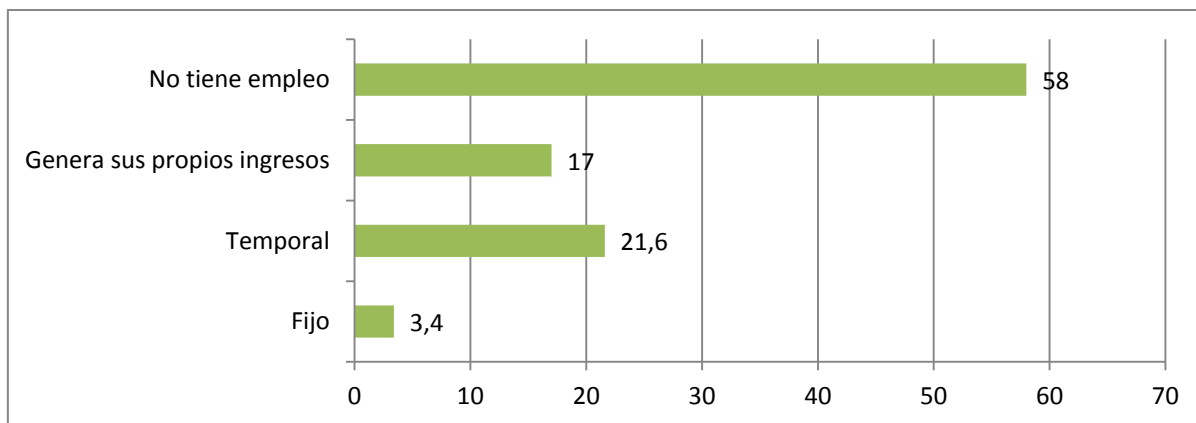


**Figura 4** Nivel educativo de los beneficiarios del crédito de desarrollo humano asociativo.

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación.

La población beneficiaria del crédito de desarrollo humano como lo observamos en la figura 4 tiene un nivel de instrucción académica en su mayoría hasta el grado primario con un total de 64 personas (72,72%), seguida con la instrucción secundaria con una población de 21 personas (23,9%) y 3 personas (3,40%) que no cuentan con instrucción académica.

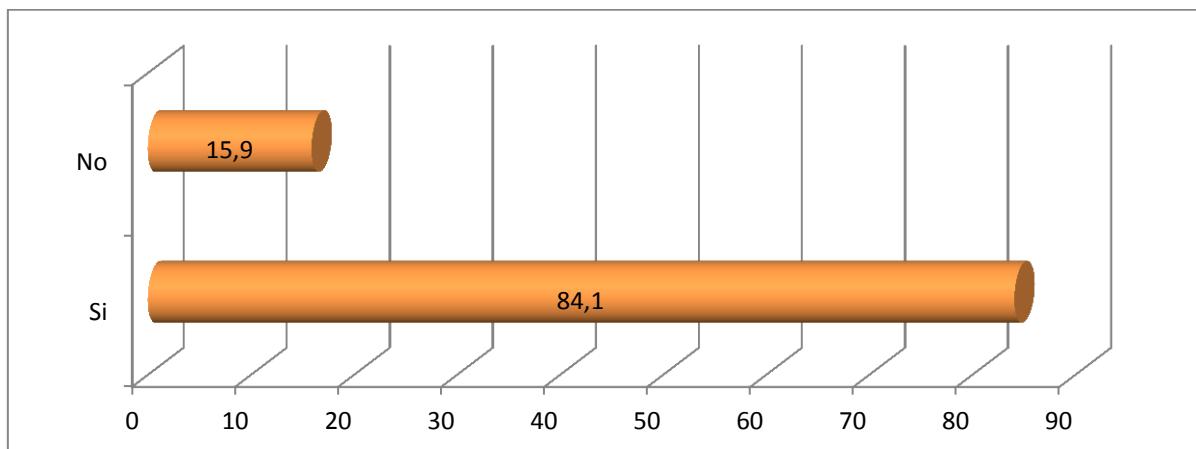


**Figura 5** Tipo de empleo de la población objetivo

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

En los últimos años los niveles de desempleo en la población ecuatoriana según el Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos INEC (2016) han aumentado considerablemente pasando para marzo del 2015 de un 3,8% a un 5,7% en marzo del 2016 incrementando en 1,9 puntos porcentuales, dando veracidad de esto cuando 51 personas (58%) de las 88 que corresponden a la población objetivo se encuentran desempleadas y 19 personas (21,6%) en empleos temporales, mientras que 15 personas (17%) generan sus propios ingresos y la mínima cantidad de 3 personas (3,40%) mantienen un empleo fijo como lo demuestra la figura 5.



**Figura 6** El Bono de Desarrollo Humano como único medio de subsistencia

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

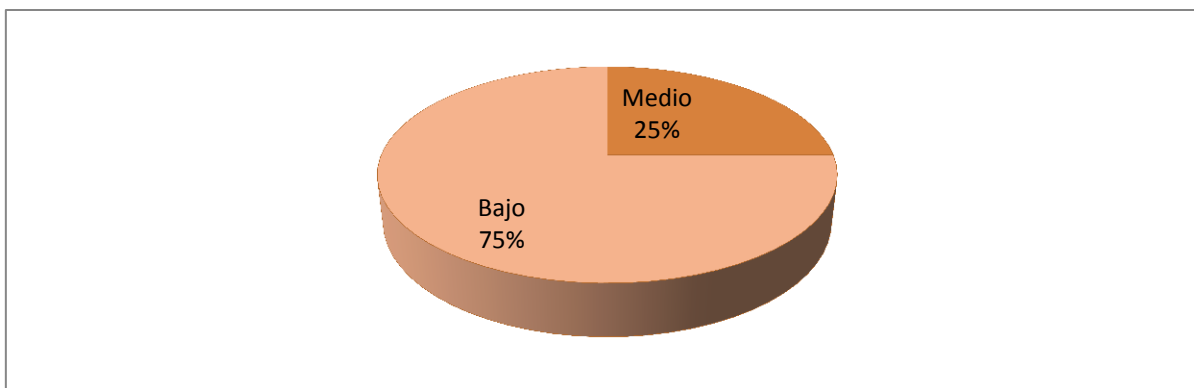
Los elevados niveles de desempleo se ven reflejados claramente cuando el apoyo proporcionado como Bono de Desarrollo Humano se convierte en muchos de los casos en el único medio de subsistencia para la gran mayoría de personas que se encuentran inmersas en el programa, en el caso específico de la muestra realizada 74 personas (84,1%) tiene como único ingreso a este mientras que solo 14 personas (15,90%) si cuentan con ingresos anexos como se observa en la figura 6.

## 6.5.2. Nivel de conocimiento y entendimiento financiero

### 6.5.2.1. Diagnóstico del nivel de conocimiento y entendimiento financiero.

Realizar un diagnóstico del conocimiento y entendimiento financiero crea la pauta de el volumen y extensión de la capacitación requerida por los beneficiarios del BDH para en primera instancia la adecuada administración de las finanzas personales y por subsiguiente una vez asignado el valor del crédito la óptima administración financiera de dichos recursos convirtiéndolos en un medio de alivianamiento de la pobreza.

El diagnóstico del nivel de conocimiento y entendimiento financiero se obtuvo mediante la aplicación de la primera parte de la encuesta piloto la que a su vez reveló los siguientes datos:



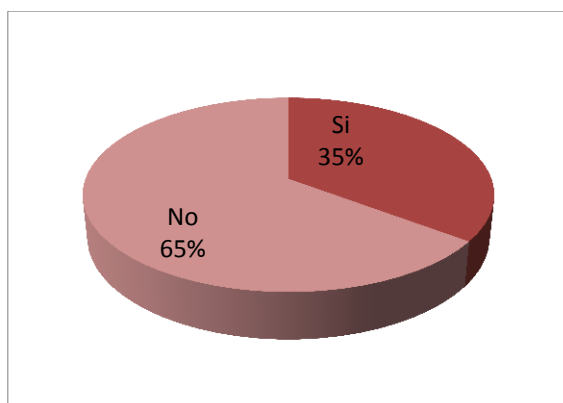
**Figura 7** Grado de educación financiera antes de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

La figura 7 muestra el nivel de conocimiento financiero a partir del levantamiento de información para diagnosticar las características en el tema de la población. El 75% de los beneficiarios seleccionados cuentan con un nivel de educación y cultura financiera bajo, mientras que el 25% restante tienen un nivel de Educación y Cultura financiera medio, y desalentadoramente ningún beneficiario tiene un nivel de conocimiento respecto a

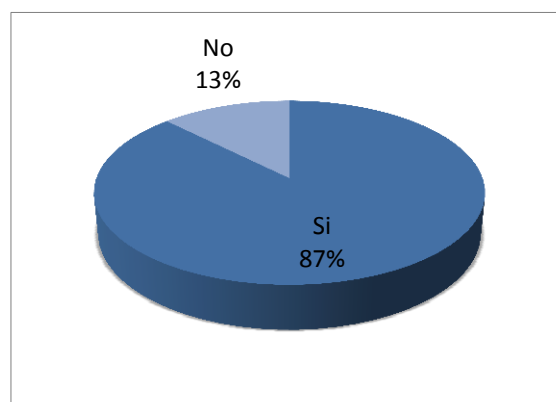
educación y cultura financiera alto.



**Figura 8** Conocimiento respecto a presupuesto antes de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación.



**Figura 9** Nivel de conocimiento en temas relacionados a ingresos y gastos antes de la capacitación

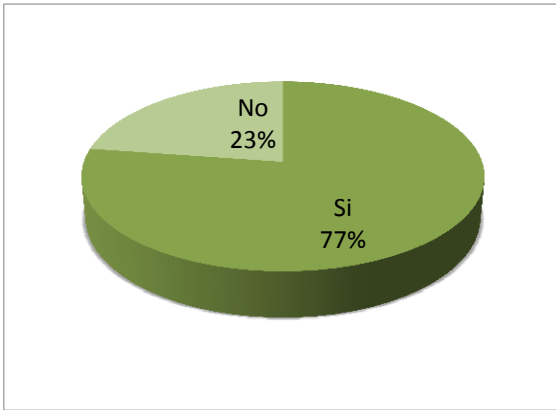
**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación.

Dentro de los conocimientos en temas específicos que generan una optimización en administración tanto personal como de pequeñas inversiones están los conocimientos en presupuestos que como lo indica la figura 8 para la población muestra alcanza el 35% previo a los talleres impartidos, y de manera contraria el desconocimiento de los antes mencionados abarca el 65% del total de la población.

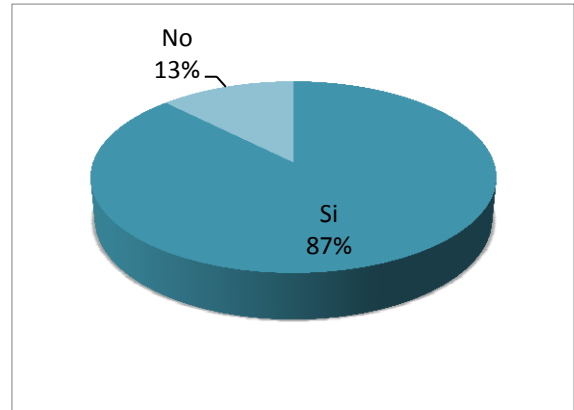
Conocer que es un ingreso y gasto, y distinguirlo de valores que no correspondan a dicha conceptualización proporciona la capacidad de mejorar la administración no solo del manejo de las finanzas personales sino también de pequeños emprendimientos y aumentar la rentabilidad y persistencia en el tiempo de los mismos, la población tomada como muestra tiene conocimiento de los conceptos antes mencionados en una proporción del 87% previo a los talleres capacitadores, mientras que el 13% desconocen del tema como lo muestra la figura 9.





**Figura 10** Administración de gastos antes de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada  
**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación.



**Figura 11** Nivel de endeudamiento antes de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada  
**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación.

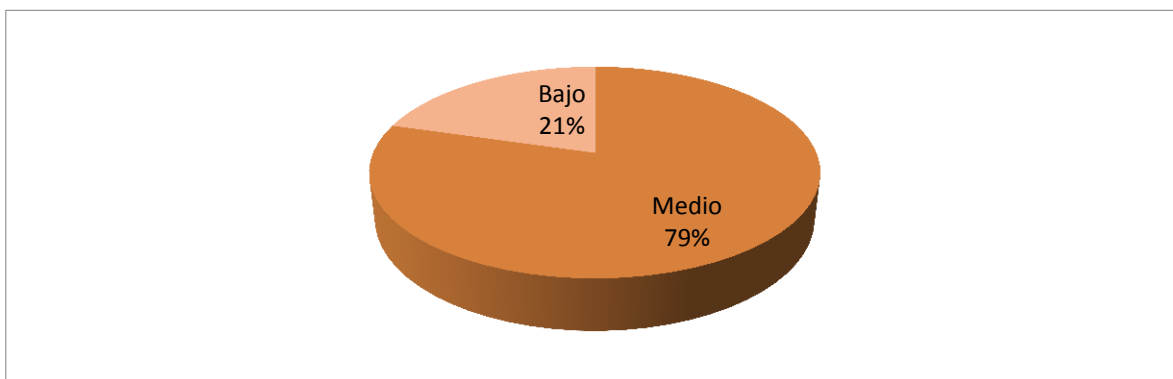
El conocimiento y el manejo del capital es un eje fundamental para el éxito de un emprendimiento por esta razón diagnosticar la proporción de la población que evita realizar gastos innecesarios se convierte en un punto destacable, más aún cuando la figura 10 nos revela que solo el 77% de la población maneja claramente dicho concepto. Las personas que desconocen por completo del tema ascienden al 23% del total de la muestra antes de dictarse los talleres.

El conocimiento del nivel de endeudamiento y su manejo en niveles aceptables establece una de principales metas de la educación financiera debido a que un mal manejo de la deuda históricamente ha conducido a la quiebra a gran cantidad de hogares y pequeños emprendimientos, en el caso de la población evaluada el 87% de esta evita endeudarse, caso contrario previo al taller el 13% de la población no evitaba endeudarse, como lo muestra la figura 11.

#### **6.5.2.2. Evaluación del nivel de conocimiento y entendimiento financiero posterior al Taller teórico-práctico “Desarrollo de capacidades financieras, enfocado a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo de los barrios rurales del cantón Loja”.**

Una vez realizado el diagnóstico y cumplido a cabalidad el objetivo de la encuesta previo al taller de desarrollo de capacidades, que es determinar mediante el levantamiento de información, el nivel de educación y cultura financiera que poseen los beneficiarios, se procedió a la aplicación de la encuesta posterior al taller teórico-práctico “Desarrollo de capacidades financieras, enfocado a los beneficiarios del crédito de desarrollo humano de

los barrios rurales del cantón Loja”, para determinar si su aplicación tuvo resultados relevantes en el nivel de conocimiento y entendimiento financiero de los beneficiarios.

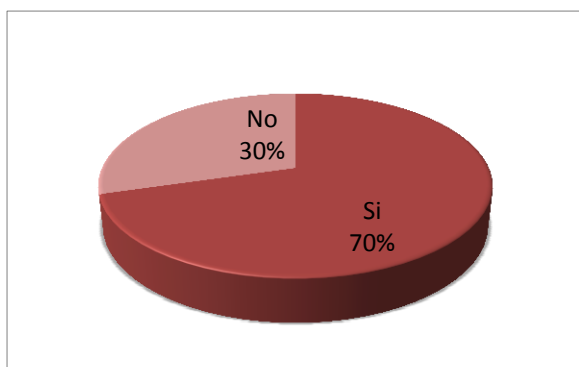


**Figura 12** Grado de educación financiera después de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

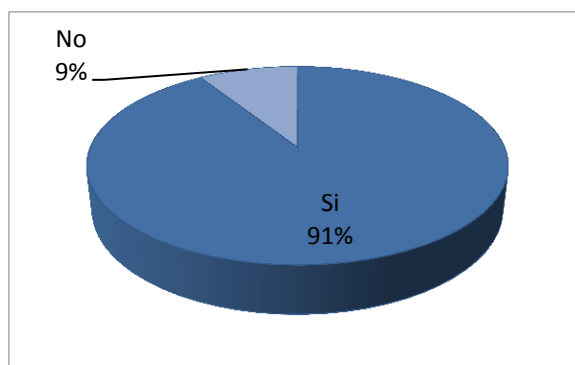
Posteriormente transcurrido los talleres de capacitación observamos un cambio en el grado de educación financiera, en donde el porcentaje bajo con el cual se inició del 25% se redujo a un 21% y el porcentaje medio de un 75% se logró incrementar al 79%, cabe recalcar que no se ha obtenido un grado de educación financiera alto porque la población objetivo tiene un nivel de instrucción académica bajo por lo cual es difícil alcanzar este grado de educación financiera así como lo muestra en la figura 12.



**Figura 13** Conocimiento respecto a presupuestos después de la capacitación.

**Fuente:** Encuesta aplicada

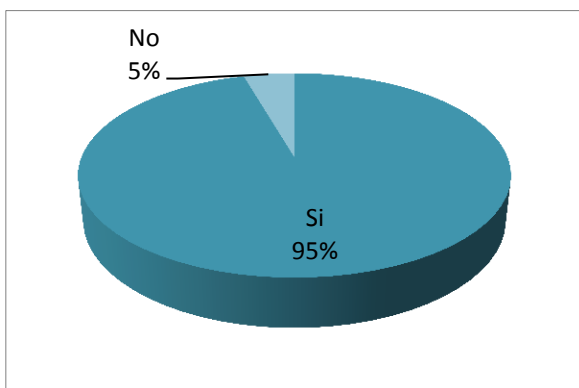
**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación



**Figura 14** Nivel de conocimiento en temas relacionados a ingresos y gastos después de la capacitación.

**Fuente:** Encuesta aplicada

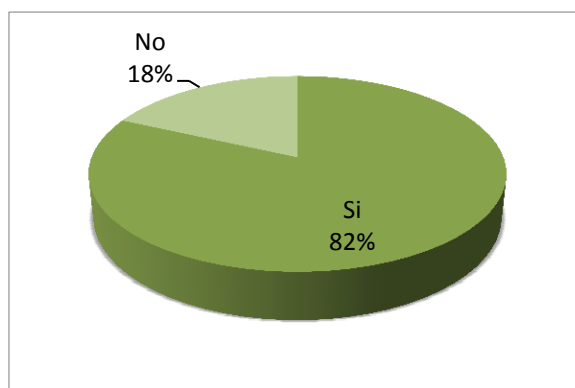
**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación.



**Figura 15** Administración de gastos después de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación



**Figura 16** Nivel de endeudamiento después de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

En la figura 13 existe un cambio considerable en cuanto al grado de conocimiento con respecto a presupuestos, lográndose un incremento post taller del 65% con respecto al 70% del conocimiento de la población encuestada, por lo contrario un decrecimiento del 35% al 30% del desconocimiento con este aspecto.

En la figura 14 dentro de este entorno el nivel de conocimiento ha mantenido cifras similares pre y post taller, realizando un incremento del 4% de manera afirmativa y de un decrecimiento del 4% de forma negativa.

La figura 15 muestra que el 82% de los beneficiarios del CDHA encuestados evitan realizar gastos innecesarios lo que les permite ahorrar optimizando gastos, teniendo así un mejor estado financiero en sus vidas. Tomando en cuenta que se ha obtenido un incremento de

5% de manera afirmativa, cuyos beneficiarios realizan este tipo de administración.

En la figura 16 se denota que un porcentaje de personas encuestadas y beneficiadas por el CDHA, luego del taller expuesto se suman el 95% de personas que si evitan endeudarse, de tal forma que estas charlas crean una concientización a lo que corresponde gastos y deudas de los beneficiarios, mientras que un 5% no evitarían esto; aportando de manera positiva la forma de pensar de los beneficiarios ante un posible nivel de endeudamiento.

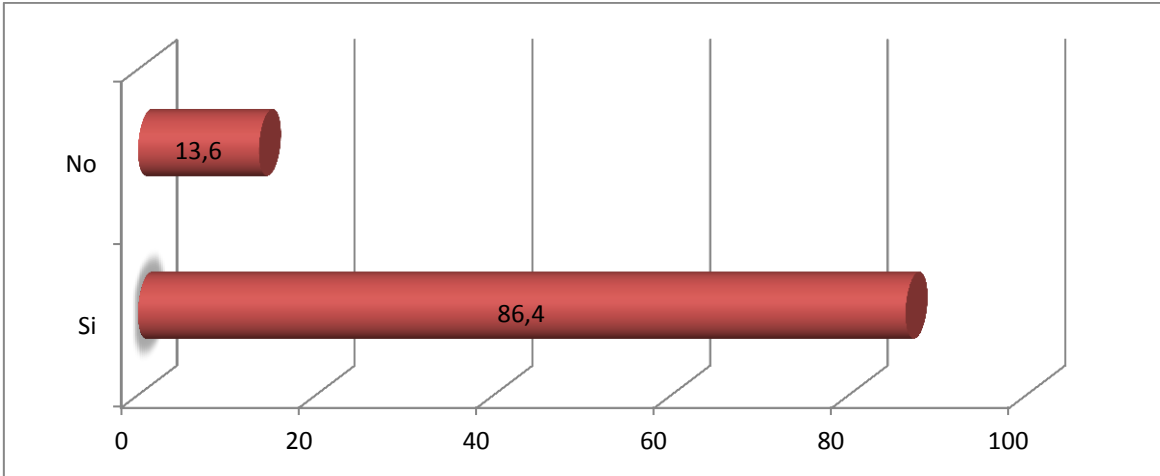
### **6.5.2. Nivel de planificación y control financiero.**

Los principales instrumentos para crear hábitos financieros en una persona es la organización y la revisión de sus finanzas personales. En este apartado, la recopilación de información pretende determinar los hábitos y costumbres de los beneficiarios del CDHA sobre las herramientas que utilizan para manejar su dinero tanto previo a la impartición del taller como posterior a ella.

#### **6.5.2.1. Diagnóstico del nivel de Planificación y Control Financiero.**

Es de vital importancia determinar un panorama que refleje el estado de conocimiento respecto a la planificación y control financiero así como de todos los temas que engloba este concepto, para como subsiguiente determinar la influencia del taller dictaminado con un posterior levantamiento de información, evidenciando el resultado producto de la capacitación en los temas antes mencionados y por consecuente de la colocación de capitales de manera responsable a personas de los sectores vulnerables de Loja.

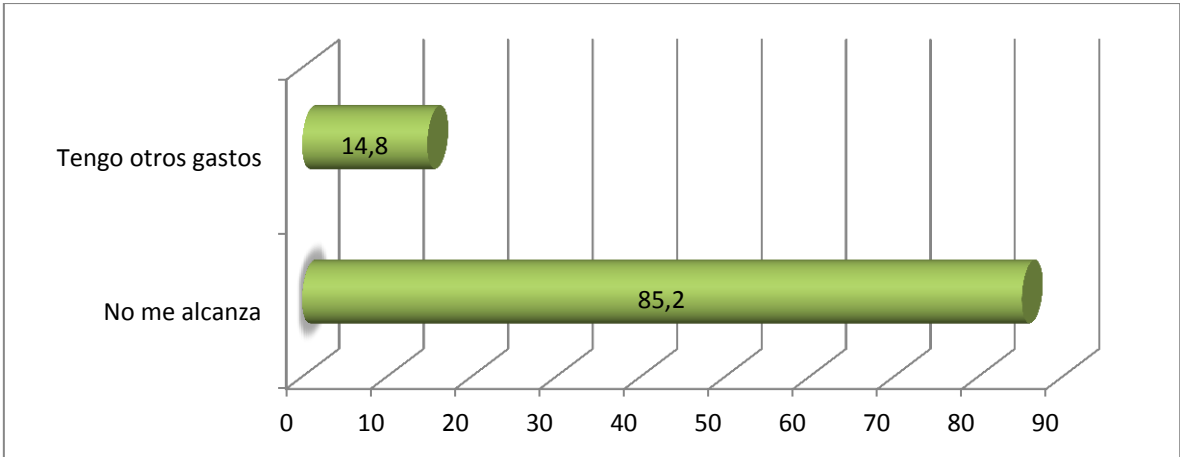
El nivel de conocimiento de la población objetivo del estudio en lo que respecta a planificación y control financiero previo a la colocación de capitales por medio del CDHA se refleja en las siguientes gráficas:



**Figura 17** Importancia del ahorro en la población beneficiaria del CDHA antes de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada  
**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

El ahorro es el principal síntoma de una Educación y Cultura Financiera elevada, así como es un eje fundamental en la generación de capitales propios para la realización de microemprendimientos, en la figura 17 de manera contradictoria solo el 86,40% de la población equivalente a 76 personas cree que el ahorro tiene importancia mientras que un 13,64% de la población que representa 12 personas no creen en la importancia del ahorro ni los beneficios que conlleva.

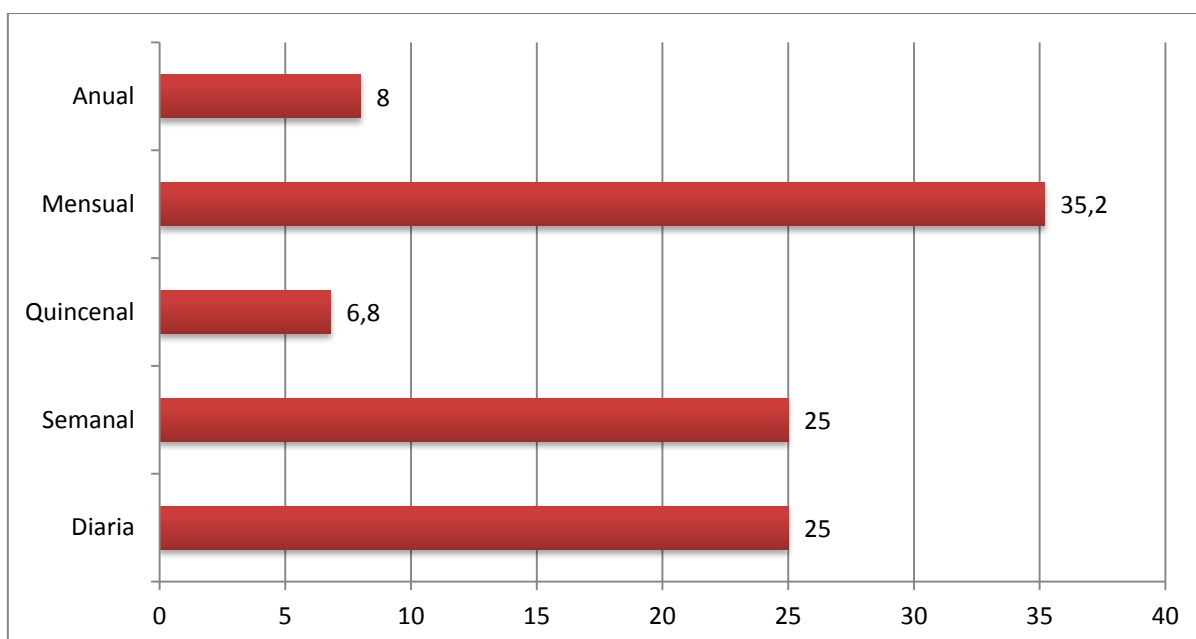


**Figura 18** Motivos para no ahorrar antes de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada  
**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

Dentro de la gama de motivos por los cuales las personas evitan ahorrar entre los principales se destacan: la insuficiencia de dinero y la destinación de los fondos previstos para ahorro en otros necesidades, para los cuales en la figura 18 observamos 75 personas equivalentes al 85,22% de la población total se inclinaron por la primera opción y por

consecuente hacia la segunda opción se inclinaron 13 personas, representando el 14,8% de la población total.

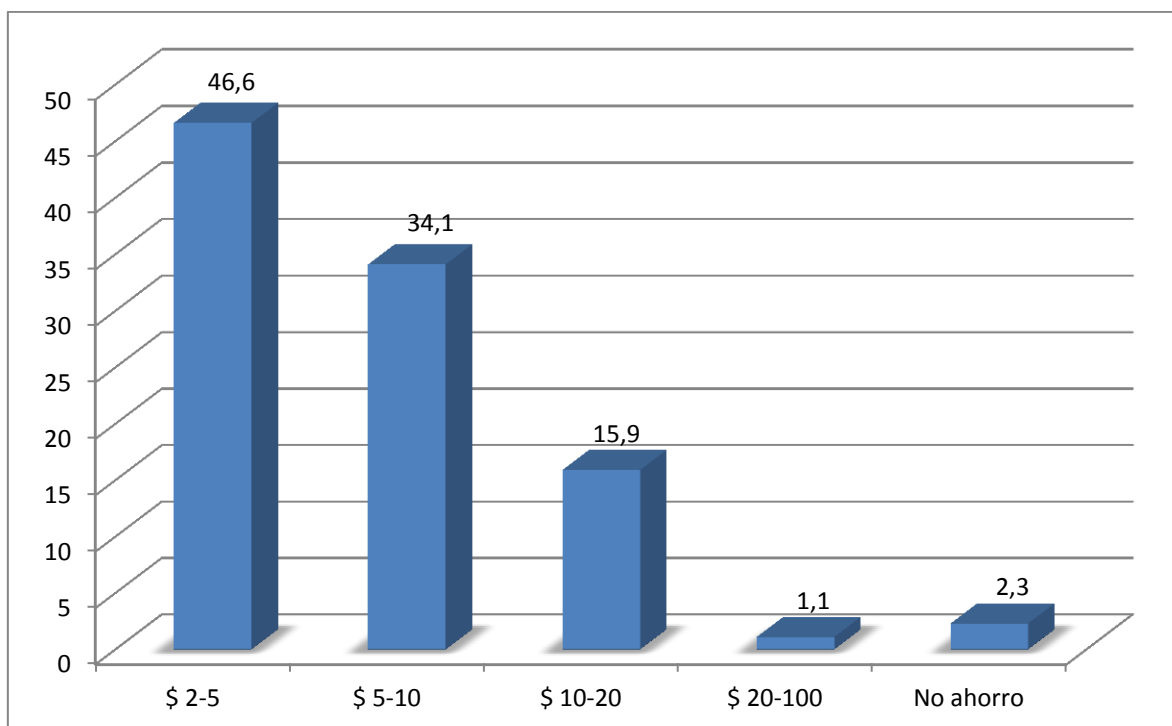


**Figura 19** Periodicidad del ahorro antes de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

Las preferencias respecto a la periodicidad del ahorro están marcadas en estratos que pueden ser Diarios, semanales, Quincenales, mensuales e incluso anuales. Mediante el levantamiento de información se determinó la afinidad de la población vulnerable del cantón Loja por realizar sus ahorros de manera principalmente mensual, dicha cifra respaldada por 31 personas que equivalen al 35,22% de la población, la inclinación hacia los tiempos de ahorro se encuentra seguida en igual cantidad de personas con dicha afinidad por los plazos semanales y quincenales con 22 personas o el 25% de la población para ambos casos. Los plazos restantes representados por la capacidad de ahorro anual y quincenal tienen la preferencia de 8% y 6,8% del total de la población respectivamente como se observa en la figura 19.

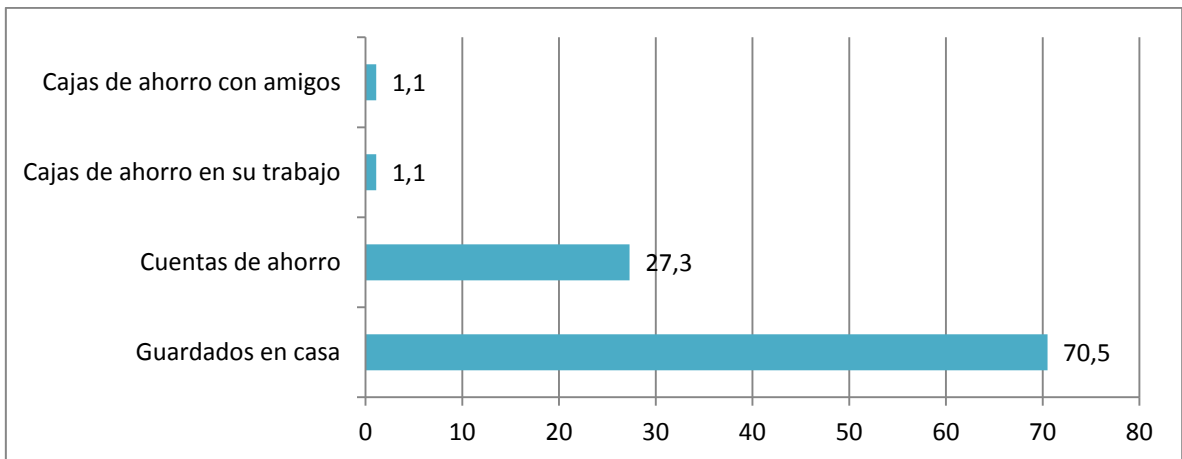


**Figura 20** Capacidad de ahorro antes de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

La capacidad de ahorro o la cantidad de dinero del total de ingresos familiares destinados a dicha actividad varía según las preferencias de la población de \$2 hasta los \$100 o incluso pueden ser iguales a 0. La figura 20, muestra la mayor inclinación de la población representado por 41 personas o el 46,6% hacia un ahorro que varía de entre \$2 y \$5, seguido por el 34% de la población equivalente a 30 personas que prefiere ahorrar entre \$5 y \$10, para un ahorro que puede variar entre \$10 y \$20 se encuentran 14 personas el 15,90% de la población tiene preferencia y tan solo 1 persona el 1,13% de los habitantes ahorra de entre \$20 y \$100. Cabe recalcar que de entre las 88 personas evaluadas 2 no destinan ninguna cantidad del ahorro que representaría el 2,27%.

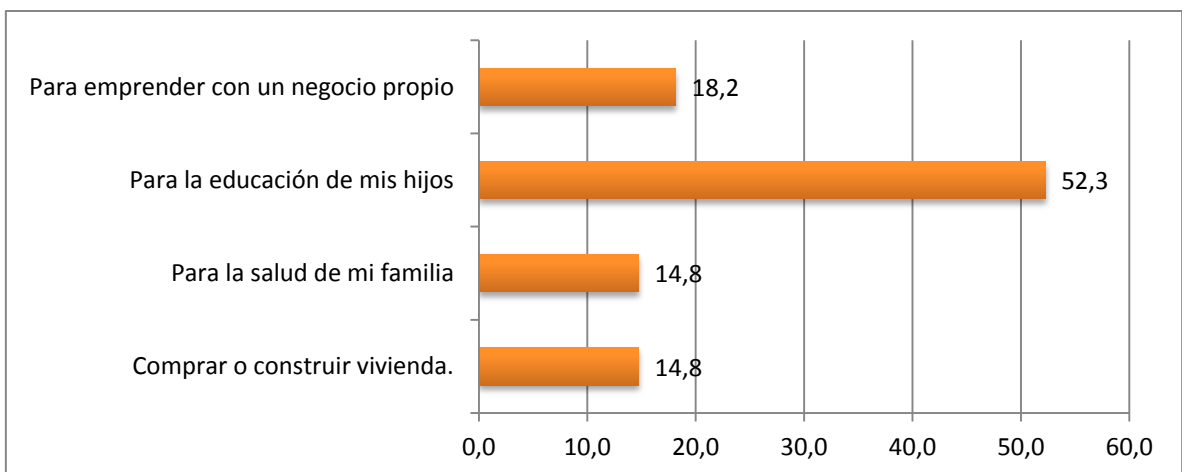


**Figura 21** Métodos para ahorrar antes de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

Existen una gran cantidad de métodos para ahorrar que van desde técnicas informales como guardar el dinero en casa hasta métodos ligados al sistema financiero. La metodología de guardar el dinero en casa que por diversos factores es la más insegura respecto a las demás técnicas, irónicamente es la que tiene mayor aceptación alcanzando el total de 62 personas el 70,5% de la población seguidos por las cuentas de ahorro que tienen una aceptación de 24 personas equivalente del 27,3% de la población, mientras que las cajas de ahorro en el trabajo y las cajas de ahorro con amigos tienen una aceptación mínima igual de 2 personas significando el 1,14% como lo demuestra la figura 21.



**Figura 22** Inversión de capitales a través del ahorro antes de la capacitación

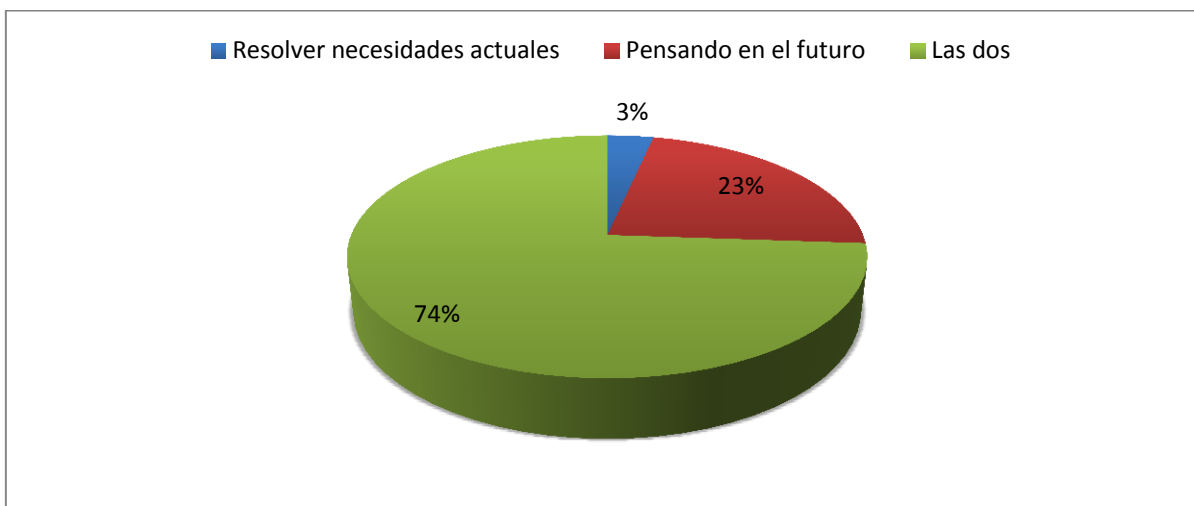
**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

El objetivo del ahorro como instrumento de inclusión financiera es generar capitales propios que a un plazo ya sea corto, mediano o largo, permitan la adquisición de un determinado



bien, la inversión en una necesidad específica o el emprendimiento en una actividad productiva. En el sector rural del cantón Loja el principal destino del ahorro es la educación de los hijos con una afinidad de 46 personas el 52,3% seguidos por 16 personas el 18,2% que destina sus ahorros al emprendimiento de pequeños negocios y 13 personas respectivamente el 14,8% destina sus fondos tanto a comprar o construir la vivienda como a salud familiar como lo demuestra la figura 22.

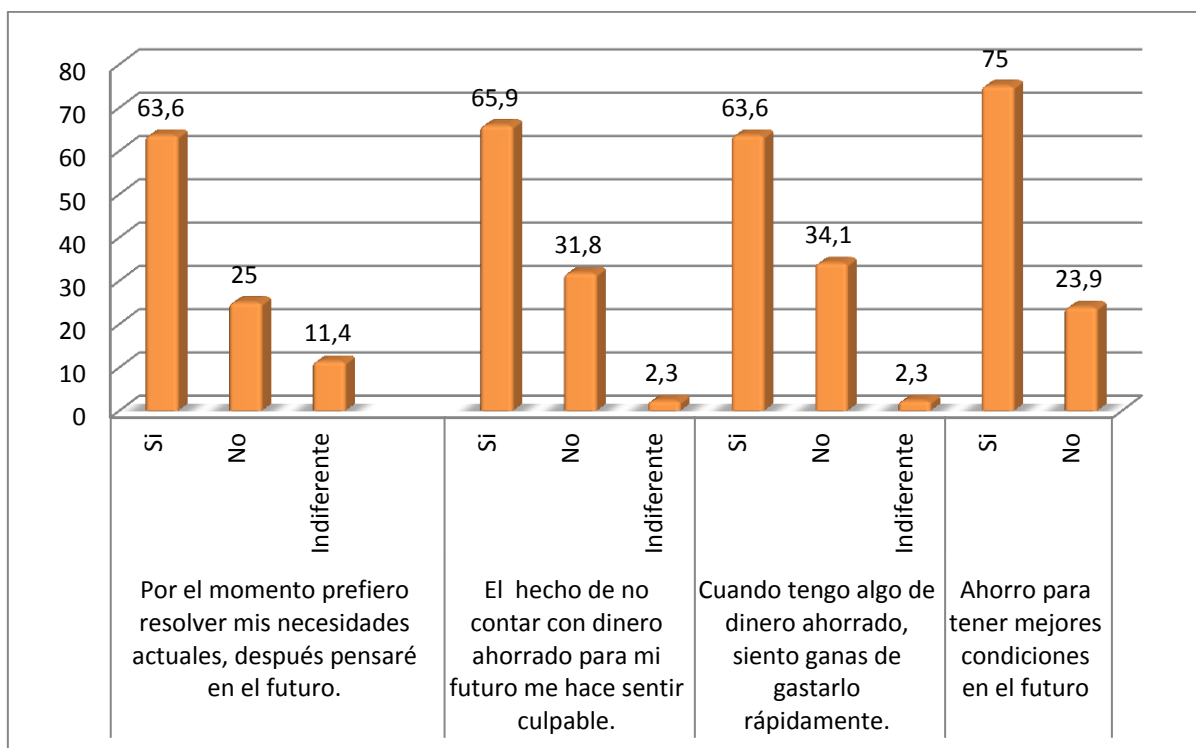


**Figura 23** Motivación para el ahorro antes de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

El 23% de las personas destinan fondos de sus ingresos mensuales familiares al ahorro pensando en el futuro, el 3% de la población lo realiza pensando en resolver ciertas necesidades específicas y el 74% de las personas beneficiarias de CDH lo realizan por las dos razones expuestas anteriormente tal y como lo muestra la figura 23.



**Figura 24** Aspectos de decisión frente al ahorro antes de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

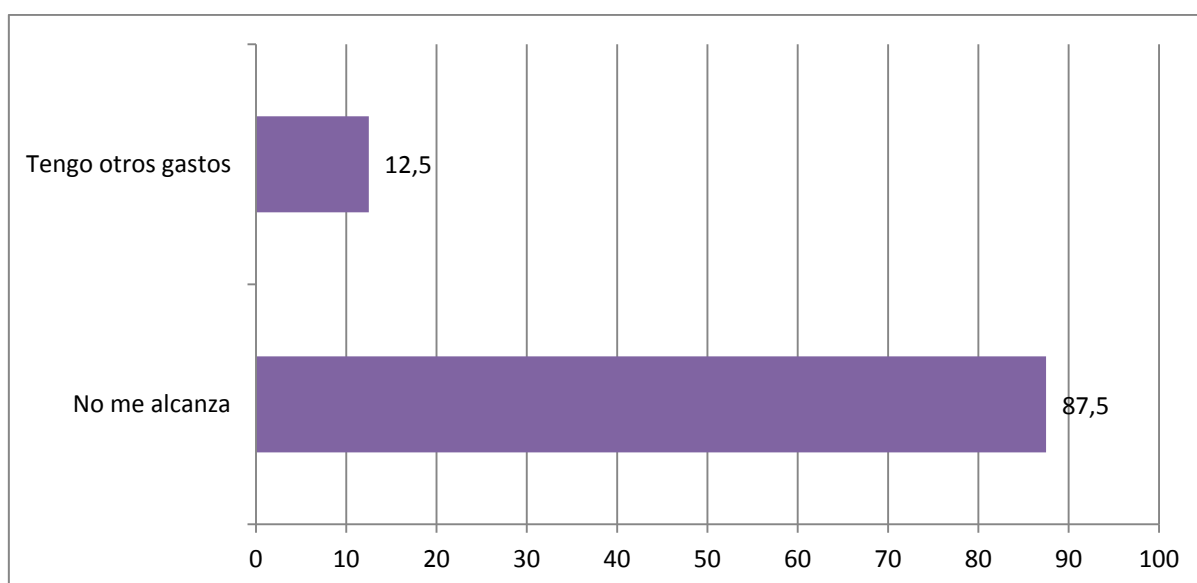
La figura 24 cuenta con cuatro escenarios que permiten evaluar la afinidad de los beneficiarios frente al ahorro. El primer escenario que presenta la alternativa de utilizar el dinero destinado al ahorro en resolver necesidades actuales, respecto a la cual el 63,6% la prefirió frente al 25% de la población que fue negativo respecto a la pregunta y el 11,4% permaneció indiferente. El segundo escenario evalúa la incertidumbre de no contar con un respaldo económico producto del ahorro para una situación emergente en el futuro, frente a la cual el 65,9% de la población afirmó tener un sentimiento de culpa mientras el 31,8% no presenta incertidumbre alguna respecto a este contexto, y el 2,3% permanece completamente indiferente a esta situación. El tercer escenario donde el 63,6% de la población afirmó que al contar con dinero ahorrado lo gastan rápidamente mientras que el 34,1% prefieren no hacerlo y el 2,3% permanecen totalmente indiferentes en este escenario. El cuarto y último escenario refiere al ahorro como medio para mejorar las condiciones de vida en un futuro donde el 75% de la población resulto afín con este escenario colocándolo como el escenario con mayor cantidad de población afín, el 23,9% indico lo contrario y el 1,1% permaneció indiferente.

### 6.5.2.2. Evaluación del nivel Planificación y control financiero posterior al Taller teórico-práctico “Desarrollo de capacidades financieras, enfocado a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo de los barrios rurales del cantón Loja”.

El levantamiento de información a partir del dictamen del Taller teórico-práctico “Desarrollo de capacidades financieras, enfocado a los beneficiarios del crédito de desarrollo humano de los barrios rurales del cantón Loja, requisito indispensable para el acceso al CDH, permite evaluar a más de la influencia misma del taller sobre los beneficiarios, la capacidad y conocimiento en temas administrativos que serán fundamentales para el éxito y persistencia a través del tiempo de los futuros emprendimientos a establecerse. La nueva perspectiva de las personas de los sectores vulnerables del cantón Loja frente a temas administrativos se presentan a continuación en las siguientes figuras:

#### Importancia del ahorro en la población beneficiaria del CDH

Las personas luego de haber recibido el taller el 100% de la población que equivale a 88 personas toman una cultura financiera positiva, con lo que respecta a la importancia del ahorro, demostrando la influencia de estas capacitaciones sobre la forma de pensar de los beneficiarios, con lo que respecta a la conceptualización y diversos ámbitos relacionados dentro de este aspecto (importancia del ahorro).



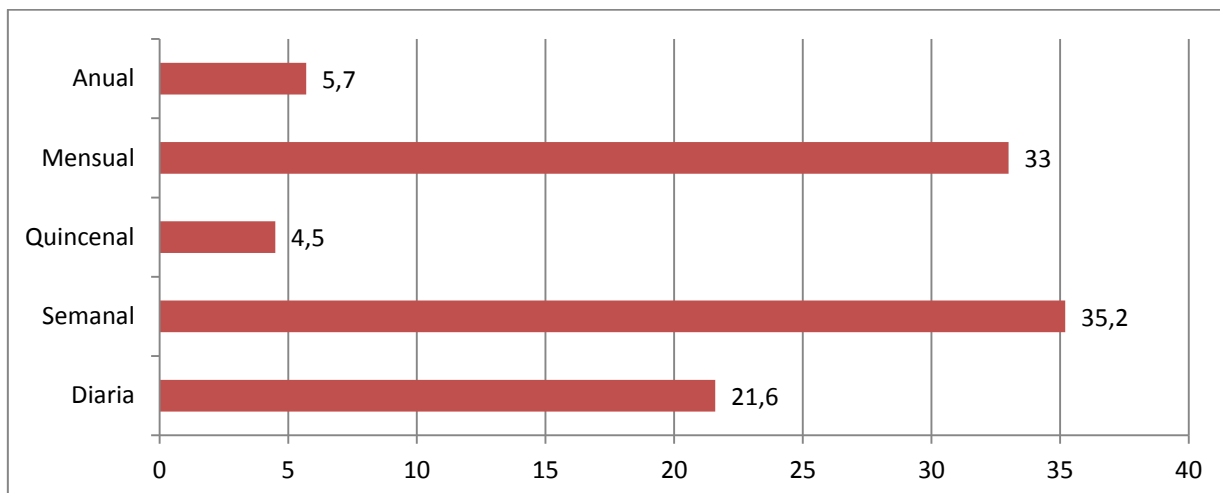
**Figura 25** Motivos para no ahorrar después de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

Las personas encuestadas beneficiadas del CDHA no ahorran porque la economía dentro de diversos aspectos juega un papel fundamental afectando de cierta forma, haciendo que el dinero no les alcance y no logran ahorrar, siendo esto una cantidad mayoritaria de los

encuestados con un 87,5% equivalente a 77 personas, con respecto a otro grupo minoritario del 12,5% equivalente a 11 personas que tampoco ahorran por tener gastos diversos, como lo muestra en la figura 25.

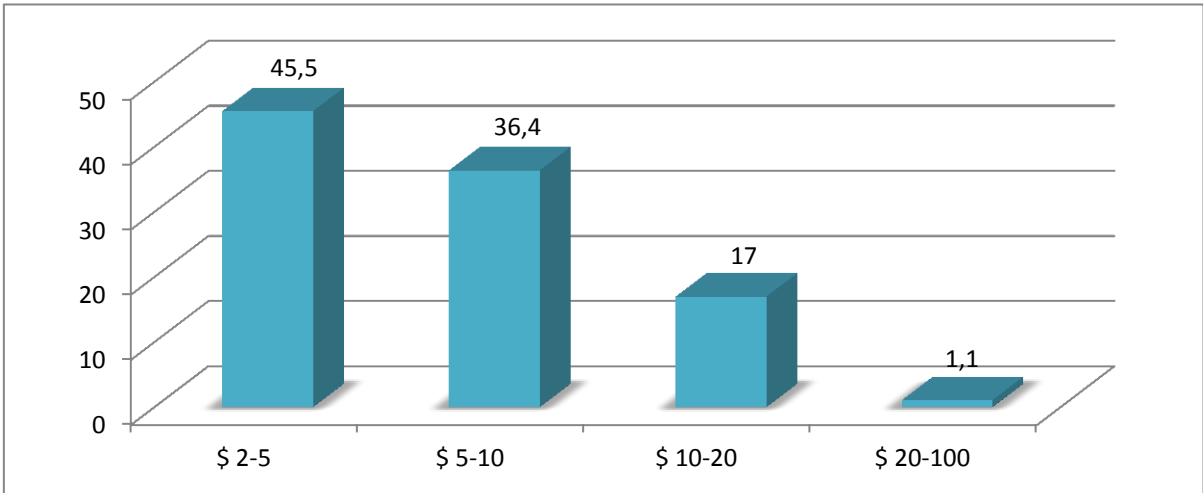


**Figura 26** Periodicidad del ahorro después de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

En la figura 26 las personas beneficiadas por le CDHA consideran mayoritariamente que una manera de ahorrar de forma más óptima se la realiza semanalmente, dicha cifra es respaldada por 31 personas que equivalen al 35,2% de la población, así como también otro grupo de 29 personas que equivalen al 33% forman parte de la mayoría los cuales consideran que ahorrar de manera mensual les permite optimizar sus gastos; de manera diaria por 19 personas que equivalen a 21,6%. Los plazos restantes representados por la capacidad de ahorro anual y quincenal tienen la preferencia de 5 y 4 personas del total de la población respectivamente. Por lo cual se puede deducir que los periodos cortos de ahorro son preferibles para la población encuestada, con respecto a sus ingresos y egresos dentro de estos periodos.

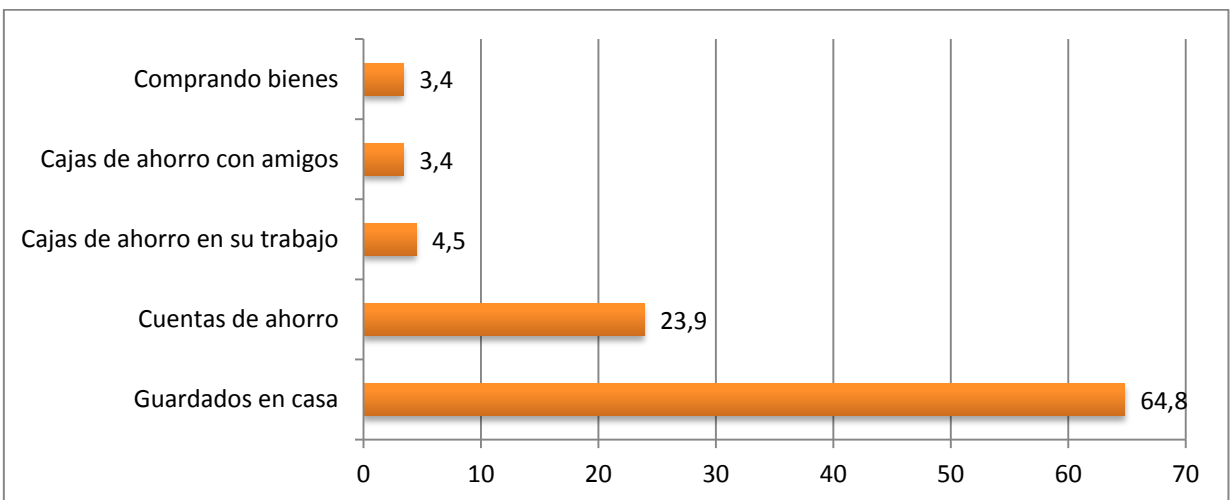


**Figura 27** Capacidad de ahorro después de la capacitación (expresado en dólares)

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

Luego de ofertados los talleres absolutamente todas las personas beneficiadas del CDHA se ven en la capacidad de ahorrar siendo los valores mínimos de \$2 hasta \$5 representado por 40 personas o el 45,5% que siendo los más asequibles para los montos adecuados para su economía al momento del ahorro, seguidos por los valores de \$5 hasta \$10 por 32 personas que equivalen al 36,4%, de \$10 hasta \$20 por 15 personas o el 17% de los encuestados y por ultimo de \$20 hasta \$100 en forma descendente tomada en cuenta solamente por 1 persona que equivale al 1,1%, como lo muestra en la figura 27.



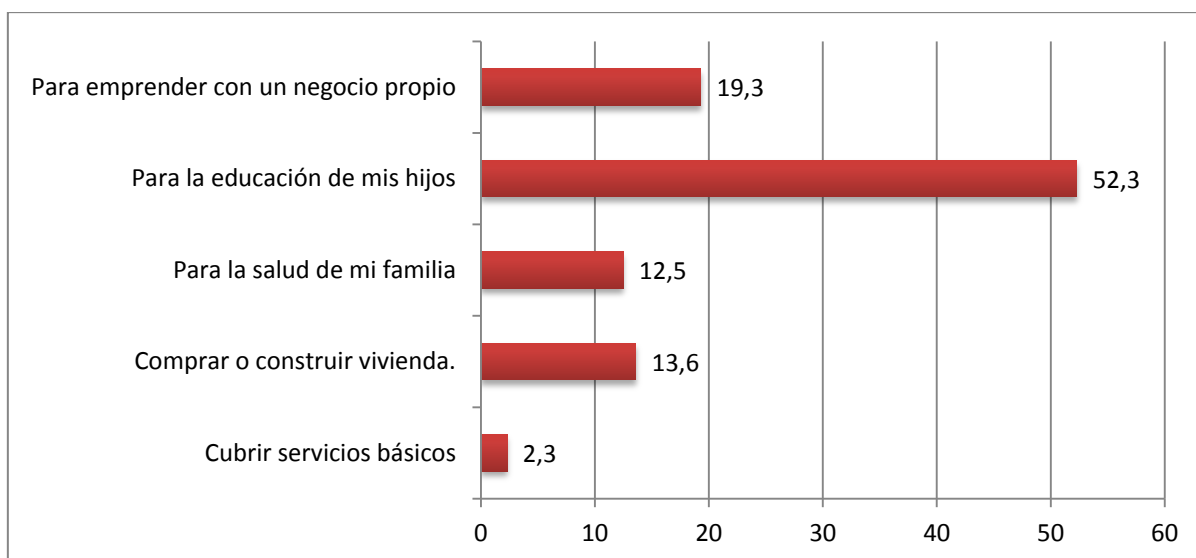
**Figura 28** Métodos para ahorrar después de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

En la figura 28 los beneficiarios del CDHA luego de recibido los talleres, se inclinan como métodos para ahorrar por el dinero guardado en casa, seguido por las cuentas de ahorro y

posteriormente en modo descendentes encontramos las cajas de ahorro tanto en su trabajo como con amigos y por ultimo comprando bienes con un porcentaje menor, tomando los siguientes valores: guardados en casa 57 personas que es el 64,8% de la población, cuentas de ahorros por 21 personas que equivale al 23,9%, cajas de ahorro en su trabajo 4 personas que son el 4,5% de la población, seguidos por caja de ahorros con amigos 3 personas equivalentes al 3,4% y comprando bienes 3 personas o el 3,4% de la población respectivamente.

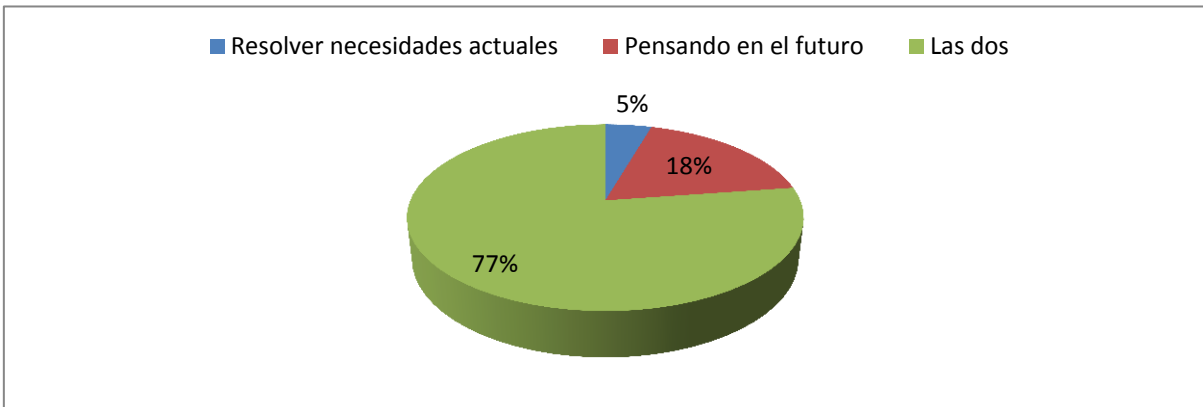


**Figura 29** Inversión de capitales a través del ahorro después de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

Las personas beneficiadas del CDHA antes, durante y después de los talleres impartidos, tienen como finalidad ahorrar con visión en una educación para sus hijos tomando el mayor porcentaje del 52,3% de la población equivalente lo que corresponde a 46 personas, este aspecto es tomado como prioridad con respecto a emprender un negocio propio tomado en cuenta por 17 personas equivalente al 19,3%, comprar o construir una vivienda por 12 personas el 13,6%, seguidos por invertir en la salud de la familia y cubrir servicios básicos por 12,5% y 2,3% respectivamente, como lo muestra en la figura 29.

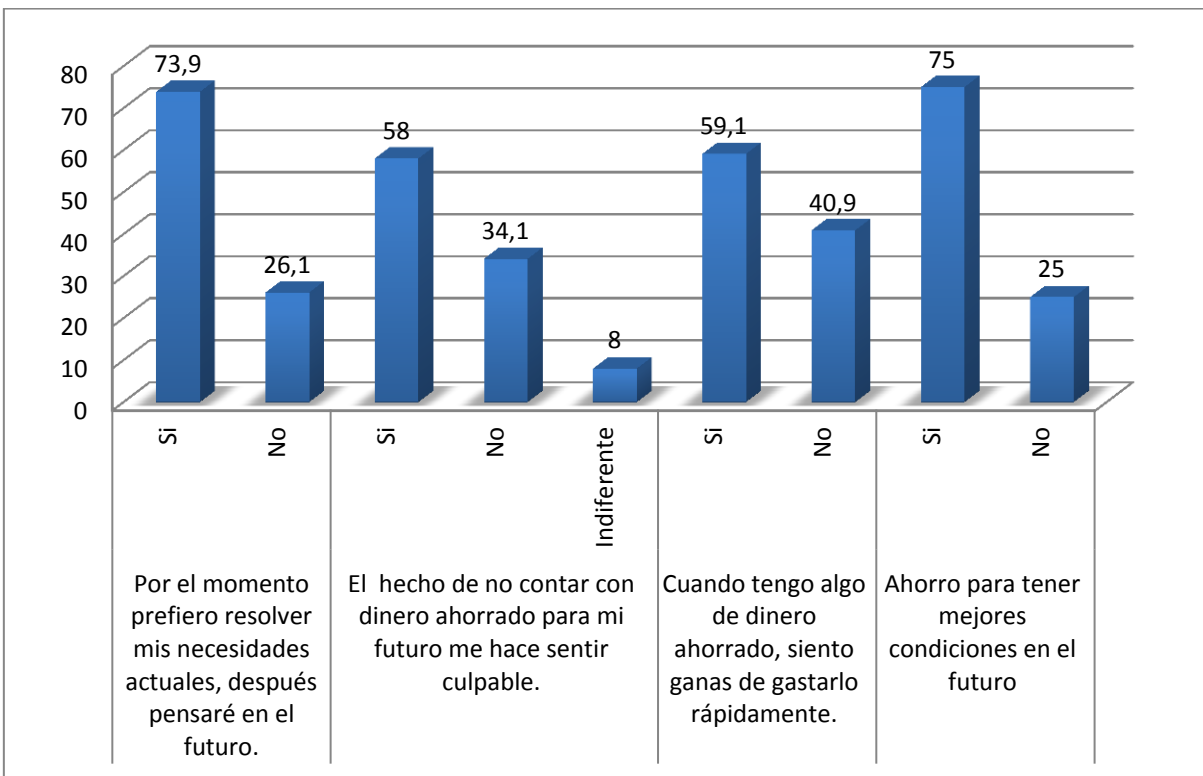


**Figura 30** Motivación para el ahorro después de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

Los usuarios del CDHA destinan el 18% de fondos de sus ingresos mensuales familiares al ahorro pensando en el futuro, el 5% de la población lo realiza pensando en resolver ciertas necesidades específicas y el 77% se enfocan por las dos razones expuestas anteriormente, conjugadas en un solo ámbito como lo demuestra la figura 30.



**Figura 31** Aspectos de decisión frente al ahorro después de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

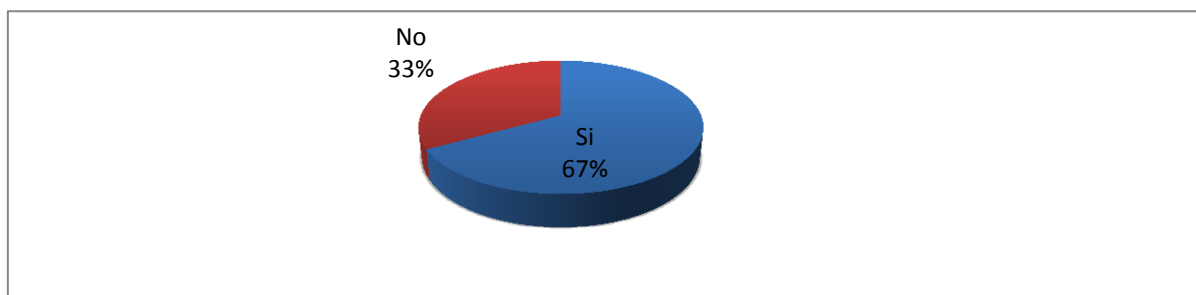
Durante los presentes escenarios, las personas beneficiadas por el CDHA, luego de recibir los talleres impartidos, poseen una cultura del ahorro positiva, dado a que realizan esta actividad pensando en resolver sus necesidades actuales el 74% de la población, tomando una importancia sobre el sentimiento de culpabilidad si les es posible o no ahorrar el 58%, todo con la finalidad de obtener mejores condiciones de vida para su futuro el 75% y gastando el dinero rápidamente para lograrlo el 59% respectivamente como lo muestra la figura 31.

### 6.5.3 Conocimiento de productos, servicios financieros y preferencias.

El presente apartado corresponde a una serie de preguntas que permitieron determinar los productos, actividades y servicios financieros más utilizados por los beneficiarios de Crédito de Desarrollo Humano, así como su comportamiento y manejo frente a los mismos, tanto previo como luego del taller teórico-práctico “Desarrollo de capacidades financieras, enfocado a los beneficiarios del crédito de desarrollo humano de los barrios rurales del cantón Loja”.

#### 6.5.3.1 Diagnostico del nivel de Conocimiento de productos, servicios financieros y preferencias.

El nivel de interacción, conocimiento y responsabilidad frente a los productos que ofrece el sistema financiero denota el nivel de Educación y Cultura Financiera del usuario, por tal razón mediante el levantamiento de información y la metodología de encuesta, se determinó el nivel de madurez cultural financieramente hablando de los beneficiarios del CDH previo a la impartición de los talleres de preparación, requisito fundamental para ser parte de la colocación de capitales, frente a esto se obtuvo los resultados presentados a continuación:



**Figura 32** Actividad microempresarial en el Cantón Loja

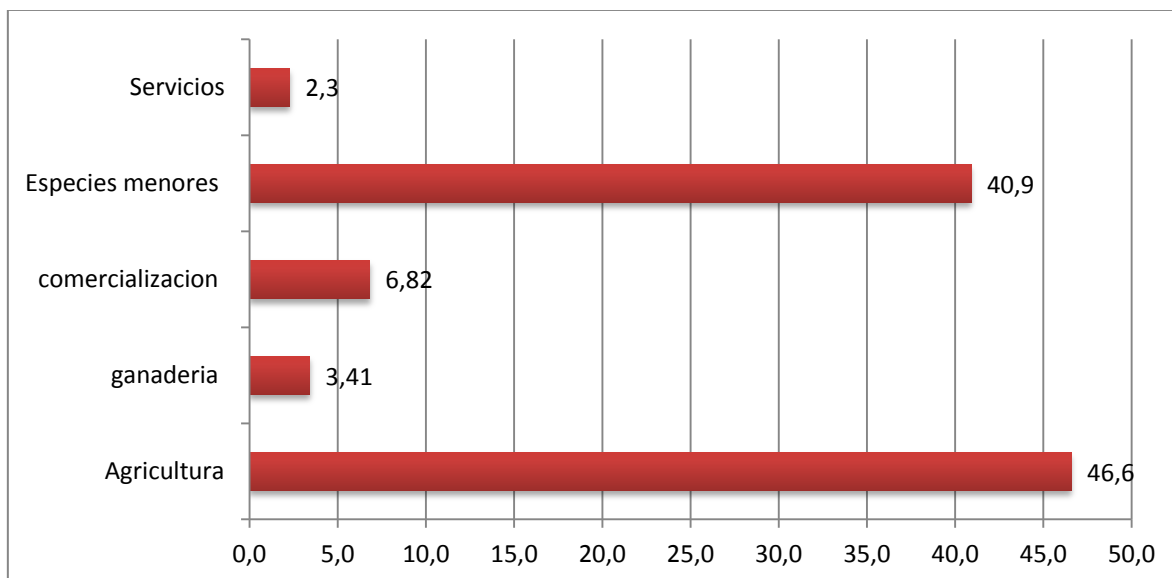
**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

Frente al desempleo y la carencia de oportunidades con mayor presencia en las áreas rurales, el emprendimiento en micro empresas propias es una de las alternativas de



generación de ingresos con mayor aceptación. En la figura 32 el Cantón Loja no es la excepción frente a esta temática ya que como muestra la figura 33, el 67% de su población beneficiaria de CDHA cuentan con una actividad micro emprendedora que ayuda a aliviar los niveles de pobreza, mientras que el 33% de dicha población no realizan emprendimientos.

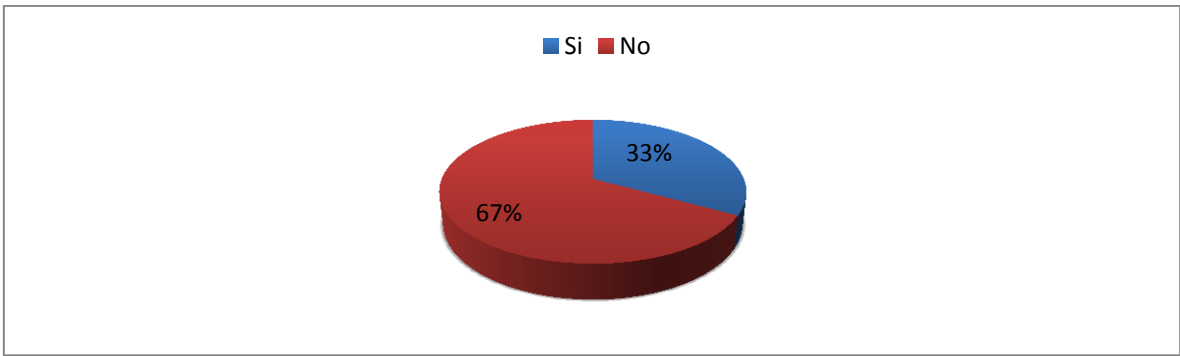


**Figura 33** Actividades productivas de los Beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

La figura 33 muestra a la mayoría de la población de los beneficiarios del crédito de desarrollo humano 41 personas representado por el 46,6% , consigue los fondos de sustento diario a través de la agricultura, en virtud de encontrarse en una zona rural, 36 personas el 40,90% consigue ingresos a través de la explotación de especies menores, 6 personas el 6,82% se dedica a las actividades relacionadas a la comercialización, mientras que 3 personas el 3,41% se dedican a la ganadería y solo 2 personas un 2,3% a la prestación de servicios.

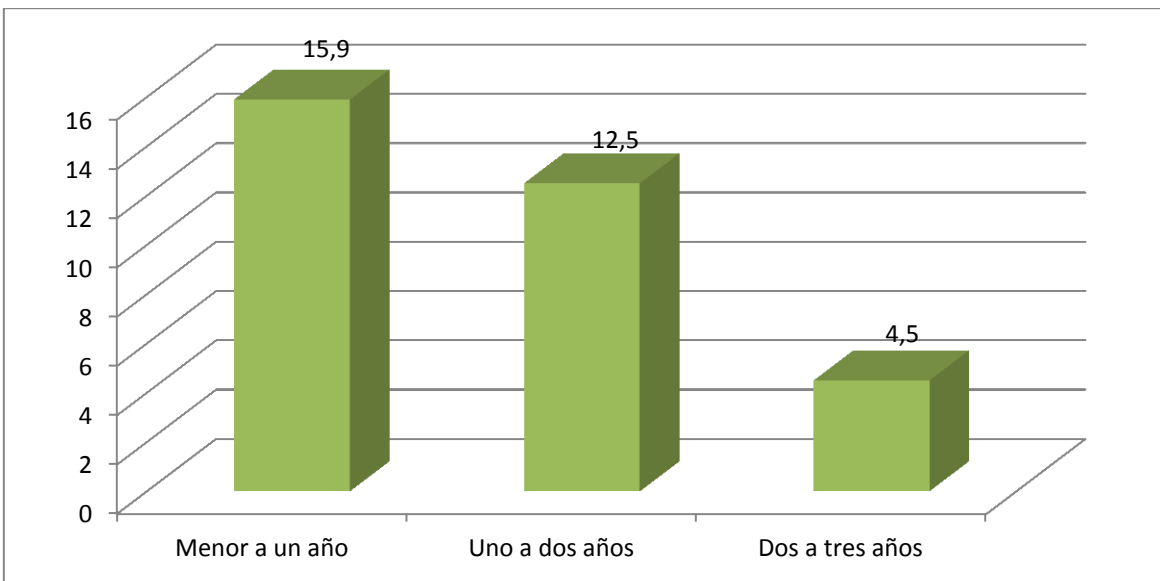


**Figura 34** Inclusión al sistema financiero

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

Alarmantemente solo el 33% de la población tiene relación directa con el sistema financiero al ser parte cliente de una Institución Financiera mientras el 67% de las personas no son parte de este sistema como se muestra en la figura 34.

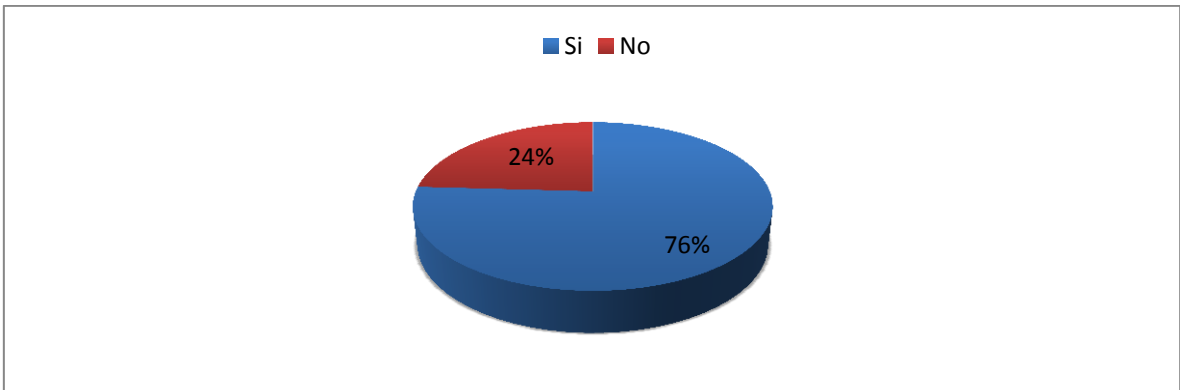


**Figura 35** Tiempo en el que forma parte del sistema financiero

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

La figura 35 denota la antigüedad que tienen los usuarios del crédito de desarrollo humano siendo parte activa del sistema financiero nacional, con una antigüedad histórica máxima que va de dos a tres años, representada por 4 personas que equivale el 4,5%, mientras que en el estrato de uno a dos años se encuentra con 11 personas 12,5% y 14 personas 15,9% son clientes de una institución financiera y por ende parte del sistema financiero nacional durante algo menos de un año.

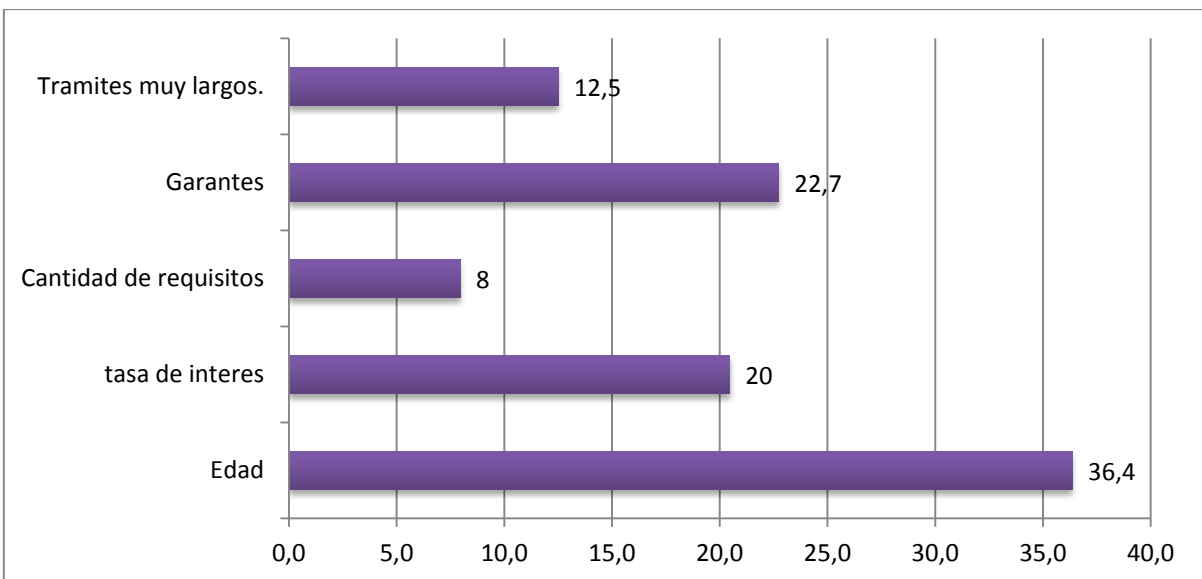


**Figura 36** Historial crediticio

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

Incurrir en la petición de préstamos para conseguir capitales tanto para financiar pequeños emprendimientos, como para otro tipo de gastos es una de las prácticas y uno de los servicios financieros más comunes. En el caso de los beneficiarios del CDH del cantón Loja como se observa en la figura 36 el 76% ha realizado esta práctica en algún momento de su vida y el 24% es completamente ajena a la misma.



**Figura 37** Dificultades para acceder al CDHA en el Ecuador

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

Entre los principales obstáculos para acceder al CDH que manifiestan los beneficiarios del mismo, en la figura 37 podemos observar a la mayoría representada por 32 personas el 36,4% coincidió en que la edad era un impedimento, seguida por la opinión de 20 personas

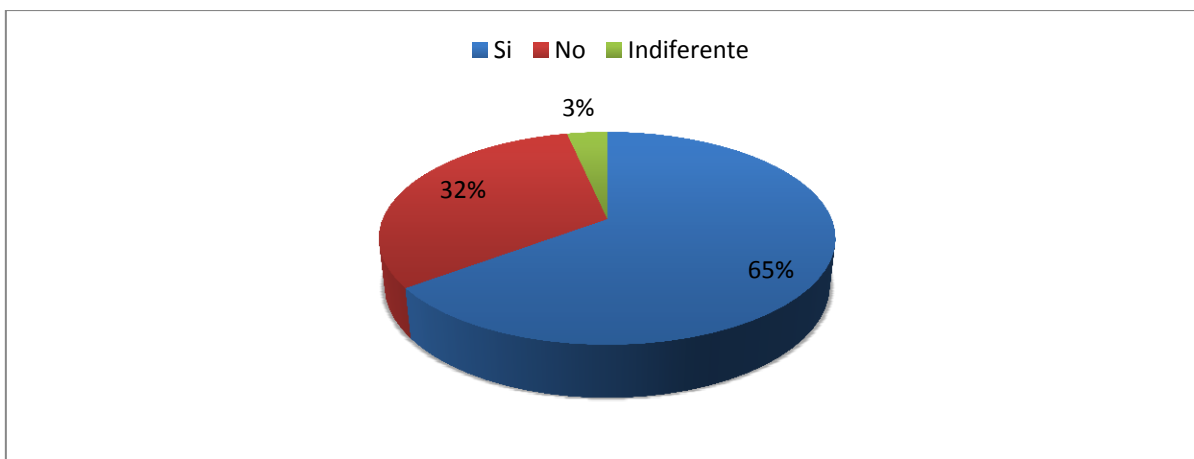
el 22,7% que se refirió como principal dificultad a los garantes, la opinión de 18 personas el 20% de la población que ubicaría a la tasa de interés como la tercera mas grande restricción para acceder a un crédito, 11 personas el 12,5% a la tramitología dificultosa y 7 personas el 8% se refirieron como principal obstáculo para el acceso al crédito, la gran cantidad de requisitos respectivamente.

### **Sector Financiero para el acceso al crédito.**

El 100% de la población representada por 88 personas coincidieron haber solicitado créditos previamente en el sector financiero relacionado con la Economía Popular y Solidaria, en el que se encuentran englobadas las Cooperativas de Ahorro y Crédito, Mutualistas, Cajas entre otros.

### **Utilidad del Crédito de desarrollo Humano.**

El 100% de la población es decir 88 personas concuerdan con una utilidad positiva del crédito de desarrollo humano dándole un margen real como herramienta para un desarrollo sustentable con el fin de aliviar los niveles de pobreza en el que se encuentra sumergido el área rural del cantón Loja.

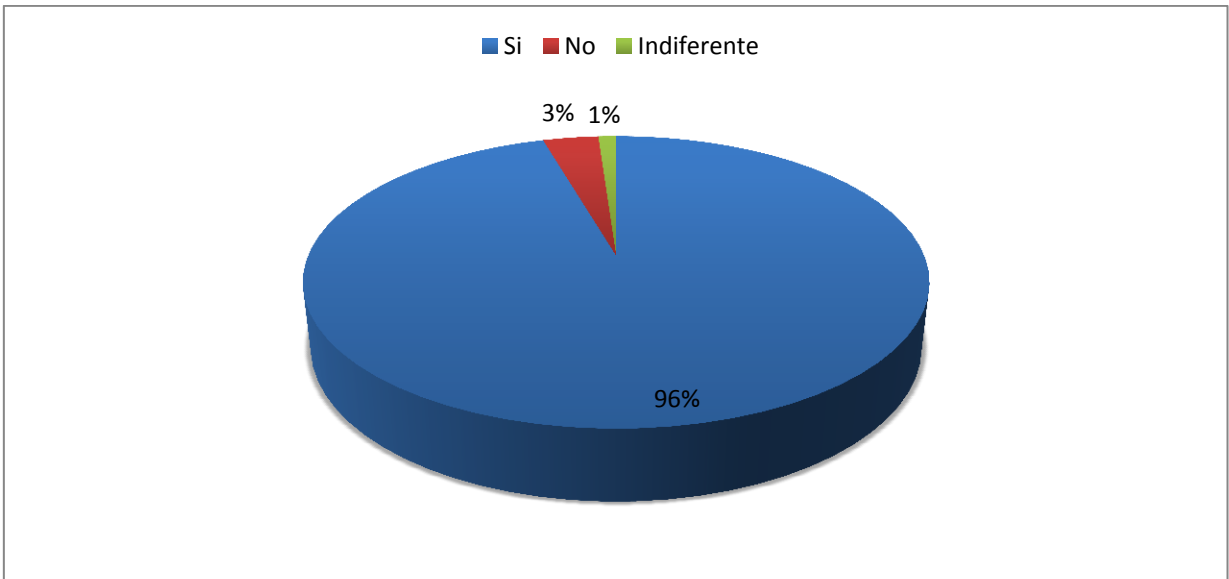


**Figura 38** Las facilidades para incurrir en un crédito y emprender antes de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

Los usuarios del bono de desarrollo humano, en su mayoría representada por el 65%, concuerdan en que existe facilidad de acceso al crédito de desarrollo humano que generará capitales para la creación de emprendimientos, el 32% de la misma población no lo cree, mientras el 3% se mantiene indiferente, frente a este contexto como lo observamos en la figura 38.

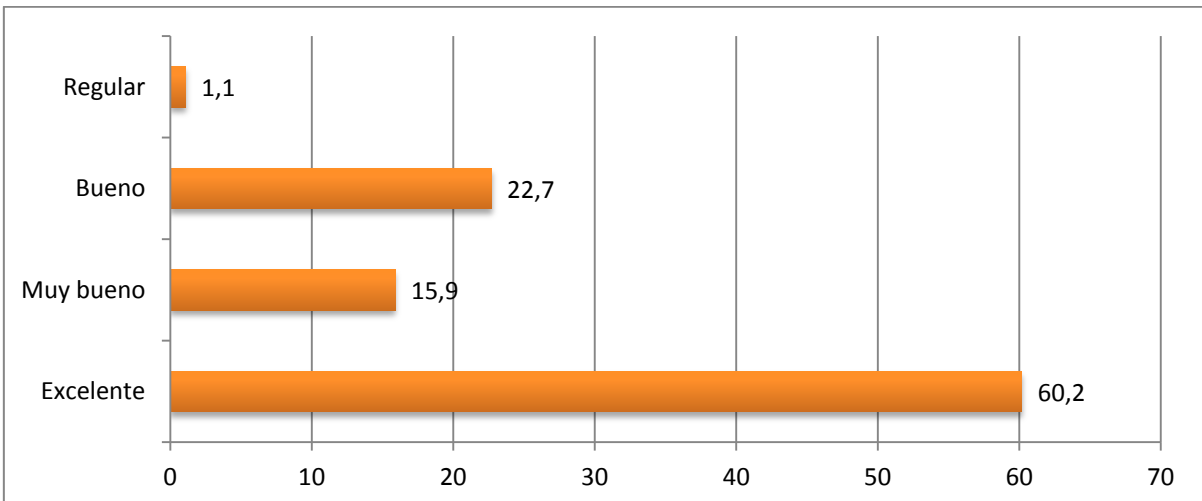


**Figura 39** Facilidades para el emprendimiento en el Ecuador mediante financiamiento de instituciones antes de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

El 96% de la población está de acuerdo con que las entidades financieras prestasen las facilidades del caso para acceder de forma fácil y oportuna a capitales que permitan generar empleo y retribución financiera para cambiar la calidad de vida de los usuarios, el 3% permanece negativo frente a esta afirmación mientras el 1% es indiferente como lo muestra la figura 39.



**Figura 40** Facilidades que brinda el sistema financiero ecuatoriano para emprender a los usuarios del CDHA antes de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

Las personas Beneficiarias del CDH objetivo del levantamiento de la presente información calificaron en su mayoría representado por 53 personas el 60,22% de la población como excelente al servicio que prestan las Instituciones financieras ligadas al CDH, 14 personas el 15,90% califico como muy bueno a los servicios prestados mientras que una cantidad superior de 20 personas representada por el 22,72% de la población lo califico solo como bueno, y 1 persona el 1,13% solamente como regular como se observa en la figura 40.



**Figura 41** Retroalimentación sobre el taller de capacitación impartido antes de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

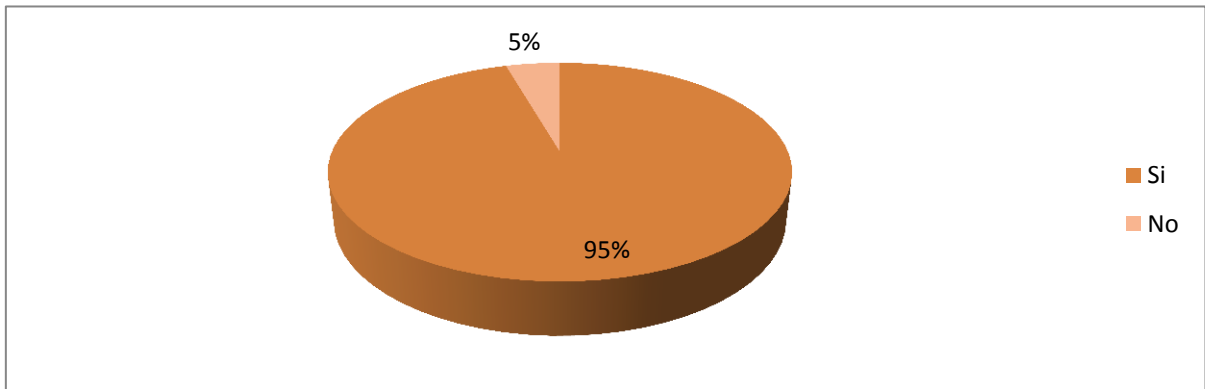
Previo a la impartición del taller de capacitación el 98% de la población tenían una predisposición positiva frente al mismo, al contrario del 2% de la población como lo evidenciamos en la figura 41.

### **6.5.3.2 Evaluación del nivel de Conocimiento de productos, servicios financieros y preferencias posterior al Taller teórico-práctico “Desarrollo de capacidades financieras, enfocado a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo de los barrios rurales del cantón Loja”.**

El cambio es la perspectiva de los usuarios del CDH luego de la capacitación mediante los talleres dictados, frente al conocimiento, manejo y beneficios de la amplia gama de servicios financieros que ofrece el sistema financiero nacional, se presentan a continuación:

#### **Utilidad del Crédito de desarrollo Humano.**

Los 88 beneficiarios en 100% de los encuestados consideran que el CDHA es útil para el desarrollo económico de las personas que se encuentran en la posibilidad de obtenerlo, lo cual genera una influencia positiva en su entorno.



**Figura 42** Las facilidades para incurrir en un crédito y emprender después de la capacitación

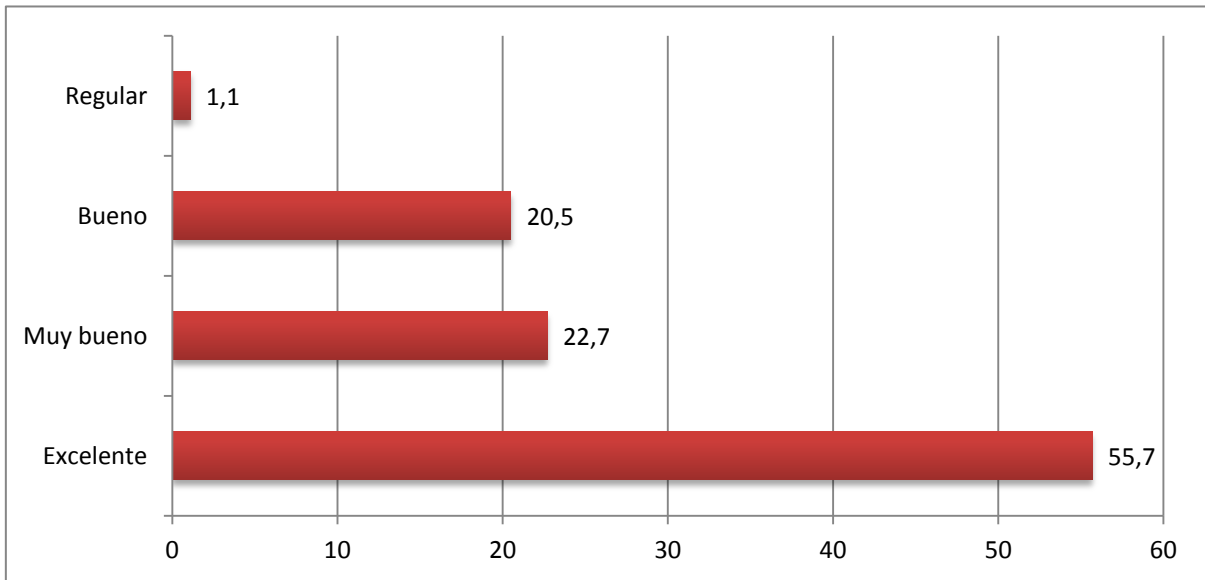
**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

En la figura 42 podemos deducir que los usuarios del CDHA, posterior a los talleres recibidos y obtenida la información sobre los CDH, el 95% de la población opinan que poseen facilidades, las cuales generan beneficios al momento de recurrir y adquirir un crédito para su emprendimiento; por el contrario el 5% de la población encuestada cree que existe dificultades para poder incurrir a un crédito de este tipo.

### **Facilidades para el emprendimiento en Ecuador mediante financiamiento de Instituciones.**

Los 88 beneficiados del CDHA que corresponden al 100% de la población, luego de recibido el taller opinan de forma concordante con lo que respecta a las facilidades para poder ejercer un emprendimiento en el Ecuador, debido a la diversidad de financiamientos otorgados por las instituciones financieras en este país.

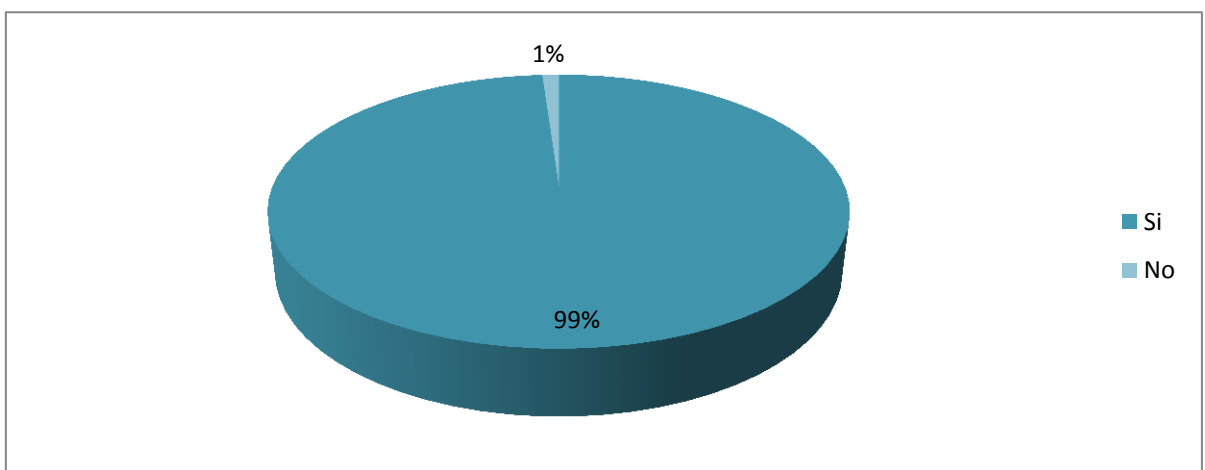


**Figura 43** Facilidades que brinda el sistema financiero ecuatoriano para emprender a los usuarios del CDHA después de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación

En la figura 43 los usuarios del CDHA muestran en porcentajes mayores que las facilidades brindadas por el Sistema Financiero Ecuatoriano, van principalmente desde excelente hasta regular de forma descendente, tomando valores que van de 49 personas que son el 55,7% tomando que las facilidades son excelentes, 22,7% y 20,5% personas opinan que las facilidades son muy buenas y buenas respectivamente y por ultimo 1 persona el 1,1% piensa que las facilidades son regulares, para tomar un emprendimiento de CDHA.



**Figura 44** Retroalimentación sobre los talleres de capacitación impartido después de la capacitación

**Fuente:** Encuesta aplicada

**Elaboración:** Autoras del Proyecto de Investigación



El 99% de la población que se ha beneficiado de los talleres impartidos han expuesto que están de acuerdo con este tipo de talleres, a diferencia del porcentaje minoritario correspondiente al 1% que opinan de manera diferente, como lo muestra en la figura 44.


## CONCLUSIONES

- La población objetivo evidencia un desarrollo de capacidad financiera producto del proceso integral que implica la colocación del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA), esta afirmación se sustenta en el cambio positivo en el nivel de educación financiera reflejado en la transición de un 25% a un 79% de la población con un nivel de educación financiera medio, resultado de la efectividad de los talleres de capacitación estratégicamente enfocados.
- Respondiendo a una característica innata de las microfinanzas, el 97,7% de la población beneficiaria de CDHA son mujeres y en su mayoría sin una fuente de empleo, que buscan como opción para el alivio de la pobreza el emprendimiento en pequeños negocios asociativos.
- El 84,1% de la muestra poblacional tiene como único medio de subsistencia al Bono de Desarrollo Humano (BDH), motivo por el cual nació el CDHA que generará fuentes de ingreso propias mediante pequeños negocios a los beneficiarios.
- Dentro de la temática que encierra la educación y cultura financiera, uno de sus ejes fundamentales es el ahorro, frente al cual las personas encuestadas dictaminaron el conocimiento sobre su importancia en un grado del 88% de la población, con una afinidad en cuestión de periodicidad de tiempo al ahorro semanal del 35,20% en una cantidad de \$2-\$5. El 64,8% refirió su preferencia a ahorrar mediante el método de ahorro en casa mientras que solo el 23,9% utiliza la Banca para este fin.
- Solamente el 33% de la población tiene relación directa con el sistema financiero de las cuales la mayoría por un plazo menor a un año.
- El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo, se desempeña a cabalidad al momento de generar actividades económicas que financien niveles de vida mejores. Esto dentro del ámbito de una correcta administración del servicio, una efectiva capacitación en temáticas básicas de administración, cultura y educación financiera, tanto como seguimiento y apoyo en el desarrollo de los proyectos implantados.

## RECOMENDACIONES

- La creación de programas de educación y cultura financiera tanto de la banca pública, banca privada, y sector cooperativista enfocados a capacitar integralmente a sus usuarios como también a los ciudadanos del sector en el que se desarrollan y que se encuentran ajenos a la vinculación financiera, fomentando el microemprendimiento responsable y por consiguiente buscando aliviar los niveles de pobreza.
- Implementar un programa de capacitaciones de pre y post crédito, orientado a los beneficiarios del CDHA con la información necesaria para optimizar tanto la eficiencia de los recursos como la reinversión de ganancias que permita como la persistencia en el tiempo de los emprendimientos, la generación optimizada de ganancias.
- Implantación de programas motivacionales para alejar el estrés que provocan vivir bajo altos niveles de pobreza, así como de inducción al emprendimiento programado y responsable.
- Adaptar las especificaciones del CDHA a las exigencias del medio específico en el que se desarrollara el emprendimiento.

## BIBLIOGRAFÍA

- Albi, E., Gonzales, J., & Zubiri, I. (2009). *Economía Pública I*. España: Ariel, S.A.
- Álvarez, F. (16 de agosto de 2011). *El Microcrédito Productivo y las Microfinanzas de América Latina*. Recuperado el 2 de julio de 2016, de <https://www.caf.com/media/4172/20110816Elmicrocreditoproductivoylasmicrofinanzas.pdf>
- Arancibia, I., Costanzo, V., & Vazquez, G. (s.f). *Una aproximación de la experiencia de los microemprendimientos de la Argentina actual*. Recuperado el 25 de Enero de 2016, de <http://municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/Los%20Microemprendimientos.pdf>
- Banco Nacional de Fomento . (s.f.). *www.bnf.fin.ec*. Recuperado el 28 de Noviembre de 2015, de Banco Nacional de Fomento : [https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com\\_content&view=article&id=1&Itemid=23&lang=es](https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=1&Itemid=23&lang=es)
- Baquero Torres , M. I., & Rendón Acevedo , J. A. (2011). Desarrollo humano local: la alternatividad para  el buen vivir . *Revista de la Universidad de la Salle* .
- Bermeo, F. (2013). *De las transferencias monetarias al sistema nacional de inclusión y equidad social*. Quito : Abya-Yala.
- Carrasco, G. (s.f). *Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el 27 de Noviembre de 2015, de <http://www.desarrollosocial.gob.ec/economia-popular-y-solidaria/>
- Carvalho, S. (2009). *Manual de Legislación económica*. Chile: Jurídica de Chile.
- Coba, E., & Díaz, J. (3 de Junio de 2014). *El crédito de desarrollo humano asociativo en la economía social y solidaria*. Recuperado el 12 de Enero de 2016, de [http://www.analitika.ec/pdf/vol7/ANAJun2014\\_33\\_47.pdf](http://www.analitika.ec/pdf/vol7/ANAJun2014_33_47.pdf)
- Comision Nacional Bancaria, v. (2012). *http://www.cnbv.gob.mx/*. Recuperado el 27 de 01 de 2016, de <http://www.cnbv.gob.mx/Transparencia/Documents/Libro%20Blanco%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%202012%20FINAL.pdf>

- Constitución, d. E. (2013). *Asamblea Nacional*. Recuperado el 25 de noviembre de 2015, de [asambleanacional.gov.ec](http://www.asambleanacional.gov.ec):  
[http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion\\_de\\_bolsillo.pdf](http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion_de_bolsillo.pdf)
- Coraggio, J. L. (s.f.). *coraggioeconomia*. Recuperado el 28 de Noviembre de 2015, de [http://coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/La\\_economia\\_popular\\_solidaria\\_en\\_el\\_Ecuador.pdf](http://coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/La_economia_popular_solidaria_en_el_Ecuador.pdf)
- Coraggio, J. (2013). *Economía social y Solidaria*.
- CÓRDOBA, R. C. (2012). Desarrollo humano y capacidades. Aplicaciones de la teoría de las capacidades de Amartya Sen a la educación . *REVISTA ESPAÑOLA DE PEDAGOGÍA* .
- Cuadrado, J. (2010). *Política Económica* (4 ed. ed.). Mexico.
- Douglas, H. (2014). Recuperado el 23 de octubre de 2015, de ¿Cómo planificar, implementar y evaluar el desarrollo.:  
<http://www.del.org.bo/info/archivos/desarrollo%20de%20capacidades.pdf>
- Edward, M. (2010). *Emprendimiento Social*. Tendencias21.
- Encarnación, V., & Pinzón, K. (2010). *Implementación del Microcrédito Rural en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Fortuna en el cantón Loja*. Recuperado el 12 de Enero de 2016, de <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/2600/1/Tesis.pdf>
- Gasparini, L. (s.f.). *POBREZA Y DESIGUALDAD EN AMÉRICA LATINA CONCEPTOS, HERRAMIENTAS Y APLICACIONES*. Recuperado el 28 de Noviembre de 2015, de [www.depeco.econo.unlp.edu.ar](http://www.depeco.econo.unlp.edu.ar): <http://www.depeco.econo.unlp.edu.ar/cedlas/libro-gcse-1/material/Gasparini-Cicowicz-Sosa-Cap1-Cap2.pdf>
- Gómez González, E., & Zamudio Gómez, N. (2012). Las Capacidades Financieras de la Población Colombiana. *Borradores de Economía* .
- Herrán, J. (Marzo de 2013). *La economía popular y solidaria. Una práctica más que un concepto*. Recuperado el 27 de Noviembre de 2015, de [http://retos.ups.edu.ec/documents/1999140/3774874/V5\\_Herran.pdf](http://retos.ups.edu.ec/documents/1999140/3774874/V5_Herran.pdf)
- Inés, A., Valeria, C., & Gonzalo, V. (s.f). *Una aproximación de la experiencia de los microemprendimientos de la Argentina actual*. Recuperado el 25 de Enero de 2016, de

<http://municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/Los%20Microemprendimientos.pdf>

Instituto nacional de estadísticas y censos . (s.f.). *INEC*. Recuperado el 28 de Noviembre de 2015, de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/>: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2015/Pobreza%20por%20Consumo-2015/2.%20150410%20ECVMetodologia.pdf>

Luna, L. (2012). *Emprender Social*.

Maya, M., Vasquez, P., Naranjo, C., Varela, C., Andrade, R., Valverde, L., y otros. (Abril de 2011). *Ley de la Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el 27 de Noviembre de 2015, de [http://www.economiasolidaria.org/files/Ley\\_de\\_la\\_economia\\_popular\\_y\\_solidaria\\_ecuador.pdf](http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf)

Medina Núñez, i., & Ángel Florido , A. (enero de 2010). Microcrédito y desarrollo: financiamiento de proyectos sociales . *Financiamiento de proyectos sociales* .

Ministerio de Inclusión Económica y Social. (s.f.). [www.inclusion.gob.ec](http://www.inclusion.gob.ec). Recuperado el 28 de Noviembre de 2015, de <http://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/05/INFORME-MIESS.pdf>

Obala, M. (2014). *Modelo Asociativo Financiero como respuesta viable a la economía solidaria de los microempresarios*. Recuperado el 1 de Mayo de 2016, de <file:///Users/mac/Downloads/MARIUXI%20ORRALA%20MODELO%20ASOCIATIVO%20FINANCIERO.pdf>

Ocampo, C., & Pardo, D. (Mayo de 2015). *Microcrédito: cómo influye en el desempeño económico-financiero de las MIPYMES en el cantón Yantzaza, provincia de Zamora Chinchipeos* . Recuperado el 12 de Enero de 2016, de [http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/13046/1/Ocampo\\_Santin\\_Carolina\\_Abigail\\_Pardo\\_Rodriguez\\_Dibby\\_Vanesa.pdf](http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/13046/1/Ocampo_Santin_Carolina_Abigail_Pardo_Rodriguez_Dibby_Vanesa.pdf)

Otero, S., Eduardo, C., Karina, C., & Ketyryn, B. (4 de Diciembre de 2014). *Microemprendimientos, asociatividad, y gestión de organizaciones sociales* . Recuperado el 25 de Enero de 2016, de <http://poseidon01.ssrn.com/delivery.php?ID=5660080650990001010271060041220761190160340950400330600650081020920741171200071180640501141250150980>

48051027101107112111103095009035093092078089069114022066065120065046  
00008608608302901202308700700106900612507011

Palacio, G. (Febrero de 2015). *Emprendimiento social y empresas sociales en la ciudad de Loja, aplicación del método Delphi para social y Loja*. Recuperado el 25 de Enero de 2016, de <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/11516/1/Palacio%20Jaramillo%20Geovanny%20Victor.pdf>

Palacio, L. (2012). *Estrategias de creación empresarial*. Bogota: Impresores.

PNUD. (1997). *PROGRAMA DE LAS NACIONES UNIDAS PARA EL DESARROLLO*. Recuperado el 29 de 02 de 2016, de <http://pppue.undp.org/index.cfm>

Ponce, J. (2013). *El bono de desarrollo humano en ecuador*. Recuperado el 12 de Enero de 2016, de [http://www.analitika.ec/pdf/vol7/ANAJun2014\\_33\\_47.pdf](http://www.analitika.ec/pdf/vol7/ANAJun2014_33_47.pdf)

Ruben, R., Carlos, T., Teresa, K. M., Claudia, M., Marisa, P., Stella, S., y otros. (Noviembre de 2011). *Microemprendimientos Sociales*. Recuperado el 25 de Enero de 2016, de <http://fcecon.unr.edu.ar/web/sites/default/files/u16/Decimocuertas/Rodriguez%20Garay%20Trentini%20Kobila%20Parolin,%20microemprendimientos%20sociales.pdf>

Ruiz, J. (s.f). *La Economía Mixta*. Recuperado el 27 de Noviembre de 2015, de <http://biblio.juridicas.unam.mx/libros/2/650/14.pdf>

Santamaría, V. (2013). *Líneas de Crédito Innovadoras*. Recuperado el 12 de Enero de 2016, de <http://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/Eventos/Encuentro%20Nacional%20de%20Finanzas%20Populares/2.%20Panel/L%C3%ADneas%20de%20Cr%C3%A9dito%20Innovadoras/2.Ver%C3%B3nica%20Santamar%C3%ADa,%20MIES%20Presentaci%C3%B3n%20CDH.pdf>

SBS. (Septiembre de 2013). *Superintendencia de Bancos y Seguros*. Recuperado el 12 de Enero de 2016, de [www.sbs.gob.ec](http://www.sbs.gob.ec)

Sullings, G. A. (Mayo de 2015). *Economía Mixta*. Recuperado el 27 de Noviembre de 2015, de [http://www.partidohumanista.es/wp-content/uploads/2015/05/guillermo\\_sullings\\_economia\\_mixta.pdf](http://www.partidohumanista.es/wp-content/uploads/2015/05/guillermo_sullings_economia_mixta.pdf)

Titelman, D., & Carvallo, P. (s.f.). *Financiamiento para el Desarrollo*. *Cepal*.

Vásquez, L. (Marzo de 2015). *Destino del microcrédito otorgado por las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Catamayo Perú*. Recuperado el 12 de Enero de 2016, de <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/13390/1/VASQUEZ%20CALLE%20L%20UIS%20ALBERTO.pdf>

Zambrano, E. (abril de 2012). *Mirador Economico* . Obtenido de Mirador económico, Actualidad, análisis y opinión : <http://www.miradoreconomico.com/2012/04/economia-social-y-solidaria/>



## **ANEXOS**

## Modelo de Encuestas (Pre Taller)



**UNIVERSIDAD TÉCNICA  
PARTICULAR DE LOJA**  
*La Universidad Católica de Loja*

### ENCUESTA DE AHORRO Y EMPRENDIMIENTO PREVIO AL TALLER APLICADO A LOS RECEPTORES DEL BONO DE DESARROLLO HUMANO ACERCA DEL AHORRO, LAS FINANZAS Y EL DESARROLLO DE CAPACIDADES.

La presente encuesta se la realiza con el fin de determinar y obtener resultados acerca del nivel de cultura financiera, capacidad de ahorro, desarrollo de capacidades y emprendimiento que tienen los receptores del BDH ; por tales razones se solicita contestar cada una de las preguntas planteadas con la objetividad del caso. La información proporcionada será confidencial y de uso personal. Por la atención prestada agradecemos su colaboración.

#### A. DATOS GENERALES

Datos Generales de la encuesta	
Fecha de encuesta:.....	Sexo: masculino <input type="checkbox"/> Femenino <input type="checkbox"/>
Ciudad:.....	Formación: Primaria <input type="checkbox"/> Secundaria <input type="checkbox"/> Tercer nivel <input type="checkbox"/> Cuarto nivel <input type="checkbox"/>
Barrio:.....	Edad: <input type="checkbox"/> 18 - 25 años <input type="checkbox"/> 26 -30 años <input type="checkbox"/> 30 – 35 años <input type="checkbox"/> más de 35 años

1. **¿Usted es beneficiario del Crédito de Desarrollo Humano?**  
SI  NO
2. **¿Considera útil el Crédito de Desarrollo Humano?**  
SI  NO
3. **¿Con que tipo de empleo cuenta?**  
FIJO  TEMPORAL   
GENERA SUS PROPIOS INGRESOS  NO TENGO EMPLEO
4. **Si usted no cuenta con un empleo, ¿Su único medio de subsistencia es el Bono de Desarrollo Humano?**  
SI  NO
5. **Usted considera que su grado de Educación Financiera es:**  
Alto  Medio  Bajo
6. **¿Conoce usted que es un presupuesto?**  
SI  NO
7. **¿Conoce que es un ingreso y que es un gasto?**  
SI  NO
8. **¿Ha recibido algún tipo de capacitación para desarrollar capacidades financieras?**  
SI  NO
9. **¿Usted evita realizar gastos innecesarios?**  
SI  NO
10. **¿Usted evita endeudarse?**  
SI  NO
11. **¿Es importante para usted el ahorro?**  
SI  NO

**12. ¿Usted acostumbra a ahorrar?**

SI

NO

**13. ¿Cuál es el principal motivo por el que usted no ahorra ahora?**

No me alcanza

Tengo otros gastos

No tengo habito

No confío

Otros

Especifique:.....  
.....  
.....

**14. ¿Le gustaría empezar a ahorrar?**

SI

NO

**15. Usted prefiere ahorrar de manera:**

Diaria

Semanal

Quincenal

Mensual

Anual

**16. ¿Cuál es el monto que usted ahorra o está en capacidad de ahorrar?**

\$ 2-5

\$ 5-10

\$10 -20

\$20- 100

mas de \$100

No ahorro.

**17. ¿Mediante que métodos acostumbra a ahorrar?**

Guardados en casa

Cuentas de ahorro

Cuentas corrientes

Cajas de ahorro en su trabajo

Cuentas de inversión

Cajas de ahorro con amigos

Comprando bienes

Otros

Especifique:.....

.....

.....

**18. ¿Actualmente para que está ahorrando? ¿Cuáles son sus metas?**

Cubrir servicios básicos

Comprar o construir vivienda.

Para la salud de mi familia

Para la educación de mis hijos

Para emprender con un negocio propio

Para comprar herramientas para autoempleo

Para comprar muebles o electrodomésticos para el hogar.

Para darse pequeños gustos con sus familiares

Para pagar deudas

Para realizar celebraciones o fiestas

Para comprar ropa, zapatos, accesorios, etc.

Para independizarse

Otros

Especifique:.....

.....  
.....  
**19. De acuerdo con las preguntas anteriores ¿Usted considera que su grado de Educación Financiera es?**

Alto

Medio

Bajo

**20. ¿Actualmente usted cuenta con alguna actividad microempresarial en su hogar?**

SI

NO

**21. A cuál de las siguientes actividades se dedica actualmente.**

Agricultura

Ganadería

Comercialización

Producción

Especies menores (crianza de pollos, chanchos, cuyes, etc.)

Servicios

Maquinaria

otros

**22. Usted cuando piensa en ahorrar, lo hace pensando en:**

Resolver necesidades actuales

Pensando en el futuro

Las dos

**De acuerdo a su decisión valore cada una de las alternativas**

Aspectos de decisión	Si	No	Indiferente
Por el momento prefiero resolver mis necesidades actuales, después pensaré en el futuro.			
El hecho de no contar con dinero ahorrado para mi futuro me hace sentir culpable.			
Cuando tengo algo de dinero ahorrado, siento ganas de gastarlo rápidamente.			

Ahorro para tener mejores condiciones en el futuro			
--	--	--	--

**23. ¿Usted es cliente de alguna entidad financiera?**

- Si  No

**24. ¿Cuántos años tiene siendo cliente de una entidad financiera?**

- Menor a un año  
 Uno a dos años  
 Dos a tres años  
 Tres a cuatro años  
 Otro.....

**25. ¿Ha solicitado usted alguna vez un crédito?**

- Si  
 No

**26.Cuál cree usted es la mayor dificultad al momento de acceder a un crédito para los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano en el Ecuador?**

- Edad  
 Tasas de Interés  
 Cantidad de requisitos  
 Garantes  
 Tramites muy largos.  
 Otro

Especifique:.....

**27. En el caso de haber solicitado un crédito, ¿en que sector lo realizó?:**

- Publico (Bancos públicos)
- Privado (Bancos privados)
- Popular y solidaria (Cooperativas, mutualistas, cajas, otros)

**28. ¿Piensa usted que los beneficiarios del crédito de desarrollo humano cuentan con los beneficios y las facilidades para poder recurrir a un crédito y emprender?**

- Si  No  Indiferente

**29. ¿Le gustaría contar con las facilidades necesarias en las entidades financieras ecuatorianas para emprender en un negocio propio?**

- Si  No  Indiferente

**30. Como califica usted las facilidades que brinda el sistema financiero ecuatoriano para emprender a los usuarios del Crédito de Desarrollo Humano.**

- Excelente
- Muy bueno
- Bueno
- Regular
- Malo

Porque:.....

**31. ¿Considera usted que con las capacitaciones y talleres, usted ha adquirido conocimiento y ha desarrollado capacidades para mejorar?**

- SI  NO

**GRACIAS POR SU AMABLE ATENCIÓN**





**UNIVERSIDAD TÉCNICA  
PARTICULAR DE LOJA**  
*La Universidad Católica de Loja*

**Modelo de Encuestas (Post Taller)**

**ENCUESTA DE AHORRO Y EMPRENDIMIENTO DESPUES DEL TALLER APLICADO A  
LOS RECEPTORES DEL BONO DE DESARROLLO HUMANO ACERCA DEL AHORRO,  
LAS FINANZAS Y EL DESARROLLO DE CAPACIDADES.**

La presente encuesta se la realiza con el fin de determinar y obtener resultados acerca del nivel de cultura financiera, capacidad de ahorro, desarrollo de capacidades y emprendimiento que tienen los receptores del BDH ; por tales razones se solicita contestar cada una de las preguntas planteadas con la objetividad del caso. La información proporcionada será confidencial y de uso personal. Por la atención prestada agradecemos su colaboración.

**B. DATOS GENERALES**

<b>Datos Generales de la encuesta</b>	
Fecha de encuesta:.....	Sexo: masculino <input type="checkbox"/> Femenino <input type="checkbox"/>
Ciudad:.....	Formación: Primaria <input type="checkbox"/> Secundaria <input type="checkbox"/> Tercer nivel <input type="checkbox"/> Cuarto nivel <input type="checkbox"/>
Barrio:.....	Edad: <input type="checkbox"/> 18– 25 años

26 -30 años       30 – 35 años  
 más de 35 años

**32. ¿Considera útil el Crédito de Desarrollo Humano?**

SI       NO

**33. Usted considera que su grado de Educación Financiera es:**

Alto       Medio       Bajo

**34. ¿Conoce usted que es un presupuesto?**

SI       NO

**35. ¿Conoce que es un ingreso y que es un gasto?**

SI       NO

**36. ¿Usted evitaría realizar gastos innecesarios?**

SI       NO

**37. ¿Usted evitaría endeudarse?**

SI       NO

**38. ¿Usted acostumbraría a ahorrar?**

SI       NO

**39. ¿Cuál es el principal motivo por el que usted no ahorra ahora?**

- No me alcanza
- Tengo otros gastos
- No tengo habito
- No confío
- Otros

Especifique:.....  
.....

**40. ¿Le gustaría empezar a ahorrar?**

SI  NO

**41. Usted preferiría ahorrar de manera:**

- Diaria
- Semanal
- Quincenal
- Mensual
- Anual

**42. ¿Cuál es el monto que usted ahorraría o estaría en capacidad de ahorrar?**

- \$ 2-5
- \$ 5-10
- \$10 -20
- \$20- 100
- más de \$100
- No ahorro.

**43. ¿Mediante que métodos le gustaría empezar a ahorrar?**

- Guardados en casa
- Cuentas de ahorro
- Cuentas corrientes
- Cajas de ahorro en su trabajo
- Cuentas de inversión
- Cajas de ahorro con amigos
- Comprando bienes

Otros

Especifique:.....  
.....  
.....

**44. ¿Cuáles son sus metas?**

- Cubrir servicios básicos
- Comprar o construir vivienda.
- Para la salud de mi familia
- Para la educación de mis hijos
- Para emprender con un negocio propio
- Para comprar herramientas para autoempleo
- Para comprar muebles o electrodomésticos para el hogar.
- Para darse pequeños gustos con sus familiares
- Para pagar deudas
- Para realizar celebraciones o fiestas
- Para comprar ropa, zapatos, accesorios, etc.
- Para independizarse
- Otros

Especifique:.....  
.....  
.....

**45. Usted cuando piensa en ahorrar, lo hace pensando en:**

Resolver necesidades actuales  Pensando en el futuro  Las dos

**De acuerdo a su decisión valore cada una de las alternativas**

Aspectos de decisión	Si	No	Indiferente
Por el momento prefiero resolver mis necesidades actuales, después pensaré en el			

futuro.			
El hecho de no contar con dinero ahorrado para mi futuro me hace sentir culpable.			
Cuando tengo algo de dinero ahorrado, siento ganas de gastarlo rápidamente.			
Ahorro para tener mejores condiciones en el futuro			

**46. ¿Piensa usted que los beneficiarios del crédito de desarrollo humano cuentan con los beneficios y las facilidades para poder recurrir a un crédito y emprender?**

Si  No  Indiferente

**47. ¿Le gustaría contar con las facilidades necesarias en las entidades financieras ecuatorianas para emprender en un negocio propio?**

Si  No  Indiferente

**48. Como califica usted las facilidades que debe dar el sistema financiero ecuatoriano para emprender.**

Excelente

Muy bueno

Bueno

Regular

Malo

Porque:.....

**49. ¿Considera usted que con la capacitación y taller ha adquirido conocimiento y ha desarrollado capacidades para mejorar?**

SI  NO

**GRACIAS POR SU AMABLE ATENCIÓN**

**Desarrollo de Capacidades (Pre Encuestas)**



**Anexo 1:** Personas Beneficiadas del CDHA de Vilcabamba



**Anexo 2:** Personas Beneficiadas del CDHA de Zalapa



**Anexo 3:** Personas Beneficiadas del CDHA de Malacatos



**Anexo 4:** Presentación del programa de talleres a los usuarios beneficiados por el CDHA



**Anexo 5:** Explicaciones informativas de cómo llenar las encuestas previas al taller



**Anexo 6:** Proceso de introducción de datos en las encuestas previo al taller por parte de los usuarios del CDHA.





**Anexo 7:** Indicaciones pre encuesta hacia los beneficiarios del CDHA

## Capacitación (Talleres)



**Anexo 8:** Charlas por parte de los colaboradores del MIES a los usuarios del CDHA



**Anexo 9:** Impartición de la información a las personas beneficiadas del CDHA de Vilcabamba



**Anexo 10:** Impartición de la información a las personas beneficiadas del CDHA de Vilcabamba



**Anexo 11:** Impartición de la información a las personas beneficiadas del CDHA de Zalapa



**Anexo 12:** Impartición de la información a las personas beneficiadas del CDHA de Zalapa

## Evaluación de Desarrollo de Capacidades (Post Encuestas)



**Anexo 13:** Explicaciones informativas de cómo llenar las encuestas luego de haber impartido el taller



**Anexo 14:** Entrega de las encuestas a los beneficiarios del CDHA luego de haber impartido el taller



**Anexo 14:** Proceso de introducción de datos en las encuestas luego de haber impartido el taller por parte de los beneficiarios del CDHA



**Anexo 15:** Indicaciones post encuesta hacia los beneficiarios del CDHA