



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

TÍTULO DE INGENIERO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Finanzas inclusivas y su incidencia en los micro emprendimientos en las
personas que perciben el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) en
la ciudad de Loja

TRABAJO DE TITULACIÓN

AUTORA: Cabrera Pacheco, Marjorie Alexandra

DIRECTORA: Salas Tenesaca, Eulalia Elizabeth, Mgtr.

LOJA – ECUADOR

2018



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>

2018

APROBACION DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Magister.

Eulalia Elizabeth Salas Tenesaca

DOCENTE DE LA TITULACIÓN

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación: Finanzas inclusivas y su incidencia en los microemprendimientos en las personas que perciben el CDHA en la ciudad de Loja realizado por Cabrera Pacheco Marjorie Alexandra; ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, marzo del 2018

f).....

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

“Yo Marjorie Alexandra Cabrera Pacheco declaro ser autor (a) del presente trabajo de fin de titulación Finanzas inclusivas y su incidencia en los microemprendimientos en las personas que perciben el CDHA en la ciudad de Loja, de la Titulación de Administración de Empresas, siendo Mgs Salas Tenesaca Eulalia Elizabeth directora del presente trabajo; y eximo a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones 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.

f.....
Autor: Marjorie Alexandra Cabrera Pacheco
Cédula: 0705160620

DEDICATORIA

A mi Padre Celestial que ha sido mi sostén a través de su palabra hay que hacer esforzado y valiente para triunfar en el amor de Dios.

A mis padres Wilfrido y Flor por su apoyo incondicional, en los años de carrera universitaria, quienes siempre creyeron en mí, y me alentaron cada vez que quise caer, porque a su lado aprendí que a pesar de que la vida tenga obstáculos, todos pueden ser superados con el amor de la familia, y con el propósito de seguir adelante siendo capaces de cumplir nuestros sueños.

A mis hijos Mayerly y Josué que con su amor incondicional me han dado cada día las ganas para seguir adelante, para demostrarles que a través del estudio se puede obtener un mejor futuro, y aunque a veces la lucha es enorme, con sus abrazos y besos me han dado el ánimo para seguir adelante junto a ellos, a mí princesa Mayerly que a pesar de que la vida nos ha dado golpes duros jamás nos soltaremos de la mano porque unidas somos especiales, a Josue que me motiva para derribar todo obstáculo, a pesar de las dificultades que se presenten en el camino, los amo princesa y príncipe.

A mi esposo Cristian que con su amor y apoyo me ha enseñado a creer nuevamente en la esperanza de amar, acompañándome en este proceso que estoy por culminar, con sus palabras, con sus juegos, con su amor incondicional, demostrándome que dos son mejor que uno, como Jesús lo dijo a través de su palabra.

A mis hermanos Franklin y Jhon que su apoyo he podido culminar mi trabajo de fin de titulación.

A mis primas Jessica, Geanella y Gaby quien con sus consejos, apoyo, y malas noches me enseñaron que el trabajo es mejor, a mi tía Vanessa que con sus consejos me ayudado a salir adelante.

AGRADECIMIENTO

A Dios que a través de la palabra inculcado por mis pastores he tenido el conocimiento necesario del amor que él tiene para nosotros.

A la Universidad Técnica Particular Loja, por permitirme adquirir los conocimientos profesionales por los estudios realizados, a través de la modalidad presencial, permitiéndome culminar una etapa profesional.

A la titulación de Administración de Empresas y la titulación de Banca y Finanzas y de manera muy especial a la Ing. Elizabeth Salas directora del presente trabajo de fin de titulación, quien ha sido el apoyo primordial con su dedicación, paciencia y conocimientos para culminar este proceso de la investigación.

A mi familia y amigos que han estado ahí para animarme cada vez que pensé que no podía terminar lo empezado.

INDICE DE CONTENIDOS

UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA.....	i
APROBACION DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	iii
DEDICATORIA	iv
RESUMEN.....	1
ABSTRACT	2
INTRODUCCIÓN.....	3
CAPÍTULO 1	5
DESCRIPCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	5
1. Finanzas inclusivas.....	6
1.1 Antecedentes de las finanzas inclusivas:.....	6
1.1.1 Finanzas inclusivas en Latinoamérica.....	7
1.1.2 Finanzas inclusivas en el Ecuador.....	9
1.1.3 Concepto de finanzas inclusivas	14
1.1.4 Importancia de las finanzas inclusivas.....	15
1.1.5 Finanzas inclusivas o inclusión económica a nivel mundial.....	15
1.2 Microcrédito	16
1.2.1 Antecedentes del microcrédito.....	16
1.2.2 Definición del microcrédito	18
1.2.3 El microcrédito y su aporte en la reducción de la pobreza	18

1.2.4	Tipos de microcréditos.	19
1.2.5	Antecedentes del Crédito de Desarrollo Humano.	21
1.2.6	Naturaleza del Crédito Bono de Desarrollo Humano.....	22
1.2.7	Objetivos del Crédito del Bono de Desarrollo Humano	23
1.2.8	Tipos de Crédito del Bono de Desarrollo Humano.	23
1.3	Micro emprendimientos	24
1.3.1	Antecedentes del micro emprendimiento.	24
1.3.2	Antecedentes del micro emprendimiento en América Latina.....	25
1.3.3	Concepto de micro emprendimientos.	26
1.3.4	Importancia del micro emprendimiento.....	27
1.3.5	Características del micro emprendimiento.	27
1.3.6	Partes del micro emprendimiento	28
1.3.7	Diferencia entre microempresas y micro emprendimientos.....	29
1.3.8	Micro emprendimientos en el Ecuador.	30
1.3.9	Micro emprendimientos en la ciudad de Loja	33
CAPITULO 2		34
METODOLOGIA Y ANALISIS DE RESULTADOS		34
2.	Metodología	35
2.1	Tipo y diseño de la investigación	35
2.2	Unidad de análisis	35
2.3	Población de estudio.....	35

2.4	Tamaño de muestra	36
2.5	Técnicas de recolección de datos	38
2.6	Análisis de resultados	38
CAPITULO 3		49
PROPUESTA DE UN PLAN DE MEJORAS PARA LOS MICROEMPRESARIOS DESARROLLADOS CON EL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO.....		49
3.	Propuesta del plan de mejoras.	50
a.	Plan de mejoras “Para las Instituciones públicas que intervienen en el proceso”	51
b.	Plan de mejoras “para la academia”	56
a.	Plan de mejoras “Para los microempresarios”.....	57
CONCLUSIONES.....		67
BIBLIOGRAFIA.....		70
ANEXOS		77

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Dinámica Económica Popular y Solidaria	10
Tabla 2. Tipos de microcréditos.....	21
Tabla 3. Tipos de créditos del CDH que se puede solicitar.....	23
Tabla 4. Diferencia entre las microempresas y el micro emprendimiento	29
Tabla 5. Significado y descripción de las variables a utilizar en la fórmula finita.	36
Tabla 6. Estratos de número de encuestas a aplicar en los barrios.....	38
Tabla 7: Análisis FODA	52
Tabla 8: mejoras para los microemprendedores.....	57
Tabla 9: Matriz general de marco lógico.....	60

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Entidades Financieras Latinoamericanas	9
Figura 2. Realización de trabajo del IEPS con respecto a los micro emprendimientos	32
Figura 3: Organismos de inversión para el desarrollo de la Economía, Política Social y Solidaria.....	33
Figura 4: Datos de los usuarios a los que se les realizó la investigación.	39
Figura 5: Edad de los usuarios a los que se les aplico la encuesta	40
Figura 6: Tipo de vivienda en donde viven los usuarios a los que se les aplico la encuesta	41
Figura 7: Ocupación actual de los usuarios a los que se les aplico la encuesta	41
Figura 8: Rango de los ingresos mensuales de los usuarios beneficiarios.	42
Figura 9: Miembros de familia de una usuaria a la que se le realizó la investigación.	43
Figura 10: Datos importantes de los usuarios beneficiarios del CDHA.	43
Figura 11: Razones para solicitar el CDHA.	45
Figura 12: Microemprendimientos.....	47
Figura 13: Plan de mejoras para las entidades públicas MIES	55

RESUMEN

Las finanzas inclusivas han sido establecidas con el propósito de ayudar a las personas de escasos recursos económicos, siendo la finalidad de estas incidir en la generación de actividades económicas a través recursos financieros convirtiéndose en base fundamental para el desarrollo de la economía familiar.

Con el antecedente anterior se dio respuesta al objetivo principal de la investigación enfocándose en determinar si las finanzas inclusivas inciden en la generación de microemprendimientos en las personas beneficiarias del CDHA, concluyendo que este subsidio mejoro la calidad de vida de los beneficiarios que en su mayoría eran mujeres casadas con educación primaria, en un rango de edad de 31 a 40 años, utilizando el CDHA para emprender en negocio propio en crianza de animales de especies menores, agricultura, etc.

Para obtener la información se trabajó con la base piloto de los beneficiarios del CDHA de los años 2013, 2014 y 2015, proporcionada por el MIES; llevándose a cabo las debidas entrevistas y encuestas a cada beneficiario del CDHA, para determinar si el subsidio se canalizo adecuadamente en la generación de actividades de microemprendimiento.

PALABRAS CLAVES: Finanzas inclusivas, micro emprendimientos, crédito de desarrollo humano asociativo, beneficiarios del crédito de desarrollo humano asociativo.

ABSTRACT

Inclusive finances have been established with the purpose of helping people with scarce economic resources, that generate financial resources that become the fundamental basis for the development of the family economy.

With the previous antecedent, the main objective of the research that focuses on determining whether inclusive finances affect the generation of microenterprises in the beneficiaries of CDHA, concluding that this subsidy does improve the quality of life of the beneficiaries who were mostly women married with primary education and in an age range of mostly 31 to 40 years, used the CDHA to start their own business raising animals of species minors, crafts, agriculture.

To obtain the respective information, we worked with the pilot base of the beneficiaries of the CDHA for the years 2013-2014 and 2015, provided by the MIES; Conducting the appropriate interviews and surveys to each beneficiary of the CDHA, to determine if the subsidy was properly channeled into the generation of micro-entrepreneurship activities.

KEY WORDS: Inclusive finance, micro-enterprises, associative human development credit, beneficiaries of the associative human development loan.

INTRODUCCIÓN

A mediados del siglo pasado, con la revolución industrial, se planteó que el desarrollo de una sociedad se evalúa de acuerdo con factores económicos ya que el objetivo era aumentar el volumen de los bienes y servicios producidos. Por ello la producción y la industria eran la clave para el desarrollo de los países y sus comunidades (Dubois, 2010). Bajo esta premisa han crecido muchas estrategias a nivel mundial con la finalidad de mejorar el crecimiento y bienestar de las personas.

Para Aristóteles el verbo de crecer o desarrollarse se lo puede definir como la generación de cosas que se desarrollan (Rist, 2002), con la finalidad de aportar al desarrollo y crecimiento económico de los sectores en situación de pobreza y extrema pobreza nacen las finanzas inclusivas que se constituyen en una herramienta financiera valiosa para aquellas personas que requieren de recursos financieros para emprender y desarrollar una actividad económica, este tipo de finanzas constituyen una opción para los sectores más desfavorecidos porque les brinda la oportunidad de acceder a nuevos servicios financieros orientados a reactivar la economía de los sectores más vulnerables y de alguna forma mitigar los efectos de la pobreza.

Bajo este contexto en Ecuador se viene trabajando en temas de inclusión financiera en los sectores vulnerables, es así que desde el año 2001 se emprende en la estrategia de otorgar un incentivo solidario a aquellas personas de escasos recursos económicos, este incentivo años más tarde busca convertirse en una estrategia de desarrollo y crecimiento económico, a través del crédito de desarrollo humano asociativo (CDHA).

La importancia del presente trabajo de titulación radica en conocer si la entrega de este producto financiero (CDHA) aporta en la realización y desarrollo de los micro emprendimientos.

El principal objetivo que se persigue es determinar si el crédito de desarrollo humano asociativo incide en la generación de actividades de microemprendimientos y de qué manera el mismo ha ayudado a mejorar la calidad de vida de los beneficiarios.

La investigación consta de tres capítulos. En el capítulo I se desarrolla el tema correspondiente a las finanzas inclusivas, donde se estudiará la importancia de las finanzas inclusivas y su incidencia tanto a nivel mundial como nacional, los microcréditos, tipos de microcréditos, antecedentes del crédito de desarrollo humano, los micro emprendimientos, la diferencia entre microempresas y micro emprendimientos, siendo los micro emprendimientos la base fundamental de la presente investigación.

En el capítulo II se presenta la metodología y análisis de resultados, donde se detalla el tipo de estudios, métodos utilizados, técnicas de recolección de datos, procesamiento de datos, unidad de análisis, determinación de muestra y análisis de resultados.

En el capítulo III, se presenta una propuesta de mejora basada en matrices de marco lógico enfocadas a proponer propuestas de mejora desde el punto de vista de los stakeholders (Ministerio de Inclusión Económica y Social y de los beneficiarios del CDHA).

Se culmina el trabajo de investigación con las conclusiones y recomendaciones que se consideran importantes.

CAPÍTULO 1

DESCRIPCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1. Finanzas inclusivas

1.1 Antecedentes de las finanzas inclusivas:

Buscando erradicar la pobreza en los sectores vulnerables se tomó la iniciativa de crear programas financieros accesibles a las personas de pocos recursos económicos permitiendo a través de estos programas, establecer la inclusión financiera factor de vital importancia para mitigar la pobreza que existe en todos los países a nivel mundial

Es por esto que en la Cumbre Mundial que se llevó a cabo en las Naciones Unidas en septiembre del 2005, los Jefes de Estado y de Gobierno reconocieron que las personas pobres no tenían acceso a servicios financieros en especial en las micro finanzas y microcréditos, por lo que el Departamento de Asuntos Económicos y Sociales de las Naciones Unidas (DAES) y el Fondo de las Naciones Unidas para el desarrollo de la Capitalización (FNUDC), emprendieron un proyecto para analizar si las finanzas inclusivas tendrían adversidades o acogidas en los países Oriente Medio, África, Asia Y América Latina, para luego implementar este diseño en el resto de los países. (Ocampo, Dervis, & Weingarten, 2006)

Siendo las finanzas inclusivas según Kofi (2006), sectores financieros incluyentes que pueden lograr un gran avance en el rompimiento del círculo vicioso de la pobreza. Pero se requerirá de un esfuerzo constante de parte de la comunidad internacional. Por lo que manifiesta “Permítannos hacer nuestro máximo esfuerzo para darles poderes a los pobres, y para asegurar que la gente pobre alrededor del mundo tenga acceso a una gama más amplia de servicios financieros. Con más oportunidades para construir sobre sus ideas, energías y visiones, serán quienes lideren el camino para salir de la pobreza con dignidad.”(pág. 3)

Por lo tanto la creación y expansión de los servicios financieros enfocados generalmente a la población que tiene bajos ingresos, juegan un papel muy importante para mejorar el acceso financiero, ayudando a contribuir con la reducción de la pobreza, permitiéndose cumplir los objetivos planteados en la Declaración del Milenio de las Naciones Unidas, como es reducir la mitad de la población mundial que vive en la pobreza para el año 2015. (Annan, 2006)

De esta manera se la podría denominar a las finanzas inclusivas como negocios inclusivos ya que las empresas ayudan a las personas de escasos recursos a tener una participación activa en la sociedad, a través de los sistemas financieros obteniendo una ganancia de ambas partes, donde las empresas brindan una utilidad esencial ya sea basándose en la

oferta y la demanda que se podría dar de la siguiente manera, incluyéndolos como clientes a las personas pobres serian parte de la demanda y en cambio la oferta se dará cuando estos mismos ciudadanos trabajan dentro de las empresas obteniendo una remuneración que a su vez será gastada en la misma empresa o en otra empresa de acuerdo a la necesidad de cada persona, estableciendo un ganar-ganar. (Martinez León, s.f).

En el caso de los negocios inclusivos se debe aclarar que no son programas de responsabilidad social empresarial (RES) que tienen las empresas para ayudar directamente a las fundaciones o establecimientos que carecen de recursos económicos, sino que estos buscan tener un acercamiento directo con las comunidades que tienen limitaciones económicas permitiéndoles ser parte activa de la sociedad instruyéndoles correctamente la realización de los micro-emprendimientos generando una cadena productiva en la cual puedan tener recursos propios y cubrir sus necesidades básicas refiriéndose a la educación, salud y vivienda, ejes fundamentales y principales que deben tener cada una de las familias. (Martinez León, s.f)

1.1.1 Finanzas inclusivas en Latinoamérica.

Es amplia la pléyade de investigadores que consideran que las finanzas inclusivas son un mecanismo de crecimiento y desarrollo en los sectores vulnerables, Curbelo & Penfold (2013) manifiestan que las finanzas inclusivas tienen un avance positivo sobre la desigualdad y la pobreza que se dan en Latinoamérica, sumado a ello, Fort & Román (2015) manifiestan que las finanzas inclusivas en Latinoamérica se han convertido en una herramienta fundamental para la economía de cada país, en cuanto a la importancia de que cada persona cuente con el servicio de un sistema financiero, refiriéndose específicamente a una cuenta de ahorros, siendo esta base fundamental para el inicio de un estilo de vida diferente en las personas, es por esto que el programa de las finanzas inclusivas se ha convertido en un eje fundamental en las familias vulnerables latinoamericanas para que obtengan un servicio financiero bajo la protección social de entidades destinadas por cada gobierno.

En varios países las finanzas inclusivas surgen como un sistema de protección para las personas pobres en el que a través de programas establecidos por cada gobierno de Latinoamérica se pretende erradicar la pobreza entregando un fondo monetario público, de acuerdo a la planificación de cada país. Gras (2013) considera que en América Latina las finanzas inclusivas son un proceso para el desarrollo de ciencia, tecnología e innovación, porque no solo evalúa los logros obtenidos sino la capacidad que se tuvo para llegar a

estos, además de tener en claro la meta propuesta, el tiempo que se toma en hacerlo y cuál será el resultado final.

Rodríguez (2010) considera que las finanzas inclusivas están concebidas como una herramienta de desarrollo desde lo local, para afianzar los mercados internos ofreciendo acceso al mercado financiero a una población excluida por el Sistema Financiero dada su condición de vulnerabilidad y bajos ingresos, así como la falta de garantías exigidas por las entidades bancarias, con el fin de promover y afianzar el desarrollo de la economía local.

El Programa de las Naciones Unidas para el desarrollo (PNUD) reconoce que las oportunidades no son alternativas limitadas sino que dependen de la creación de oportunidades que comparten los beneficios del desarrollo.

Entendiendo a lo anterior como procesos de desarrollo inclusivos en Latinoamérica varias son las organizaciones que buscan enfatizar que las finanzas inclusivas surgen como mecanismo de desarrollo y crecimiento económico.

Existen algunas experiencias muy interesantes de organizaciones que fomentan las finanzas inclusivas, una de las más importantes y renombradas a nivel mundial es el Banco Grameen, ganador de un premio Nobel en 2006 por su excelente aporte a la sociedad en términos de reducción de la pobreza y apoyo social; esta institución entrega créditos a través de un sistema basado en confianza mutua, Yunus, (2007). (Yunus, 2007)

Entre otras experiencias latinoamericanas exitosas de finanzas inclusivas cabe mencionar algunas de las presentadas por Guachimin & Cárdenas (2007).

- **PROFUND**

Es un fondo de inversión internacional que brinda asistencia a agencias de microcrédito en Latinoamérica y el Caribe que ha demostrado altas tasas de desempeño y capacidad de expansión. PROFUND ha contribuido al financiamiento de instituciones como BancoSol en Bolivia.

- **ACCION INTERNACIONAL**

Esta organización se enfoca exclusivamente en Latinoamérica y comunidades hispanas dentro del territorio estadounidense, sus principales clientes son microempresarios marginados del sistema bancario tradicional. Su objetivo es la provisión de créditos sin colateral, de manera viable.

- **FUNDASOL**

Se dedica a la capacitación en gestión empresarial y a la canalización de recursos financieros para posibilitar inversiones que aumente la eficiencia de las pequeñas empresas, así como asistencia en materia de capital de trabajo. La metodología de otorgar créditos es de forma personalizada.

Las entidades financieras latinoamericanas que trabajan en temas de finanzas inclusivas son las siguientes:



Figura 1: Entidades Financieras Latinoamericanas
 Fuente: Guachimin & Cárdenas (2007).
 Elaborado: Marjorie Cabrera

1.1.2 Finanzas inclusivas en el Ecuador.

De acuerdo a la constitución del Ecuador (1998), establecido en el art. 3, ítem 4 – 5, los deberes primordiales del Ecuador son preservar el crecimiento sustentable de la economía y el desarrollo equilibrado y equitativo en beneficio colectivo, seguido por erradicar la pobreza y promover el progreso económico, social y cultural de sus habitantes. Por lo cual en base a estos artículos se creó el del Plan del Buen Vivir.

Quedando establecidas en la Constitución del Ecuador en el año 2008 en el artículo 308 al 312, como “Finanzas Populares y Solidarias” definiéndolas a estas como un conjunto de ideas, normas, programas, instrumentos, recursos y estructuras que actúan en cada situación geográfica definida y limitada, organizando al sector popular y solidario en el

mercado financiero de ahorro, de crédito y de los servicios financieros en su propio beneficio y beneficio de la sociedad. (Cardoso & Bermeo, 2012).

Cueva, Ramos & Granja, (2012) expresan que las finanzas inclusivas en Ecuador se han convertido en un mecanismo monetario que busca erradicar la pobreza del país entregando a la población herramientas y recursos financieros que les permita obtener un mejor estilo de vida.

Para tener claro cómo se maneja el Sistema Económico y Social del sector popular y solidario en el Ecuador se mostrara la siguiente tabla.

Tabla 1. Dinámica Económica Popular y Solidaria

Economía Privada	Economía Solidaria	Sector Financiero Popular y Solidario
Trabajos Autónomos	Sector Comunitario	COACs
Trabajos Domésticos	Sector Asociativo	Cajas de ahorro y crédito
Trabajos Familiares	Sector Cooperativo	Bancos comunales
		Fondos mortuorios
		Entidades Asociativas de ahorro y crédito

Fuente: (CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS, 2015)

Elaborado: Marjorie Cabrera

De igual manera se hace énfasis al objetivo nueve del plan del Buen Vivir, (2013) el cual hace mención a garantizar el trabajo digno de todas formas, dicho esto sería implementar incentivos en actividades económicas, especialmente en el sector popular y solidario, al igual que dentro de las pequeñas y medianas empresas la agricultura familiar campesina, garantizando la igualdad de oportunidades de empleo para toda la población, dándoles el mismo derecho de obtener un crédito bancario, financiamiento, etc., para de esta manera sustentar el desarrollo en las actividades económicas de carácter asociativo, implementando también programas que ayuden a ampliar las oportunidades de empleo, de igual manera fortalecer el servicio público de empleo para que puedan ingresar más ciudadanos y ciudadanas para mejorar la oferta de la demanda de trabajo.

Para el Ministerio de Finanzas del Ecuador (2010) la inclusión financiera representa la inversión social de las dadas estatales orientadas a mejorar las condiciones de las personas que se encuentran viviendo en un estado de vulnerabilidad, creando un capital humano y social, elevando los niveles de vida y reduciendo la pobreza, teniendo como un

objetivo común mejorar la asignación de recursos financieros para servicios sociales manejándolo transparentemente.

La protección social y el régimen del buen vivir se da a lo largo de la Presidencia de Rafael Correa, donde se imponen acciones para poder acabar y erradicar la pobreza del país, y terminar con las desigualdades de oportunidades después de platearse esto entre los años 2007 y 2012 la pobreza se redujo en un 10%, y el coeficiente de Gini a 0.48, siendo el primer país en América Latina que pudo disminuir un poco la desigualdad de oportunidades, y siendo el tercer país en disminuir la pobreza, pudiendo aumentar el Índice de Desarrollo Humano. (MINISTERIO DE FINANZAS DEL ECUADOR, 2010)

La visión que tiene el Banco Central del Ecuador, (2012) conjuntamente con el trabajo que está realizando el Gobierno establece lineamientos para poder erradicar la pobreza y la vulnerabilidad de las personas que no tienen acceso a un sistema bancario que les brinde facilidad de crédito para que puedan solventar sus gastos y puedan salir adelante, relacionándose directamente con el Plan Nacional de Desarrollo en los cuales podemos establecer los siguientes parámetros:

- Profundiza el acceso a los servicios financieros
- Disminuye la brecha de exclusión tecnológica
- Genera canales de distribución de remesas, especialmente por inmigrantes en condición de irregularidad.

De acuerdo al informe dado por el Ingeniero Chanaba, Patricio (2013), la inclusión financiera se debe seguir una estructura para que se lleven de mejor manera las ayudas económicas a nivel nacional, para lo cual se basaron en la normativa haciendo las debidas reformas con respecto a la operatividad financiera y al pago de los mismos, creando un Plan de inclusión financiera que les permita llegar a las diferentes entidades bancarias que tiene el país, y de esta manera ayudar a que las personas se relacionen con la nueva tecnología que se ha convertido en un medio para relacionarse, de forma más rápida y eficaz, buscando los territorios con mayor pobreza dentro del país, por lo tanto basándose en la densidad financiera por cada 50000 habitantes existen 50 puntos de atención.

Por lo cual manifiesta Guerrero, R & Arregui Ruth (2013), para garantizar la calidad del dinero entregado por el Estado a las personas de escasos recursos o “ gestión y cobertura para micro finanzas del Estado Financiero se debe tener modelos de riesgos y perdidas esperadas, a través de la cámara de compensación temporal del riesgo, donde por alguna

situación las personas no puedan cancelar oportunamente los créditos se les descontara en pequeños pagos, o desembolsos reales.

De acuerdo al libro Azul escrito por el ex presidente de Venezuela Hugo Chávez Frías, (2013), pág. 32, establece que el modelo de una sociedad es tal y como la viven constantemente los ciudadanos, por lo cual estableció la propuesta del proyecto denominado Simón Bolívar, el mismo que establecerá una participación de toda la sociedad para crear un país solidario, enfocándose en tres aspectos fundamentales:

- Determinaciones económicas en las cuales se verificara las condiciones de vida y la situación laboral.
- Determinaciones ideológicas en las cuales se determinara el modo de vida cultural de cada familia.
- Determinaciones políticas, verificar a qué partido pertenecen y establecer las economías que manejan en los hogares.

Dando a conocer la inclusión de las fianzas inclusivas como una equidad económica de parte del gobierno para los ciudadanos, si excepción de personas para que todos tengan una igualdad de derechos, siguiendo la revolución Bolivariana.

Cuando empezó el periodo presidencial del Economista Rafael Correa en el año 2007, se elaboró conjuntamente con el SENPLADES el Plan Nacional de Desarrollo que se ha visto citado en los párrafos anteriores e los cuales se decidió trabajar con una agenda social basándose principalmente en la inclusión económica y social generando capacidades y reclamado los derechos a la vida, a la educación, protección social, entre otros, permitiendo d esta manera el acceso a los servicios públicos en igualdad de condiciones para toda la población. Creado como ya se mencionó anteriormente la Constitución n el año 2008 en la cual se estableció reformas no una perspectiva diferente ya que se ayudaría a salir a las personas de extrema pobreza con estrategias claras y precisas, además de las líneas de acción. Siendo las mismas las siguientes:

La estrategia nacional de igualdad y erradicación de la pobreza

- La estrategia para el cambio de la matriz productiva
- La reforma de la seguridad social
- La reforma del BDH que incluye una estrategia de movilidad y graduación, así como un mayor seguimiento a las corresponsabilidades.

- La consolidación de una red Integral de Salud Pública (reformas al Sistema Nacional de Salud).
- La integración y articulación de un sistema de cuidado durante el ciclo de vida.

En base a la estrategia Nacional para la igualdad y erradicación de la pobreza, se construyó un sistema de protección social inclusiva el mismo que se encuentra en el Plan del Buen Vivir donde se enfocan en dar los derechos igualitarios desde la prestación de los servicios básicos, hasta la capacidad e inclusión de la capacidad económica.

Basándose en este programa el Gobierno se ha planteado reducir la pobreza hasta el año 2017, año de culminación de su periodo de gobierno, de un 37% a un 14 %, siendo la erradicación de la pobreza un reto complejo de las prácticas del sector público.

La segunda estrategia que se plateaba era el cambio de la matriz productiva la cual tendría la función de realizar el seguimiento, coordinar y evaluar las estrategias relacionadas a los proyectos relacionados de transformación de un patrón de especialización hacia una diversificación productiva, dándoles un valor agregado.

Otra alianza se dio con el Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012, se plantearon el objetivo de democratizar el sistema financiero eficiente dando la posibilidad de que todos los ciudadanos tengan acceso a los servicios bancarios en especial para tengan una libreta de ahorros para que después puedan acceder a los créditos, y de esta manera tengan un mayor bienestar, eliminando barreras de entrada en el sector productivo (SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO, 2011)

Un programa que implementó el Ecuador fue el de trabajar con servicios financieros las zonas rurales, este programa estableció dar mejoras a las micro, pequeñas y medianas empresas, mediante el aumento de entidades financieras establecidas en las zonas rurales, creando un mecanismo de fondos compartidos, destinados a ayudar a las empresas para que ofrezca una amplia gama de servicios, y de esta manera puedan surgir en el campo administrativo y pueda dar a conocer sus productos y servicios.

Otra alterativa fue el de seguir trabajando con el Bono de Desarrollo Humano, el mismo que empezó en la gobernación de Mahuad con una cantidad mínima de 10 dólares, está controlado por el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) quien implemento el programa de protección social para las personas que recibe este bono, las mismas que están por debajo del límite de la pobreza, los cuales la recibir este bono también fueron ayudados en la educación y salud de sus hijos, ya que las beneficiarias a este bono son

madres solteras que no pueden generar una fuente de empleo, encontrándose beneficiadas alrededor de 1.2 millones de familias.

En el presente no solo son beneficiadas las madres solteras, sino también los adultos mayores, y las personas con capacidades diferentes igualándose los montos con los demás grupos de la población, asegurado con corresponsabilidad para los beneficiarios bajo la línea de la pobreza, movilización a través de la vinculación a servicios sociales y procesos de inclusión, ayudando con esto a disminuir la mendicidad infantil, porque actualmente gracias a los mecanismos asumidos por el Presidente Correa mensualmente son acreditado bono de 50 dólares americanos o a su vez recibiendo créditos individuales o asociativos, esto se estableció el 02 de enero por el decreto ejecutivo N° 1395.

De igual manera el MIES, dio a conocer el programa de Plan familia que van cogidos de la mano con el CDH, programa que se encarga de la integración familiar, levantado toda la información, acerca de las familias enseñándoles una cultura de ahorro y como se puede salir adelante si todos cooperan dentro del hogar.

Para concluir el Ecuador en los últimos años se ha tomado el principio de la igualdad como base para el desarrollo del buen vivir, donde todos tengan una sociedad justa y equitativa, sin ver más pobreza en la calle, sino mirar personas con ganas de salir adelante, implementando y mejorando cada vez la protección social ya sea que esta se dé a un corto o largo plazo, por lo cual se plantean cuatro enfoques:

- Una protección justa basada en la igualdad en el mercado laboral, basándose en los sistemas tradicionales de seguridad social.
- La protección social frente a situaciones emergentes, que permita reducir impactos sobre las personas más pobres.
- Programas de protección como asistencia muy parecidos al anterior combinado la superación d riesgos y la acumulación de capital humano.

1.1.3 Concepto de finanzas inclusivas

Un concepto importante que da la corporación de finanzas populares y solidarias acerca de las finanzas inclusivas es la forma esencial de definir las como un conjunto de ideas, esfuerzos, capacidades, apoyos, normas, programas instrumentos, recursos y estructuras que actúan en cada situación geográfica definida y limitada para que la población, sobre la base de principios de integración del sistema económico social y solidario, de la economía

popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario, organice el mercado financiero del ahorro, del crédito y de los servicios financieros en su propio beneficio y en pos del desarrollo de toda la comunidad, abierta al intercambio de productos y servicios financieros con otras localidades, en perspectiva de construir un nuevo sistema de flujos financieros que tengan al ser humano como centro del desarrollo económico y social. (Corporación nacional de Finanzas Populares y Solidarias, 2015, pág. 5)

Las finanzas inclusivas desde otro punto de vista son ofertas de productos bancarios destinados con mayor facilidad a las personas pobres, denominadas así por la limitación de recursos, las mismas que hasta la actualidad se encuentran excluidas del sistema financiero bancario. (ADA-MICROFINANZAS, 2017)

Por lo tanto, las finanzas inclusivas son aquellas que permiten a las personas de escasos recursos económicos a tener una mejor calidad de vida, entregándoles una oportunidad de tener solvencia económica a través de una cuenta de ahorros, tarjetas de crédito, préstamos bancarios o seguros de vida, para que estas a su vez tenga una mejor alimentación, salud y educación, brindándoles un financiamiento adecuado en base a los microemprendimientos donde a través de un seguro pueden solventar gastos inesperados como es la pérdida de una cosecha, salud y muchas veces prevenir la muerte. (Annan, 2006).

1.1.4 Importancia de las finanzas inclusivas.

Según página oficial del Banco Mundial establece que las finanzas inclusivas o inclusión financiera es importante ya que es un mecanismo para que las personas pobres tengan acceso a una cuenta bancaria ya que actualmente son 2.500 millones de personas en el mundo que no cuentan con este servicio, por esta razón es la importancia de las finanzas inclusivas que ayuda a las personas pobres de una manera accesible a que dejen de tener miedo de colocar su dinero en una institución bancaria, donde a largo plazo podrán ganar intereses, informando acerca de las pólizas de seguro u obtener un crédito a futuro donde los ingresos familiares crezcan y obtengan una rentabilidad establece, disminuyendo la pobreza a nivel mundial, dando la oportunidad de crear micro emprendimientos. (BANCO MUNDIAL (BIRF-AIF), 2015).

1.1.5 Finanzas inclusivas o inclusión económica a nivel mundial.

A nivel de Latinoamérica existe un programa denominado Transferencias Monetarias Condicionadas (TMC) el cual se encarga de establecer mecanismos de solución para las personas pobres informando acerca de la educación financiera, asesorando a las familias de escasos recursos económicos que además de ahorrar dentro de sus hogares también se

puede colocar el dinero en cualquier institución bancaria donde aseguran y respaldan los depósitos realizados para una mayor seguridad financiera. Actualmente los distintos gobiernos realizan planes estratégicos, correspondiente a la política de protección social siendo este uno de los 17 programas de protección social más conocido, ya que varía de acuerdo a los objetivos planteados que en muchos casos son los montos, pagos, condiciones etc. Por lo tanto hay que recalcar que en América Latina existen varias instituciones capaces de ayudar a las personas de escasos recursos que son manejadas por los Gobiernos de cada país este es el claro ejemplo de Chile quien tiene el programa de Chile Solidario, el cual se encarga de ayudar a las personas pobres brindándoles estabilidad social, otro ejemplo es el de EL Salvador con su programa Comunidades Solidarias Rurales, los cuales generan créditos diminutos y de bajo interés para que estas personas tengan un ingreso adicional con el cual puedan subsistir, en Guatemala se encuentra el programa mi Familia Progresiva, el cual se encarga de ayudar a las familias a través de la educación y salud de sus hijos, ya que ayuda a los mismos a que se cumplan sus derechos, en Honduras se establece el Bono de 10.000 el mismo que es dado a las personas que lo necesitan para emprender, y por último en Ecuador tenemos el Bono de Desarrollo Humano el mismo que entrega una cantidad mensual a las personas con bajos ingresos económicos. Según lo establecen (Maldonado, Moreno, Giraldo, & Barrera, 2011)

En base a estos programas podemos obtener la información que 26.8 millones de familias, representan 111 millones de personas beneficiadas en diferentes países, es decir que el 21% de la región de Latinoamérica recibe ayuda económica por medio de los organismos presidenciales de cada país, en unos son más complejos que otros, dando a conocer que se quiere erradicar la pobreza a nivel mundial y que muchos organismos se están moviendo. De acuerdo a lo escrito por Maldonado et al. (2011)

1.2 Microcrédito

1.2.1 Antecedentes del microcrédito.

Las micro finanzas empezaron en los años 90 de acuerdo a lo redactado por Jácome & Cordovez (2002) en un enfoque de estudio denominado Micro finanzas en la economía ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo creándose a través de un sistema financiero alternativo de los bancos regulados y bolsas de valores, los cuales son enfocados a personas de escasos recursos, vivan o no en las zonas rurales, además de ser una política para la reducción de la pobreza, por lo cual se creó provisión de los servicios bancarios como cuentas de ahorro, préstamos con cantidades mínimas, y seguros, que en aquellos tiempos pocas eran las personas que los podían obtener. Siendo las micro finanzas un

apoyo esencial para la creación de las microempresas, generando mayores ingresos y fuentes de empleo en el sector informal, contribuyendo al desarrollo económico de nuestro país. Según Gutiérrez (s.f). expresa que el mejor concepto que se le puede dar al microcrédito se dio de acuerdo con la Cumbre del Microcrédito, celebrada en Washington en febrero de 1997, con la participación de los gobiernos, organismos multilaterales, organizaciones no gubernamentales para el desarrollo y representantes empresariales, la definición del mismo es la siguiente: se trata de programas que proporcionan pequeños préstamos a personas muy pobres para proyectos de autoempleo generados de renta.

De igual manera para Gutiérrez (2005) las micro finanzas empezaron el 2 de octubre 1993 cuando una institución bancaria en Bangladesh fundó el banco Grameen, liderado por Muhammad Yunus, el cual pensó que las mejores administradoras de un hogar son las mujeres, ya que estas se encargan de administrar el dinero dentro de sus hogares en lo que respecta a ingresos y egresos, teniendo como finalidad el ayudar a las personas a salir de la pobreza, mediante la repartición de los beneficios, entregándoles inicialmente un crédito por 30 dólares para los gastos adquiridos en sus hogares, actualmente el 93% de los beneficiarios de los créditos otorgados por esta institución bancaria se han hecho acreedores a la compra de acciones, pudiendo hacerse socios del mismo. Hoy el Banco Grameen cuenta con 50 sucursales alrededor del mundo, además de ser conocido no solo por sus préstamos minoritarios sino por la capacidad de cuidado en la salud y bienestar que representa cada familia beneficiada por su sistema financiero. Un claro ejemplo de la persistencia y confianza de Yunus fue la manera establecida para entregar los pequeños préstamos donde se busca reunir un grupo de 5 personas las cuales se garantizaban una a la otra, no siendo la responsabilidad individual sino grupal por lo que los créditos fueron tomados con mayor responsabilidad, creando así emprendimientos familiares, teniendo como ventaja la reducción de gastos de cobranza ya que cada crédito era cancelado eficazmente por la veracidad de cada beneficiario. Otra institución Bancaria que orientó el alcance de la ciudadanía a un microcrédito fue el Bancosol (Banco Solidario), en Bolivia el cual es semejante al Banco Grameen ofreciendo micro créditos a microempresas, y es por esta razón que Bancosol es reconocido a nivel internacional, agregando que el mismo brinda la oportunidad al acceso de créditos a las personas pobres.(Begoña, 2005). Desde el punto de vista de Hege (1999) las micro finanzas o micro créditos se presentaron como una alternativa del gobierno para ayudar a las personas pobres ya que las micro crédito se basan en proporcionar servicios al sector de pobreza.

1.2.2 Definición del microcrédito

De acuerdo a Galiana et al. (como se citó en Gutiérrez Nieto, 2003) piensa que los micro emprendimientos son pequeños préstamos que se conceden a las personas de escasos recursos (pobres), con tipos de interés por encima a los de la banca comercial, con plazos más cortos que en dicha banca tradicional. Son pequeñas cantidades que se conceden a microempresas formadas en gran número de casos por una sola persona, o por grupo nuclear familiar, en los países en desarrollo. Igualmente Roberts (2003) se refiere a los microcréditos como la parte fundamental de provisión para ayudar a las familias pobres a través de pequeños préstamos para que estos a su vez inicien o expandan sus negocios, ya que estos no tienen acceso a instituciones financieras formales.

1.2.3 El microcrédito y su aporte en la reducción de la pobreza

El microcrédito en la actualidad se ha visto como una estrategia esencial para la reducción de la pobreza en cada país los cuales aplican diferentes dadas a través de instituciones financieras manejadas por el estado, en donde pueden entregar créditos a corto plazo con tasas de interés baja, y sin respaldo de garantía, ya que es el mismo Estado quien se encarga de ser frente a esta deuda adquirida como es en el caso del Ecuador el bono de desarrollo humano, para madres solteras, mujeres en esta de vulnerabilidad, personas con capacidades diferentes y personas de tercera edad, además de proporcionarles actualmente el crédito del bono de desarrollo humano ya sea individual o asociativo el mismo que les ha permitido generar fuentes de ingresos estables dentro de los hogares ecuatorianos.

De acuerdo al Fondo Internacional de Cooperación y Desarrollo (ICDF, 2002) reconocen que los microemprendimientos han sido un avance financiero para la reducción de la pobreza, ya que brindan servicios financieros a las personas que carecen de ingresos estables y ofertas laborales, debido a los costos relativamente altos los cuales son asociados a pequeños financiamientos del sistema bancario tradicional que generalmente no aprueba micro créditos. De igual manera Roberts (2003) contempla al micro crédito como una ayuda viable para la gente pobre, la misma que a través de estos puede generar un negocio viable, además el microcrédito social fomenta la iniciativa antes que la dependencia. Según González et al. (s.f) afirman que los microcréditos se basan en dos enfoques, el primero en el de aliviar la pobreza, y la realización plena de las personas de escasos recursos, siendo la oportunidad esencial para salir de la trampa de la pobreza, a través de actividades económicas como son los micro emprendimientos, al mismo tiempo brindarles mayor confianza y capacidades productivas para que establezcan de manera correcta sus

pequeños negocios. Y el segundo enfoque se refiere al sistema financiero el mismo que insiste en la necesidad de que las iniciativas sean autosuficientes para lo cual hay que cuidar el funcionamiento del FMI, que se coloca como centro de atención. Siendo el principal objetivo de los microcréditos proporcionar servicios financieros sostenibles a personas de bajos ingresos, que no tienen que ser obligatoriamente las más pobres, más bien son vistas como nichos de mercado desatendidos. Donde las instituciones financieras deberán conseguir dar mejores servicios, seleccionando de manera correcta proyectos rentables, los mismos que permitirá generar un sistema financiero incluyente, ofreciendo servicios adecuados a los excluidos del sistema financiero. De igual manera Rodríguez (2010) manifiesta que el microcrédito surge como respuesta al sistema bancario tradicional para entrar a ofrecer recursos financieros a la población de bajos ingresos deseosa de implementar sus propios proyectos emprendedores, pero por su condición económica no pueden acceder a la garantía necesaria para el sistema financiero reglamentario. Sin embargo, ante la incertidumbre del impacto que causan los microcréditos con respecto a la disminución de la pobreza, es imprescindible establecer los mejores modelos de financiamiento sostenibles en el tiempo, mirando hacia el futuro una generación estable de ingresos, además que no solo sean programas de corta duración los cuales generen dependencia sino que sean el inicio de un nuevo estilo de vida.

1.2.4 Tipos de microcréditos.

De acuerdo a la investigación realizada por Maldonado (2007) existen 2 tipos de microcréditos: microcréditos de subsistencia y microcréditos de desarrollo.

El microcrédito de subsistencia es solicitado para una microempresa que se encuentre brindando servicios, pero que no tenga expectativas de crecimiento, el monto solicitado no es elevado porque lo solicitan de acuerdo al ritmo de la empresa basándose en la actividad comercial que realizan.

En cambio el microcrédito de desarrollo es utilizado para realizar una actividad dentro de una microempresa, la misma que tenga expectativas de crecer, estas inversiones se suelen dar en los activos fijos como son: equipos, maquinarias, locales, suministros, siendo los plazos más largos en lo que corresponde a la devolución del dinero.

De acuerdo a la página de la Economía del Ecuador, establece que según el Banco Central del Ecuador considera los siguientes tipos de créditos: (ECONOMIA DEL ECUADOR: OBSERVATORIO DE LA ECONOMIA LATINOAMERICANA, S.F)

- **Microcrédito minorista:** se define todo préstamo cuyo monto es menor o igual a 3000 dólares, concedidos a microempresarios con un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a 100000 dólares
- **Microcrédito de acumulación simple:** Es todo préstamo cuyo monto es superior a 3000 dólares y hasta 10000 dólares, conferidos a microempresarios con un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a 100000 dólares.
- **Microcrédito de acumulación ampliada:** Es todo préstamo cuyo monto de crédito es superior a 10000 dólares concedidas a microempresarios con un nivel de ventas o ingresos anuales inferior a 100000 dólares

De acuerdo a la página del Banco Ecuatoriano de la Vivienda, existen los siguientes tipos de microcréditos:

- Microcréditos individuales son los que están destinados a financiar las necesidades de trabajo, cuando se organizan en equipos, o se tiene libre disponibilidad de trabajadores independientes o con pequeños negocios. Siendo las personas sujetas a los créditos cuando tienen bajos ingresos, o microempresas que cuenten con un trabajo o negocio establecido, preferente en zonas de alta marginación, las mismas que son personales, o muchas veces a través de hipotecas.
- Microcréditos grupales dirigidos a personas naturales o integrantes de un grupo que trabajen en proyectos micro empresariales, que no cuenten con acceso para realizar los créditos tradicionales y se encuentre en zonas marginales, los mismos que son asignados a cada miembro de acuerdo a la solvencia económica que demuestren cada uno de ellos, y estos se hacen a cargo de cada uno de los pagos individualmente, pero trabajan en grupos.
- Microcréditos solidarios están destinados a financiar a las personas de escasos recursos económicos de forma individual, con garantía solidaria o mancomunada,
- Microcréditos de bancas comunales se basan en créditos de asociatividad, los cuales financian micro-capitales de trabajo de personas independientes o pequeñas empresas que quieren emprender en el sector comercial. (BANCO ECUATORIANO DE LA VIVIENDA: EL BUEN VIVIR DE LOS ECUATORIANOS, S.F)

De acuerdo a lo establecido por García & Díaz (2011) Yunus dio una metodología financiera en lo que respecta a los tipos de créditos establecidos de la siguiente manera:

Tabla 2. Tipos de microcréditos

TIPOS DE MICROCRÉDITOS	EJEMPLOS
Microcrédito informal tradicional	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito de los prestamistas • Casas de empeño • Préstamos de amigos y parientes
Microcrédito basado en grupos informales tradicionales	<ul style="list-style-type: none"> • ROSCA
Microcrédito destinado a un tipo de actividad determinada y contratado a través de bancos convencionales o especializados	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito agrícola, ganadero, pesquero y textil
Crédito rural a través de Bancos especializados	
Microcrédito cooperativo	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito cooperativo • Cooperativas de crédito • Sociedades de ahorro y préstamo • Caja de ahorro, etc
Microcrédito al consumo	
Microcrédito basados en acuerdos de colaboración entre Bancos y ONGs	
Microcrédito de Grameen	<ul style="list-style-type: none"> • “Grameen crédito”
Otro tipo de microcréditos de ONGs	<ul style="list-style-type: none"> •
Otro tipo d microcréditos no gestionados por ninguna ONG pero que tampoco requieran garantía o aval	

Fuente: (García & Díaz , 2011)

Elaboración: Marjorie Cabrera

1.2.5 Antecedentes del Crédito de Desarrollo Humano.

Como es conocido en el Ecuador desde el año 90, se enfrascó en una crisis económica cuando se encontraba en aquel entonces en la presidencia Sixto Durán Vallen, en el año de 1994, el cual propuso la libre circulación de capital y el aumento de créditos, iniciando la liberación de la economía, pero fue en 1998 cuando nuevamente el sistema financiero

ecuatoriano empezó a colapsar en ciertos ámbitos por la caída del petróleo y además por el fenómeno del niño, donde muchas instituciones financieras tuvieron que cerrar, siendo la peor crisis económica del país. Seguido por la aparición del bono solidario, el 14 de septiembre de 1996 mediante el decreto ejecutivo N° 129 destinado para madres solteras en extrema pobreza, así mismo el 17 de enero del 2007, mediante decreto N°12, siendo el registro oficial el día 25 de enero de 2007, suplemento n° 8, se incrementó el valor del bono solidario a 30 dólares, que se encontraban dentro del I y II quintil de acuerdo al programa de protección social del Ministerio de Bienestar Social (SELBEN), seguido del decreto N° 1838, del 20 de julio del 2009, establecida en la nueva constitución del Ecuador coordinada por el ex presidente del Ecuador Rafael Correa, con un alza de 35 dólares mensuales en el bono solidario, esta vez destinado no solo a madres solteras, sino a personas de tercera edad, y personas con capacidades diferentes, y ya para el año 2012 se denominó bono de desarrollo humano, en el cual existía una inversión de 484 millones de dólares, beneficiando a 1`912.240 ciudadanos, y hasta la presente fecha el BDH entrega una cantidad mensual de 50 dólares a las familias de escasos recursos económicos y tercera edad, mientras que a las personas con capacidades diferentes se les entrega 240 mensuales. (Pineda & De La Torre, 2015)

1.2.6 Naturaleza del Crédito Bono de Desarrollo Humano.

El Bono de desarrollo humano es un subsidio entregado a las personas que se encuentren dentro del quintil y II, que son las que se encuentran registradas en el Registro Social, el cual es un catastro nacional de información individualizado de la situación económica y quienes será las beneficiarias del crédito, diciendo esto el Bono de Desarrollo Humano tiene una naturaleza social, la cual es ayudar a las personas pobres en salir adelante para que a la larga no dependan de este subsidio sino que hayan crecido con él, siendo este un mecanismo en contra de la pobreza, el cual les impulsa a realizar actividades de micro emprendimiento, para que inviertan el dinero recibido, y lo hagan crecer, para que mantengan de igual manera una cultura de ahorro. De igual manera Silva (2015) manifiesta que el CDH, brinda a los beneficiarios del BDH, la oportunidad de recibir transferencias monetarias anticipadas a través del crédito individual o asociativo, permitiéndoles acceder a las personas pobres acceder a servicios y utilizar los recursos en iniciativas productivas, ayudándoles a mejorar sus ingresos y al mismo tiempo disminuir la dependencia de prestaciones sociales, mejorar su calidad de vida, encontrando una salida a la pobreza a través de micro emprendimientos.

Actualmente se ha enfocado a dar créditos del Bono de desarrollo Humano (CDH), ya sea individual o grupal a todas aquellas personas que son beneficiarias de Bono de Desarrollo Humano (BDH), a excepción de las personas que son consideradas adultos mayores.

1.2.7 Objetivos del Crédito del Bono de Desarrollo Humano

De acuerdo a la página oficial del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), establece los siguientes objetivos:

- “Promover la inclusión económica de los beneficiarios del Bono de Desarrollo humano a través del acceso al crédito formal”
- “Ingresar a la población que es beneficiaria del BDH al sistema financiero popular y solidario”
- “Establecer una alianza entre MIES, CONAFIPS, y COAC, para ofrecer líneas de crédito preferenciales para los sectores e situación de pobreza extrema. (MINISTERIO DE INCLUSION ECONOMICA Y SOCIAL: LINEAS INNOVADORAS PARA EL ACCESO A CREDITO DE SECTORES EN SITUACIÓN DE EXTREMA POBREZA, S.F)

1.2.8 Tipos de Crédito del Bono de Desarrollo Humano.

El crédito del Bono de Desarrollo Humano, según página del MIES se encuentra estructurado de la siguiente manera los tipos de créditos:

Tabla 3. Tipos de créditos del CDH que se puede solicitar.

<i>Tipo Individual</i>	<i>Tipo Articulado</i>	<i>Tipo Asociativo</i>
Monto no reembolsable de USD 600	Monto reembolsable de USD 900 por usuario asociado	no Monto no reembolsable de USD 1200 por usuario asociado
Duración: 12 meses que beneficiario no percibe el bono	Duración: 18 meses que beneficiario no percibe el bono	Duración: 24 meses que beneficiario no percibe el bono
Costos operativos del 5% (que asume el beneficiario)	Integrantes: Menos de 10 personas	Integrantes: 10 personas o mas
	Costos operativos del 5% (que asume el beneficiario)	Costos operativos del 5% (que asume el beneficiario)

Fuente: (MINISTERIO DE INCLUSION ECONOMICO Y SOCIAL- INFORME DE GESTION, 2013)

Elaboración: Marjorie Cabrera

1.3 Micro emprendimientos

1.3.1 Antecedentes del micro emprendimiento.

Los micro emprendimientos se dieron por las circunstancias económicas en las familias por la falta de empleo, y como una alternativa adecuada para solventar los gastos que incurrieran dentro de los hogares, los cuales han surgido por la entrega de dádivas por parte de los Gobiernos de cada país de acuerdo a la Constitución que estos lleven a cabo.

De acuerdo a lo comentado por Rodríguez, (como se citó en Cardoso (2016)) los micro emprendimientos son unidades producidas a pequeñas escalas que no llegan a microempresas, es decir que no existan más de tres trabajadores dentro de la producción, la

misma que puede ser orgánica, artesanal en pequeñas cantidades, alimenticia (verduras, hortalizas), que no tienen un registro de control por parte del Servicio de Rentas Internas (SRI).

Cabe recalcar que existen tres tipos de micro emprendimientos los cuales serán detallados a continuación:

- Micro emprendimiento de supervivencia: son aquellas personas que trabajan diariamente para solventar los gastos familiares, los cuales no poseen un capital determinado para iniciar su negocio, son generalmente los vendedores ambulantes.
- Micro emprendimientos de expansión: Son aquellas personas que realizan común mente la producción pero no obtienen ganancias, ya que el dinero invertido no crece porque se debe cumplir con la producción la misma que se mantiene para cubrir los gastos de siempre.
- Micro emprendimientos de desarrollo: Se da cuando la producción generada da la suficiente ganancia para reinvertir y ahorrar el dinero, permitiendo tener una mejor estabilidad económica.

Según Morales (2012) en los sitios rurales, los micro emprendimientos son aquellas actividades pequeñas, que pueden generar ingresos refiriéndose a estas actividades como la agricultura, el comercio, y el procesamiento de alimentos. De acuerdo a lo mencionado por Bukstein (2009), los micro emprendimientos fueron constituidos como pequeños negocios familiares, para que de esta manera puedan obtener una mejor calidad de vida.

1.3.2 Antecedentes del micro emprendimiento en América Latina.

Los micro emprendimientos se originaron a finales del siglo XIV y siglo XX en Argentina según manifiesta Martínez, (2015) siendo los migrantes europeos quien en busca de un sustento diario vieron la manera de estabilizarse económicamente por lo que empezaron a generar sus propios micro emprendimientos en trabajos como agricultura, comercialización de productos, y creación de artesanías.

De Sena (2010) aclara que los micro emprendimientos en Argentina se dieron por la falta de empleo, siendo vista como una de las mejores alternativas para el sector con mayor dificultad de acceder a un empleo remunerado

Otra manera que surgieron los micro emprendimientos en Argentina fue por un “malestar” o necesidad económica, querer tener un cambio y un bienestar aceptable dentro de sus hogares, por lo que empezaron a realizar el tan conocido trueque a través de productos artesanales, con el apoyo del programa Jefes y Jefas de hogar siendo el principal administrados el Ministerio de Desarrollo Social, los cuales tuvieron mucha acogida en el mercado llamándolos a estos proyectos sociales socio productivos. (Libera & Salgado , 2006)

Dentro de la información detallada por De Sena aclara que los micro emprendimientos empezaron en América Latina, específicamente en Argentina, país que no tuvo miedo de industrializarse y crear las primeras microempresas las mismas que fueron una base importante para el surgimiento de la competencia con las medianas y grandes empresas, dando una sustentabilidad económica. Las experiencias latinoamericanas han hecho posible que se forjen los micro emprendimientos artesanales o no informales como una fuente de subsistencia económica además de ser un refugio en lo que corresponde al empleo de la población, las cuales provienen en muchos de los casos de la política pública. En el caso de Chile, las micro empresas (micro emprendimientos) son la base financiera primordial para la creación de nuevas empresas que han permitido la reducción del desempleo de manera lenta pero segura, en lo que respecta al desarrollar, financiar y fomentar programas adecuados para la utilidad generadora. En muchos casos los micro emprendimientos pueden llegar a convertirse en una pequeña o mediana empresa los mismos que han surgido en base de planificaciones y decisiones adecuadas para establecerse dentro del mercado. (DE SENA, 2010)

1.3.3 Concepto de micro emprendimientos.

Dentro del trabajo de Martínez (2015) manifiestan Ardila, Herrera y Medina, que los micro emprendimientos tienen un proceso adecuado para crear algo con valor agregado, a través del tiempo y dedicación, para al final obtener una ganancia monetaria.

Según comenta Jiménez (2015) los micro emprendimientos dados en una comunidad determinada generan nuevas oportunidades de trabajo, además de vincularse con otras comunidades, beneficiando a todos los hogares que se encuentren ejerciendo alguna actividad productiva, la misma que incrementa un mejor estilo vida.

En lo establecido por la página oficial de Instituto Nacional de Economía Popular y Solidarias (IEPS) se considera a los micro emprendimientos populares mercantiles como organizaciones familiares estratégicas que empiezan con una determinada cantidad de dinero, para mejorar su estilo de vida, dedicándose a la producción y venta de bienes,

además aclara que no son empresas de capital, pero que pueden mejorar y crecer adaptándose a la forma de venta del mercado.

1.3.4 Importancia del micro emprendimiento.

El micro emprendimiento se ha forjado como una alternativa realista a las circunstancias económicas que enfrentan los diferentes países, permitiendo establecer una solución a corto, mediano o largo plazo dependiendo de los problemas económicos que tenga cada hogar en situación de pobreza. Es importante porque ya sea en pequeñas o grandes cantidades buscan un medio de producción alternativo, el mismo que les ayuda a solucionar en parte la educación, salud y alimentación que es lo que requiere cada persona a través de los micro emprendimientos, los cuales pueden surgir luego de un tiempo con mucha dedicación y esfuerzo en una microempresa.

Para Soria (2013) la importancia de los micro emprendimientos es el crecimiento en los últimos años, se basa en la política pública, la misma que ayuda a los problemas que se presentan en el mercado laboral reduciendo la pobreza y han aumentado la inclusión social.

1.3.5 Características del micro emprendimiento.

- Los micro emprendimientos pueden estar ubicados en cualquier zona geográfica, sea Urbana o Rural ya que no sabemos el propósito de los mismos.
- Se puede establecer como solución de la falta de empleo para los hombres y mujeres porque a través de esto pueden empezar un pequeño negocio que les permitirá solventar de alguna manera los gastos de sus hogares.
- Las actividades se dan dentro del hogar, por lo que no se tienen que preocupar por otros gastos como sería el arriendo de un local comercial.
- La cadena de producción es establecida por la cabeza del hogar no lleva un orden específico porque muchas veces solo se llega a producir para el consumo.
- Y por último la transmisión de conocimientos de generación en generación para realizar correctamente la actividad productiva que en un futuro puede llegar a formar una gran empresa. (Cardozo, 2016)

De acuerdo a la investigación De Sena se encuentran las siguientes características:

- Naturaleza de trabajo: Que se refiere a la limitada o nula separación entre el capital y el trabajo.
- Organización del trabajo: no existe organización ya que todos realizan las mismas actividades productivas.
- Instrumentos de Trabajo: Se realizan los trabajos manualmente.
- Explotación de habilidades personales, de acuerdo a la intuición, y la experiencia propia que tiene cada persona, siempre y cuando sea temas relacionados con la productividad.
- Dispersión territorial, refiriéndose a estos que se encuentran los micro emprendimientos en zonas urbanas y rurales.
- Las actividades a realizar son repartidas entre las familias, y muchas veces los cargos a desempeñar son por afectividad más que por conocimientos.
- Constituye una fuente de autoempleo y de subsistencia, dependiendo de la mano de obra para elaboración de productos.
- Flexibilidad para ajustarse a la dinámica de los mercados.
- Bajo nivel de inversión, porque al inicio el capital para emprender es bajo, por falta de solvencia económica por parte de las Entidades Financieras. (créditos)
- La división de trabajo es casi nula porque todos realizan las mismas actividades.
- Reducción de volumen de actividades y esto no deja surgir dentro de la demanda de los mercados.
- No se observan controles de calidad al momento de realizar la producción.

1.3.6 Partes del micro emprendimiento

Los micro emprendimientos según lo establece FAD-CEPAM (2012), tiene tres partes importantes que son el mercadeo, la producción y comercialización, herramientas adecuadas para que los micro emprendimientos surjan y o se estanquen en el tiempo.

- Comprendiendo dentro del mercado un estudio de marketing donde se establecen las 4P que son, Producto, promoción, precio y plaza, de acuerdo al tipo de actividades que se esté realizando.
- Seguida de la producción la cual se basa en los procesos y sistemas de producción, la mano de obra, la materia prima, prestación de servicios y determinara las personas a las cuales va a ir destinando el producto a ofrecer.

- Y culminando con la comercialización manejando un plan de negocios adecuado para la exacta producción de acuerdo a la venta que se realiza. (FAD-CEPAM, 2012)

1.3.7 Diferencia entre microempresas y micro emprendimientos

Muchas veces confundimos a las microempresas con los micro emprendimientos, porque los dos empiezan quizás con una mano de obra baja, al igual que un capital monetario, pero la microempresa se destaca porque ya está dentro del ámbito comercial seguro, con todos los documentos que la respalden, mientras que los micro emprendimientos son informales los cuales se generan por una necesidad económica, pudiéndolos diferenciar de la siguiente manera:

Tabla 4. Diferencia entre las microempresas y el micro emprendimiento

Microempresas	Micro emprendimiento
Las microempresas nacen con una debida planificación.	Los micro emprendimientos nacen de acuerdo a los recursos posibles, los cuales son diferentes en cada caso.
Las unidades productivas altamente formalizadas y tecnificadas, que forman parte del perfil productivo dentro del país.	Las actividades productivas se realizan conforme a las ventas realizadas y no forman parte del perfil productivo como se espera en el país.
Las unidades productivas con potencialidad de desarrollo. Teniendo auto sometimiento en un pazo corto.	Muchas veces las unidades productivas no tienen potencialidad de desarrollo porque siempre ofrecen los mismos productos.
Las unidades productivas esencialmente de subsistencia.	Las unidades productivas so necesariamente para uso de las mismas familias.

Fuente: (DE SENA, 2010)
Elaboración: Marjorie Cabrera

1.3.8 Micro emprendimientos en el Ecuador.

Como todos tenemos conocimiento la Ley de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero popular y solidario establece (2011) fue creada con el fin de ayudar a las personas de escasos recursos en la creación de unidades productivas pequeñas o micro emprendimientos y de acuerdo al Art. 311 de la Constitución señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria;

Y en base al Art. 75.- Emprendimientos unipersonales, familiares y domésticos.- Son personas o grupos de personas que realizan actividades económicas de producción, comercialización de bienes o prestación de servicios en pequeña escala efectuadas por trabajadores autónomos o pequeños núcleos familiares, organizadas como sociedades de hecho con el objeto de satisfacer necesidades, a partir de la generación de ingresos e intercambio de bienes y servicios. Para ello generan trabajo y empleo entre sus integrantes.

Es en base a los artículos anteriores que podemos establecer que Ecuador es un país lleno de ideales, metas propuestas de alcanzar en especial en el surgimiento de micro emprendimientos, donde se podrán demostrar los talentos que tienen para realizar los trabajos adecuados para salir de la pobreza.

De acuerdo a lo establecido por Rojas, (2015) en el Ecuador la economía popular y solidaria empezó con la mira al progreso surgiendo con el plan del Buen Vivir en el cual establece que todos tengamos los mismos derechos de igualdad al igual que las mismas posibilidades de trabajo, por lo tanto este plan establece según el Art. 2 de la ley de la economía popular y solidaria lo siguiente:

- Unidades socioeconómicas populares: los micro emprendimientos familiares, unipersonales, además de los comerciantes minoristas.
- Sector comunitario: Son las entidades constituidas por familiares siendo estas los comedores populares, las casas comunales, cajas de ahorro entre otros.
- Sector asociativo: constituido por microempresas asociativas
- Sector cooperativista: las organizaciones de todas las clases económicas

Según página oficial de la Vicepresidencia del Ecuador de acuerdo a lo dicho por Jorge Glass inauguro programa progresar para emprendedores el cual tiene como objetivo principal el de entregar créditos a pequeños y medianos emprendedores, quienes que no pueden solicitar créditos e instituciones financieras. Este programa se dio después del fondo de garantías para pequeñas y medianas empresas es decir cambiando la matriz productiva, además este programa está integrado por tres productos: Fondos de garantía, activos fijos, y capital de riesgo. (VICEPRESIDENCIA DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR)

Desde el punto de vista de Palacios (2013) el objetivo de la economía social o solidaria es el de tener una economía justa y equitativa donde el ser humano sea tomado en cuenta siempre, por esta razón las diferentes cooperativas están vinculándose con los diferentes micro emprendimientos, Arcos (2008) comenta que existe una ley de promoción de microempresas donde el objetivo principal es fortalecer y crear empresas que puedan subsistir en el mercado por lo que actualmente se ofrecen dos tipos de líneas de micro emprendimientos que son: “créditos a emprendimientos productivos” que tienen un monto máximo de 9.000 USD y la de los “Micro emprendimientos exitosos” que tienen un monto máximo de 20.000 USD. Habilitados por el Banco Provincia. Dentro del Ecuador específicamente en la ciudad de Ambato Oyaque (2013) establece que los micro emprendimientos no tienen una buena acogida porque las personas se centran en copiar las ideas de los demás, y ponen los mismos negocios una y otra vez, por lo cual no muestran ningún interés por aprender y establecer su estilo de vida de la manera correcta y beneficiosa que ellos necesitan, además no existen las suficientes personas para calificar y ayudar a estas personas es decir existe falta de capacitación. Según manifiesta López (2008) los micro emprendimientos surgieron en Guayaquil en el año de 2003, los cuales establecieron los créditos a las personas más pobres a través del Banco Grameen con un pequeño aporte de las socias, expandiéndose a los sectores pobres y extrema pobreza. De acuerdo a la página oficial del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) establece que el Bono de desarrollo humano en la zona 7, permitió crear micro emprendimientos a 16.170 madres y 2.345 a adultos mayores y 665 personas con capacidades diferentes. (MINISTERIO DE INCLUSION ECONOMICO Y SOCIAL- INFORME DE GESTION, 2013)

Se debe destacar ante el avance de los micro emprendimientos que se están realizando en el país es por el Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria (IEPS) al MIES donde establece los siguiente:

- Ejecutar las políticas públicas, coordinarlas, organizarlas y aplicar los debidos planes de programas y proyectos contribuyentes al Sistema Económico, Social solidario.

- Siendo sus objetivos principales capacitar a los y las beneficiarias del Plan del Buen Vivir, creando capacidades de desarrollo y facilitando su acceso a factores productivos y de esta manera generar oportunidades, de acuerdo a las actividades que realiza el IEPS, como, Fortalecimiento Organizativo, Desarrollo Productivo, Gestión de conocimiento, Intercambio de mercados, apoyando con esto a las personas a que reciban la misma equidad y derechos en el manejo de los recursos económicos, los mismos que se llevaran a través de ferias inclusivas y por las ofertas financieras que serán las que entregaran microcréditos a través de cooperativas y el antiguo banco de Fomento denominado actualmente BanEcuador permitiéndose crear con esto 3.500 millones de ingresos al país y el 70% de las plazas se empleó . Lo que pretende el IEPS con los micro emprendimientos es que estos surjan en el sector económico acompañado de un comercio justo donde puedan demostrar sus capacidades de realizar los trabajos ya sean en forma individual o grupal. (2012)

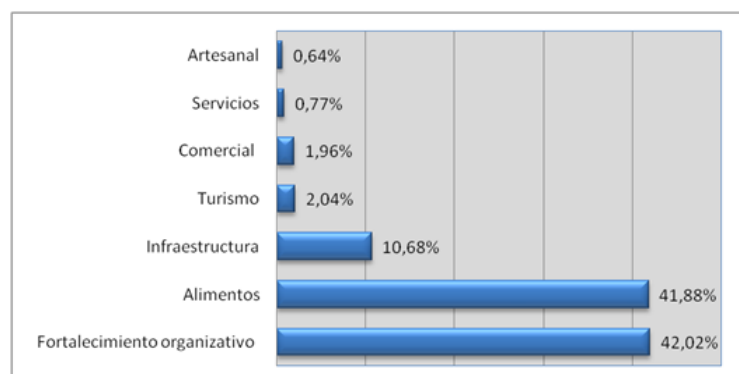


Figura 2. Realización de trabajo del IEPS con respecto a los micro emprendimientos
Fuente: (ESCUELA DE GOBIERNO Y ADMINISTRACIÓN, 2012)
Elaborado: Marjorie Cabrera

Verificando que el IEPS destino mayores recursos a el fortalecimiento organizativo con un 42,02 % seguido de la producción de alimentos de 41,88%, seguido de la infraestructura con un 10,6%, y a la vez ver que l turismo tiene mucho mayor acogida con el 2.04% ante el comercio que tiene 1.96%, que serían las actividades que más se destacan en el Ecuador.

Cabe recalcar que estas inversiones fueron trabajadas por las instituciones que se podrán ver en la figura 3, la misma que demuestran que la mayor inversión la hizo el IEPS y la menor inversión la ONGs buscado ayudar a que los emprendimientos de las personas de escasos recursos, cobren vida dentro de la economía social del país.

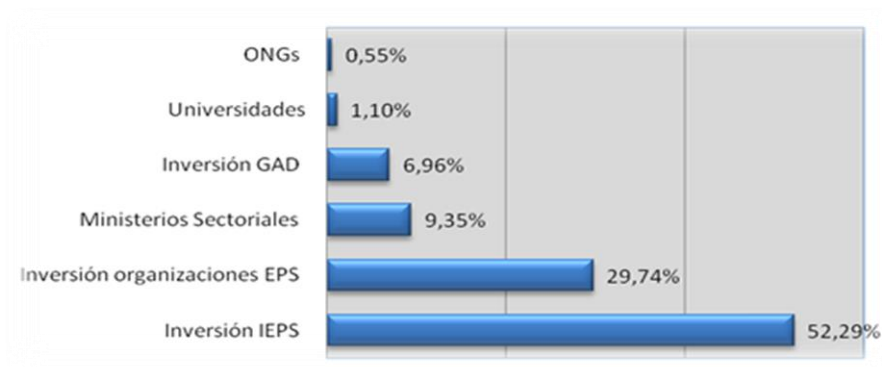


Figura 3: Organismos de inversión para el desarrollo de la Economía, Política Social y Solidaria

Fuente: (ESCUELA DE GOBIERNO Y ADMINISTRACIÓN, 2012)

Elaborado: Marjorie Cabrera

1.3.9 Micro emprendimientos en la ciudad de Loja

Los sectores económicos de la ciudad de Loja se dividen según Paccha (2015) los cuales son el sector primario donde se encuentran 20% de la Población económicamente activa (PEA), dedicándose a la agricultura, minería, ganadería, etc., en el sector secundario tiene el 16 de la PEA, la misma que se dedica a la industrialización y el 33% de la PEA se dedica a la elaboración de artesanías. Se puede mencionar de igual manera que en el sector rural de la ciudad de Loja se dedica a la producción agrícola y a la siembra de hortalizas los mismos que son vendidos en la ciudad de Loja, en los mercados, ferias libres, siendo estos un claro ejemplo de micro emprendimientos los cuales ayuda a salir a las personas de las pobreza, aunque cabe recalcar que cuando estas personas se encuentran e sectores no autorizados los comisarios municipales tienen el deber de pedir que sus productos no sean vendidos ahí, por esta razón muchas de las veces no pueden salir delante de la manera que quisieran. (Paccha Marquez , 2015) .

Actualmente no se tiene mucha información de los micro emprendimientos en la ciudad de Loja, pero cabe recalcar que esto no quiere decir que no existan al contrario son varios y diversos los micro emprendimientos que se encuentran en este sector en especial aquellos barrios que se encuentran alejados del centro de la ciudad, donde mucha gente vive el día a día buscando un sustento adecuado para cuidar a su familia, administrando de una manera correcta el poco ingreso que entra a sus hogares.

CAPITULO 2

METODOLOGIA Y ANALISIS DE RESULTADOS

2. Metodología

El propósito de la presente investigación es determinar si las finanzas inclusivas inciden en el desarrollo de los microemprendimientos de las personas que perciben en CDHA.

La investigación se orienta a conocer la situación social y económica de los receptores del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo "CDHA" y determinar si los recursos entregados son usados para la generación de actividades micro-emprendedoras.

2.1 Tipo y diseño de la investigación

Esta investigación es mixta, descriptiva y exploratoria a continuación se explica el por qué:

Cuantitativa: ya que se trata de evaluar el fenómeno del crédito de desarrollo humano a través de estadísticas, se la utilizó por la necesidad de medir, estimar los problemas que pueden estar sucediendo con la muestra de estudio a analizar.

Cualitativa: se trata de una investigación cualitativa porque se aplicó una encuesta en función a las variables dependientes e independientes, para el levantamiento de la información.

Descriptiva: el presente estudio se ubica en el nivel descriptivo porque pretende el conocimiento de una aproximación a la realidad en una situación espacio-temporal dado, describe la situación de los beneficiarios del crédito de desarrollo humano asociativo.

Exploratorio: mediante la exploración se pudo conocer el estado de situación social y económica de cada beneficiario del CDHA.

2.2 Unidad de análisis

La unidad de análisis para el presente trabajo de investigación son los beneficiarios del crédito de desarrollo humano de la ciudad de Loja.

2.3 Población de estudio

Para efectos de estudio el universo de la presente investigación lo constituyen las 95 familias receptoras del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) de los barrios

Zalapa, Solamar Alto, La Aguangora, y Chantaco que receptaron este producto financiero durante los años 2013, 2014 y 2015.

2.4 Tamaño de muestra

Para calcular el tamaño de la muestra de las 95 familias receptoras del crédito de desarrollo humano asociativo, se utilizó la fórmula para poblaciones finitas:

$$n = \frac{Z^2 N \cdot P \cdot Q}{(N - 1) \cdot e^2 + Z^2 (P \cdot Q)}$$

Tabla 5. Significado y descripción de las variables a utilizar en la fórmula finita.

SIMB	SIGNIFICADO	VALOR	DESCRIPCIÓN
N	Tamaño de la población	95	Total de beneficiarios que han receptado el CDHA en los barrios Zalapa, Solamar Alto, La Aguangora, y Chantaco en los años 2013, 2014 y 2015.
n	Tamaño de la muestra	?	Número de beneficiarios del CDHA, que formaran parte de la muestra de estudio a analizar.
e	Error de estimación	0.5%	Al no ser un censo, para la precisión de la presente investigación se utilizó un error máximo permitido del 0,05 para la presente muestra.
P	Probabilidad de éxito	0,5	Probabilidad positiva del 50% con la que se presenta el fenómeno a analizar
Q	Probabilidad de fracaso	0,5	Probabilidad negativa del 50% con la que se presenta el fenómeno a analizar.
Z	Nivel de confianza (significancia)	95%	Para un nivel de confianza del 95% el coeficiente de confianza o factor probabilístico es de 1,96.
	Coeficiente de confianza	1,96	

Fuente: Marjorie Cabrera
Elaborado por: Marjorie Cabrera

Reemplazando en la fórmula se tiene:

$$n = \frac{1,96^2 \cdot 95 \cdot 0,5 \cdot 0,5}{(95 - 1) \cdot 0,05^2 + 1,96^2 \cdot (0,5 \cdot 0,5)}$$

$$n = \frac{91,238}{1,1954} = 76 \text{ encuestas}$$

Para la presente investigación se trabaja con una muestra de 76 encuestas, la técnica utilizada es el muestreo aleatorio estratificado con afijación proporcional, este tipo de muestreo se lo realiza para conocer el número de encuestas que se tenía que aplicar en cada barrio.

En la siguiente tabla, se presenta el muestreo aleatorio estratificado que garantiza la representación de los barrios de Zalapa, Solamar Alto, La Aguangora, y Chantaco.

Tabla 6. Estratos de número de encuestas a aplicar en los barrios.

ESTRATOS	TOTAL	FRECUENCIA RELATIVA	NUMERO DE ENCUESTAS POR ESTRATOS
ZALAPA Y SOLAMAR ALTO	56	$56/95 = 58,9\%$	45
LA AGUANGORA	19	$19/95 = 20\%$	15
CHANTACO	20	$20/95 = 21,1\%$	16
TOTAL	95	TAMAÑO MUESTRA = 95	76 ENCUESTAS

Fuente. Base de datos otorgada por el MIES.

Elaborado por: Marjorie Cabrera

2.5 Técnicas de recolección de datos

La técnica de recolección de información para la presente investigación fue la siguiente:

Técnicas de encuestas: fue la base principal para recabar información acerca de los microemprendimientos, la situación social y económica de cada beneficiario.

2.6 Análisis de resultados

Para empezar con el análisis de resultados no se debe perder el objetivo principal de la investigación que se enfoca en determinar si las finanzas inclusivas inciden en los microemprendimientos, sin olvidar que las finanzas inclusivas para la presente investigación considera al crédito de desarrollo humano asociativo el producto a analizar.

Características de la situación social y económica de los receptores del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) de los barrios Zalapa, Solamar, La Aguangora y Chantaco.

Con la recogida de la información facilitada por los beneficiarios, la encuesta permitió obtener datos como: género, edad, estado civil, sector, etc. Dichos datos se presentan en la siguiente figura.

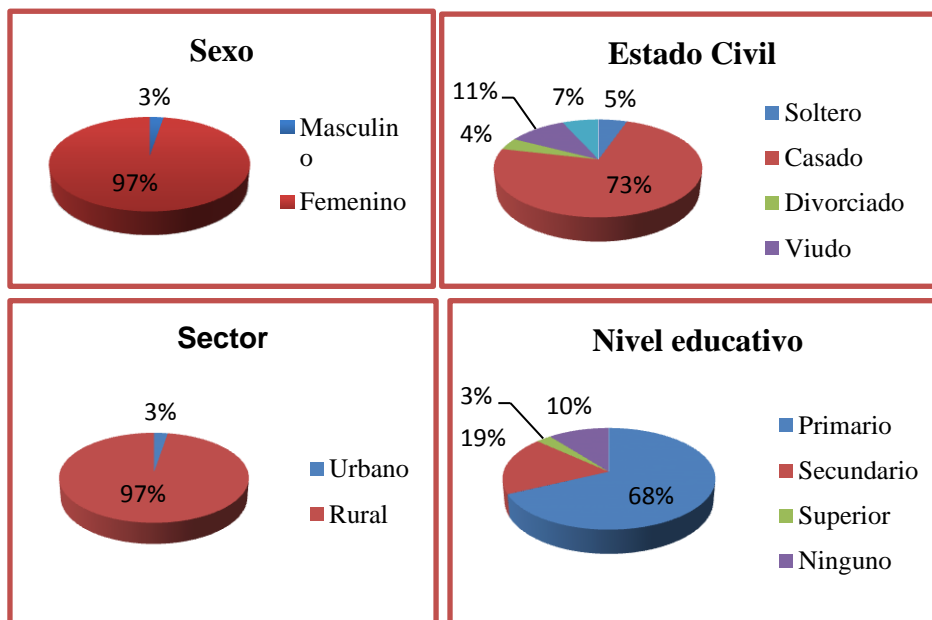


Figura 4: Datos de los usuarios a los que se les realizó la investigación.
 Fuente: Aplicación de encuestas
 Elaborado: Marjorie Cabrera

Como se puede apreciar en la figura anterior la presencia de las mujeres en este programa de desarrollo es muy significativa. El 97% de los beneficiarios que han recibido el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) en los barrios de Zalapa, Solamar, La Aguangora y Chantaco son mujeres, el 97% de los encuestados manifestaron que vive en el sector rural en casas humildes y pobres, en el estudio realizado se evidencia que 73% de los receptores del CDHA en las zonas analizadas son casados, 5% de ellas son solteras, 11% viudas, y 7% viven en estado de unión libre.

Otro aspecto importante a analizar es el nivel de educación en la muestra de estudio se identificó que un 68% de los micro emprendedores tienen nivel primario, el 19% tienen estudios secundarios, un 10% de beneficiarios no pudieron obtener estudios académicos, pero sin embargo con los talleres impartidos por el MIES actualmente pueden distribuir el dinero de mejor forma, y tan solo el 3% de los micro emprendedores adquirieron estudios superiores.

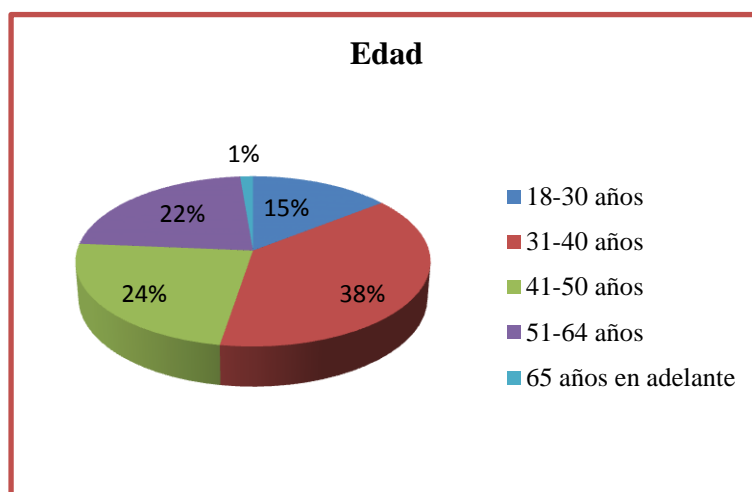


Figura 5: Edad de los usuarios a los que se les aplico la encuesta
Fuente: Aplicación de encuestas
Elaborado: Marjorie Cabrera

Un aspecto clave en este estudio es el referido a la edad de los receptores del CDHA de los barrios de Zalapa, Solamar, La Aguangora y de Chantaco, mencionando así que el 38% de los micro emprendedores se encuentra en un rango de edad de 31-40 años, el 24% de los micro emprendedores se encuentra entre 41-50 años, de acuerdo a la muestra el 22% de los beneficiarios esta entre 51-64 años, el 15% se dan entre los 18-30 años y por ultimo un 1% de 65 años en adelante.

Este dato resultó interesante porque en la investigación se pudo evidenciar que las personas con edades de 18 a 40 pudieron establecer de manera correcta los microemprendimientos, pudieron gestionar de manera más ordenada los ingresos y gastos generados, fue interesante observar que poseían un registro de cuentas (cuaderno) en donde plasmaban las cantidades que gastaban y el dinero que captaban con la venta de sus productos.

Muchos estudios demuestran que la edad no es impedimento para vender una idea de negocio, no obstante, lo cierto es que se venden ideas, productos o servicios indiferentemente de la edad de la persona que quiere emprender y más aún cuando se trata de personas que se encuentran en situación de pobreza y buscan alternativas de desarrollo para mejorar sus condiciones de vida y el estudio evidenció la actitud positiva que tenían los microemprendedores a pesar de que eran segmentos de personas de diferentes edades.

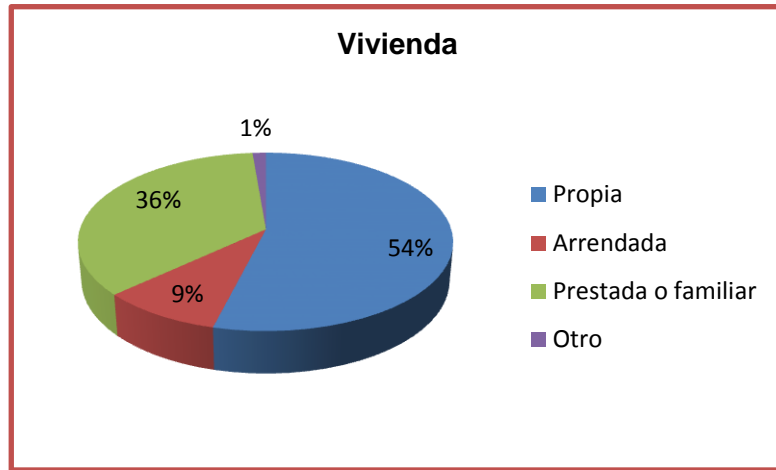


Figura 6: Tipo de vivienda en donde viven los usuarios del CDHA
 Fuente: Aplicación de encuestas
 Elaborado: Marjorie Cabrera

Otro dato de suma importancia es conocer el tipo de vivienda en donde viven los beneficiarios del crédito de desarrollo humano, como se puede apreciar en la figura anterior, correspondiente a la vivienda, se determina que el 54% de los micro emprendedores cuentan con vivienda propia la misma que muchas veces han sido heredada por algún familiar, el 36% de los micro emprendedores cuentan con viviendas prestadas o a su vez conviven con otros familiares, expresando que no cuentan con el dinero suficiente para tener estabilidad económica y poderse independizar, y en otros casos es porque sus familiares se encuentran en el exterior y estos son los encargados de cuidar las propiedades hasta el regreso de los mismos, el 9% de los micro emprendedores cuentan con viviendas arrendadas estos casos se dan más en la zona urbana de la ciudad de Loja.

Otro dato importante a analizar es la ocupación actual, la cual será analizada a continuación.

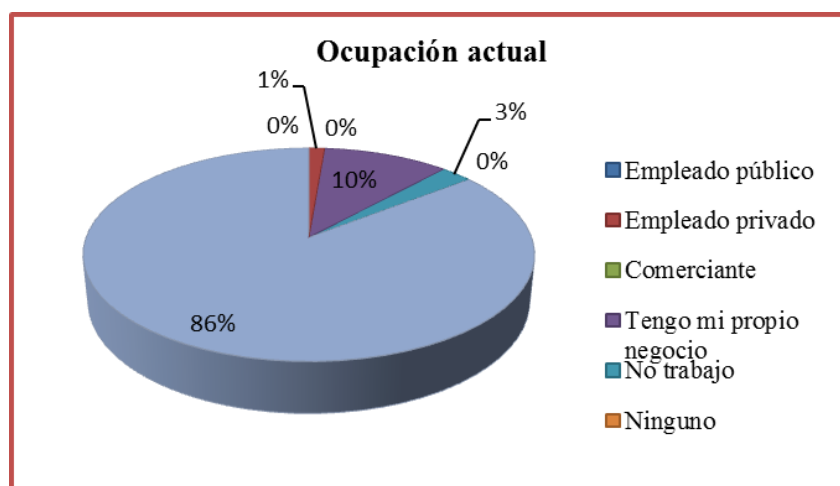


Figura 7: Ocupación actual de los usuarios a los que se les aplico la encuesta
 Fuente: Aplicación de encuestas
 Elaborado: Marjorie Cabrera

En base a la ocupación actual de los micro emprendedores se puede evidenciar que el 86% trabajan en sectores laborales tales como es la agricultura, ganadería y crianza de especies menores, este tipo de acciones es emprendida por la mayor parte de beneficiarios que han decidido emprender en este tipo de actividades, un 10 % de los micro emprendedores tienen negocio propio, un 3% de los beneficiarios no cuenta con ningún trabajo, y por último existe una nulidad en los trabajos del sector público o privado ya que como se mencionó anteriormente no cuenta con estudios secundarios o superiores requisito esencial para ingresar a estas instituciones.

Para conocer si los ingresos de las personas beneficiarias aumentaron con la generación de sus actividades de microemprendimiento es necesario conocer el rango de los ingresos mensuales de los beneficiarios para lo cual se analizará la siguiente figura.

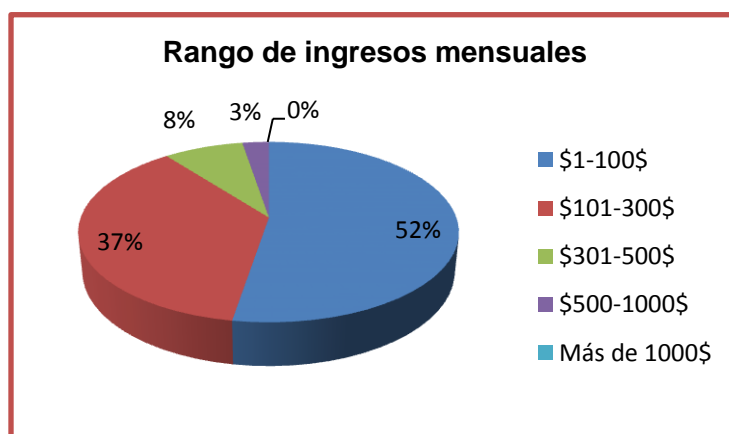


Figura 8: Rango de los ingresos mensuales de los usuarios beneficiarios.
Fuente: Aplicación de encuestas
Elaborado: Marjorie Cabrera

Los rangos mensuales de ingresos demostrados en la figura anterior hacen referencia el 52% de los micro emprendedores que tienen un ingreso mensual de \$1 - \$100, el 37% de las micro emprendedores tienen un rango de ingresos de \$101 - \$300, un 8% de los beneficiarios tienen un ingreso de \$301 - \$500, un 3% tiene un ingreso de \$501 - \$1000 y por último no existen ingresos mayores a los \$1000 dólares.



Figura 9: Miembros de familia de una usuaria a la que se le realizó la investigación.
 Fuente: Información obtenida en la investigación.
 Elaborado: Marjorie Cabrera

El objetivo principal del presente trabajo de investigación es conocer si el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) incide en la generación de actividades de micro emprendimiento que permita a la población en situación de pobreza y extrema pobreza desarrollar sus capacidades, oportunidad de tener su propio empleo, mejorar sus condiciones de vida con la generación de ingresos mensuales, bajo esa premisa se analizará la siguiente información.

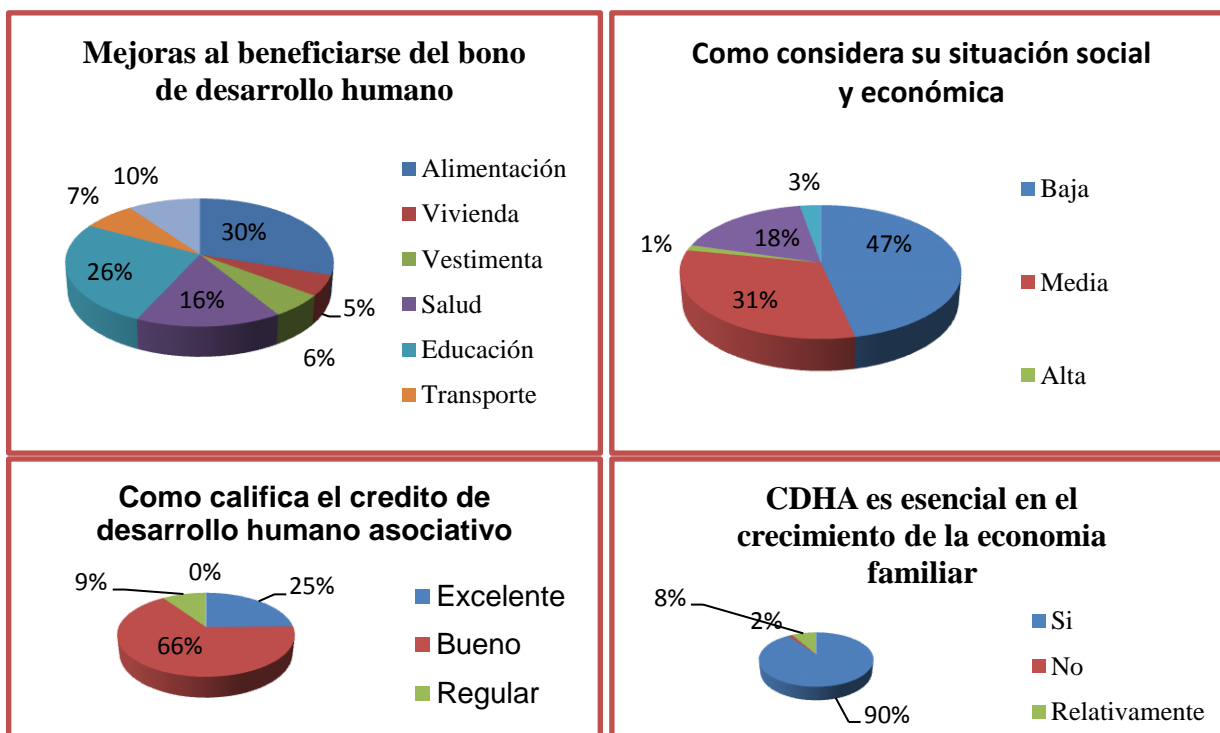


Figura 10: Datos importantes de los usuarios beneficiarios del CDHA.
 Fuente: Aplicación de encuestas
 Elaborado: Marjorie Cabrera

Es importante conocer si el CDHA ha sido útil para el crecimiento de la economía de las familias de los sectores vulnerables en situación de pobreza y extrema pobreza, saber si los beneficiarios hacen buen uso de la transferencia que realiza el Estado para mejorar las

ideas de negocios, para ello se analizan los resultados de la figura anterior en donde se indica que un 30% destino la remuneración mensual correspondiente a los 50 dólares para temas de alimentación, un 26% la designa a temas de educación porque consideran que este es un punto primordial para crecimiento y desarrollo es así que los técnicos del MIES trabajan en este aspecto porque consideran que los niños y niñas tienen derecho a acceder a la educación, un 16% se ha beneficiado en el sector salud, un 10% que son gastos adicionales como la compra de insumos para los micro emprendimientos, un 7% se lo destina a transporte que usualmente lo requieren el fin de semana que es donde salen al mercado a vender y comprar las cosas para su hogar, un 6% se lo destina en vestimenta que la adquieren rara vez, y por ultimo un 5% que lo destinan para adquirir materiales u objetos necesarios para sus viviendas.

Con respecto a la calificación que los beneficiarios dan al crédito de desarrollo humano se puede indicar que el 66% de los beneficiarios lo califican como bueno, porque actualmente cuentan con una fuente de ingresos estables, el 25% de los micro emprendedores lo califican como excelente, un 9% lo considera como regular porque no tuvieron rentabilidad al momento de invertir en el micro emprendimiento.

Del estudio realizado se puede evidenciar que el 47% considera que su situación social y económica es baja, el 31% considera que su situación es media, solo un 18% y un 3% mencionan que sus microemprendimientos están con posibilidad de crecer y en crecimiento respectivamente.

Es importante mencionar que en el trabajo de investigación se pudo evidenciar que un 90% de las personas afirman que el ingreso del bono de desarrollo humano solventa en parte las necesidades básicas de los beneficiarios, a un 8% este ingreso le parece relevante y consideran que es atractivo, pero están conscientes que si no lo invierten correctamente pueden perder esta transferencia, bajo esta premisa para ellos resultaría más atractivo recibir los 50 dólares mensuales, el 2% opina que existió una disminución en su economía familiar.

El análisis anterior nos lleva a preguntar las razones por la que los beneficiarios solicitaron el CDHA y este punto se va a analizar a continuación.

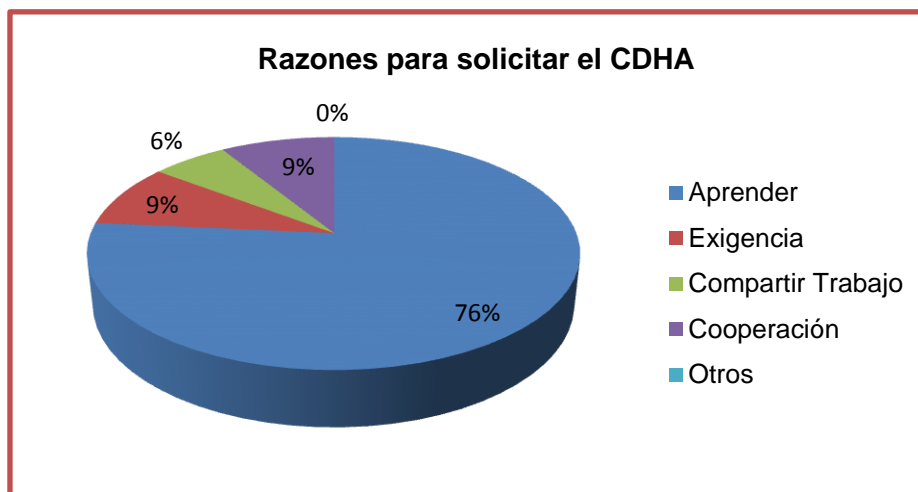


Figura 11: Razones para solicitar el CDHA.
 Fuente: Aplicación de encuestas
 Elaborado: Marjorie Cabrera

Las razones por las cuales los beneficiarios solicitaron el CDHA, indican que un 76% lo solicitaron para aprender a realizar micro emprendimientos y como establecer una administración correcta del dinero y a su vez poder reinvertirlo y generar ahorro, un 9% manifiestan que lo solicitaron por exigencia para que se cumpla con el requisito de que las personas beneficiarias del Bono de Desarrollo Humano accedan a este crédito para que puedan emprender, un 6% lo solicitaron para compartir el trabajo, es decir comparten el trabajo en familia.

Conocer las razones por las cuales los beneficiarios del CDHA solicitaron el crédito son las siguientes:

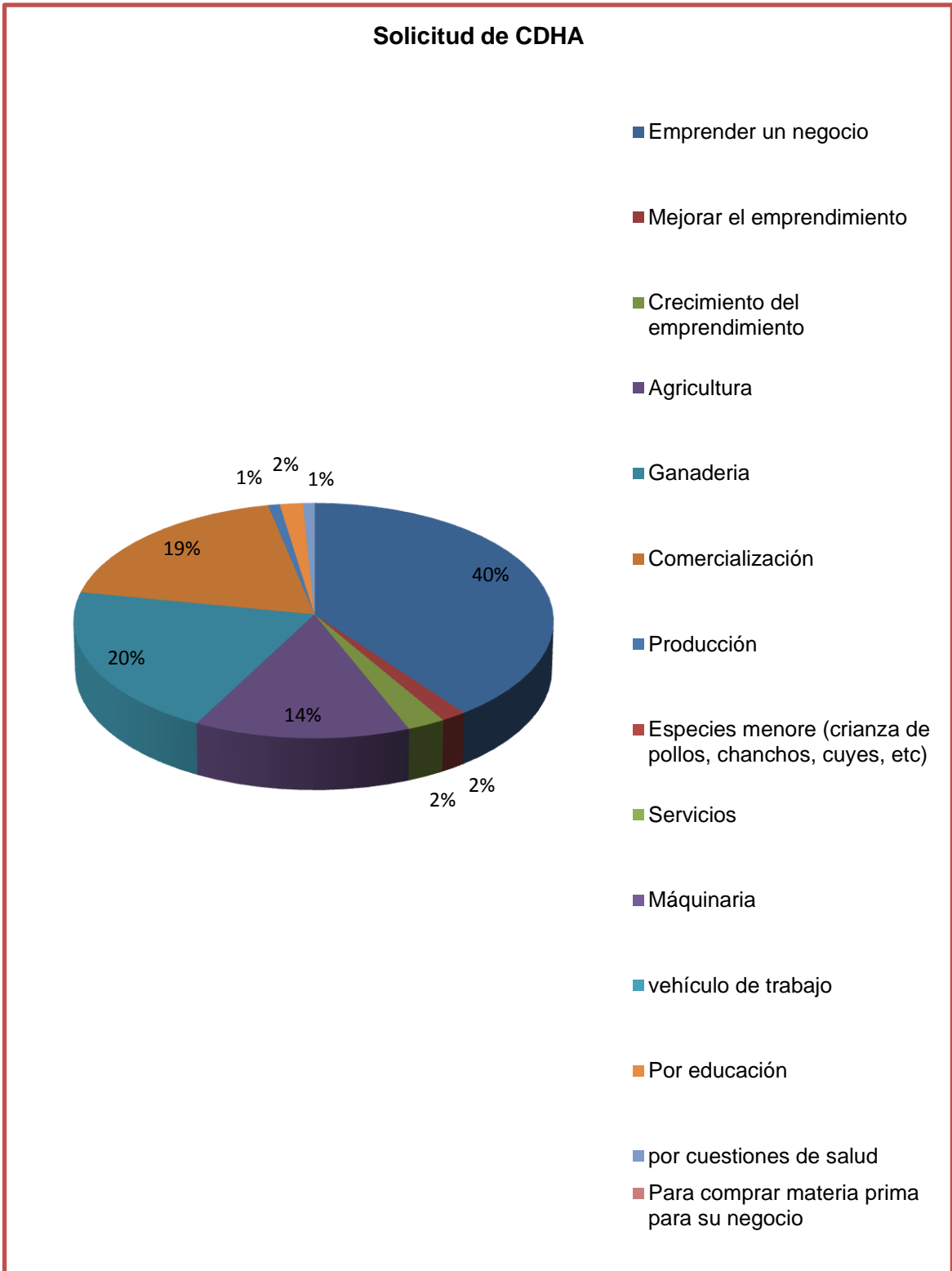


Figura 12: Destino del CDHA.
 Fuente: Aplicación de encuestas
 Elaborado: Marjorie Cabrera

Como se evidencia en la figura anterior, la distribución del dinero en los diferentes micro emprendimientos evidencia que el 40% de los beneficiarios lo utilizaron para emprender en

negocios propios, el 20% lo destinaron a la crianza de animales de especies menores, el 19% lo predestinaron a la comercialización de productos artesanales, el 14% lo invirtieron en la compra de maquinaria, el 2% lo destino a la crianza de ganado vacuno, y el 1% destino una porción del dinero para cancelar deudas personales, el resto de las categorías de inversión no fueron tomadas en consideración por los microemprendedores analizados.

El 50% de los beneficiarios manifestaron que el crecimiento económico es poco ya que están empezando desde cero en los micro emprendimientos, y el 38% comenta que es muy poco el cambio de la situación económica, ya que la inversión en los micro emprendimientos no ha sido la correcta, por lo que deben esperar a vender el producto terminado (crianza completa de las especies menores) para reinvertir acertadamente, un 11% comentó que ha cambiado su situación económica a raíz de la inversión de los micro emprendimientos, el 1% manifiesta que se encuentran en igual situación económica no han notado desarrollo social ni económico.

Uno de los aspectos de suma importancia es el tema de los microemprendimientos, el cual será analizado a continuación.

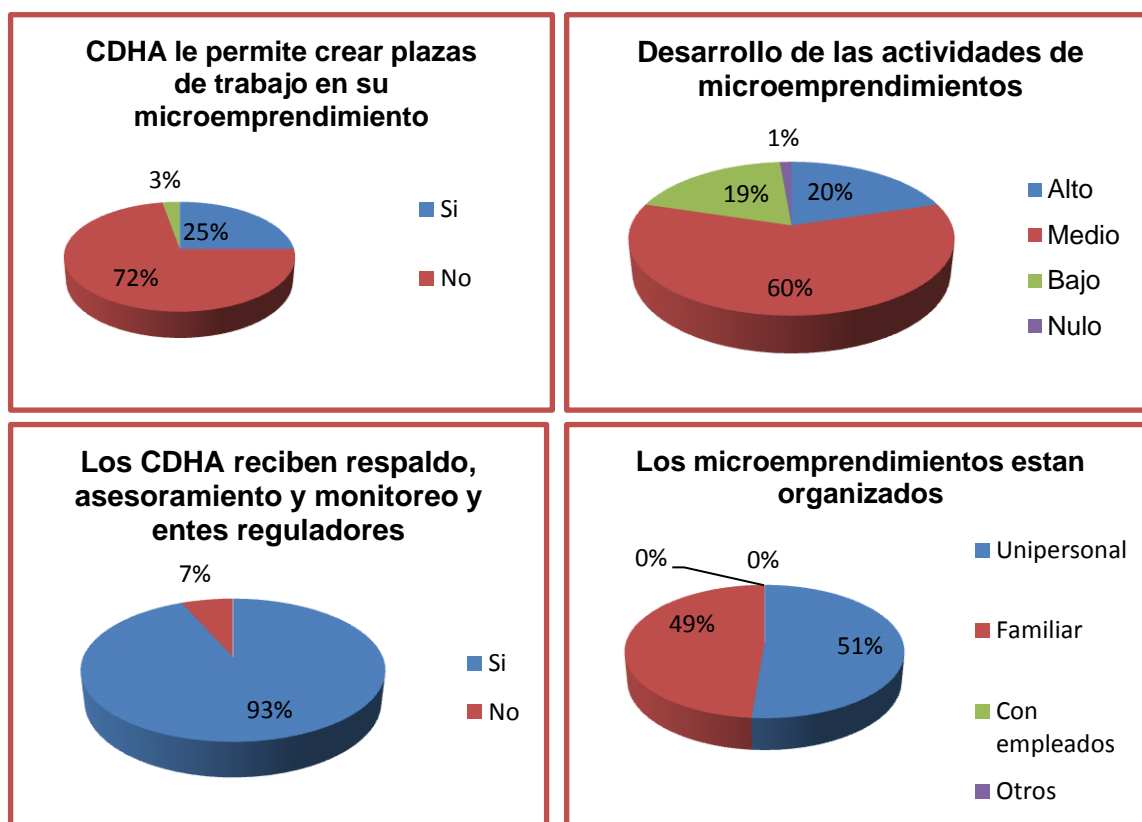


Figura 12: Microemprendimientos
 Fuente: Aplicación de encuestas
 Elaborado: Marjorie Cabrera

Como se evidencia en la figura anterior, el 72% de los beneficiarios del CDHA no han podido crear plazas de trabajo ya que todos los trabajos relacionados en los microemprendimientos como es la creación de galpones, y el arreglo de la tierra para los sembríos lo realizaron conjuntamente con sus familias, el 25% de los beneficiarios crearon fuentes de trabajo, solicitando ayuda en la realización de los semilleros, además del alquiler de terrenos, para la crianza del ganado vacuno, y un 3% lo considera relevante, ya que estos no consideran la realización de galpones, limpieza de tierra, o alquiler de terreno como una plaza de trabajo

En temas de desarrollo de las actividades de microemprendimiento el 60% de los microemprendimientos se encuentra en una etapa media, el 19% de los micro emprendimientos se encuentran en una fase baja, el 20% se encuentra en fase alta.

El tema de capacitaciones a los beneficiarios es muy importante, bajo esta premisa es necesario mencionar que el 93% expresa haber recibido capacitaciones a través del MIES, un 3% manifiesta que los técnicos del MIES no asisten de manera regular al proceso de control y monitoreo de los micro emprendimientos.

Es importante indicar que los microemprendimientos están organizados con un 51% unipersonal ya que los beneficiarios prefieren laborar solos, un 49% están organizados familiarmente, donde cada uno tiene una actividad diferente a realizar, haciendo que el micro emprendimiento crezca de mejor manera, existiendo una nulidad en trabajar con empleados, ya que las actividades de microemprendimiento que realizan no requieren de contratar a personal.

De esta manera se concluye con el análisis de resultados de la presente investigación.

CAPITULO 3

**PROPUESTA DE UN PLAN DE MEJORAS PARA LOS MICROEMPRESARIOS
DESARROLLADOS CON EL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO.**

3. Propuesta del plan de mejoras.

En este capítulo se abordará la propuesta de un plan de mejoras para los microemprendimientos desarrollados con el CDHA, el mismo que impulse el crecimiento y elimine la posibilidad de que se paralicen o desaparezcan con el transcurrir del tiempo, para la propuesta se analizaron las condiciones y estado en el que se encuentran estos pequeños negocios.

El acervo de información revisada de otras investigaciones, permite evidenciar que el crecimiento y desarrollo de los microemprendimientos se puede lograr mediante los siguientes aspectos:

- Cooperación
- Trabajo en equipo
- Asociatividad,
- Eliminando las ineficiencias del mercado,
- Mejorando los procesos de producción,
- Llevando un correcto proceso de gestión del negocio, etc.,

El éxito de estos microemprendimientos puede depender de varios factores de éxito y de evitar incurrir en niveles altos de riesgo que provocarán sin duda la muerte de los microemprendimientos. (Salas, 2017).

Si los riesgos mencionados son altos, los microemprendedores pueden fracasar, por ello se deben proponer alternativas para mitigarlos y plantear y reforzar procesos que generen resultados positivos.

Para disminuir los riesgos para los microemprendedores de estos sectores se requiere de un trabajo más articulado entre el sector público, el privado y la academia, los microempresarios pueden recabar información adicional para mejorar sus microemprendimientos con las capacitaciones relacionadas a los aspectos técnicos y financieros de sus negocios.

Para la propuesta del plan de mejoras, se deben identificar las debilidades de los procesos desde el punto de vista del sector público en este caso del MIES, desde el punto de vista de

la academia y lo que es más relevante desde el punto de vista de los actores principales de este proceso que son los microemprendedores beneficiarios del CDHA

A continuación, se presentan un plan de mejoras para cada uno de los actores, vamos a empezar con el plan de mejoras para el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES).

a. Plan de mejoras “Para las Instituciones públicas que intervienen en el proceso”

Antes de proponer el plan de mejoras a los procesos de las instituciones públicas en este caso del MIES, se presenta el análisis FODA de los microemprendimientos generados con el CDHA y que están monitoreados por el MIES.

Tabla 7: Análisis FODA

ANÁLISIS FODA PARA LOS MICROEMPRESARIOS GENERADOS CON EL CDHA				
	Fortalezas	Oportunidades	Debilidades	Amenazas
Físico espacial	-Apoyo de las Juntas parroquiales para asignar un espacio físico para los talleres que se impartirán a los beneficiarios del CDHA.	-Apoyo del sector público, privado y de la academia para buscar espacios físicos en los que se capacitara a los beneficiarios receptores del CDHA.	-Terrenos alejados completamente de la ciudad. -Los receptores del CDHA viven en zonas rurales con dificultades de comunicación y acceso a zonas de comercio.	-Vías en mal estado. -Vías completamente inaccesibles
Socio económico	-Beneficiarios que se encuentran en situaciones vulnerables de pobreza y extrema pobreza. -Los beneficiarios en su mayoría son de sexo femenino, ayudando de manera directa a mujeres que en muchos de	-Desarrollo integral de las personas beneficiarias -Articulación con el sector público, privado y academia -Recurso financiero entregado a grupos vulnerables para mejorar sus condiciones de vida. -Motivar la creación de	-Falta de instrucción educativa por parte de los beneficiarios. -Escasas fuentes de trabajo. -Mantienen bajos ingresos mensuales. -Las jornadas de trabajo que desarrollan en la mayor parte de los casos son ocasionales	-Entornos inadecuados para desarrollar la actividad emprendedora (sequía, inundaciones, plagas, productos dañados, etc). -Falta de asesoría financiera en el manejo del microcrédito antes y después de que ha sido entregado. -Dependencia al incentivo entregado,

	<p>los casos han demostrado ser las líderes económicas en el hogar.</p> <p>-En el mejor de los casos hombre y mujer trabajan para generar los recursos en el hogar.</p> <p>-Apoyo familiar en la actividad de microemprendimiento.</p> <p>-Poseen cultura de trabajo</p> <p>-Les interesa las capacitaciones y todos los temas que les ayuden a su crecimiento y desarrollo social.</p>	<p>pequeñas asociaciones.</p> <p>-Busca motivar y potenciar las actividades emprendedoras en los sectores más pobres.</p>	<p>-Mal uso y empleo del CDHA para el desarrollo de los planes de inversión para los cuales fueron emitidos.</p> <p>-Bajo poder de negociación con proveedores y clientes</p> <p>-Dificultad para acceder a obtener microcréditos en las entidades financieras.</p> <p>-Poco conocimiento en temas de cultura financiera y ahorro.</p> <p>-Actitud individualista</p> <p>- Conformismo</p>	<p>disminuyéndose la capacidad de innovación y emprendimiento por parte de los beneficiarios.</p> <p>-Falta de garantía o asignación de seguros contra daños por efectos de desastres naturales, caso fortuito o fuera mayor que impida la obtención de las utilidades que se puedan generar con el microemprendimiento desarrollado.</p> <p>-Falta de apoyo externo para la asociación.</p> <p>-Incremento en las tasas de interés de los microcréditos.</p> <p>-Incremento en los costos de los insumos de producción</p> <p>Impuestos</p> <p>-Escasas alternativas financieras.</p>
--	---	---	--	--

<p>Político</p> <p>Administrativo</p>	<p>-Exclusividad e importancia por parte del Estado hacia los programas asistenciales que trabajen por el desarrollo social y económico de los receptores del CDHA.</p> <p>-El incentivo económico es proporcionado por el Estado en ayuda a los sectores vulnerables.</p> <p>-Ministerio de Inclusión con capacidad de convocatoria a los beneficiarios.</p>	<p>-Política estatal de inclusión económica y desarrollo social.</p>	<p>-Falta de personal laboral en las áreas de trabajo, enfocadas a logística, papeleo y seguimiento de los beneficiarios del CDHA.</p> <p>-Falta de personal capacitado en los talleres de pre asignación y escasa supervisión por parte de los técnicos del MIES a los microemprendimientos que han desarrollado los receptores del CDHA.</p>	<p>-Escaso apoyo después de otorgar el CDHA.</p> <p>-Escasa capacitación en temas direccionados a educación y cultura financiera enfocadas en el manejo y uso de los activos en la actividad económica, asesoría técnica de acuerdo a las necesidades de microemprendimiento.</p>
---	---	--	--	---

Fuente. Salas (2017)
 Elaborado: Marjorie Cabrera

Bajo la información obtenida en la matriz FODA se presenta el plan de mejoras para el proceso de monitoreo de los microemprendimientos que es gestionado por el MIES.



Figura 13: Plan de mejoras para las entidades públicas MIES
 Elaborado: Marjorie Cabrera

Como se presenta en la figura anterior el plan de mejoras se debe enfocar desde el punto socio- económico en donde se requiere lo siguiente:

- Desarrollo integral de las personas beneficiarias.
- Articulación con el sector público, privado y con la academia.
- Motivar a los beneficiarios para la creación de las pequeñas asociaciones.
- Motivar el trabajo de los microemprendedores en los sectores más pobres.

Las mejoras que se proponen desde el enfoque físico- espacial son las siguientes:

- Buscar apoyo de las juntas parroquiales para asignar un espacio físico para los talleres que impartirán los técnicos del MIES a los beneficiarios del CDHA.
- Buscar espacios físicos en los que se capacite a los beneficiarios receptores del CDHA.

Las mejoras que se proponen desde el enfoque político- administrativo son las siguientes:

- El MIES debe darle mayor prioridad e interés a los programas asistenciales que trabajen por el desarrollo social y económico de los receptores del CDHA.
- Los procesos de evaluación de los microemprendimientos deben ser más efectivos y constantes.

- Determinar que el CDHA se están colocando a las familias del sector vulnerable que se encuentren en situación de pobreza y extrema pobreza.

b. Plan de mejoras con participación de la academia

Otro de los actores del proceso de mejora de los microemprendimientos es la academia que a través de los procesos de investigación y vinculación puede proponer alternativas de mejora a estos procesos, antes de exponer los aspectos académicos que pueden ayudar a este proceso se presenta la siguiente tabla en la que se exponen el proceso, los problemas identificados y la propuesta.

Tabla 14: Plan de mejoras

PROCESO	PROBLEMAS IDENTIFICADOS	PROPUESTA
El Crédito de Desarrollo Humano incide en la generación de microemprendimientos en los barrios de Zalapa, Solamar, La Aguangora y Chantaco.	Falta de integración para lograr emprendimientos asociados y sostenibles en el tiempo. Falta de cooperación Desinterés por asociarse	Propuesta de un plan de mejoras para los microemprendimientos. Se deben implementar programas para fomentar la cooperación, la asociatividad. Se debe divorciar de los procesos convencionales y proponer un nuevo modelo que resuelva las contradicciones y propicie la asociatividad y el proceso sostenibilidad y crecimiento de los microemprendimientos.

Fuente: Marjorie Cabrera
Elaborado: Marjorie Cabrera

A las propuestas presentadas en la tabla anterior se deben sumar las siguientes actividades que se puede realizar desde el ámbito de la academia.

- Proponer proyectos de investigación, en los que el objetivo principal se oriente a buscar alternativas de solución a los problemas detectados con los beneficiarios del CDHA.
- Los proyectos de vinculación son de suma importancia, por ende se propone que desde la academia se trabajen con proyectos de vinculación en donde la unidad de análisis sean los microemprendedores beneficiarios del CDHA.
- Se debe incluir dentro de los programas de contenidos de cualquier carrera el tema de la cooperación y asociatividad.

Para terminar con el plan de mejoras para este proceso de entrega del CDHA para la generación de los microemprendimientos, se presenta el plan de mejoras para los microemprendedores.

a. Plan de mejoras “Para los microemprendedores”

Antes de dar a conocer la propuesta del plan de mejoras para los microemprendedores es necesario indicar los rasgos de personalidad que se identificaron en los beneficiarios del CDHA y sobre los que se proponen alternativas de cambio.

Tabla 9: Rasgos identificados y propuestos de los microemprendedores

RASGOS DE PERSONALIDAD IDENTIFICADOS	RASGOS DE PERSONALIDAD EN LOS QUE SE DEBERIA TRABAJAR
Desconfiado	Confianza
Práctico	Imaginativo, creativo, iniciativa
Conservador (técnicas)	Experimentador
Inseguro	Seguro
Despreocupado	Preocuparse
Reservado	Sociable
Desesperado	Tranquilidad
Desmotivado	Motivado
Cohibido	Desenvuelto

Fuente. Entrevistas a los beneficiarios del CDHA.
Elabora: La autora

La propuesta del plan de mejoras para los microemprendedores se basa en el siguiente modelo.

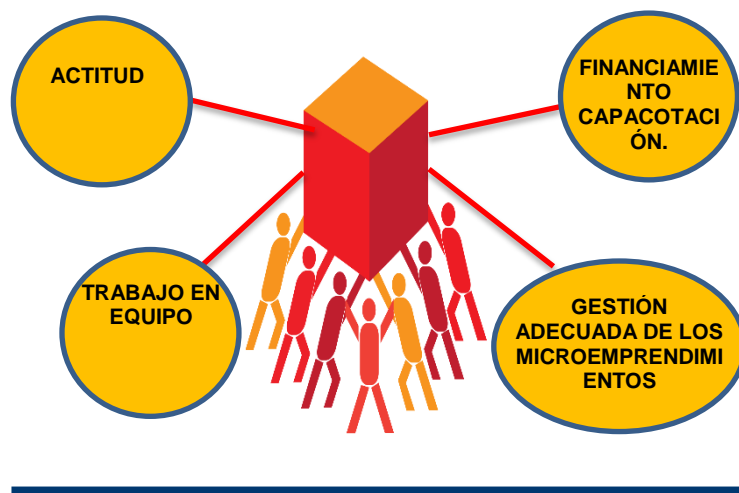


Figura 15: Modelo de mejoras para los microemprendedores
Fuente. Modelo de propuesta de mejora para los microemprendedores.

Si observa en la figura anterior los componentes que se sugieren dentro de la propuesta de mejora son los siguientes:

Actitud: La actitud emprendedora es fundamental para alcanzar las metas en todos los aspectos de la vida y si los microemprendedores trabajan en tener una actitud positiva visualizar lo que anhela, definir con claridad el objetivo que quiere alcanzar y trabajar arduamente en ello podrán conseguir sin mayor dificultad el crecimiento de sus microempresarios, contar con una actitud positiva, abierta al cambio ayuda a que el microempresario busque alternativas de desarrollo, crecimiento y sostenibilidad del microempresario.

Asociación:

Una de los componentes de gran interés en este plan de mejoras es quizá la de asociarse, la formación de equipos de trabajo conscientes de su responsabilidad tanto individual como asociativa, puede ser quizás el componente clave más importante para que los negocios sean sostenibles en el tiempo y que puedan alcanzar nuevos niveles de competitividad con emprendimientos que ya realizan estas actividades y están colocados en el mercado.

Los beneficios que los microempresarios obtendrían asociándose serían entre algunos los siguientes:

- Mayor acceso al financiamiento.

- Compras conjuntas
- Inversión compartida.
- Mejora de los procesos productivos
- Capacitación conjunta
- Alianzas, etc.

Los microemprendedores asociándose tendrían beneficios financieros como del acceso al financiamiento, otro de los beneficios serían los organizacionales en el cual se mejoran los procesos productivos, se puede realizar el intercambio de información productiva o tecnológica, la capacitación para que los integrantes se encuentren preparados para tomar decisiones adecuadas que ayuden al desarrollo y crecimiento del negocio, los beneficios de comercialización son también muy importantes para la red de beneficiarios receptores del CDHA porque permiten que ellos se asocien para lanzar un nuevo producto, realizar la apertura de nuevos mercados, aliarse para vender sus productos y conseguir mejores precios por ellos, la inversión sería conjunta porque unirían el capital semilla de sus créditos para empezar a operar.

Financiamiento: Dentro de los componentes de este plan de mejoras está el financiamiento, los microemprendedores deben preparar un plan de acción de financiamiento que asegure la estabilidad y crecimiento del negocio, deben promover acercamientos a las entidades financieras, como grupos asociados pueden concertar reuniones con los gerentes de bancos o cooperativas para darle a conocer el plan de crecimiento de los microemprendimientos asociados y buscar la forma de financiar esta actividad para que pueda crecer y ser sostenible en el tiempo.

Capacitación: Las capacitaciones, talleres, son básicas dentro del desarrollo, se deben generar con el propósito de motivar y brindar a los beneficiarios instrumentos para un desempeño efectivo y se requiere de estas capacitaciones para el desarrollo de las capacidades de los microemprendedores.

Los microemprendedores deben capacitarse en tema de ventas, gestión financiera, servicio, atención al cliente, mercadeo rural, inclusión financiera, emprendimiento, conocimientos técnicos acerca de la actividad de emprendimiento que vienen generando, etc., todos aquellos conocimientos que permitan visualizar su emprendimiento en un futuro.

Gestión de los microemprendimientos: para una correcta gestión no solo se requiere de la incorporación de microemprendedores receptores del CDHA, también es necesario que

se incorporen los mercadólogos, administradores de empresas, técnicos del MIES, académicos, entidades financieras, organizaciones públicas, privadas que ayuden a gestionar los procesos apropiados para que los microemprendedores identifiquen el nicho de mercado adecuado para que el grupo venda sus productos y ofrezca sus servicios.

De manera general en la presente matriz de marco lógico se presenta el fin, el propósito, los componentes y las actividades que se considera son importantes para el plan de mejoras de los microemprendimientos generados con el CDHA.

Tabla10: Matriz general de marco lógico

	RESUMEN NARRATIVO	INDICADOR ES	MEDIOS DE VERIFICACION	SUPOSICIONES IMPORTANTES
FIN	Promover la autogestión de actividades de microemprendimiento a través de capacitaciones y financiamiento en las familias que perciben el crédito de desarrollo humano asociativo.	-80% de las familias generarán actividades de microemprendimiento que les permitirá mejorar su calidad de vida.	Listado de actividades de microemprendimiento que serán ejecutadas por las familias analizadas, esto debe ser controlado por el MIES y la academia.	-Compromisos de los organismos gubernamentales para continuar con el proyecto. -Participación de las entidades financieras para continuar con la fomentación de la cooperación.
	-Diagnosticar la situación social y económica de las familias seleccionadas para la muestra de estudio.	-100% de las familias serán analizadas.	-Encuestas -Entrevistas -Base de datos otorgada por el MIES.	-Base de datos actualizadas.
	Capacitar a los beneficiarios con talleres y charlas acerca de las oportunidades que	-El 80% de participantes tendrán conocimientos en cultura	-Cuentas de ahorros de los beneficiarios. -Lista de asistencia a los	-Continuidad de las entidades financieras y de los organismos gubernamentales y

PROPOSITO	trae consigo estar organizadas y asociadas.	financiera y temas de asociación. - El 70% de participantes demostrarán interés en iniciativas de emprender en cooperación con otros emprendedores de manera que los microemprendimientos se tornen sustentables en el tiempo.	talleres -Evaluaciones del proceso de capacitación.	de la academia en los procesos de capacitación.
	Evaluar el grado de efectividad de los talleres y de la colocación del crédito de desarrollo humano.	-El 70% de los participantes lograrán una motivación e iniciativas para emprender. - Beneficiarios que son acreedores del CDHA y que están preparados para gestionarlo adecuadamente .	-Registro de la actividad financiera en las cuentas de ahorro durante el año de emprender en el microemprendimiento. -Estado de las libretas de ahorro. -Registro de ingresos generados con la actividad de microemprendimiento. -Acta del	-Continuación de financiamiento por parte de las entidades financieras que mantienen convenio con el gobierno para el pago del crédito de desarrollo humano.

			<p>monitoreo de los microemprendimientos.</p> <p>-Informe de la constatación de las actividades realizadas.</p>	
	<p>Identificar las actividades de micro-emprendimiento que se autogestionarán con el ahorro adquirido.</p>	<p>-60% de actividades de microemprendimiento de acuerdo a las habilidades y afinidades de las familias involucradas.</p>	<p>-Lista de actividades de microemprendimiento</p>	<p>-Apoyo de los organismos gubernamentales para que los microemprendimientos puedan crecer y se constituyan en pequeñas empresas.</p>
COMPONENTES	<p>-Caracterización y análisis de la situación real de los factores sociales y económicos de las familias involucradas en la estrategia de Estado de la entrega del CDHA.</p>	<p>-100% de las familias diagnosticadas y analizadas.</p>	<p>-informes de diagnóstico.</p> <p>-entrevistas</p> <p>-encuestas más direccionadas.</p>	<p>-Base de datos con la información de las características sociales y económicas de los participantes.</p>
	<p>-Fomento de la cultura de ahorro formal en las personas que perciben el bono de desarrollo humano.</p>	<p>-El 70% de participantes tendrán conocimientos en cultura financiera y administrativa de los recursos.</p>	<p>- Planes de capacitación diseñados y ejecutados.</p> <p>-Evaluaciones de cada taller.</p>	<p>-Fomento de la cultura del ahorro formal por parte de las entidades financieras y de los organismos gubernamentales.</p>
	<p>-Ahorro efectivo</p>	<p>-El 70% de</p>	<p>-Informes</p>	<p>-Iniciativas de</p>

	<p>de las familias que les permitirá mejorar su calidad de vida mediante el inicio de actividades de microemprendimiento.</p> <p>-Beneficiarios del CDHA que recibirán financiamiento externo.</p>	<p>familias lograrán aumentar su nivel de ahorro.</p> <p>-45% de participantes beneficiados que han logrado hacer crecer su microemprendimiento.</p>	<p>acerca del grado de efectividad de los talleres.</p> <p>-Acta del proceso de las capacitaciones.</p> <p>-Seguimiento y evaluación del proceso que contemple las actividades del crecimiento del microemprendimiento..</p> <p>-Seguimiento y evaluación de las actividades que se desarrollarán a partir de la recepción del CDHA y del financiamiento.</p>	<p>financiamiento por parte de las entidades financieras y organismos gubernamentales.</p>
	<p>-Identificación de pequeños micro-empresarios que se autogestionarán y lograrán el crecimiento de su negocio con el CDHA.</p>	<p>- El 70% de iniciativas de pequeños microempresarios autogestionados.</p>	<p>-Listado de las familias que desarrollarán las actividades de microempresarios.</p> <p>-Listado de actividades de pequeños microempresarios.</p>	<p>Apoyo y seguimiento por parte de las entidades financieras y organismos gubernamentales para la continuidad de los microempresarios.</p>

ACTIVIDADES	<ul style="list-style-type: none"> -Solicitar la base de datos en el registro social y al personal del MIES con la muestra de beneficiarios a experimentar. -Elaborar las encuestas y esquema de entrevistas. -Aplicación de encuestas y entrevistas. -Elaboración de informe de diagnóstico. 	<ul style="list-style-type: none"> -100% de familias con las que se pretende intervenir. -100% de las familias encuestadas. -Estadística de las familias encuestadas. 	<ul style="list-style-type: none"> -Base de datos proporcionada por el MIES -Registro de datos personales de cada familia. -Encuestas -Estadísticas 	<ul style="list-style-type: none"> -Base de datos actualizada. -Incorporación de los datos en el sitio web oficial del Ministerio de Inclusión Económica y Social.
	<ul style="list-style-type: none"> -Coordinar actividades de capacitación -Elaboración de programas de capacitación -Socializar las temáticas a capacitar en cada taller con los participantes del MIES. -Realización de 6 talleres de capacitación. -Evaluación al 	<ul style="list-style-type: none"> -El 100% de las familias lograrán capacitación. -Programas de capacitación. - Socialización de temáticas de capacitación. 	<ul style="list-style-type: none"> -Planes de capacitación. - Capacitaciones de cada taller. 	<ul style="list-style-type: none"> -Instructivo de los talleres a capacitar.

	final de cada taller.			
	<p>-Solicitar a las entidades financieras que mantienen cuentas de ahorro de los participantes un registro del movimiento financiero de sus cuentas.</p> <p>-Determinar los participantes con movimientos en el registro de cuentas.</p> <p>-Evidenciar que los ingresos se generan del microemprendimiento generado con el CDHA.</p>	<p>-Bases del plan de mejoras propuesto.</p> <p>-100% de participantes informados acerca de los parámetros para mejorar.</p> <p>- Socialización de los resultados de los participantes beneficiados con el CDHA que han logrado hacer crecer su negocio y que ya no dependen de la transferencia monetaria de 50 dólares mensuales.</p>	<p>-Actas de reunión para indicar a los beneficiarios como se va a trabajar con el CDHA.</p> <p>- Lista de asistencia a los talleres y capacitaciones.</p>	<p>Instructivo con las bases de la propuesta de mejora y con los talleres a capacitar.</p> <p>- Análisis de las sesiones a finalizar cada módulo en los talleres que se impartirá en Educación Administrativa y Financiera, con la finalidad de obtener representatividad estadística al momento de presentar los resultados.</p>
	-Determinar las actividades de micro emprendimiento que son de interés de las familias.	-70% de familias participantes, con actividades de pequeños microemprendimientos.	-listado de actividades de pequeños microemprendimientos.	-Registro de familias que reciben apoyo y seguimiento por parte de del personal del MIES involucrados en el proyecto, de la academia y de los organismos

				externos que quieran intervenir.
--	--	--	--	-------------------------------------

Fuente: Marjorie Cabrera

Elaborado: Marjorie Cabrera

CONCLUSIONES

- Dado que el objetivo principal de esta investigación es determinar si las finanzas inclusivas inciden en la generación de actividades de microemprendimientos en las personas que perciben el CDHA, ha de concluirse que los micro-empresarios forman parte de esta estrategia que debería mejorar sus procesos de control y monitoreo para que se puedan lograr obtener microemprendimientos desarrollados, en crecimiento y que sean sostenibles en el tiempo.
- En base a los resultados obtenidos en la investigación se propone un plan de mejoras desde el punto de vista de los diferentes stakeholders de este proceso (MIES, microempresarios y academia).
- En base a los resultados obtenidos en la investigación el plan de mejoras propuesto para el MIES se centra básicamente en tres enfoques el socio-económico, el físico-espacial y el político-administrativo.
- En base a los resultados obtenidos en la investigación el plan de mejoras propuesto para la academia se centra en la propuesta de programas de capacitación basados en la asociación, cooperación y en la puesta en marcha de programas de investigación y de vinculación que ayuden a buscar alternativas de cambio y mejora en la generación de microemprendimientos que sean sostenibles en el tiempo.
- En base a los resultados obtenidos se puede proponer un plan de mejoras para los microempresarios que se centre principalmente en los siguientes componentes, actitud, trabajo en equipo (asociatividad), financiamiento, capacitaciones y gestión adecuada del microemprendimiento.
- El CDHA ha brindado a los beneficiarios la oportunidad de mejorar las condiciones de vida, en temas de alimentación, salud, vivienda, capacitación; sin embargo, los microemprendimientos generados no son sostenibles en el tiempo ya que existen debilidades muy fuertes en temas de articulación, y asociación.
- En los últimos años se viene registrando un aumento importante de inclusión financiera en el país, así como de nuevos microempresarios que por su capacidad y privilegiada situación de apoyo y ayuda financiera se han convertido en dinamizadores de la producción en los sectores estratégicos analizados.

- Los receptores del crédito de desarrollo humano asociativo no se están asociando, tienen la organización de su microemprendimiento de manera individual, otros trabajan de manera familiar, en conclusión en el estudio realizado se evidenció que existe un insipiente o nulo interés y compromiso por asociarse.
- Una de las limitaciones que se encontró en la investigación, fue en la etapa de diagnóstico y evaluación porque fue sin duda un laborioso trabajo que implicó movilizarse a lugares bastante alejados y con carreteras sin acceso vehicular, otra limitación generada fue el sesgo de información, debido a que los datos obtenidos surgen de la opinión de los beneficiarios del CDHA, más no de una institución que nos pueda validar los datos que se obtuvieron, otra limitante fue diagnosticar la situación social y económica de los encuestados porque los mismos presentaban resistencia a proporcionar información.
- Para futuras investigaciones es necesario contar con el apoyo del MIES para el levantamiento de información.

RECOMENDACIONES

- Las instituciones financieras, deben trabajar con el sector de beneficiarios del CDHA, conocer este nuevo nicho de mercado, y proporcionar productos y servicios financieros adaptados que ayuden al crecimiento de los microemprendimientos.
- Por lo expuesto, se recomienda impulsar el tema de asociatividad, capacitar y asociar a los microemprendedores y darles charlas motivacionales, de administración, cultura financiera, atención al cliente, entre otras.
- Es recomendable que en el proceso de capacitación se involucre la participación de la academia en el campo multidisciplinar; es decir la participación de administrativos, financieros, psicólogos, ingenieros agrícolas, veterinarios, para que ayuden a coordinar la buena marcha de los microemprendimientos desarrollados.
- Es importante indicar, que si bien el CDHA constituye un instrumento financiero importante para que los microemprendimientos se desarrollen deben tener financiamiento externo, y aquí es recomendable la articulación de propuestas con el sector financiero.
- Es recomendable que desde el Ministerio de Inclusión Económica y Social se automaticen los procesos de registro, control, monitoreo esto con la finalidad de que la información de todos los microemprendedores pueda ser migrada y conocida por los principales actores clave de este desarrollo.

BIBLIOGRAFIA

LA HORA NACIONAL- LO QUE NECESITAS SABER. (29 de MARZO de 2016). MUNICIPIO FOMENTA EL MICROEMPREDIMIENTO. *LA HORA*.

Ecuador ama la vida. (14 de abril de 2014). Recuperado el 12 de octubre de 2015, de Vicepresidencia de la Republica del Ecuador: <http://www.vicepresidencia.gob.ec/vicepresidente-jorge-glas-inauguro-el-programa-progresar-para-emprendedores/>

ADA-MICROFINANZAS. (2017). *ADA-MICROFINANZAS*. Obtenido de ADA-MICROFINANZAS: <http://www.ada-microfinance.org/es/acerca-de-ada/las-finanzas-inclusivas>

Annan, K. (2006). *La construcción de sectores financieros incluyentes para el desarrollo*. New York, Estados Unidos.

Arcos Proaño, C. M. (2008). *CLUSTERS COMO MODELO PARA ALCANZAR LA PRODUCTIVIDAD Y COMPETITIVIDAD INDUSTRIALES EN EL ECUADOR*.

ASI ES MI CIUDAD Y PROVINCIA. (s.f.). *ASI ES MI CIUDAD Y PROVINCIA*. Obtenido de http://espectacu.blogspot.com/p/blog-page_18.html

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR . (2012). *INCLUSION FINANCIERA, APROXIMACIONES TEORICAS Y PRACTICAS* . DEPARTAMENTO DE PUBLICACIONES ECONOMICAS.

BANCO ECUATORIANO DE LA VIVIENDA: EL BUEN VIVIR DE LOS ECUATORIANOS. (S.F). *BANCO ECUATORIANO DE LA VIVIENDA: EL BUEN VIVIR DE LOS ECUATORIANOS*. Obtenido de BANCO ECUATORIANO DE LA VIVIENDA: EL BUEN VIVIR DE LOS ECUATORIANOS: <http://www.bev.fin.ec/phocadownload/ProgramaDeEducacionFinanciera/unidad%20%20web.pdf>

BANCO MUNDIAL (BIRF-AIF). (19 de JUNIO de 2015). *BANCO MUNDIAL (BIRF-AIF)*. Obtenido de BANCO MUNDIAL (BIRF-AIF): <http://www.bancomundial.org/es/topic/financialeconomic/overview>

Begoña, G. N. (2005). *ANTECEDENTES DEL MICROCREDITO LECCIONES DEL PASADO PARA LAS EXPERIENCIAS ACTUALES*.

BUEN VIVIR- PLAN NACIONAL. (2013). *BUEN VIVIR- PLAN NACIONAL*.

BUSTEIN, G. (2009). LAS MUJERES MICROEMPREENDEDORAS.

Campoverde, B., & Valdiviezo, A. (2006). FORO INTERAMERICANO DE LA MICROEMPRESA 2006, MOVIMIENTI FRONTERAS EN MICROFINANZAS .

Cardoso, G., & Bermeo, E. (Noviembre de 2012). FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS IMPULSA EL DESARROLLO.

Cardozo, E. (15 de 11 de 2016). LA CONCEPTUALIZACIÓN DE MICROEMPRESA, MICROEMPREDIMIENTOS Y UNIDAD PRODUCTIVA DE PEQUEÑA ESCALA.

Chanaba, P. (AGOSTO de 2013). RUTA A LA INCLUSION FINANCIERA.

Chavez, H. (2013). *EL LIBRO AZUL*. República Bolivariana de Venezuela, Venezuela: Ediciones careo del orinoco.

CONEXIONESAN GRADUATE SCHOOL OF BUSIESS: LA PRIMERA ESCUEDLA DE NEGOCIOS. (11 de 10 de 2013). *CONEXIONESAN GRADUATE SCHOOL OF BUSIESS: LA PRIMERA ESCUEDLA DE NEGOCIOS*. Obtenido de CONEXIONESAN GRADUATE SCHOOL OF BUSIESS: LA PRIMERA ESCUEDLA DE NEGOCIOS: <http://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2013/10/11/inclusion-financiera/>

CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS. (2015). *Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el Buen Vivir Ecuador*. Quito: Oxigenio Communication.

DE SENA, A. (ABRIL de 2010). MICROEMPREDIMIENTOS EN LATINOAMERICA.

ECONOMIA DEL ECUADOR: OBSERVATORIO DE LA ECONOMIA LATINOAMERICANA. (S.F). *ECONOMIA DEL ECUADOR: OBSERVATORIO DE LA ECONOMIA LATINOAMERICANA*. Obtenido de ECONOMIA DEL ECUADOR: OBSERVATORIO DE LA ECONOMIA LATINOAMERICANA: <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2014/microcredito.html>

El Emprendedor. (14 de diciembre de 2011). *Get Free Bitcoins* . Recuperado el 15 de noviembre de 2015, de <http://www.elemprendedor.ec/financiamiento-y-mas-en-emprendecuator/>

- ESCUELA DE GOBIERNO Y ADMINISTRACIÓN. (12 de 2012). *Análisis de las Políticas Públicas del Sector de la Economía Popular y Solidaria Ecuador*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos100/analisis-politicas-publicas-del-sector-economia-popular-y-solidaria/analisis-politicas-publicas-del-sector-economia-popular-y-solidaria.shtml>
- FAD-CEPAM. (2012). Manual de capacitación de emprendimientos productivos y culturales para grupos juveniles de Esmeraldas.
- Fischer, L., & Espejo , J. (2011). *Mercadotecnia*. Mexico: McGraw-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Galan Amador, M. (8 de 01 de 2013). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de Metodología de La Investigación: <http://manuelgalan.blogspot.com/2013/01/estudios-exploratorios--formativos.html>
- Garcia, F., & Diaz , Y. (2011). LOS MICROREDITOS COMO HERRAMIENTA TEORICA Y PROPUESTA PILOTO PRA EL AFRICA SUBSAHARA.
- Gras, N. (11-12 de Noviembre de 2013). Política de ciencia tecnología e innovación para el desarrollo inclusivo: Tendencias cambiantes en América del Sur. Rio de Janeiro-Brasil, Brasil.
- Guachamin, M., & Cardeas , R. (2007). ANALISIS DEL MICROCREDITO EN EL PERIODO 2002-2006, SU SOSTENIBILIDAD FINANCIERA E IMPACTO ECONOMICO EN EL ECUADOR.
- Guerrero, R., & Arregui , R. (19 de DICIEMBRE de 2013). *MUNDO MICROFINANZAS*. Obtenido de MUNDO MICROFINANZAS: <http://mundomicrofinanzas.blogspot.com/2013/12/inclusion-financiera-y-microfinanzas-en.html>
- Hege, G. (1999). *MICROFINANZAS Y POBREZA*. WASHINGTON: WASHIGTON, DC 20577.
- Herra , J. (S.F). EL MICROCREDITO COMO GESTION COMPARTIDA LA EXPERIENCIA DE LA CASA CAMPESINA CAYAMBE.
- inmediato, e. (19 de noviembre de 2015). Industriales de Pichincha lanzan poyecto "Innova Ecuador". *ecuador inmediato*.

- Jacome, H., & Cordovez, J. (2002). *MICROFINANZAS EN LA ECONOMIA ECUATORIANA: UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO*. Obtenido de MICROFINANZAS EN LA ECONOMIA ECUATORIANA: UNA ALTERNATIVA PARA EL DESARROLLO.
- JIMENEZ MENDOZA, L. K. (2015). IMPACTO SOCIAL DE LAS MICROFINANZAS EN LOS MICROEMPRESARIOS DE LA CIUDAD DE LOJA.
- Libera , M. E., & Salgado , M. (2006). EL SISTEMA DE APOYO A LA GENERACION DE MICROEMPRESARIOS POR PARTE DE LOS SECTORES MAS VULNERABLES DE LA POBLACION, COMO POLITICA SOCIAL GUBERNAMENTAL . MAR DE PLATA, ARGENTINA.
- LOJA Y SU PROVINCIA. (s.f.). *LOJA Y SU PROVINCIA*. Obtenido de LOJA Y SU PROVINCIA: <http://c27df.blogspot.com/p/parroquias-rura.html>
- López, M. C. (2008). EDUCACION Y REDES SOCIALES EN SUJETOS VULNERABLES QUE INICIAN MICROEMPRESARIOS AGRARIOS.
- Maldonado, J., Moreno, R., Giraldo, I., & Barrera, C. (2011). *LOS PROGRAMAS DE TRANSFERENCIAS CONDICIONADAS: ¿HACIA LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS POBRES EN AMERICA LATINA?* Perú: Horacio Urtega 694 Lima 11.
- Maldonado, K. (2007). EVALUACION DE LA APLICACION DE LA METODOLOGIA DE BANCA COMUNAL EN ECUADOR, PROYECTO-WOCCU.
- MarketingBRANDIG. (10 de 02 de 2014). *MarketingBRANDIG*. Obtenido de <http://www.marketing-branding.cl/2014/02/10/la-matriz-de-boston-bcg/>
- Martinez , I. (2015). FACTORES QUE IMPACTAN E LA EVOLUCIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS: EL EFECTO DE LA INFLACIÓN Y OTROS ASPECTOS ORGANIZACIONALES.
- Martinez León, S. E. (s.f). Negocios inclusivos una alternativa para el desarrollo social.
- MIDE:MUSEO INTERACTIVO DE ECONOMIA. (15 de 06 de 2012). *MIDE:MUSEO INTERACTIVO DE ECONOMIA*. Obtenido de MIDE:MUSEO INTERACTIVO DE ECONOMIA: <http://midehoyenlaeconomia.blogspot.com/2012/06/que-es-la-inclusion-financiera.html>
- Miller, T. (S.F). EL MODELO LATINOAMERICANO DE MICROFINANZAS: UA MIRADA DESDE ADENTRO.

MINISTERIO COORDINADOR DE DESARROLLO SOCIAL. (S.F). *MINISTERIO COORDINADOR DE DESARROLLO SOCIAL*. Obtenido de MINISTERIO COORDINADOR DE DESARROLLO SOCIAL: <http://www.forosecuador.ec/forum/ecuador/econom%C3%ADa-y-finanzas/1613-c%C3%B3mo-hacer-el-pr%C3%A9stamo-de-bono-solidario>

MINISTERIO DE FINANZAS DEL ECUADOR. (2010). *MINISTERIO DE FINANZAS DEL ECUADOR*.

Ministerio de Inclusión Económica y Social MIES. (s.f de s.f de 2015). *Ecuador ama la vida*. Recuperado el 05 de Julio de 2015, de Ecuador ama la vida: <http://www.inclusion.gob.ec/quienes-somos-que-es-cdh/>

MINISTERIO DE INCLUSION ECONOMICA Y SOCIAL: LINEAS INNOVADORAS PARA EL ACCESO A CREDITO DE SECTORES EN SITUACIÓN DE EXTREMA POBREZA. (S.F). *MINISTERIO DE INCLUSION ECONOMICA Y SOCIAL: LINEAS INNOVADORAS PARA EL ACCESO A CREDITO DE SECTORES EN SITUACIÓN DE EXTREMA POBREZA*. Obtenido de MINISTERIO DE INCLUSION ECONOMICA Y SOCIAL: LINEAS INNOVADORAS PARA EL ACCESO A CREDITO DE SECTORES EN SITUACIÓN DE EXTREMA POBREZA: <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>

MINISTERIO DE INCLUSION ECONOMICO Y SOCIAL- INFORME DE GESTION. (Abril de 2013).

Morales Paez, S. C. (SEPTIEMBRE de 2012). ANALISIS DE SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL ECUADOR

Ocampo, J., Dervis, K., & Weingarten, R. (2006). La construcción de sectores financieros incluyentes para el desarrollo. New York, Estados Unidos.

Oyaque, S. (09 de 2013). CAPACITACIÓN PARA LA CREACIÓN DE NUEVOS EMPRENDIMIENTOS MICROEMPRESARIALES EN SALA SOCIAL SOPEÑA OSCUS. AMBATO, ECUADOR.

Paccha Marquez , E. M. (2015). ANALISIS DE LA INFLUENCIA DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO ECONOMICO DE LA CIUDAD DE LOJA PERIODO 2000-2012, SU IMPACTO Y PERSPECTIVA.

PAGINA OFICIAL DEL ILUSTRE MUNICIPIO DEL CANTON LOJA. (s.f.). *PAGINA OFICIAL DEL ILUSTRE MUNICIPIO DEL CANTON LOJA*. Obtenido de <http://www.loja.gob.ec/contenido/parroquias>

Palacios León, J. D. (05 de 2013). EFECTOS DE LA INCLUSION DE GENERO EN LAS MICROFINANZAS: CASO E LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUJERES UNIDAS- TANTANAKUSHKA WARMIKUNAPAK-"CACMU" . QUITO, ECUADOR.

Perossa, M., Waldman, P., Gigler, S., & Nardi, N. (enero de 2016). Del circulo vicioso al circulo virtuoso: Los microcreditos como instrumentos de inclusion social. Lationoamerica.

Philip, K. (2015). *Fundamentos del Marketin 11ª ED*. Madrid: ADDISON - WESLEY.

Pineda , D., & De La Torre, A. (FEBRERO de 2015). BONO DE DESARROLLO HUMANO Y SU INCIDENCIA EN LAS CONDICIONES ECONOMICAS Y SOCIALES DE LOS BENEFICIARIOS DEL CANTON DURAN DE LA PROVINCIA DEL GUAYAS. GUAYAQUIL, GUAYAS, ECUADOR.

PRI Priciples for responsible investmet. (s.f.). Principios para inversiones en finanzas inclusivas.

REPUBLICA DEL ECUADOR ASAMBLEA NACIONAL. (10 de 05 de 2011). Ley Organica de la Economia Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario .

Robbins, S. P., & Decenzo, D. A. (2002). *Fundamentos de la Administración, 3ª ed*. Mexico: pearson Educación Mexico, S.A. de C.V.

Rojas Ladacay, T. L. (2015). ECONOMIA SOCIAL Y SOLIDARIA Y SU INCIDENCIA EN LOS SISTEMAS DE PRODUCCION RURAL, CASO DE ESTUDIO RED AGROECOLOGICA DE LOJA.

Salas, E. (2017) "Crédito de Desarrollo Humano y su incidencia en la generación de microemprendimientos en la Región 7 del Ecuador", San Marcos, Lima- Perú.

SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO. (3 de OCTUBRE de 2011).
SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO. Obtenido de SECRETARIA
DE HACIENDA Y CREDITO PUBLIC.

Soria, M. A. (09 de 09 de 2013). ECONOMIA DE SUBSISTENCIA .

VICEPRESIDENCIA DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR. (s.f.). *VICEPRESIDENCIA DE LA
REPUBLICA DEL ECUADOR*. Obtenido de VICEPRESIDENCIA DE LA REPUBLICA
DEL ECUADOR: [http://www.vicepresidencia.gob.ec/vicepresidente-jorge-glas-
inauguro-el-programa-progresar-para-emprendedores/](http://www.vicepresidencia.gob.ec/vicepresidente-jorge-glas-inauguro-el-programa-progresar-para-emprendedores/)

ANEXOS

Anexo 1

ENCUESTA – CREDITO DE DESARROLLO HUMANO

Estimado usuario, la presente encuesta se la realiza con el fin de determinar y obtener resultados acerca del Crédito de Desarrollo Humano y su incidencia en las actividades de micro emprendimiento; por tales razones le 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.

Nombre:

DATOS GENERALES

- Sexo:** M___ F___
- Dirección regional:** Ciudad_____ Provincia_____ Cantón_____
- 1. Edad:**
- 18 – 30 años ___ 31 – 40 años ___
31 – 40 años ___ 41 – 50 años ___
41 – 50 años ___ 54 – 64 años ___
64 años en adelante ___
- 2. Sector:**
- Urbano ___ Rural ___
- 3. Ocupación actual:**
- Empleado público ___ Empleado privado ___
Comerciante ___ Tengo negocio propio ___
No Trabajo ___ Ninguno ___
Otro ___

DATOS SOBRE LA SITUACIÓN FINANCIERA

- 4. ¿Cuál es su rango de ingresos mensuales?**
- \$ 1 – 100\$ ___ \$ 101 – 300\$ ___ \$301 – 500\$ ___ \$500 – 1000\$ ___
\$ 1000 en adelante ___
- 5. Cómo considera su situación social y económica**
- Baja___ Media___ Alta___ Con posibilidad de crecer___ En crecimiento___
- 6. ¿Qué ha mejorado al beneficiarse del bono de desarrollo humano?**
- Alimentación___ Vivienda___ Vestimenta___ Salud___
Educación___ Transporte___ Otros___

7. **¿considera usted que el crédito de desarrollo humano cumple con la finalidad política y socio económico por lo cual fue destinado para mejorar las condiciones de vida de los beneficiarios?**
 Si___ No___ Porque_____
8. **¿Cómo califica el crédito de desarrollo humano asociativo?**
 Excelente___ Bueno___ Regular___ Malo___
9. **Mencione las razones por las que si solicitaría el modelo de crédito de desarrollo humano asociativo?**
 Aprender___ Exigencia___ Compartir trabajo___ Cooperación___ Otros___
10. **El crédito de desarrollo humano asociativo le ha permitido crear plazas de trabajo en sus micro emprendimientos?**
 Si___ NO___ Relativamente___
11. **El crédito de desarrollo humano asociativo es esencial en el crecimiento de la economía dentro de su familia?**
 Si___ NO___ Relativamente___
12. **¿En qué etapa de desarrollo se encuentran las actividades de micro emprendimiento generadas con el microcrédito otorgado?**
 Alto___ Medio___ Bajo___ Nulo___
13. **¿A partir de la inversión del crédito de desarrollo humano asociativo en los micro emprendimientos han podido tener ingresos estables?**
 Alto___ Medio___ Bajo___ Nulo___
14. **¿Con la inversión del crédito de desarrollo humano en base a los micro emprendimientos ha mejorado su calidad de vida?**
 Alto___ Medio___ Bajo___ Nulo___
15. **¿Cómo considera el desarrollo de su micro emprendimiento?**
 Aumento___ Disminuyo___ Se mantiene___
16. **¿De acuerdo a su experiencia, recomendaría usted los créditos de desarrollo humano a algún familiar, amigo, conocido, etc.?**
 Si lo recomendaría___ No lo recomendaría___
17. **Los micro emprendimientos los tiene organizados de forma:**
 Unipersonal___ Familiar___ Con empleados___ Otros___
 Más de 5 personas___ Otros___

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo 2

Evaluación de los micro emprendimientos

PROYECTO DE EVALUACIÓN DE MICROCRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO CDHA				
EVALUACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS GENERADOS CON EL CDHA				
<p>OBJETIVOS: 1. Verificar el desarrollo y avance de los microemprendimientos por parte de los beneficiarios del CDHA. 2. Evaluar las evidencias de los microemprendimientos, para determinar los candidatos al concurso "UTPL PREMIA TU MICRO-EMPRESARIO".</p>				
NOMBRE DEL BENEFICIARIO DEL CDHA	FECHA DE OBTENCIÓN DEL CDHA			
DENOMINACIÓN DEL MICROEMPRESARIO	UBICACIÓN DEL EMPRENDEIMIENTO EQUIPO EVALUADOR DEL MICROEMPRESARIO			
FECHA DE EVALUACIÓN	MICROEMPRESARIO			
ASPECTOS A EVALUAR PRESENTACIÓN	MICROEMPRESARIO -AVANZADO (4)	MICROEMPRESARIO -INTERMEDIO (3)	MICROEMPRESARIO -BASICO (2)	NO HAY MICROEMPRESARIO (1)
JUSTIFICACIÓN	Presentó el microemprendimiento de manera organizada y dio a conocer de qué se trata. Tiene claro el objetivo a conseguir con el desarrollo del microemprendimiento.	Presentó el microemprendimiento de manera organizada dio a conocer de qué se trata, pero no tiene claro el objetivo del mismo.	Presentó el microemprendimiento de manera muy general	No presentó ningún microemprendimiento.
JUSTIFICACIÓN	Justifica la utilización de los recursos del CDHA (microcrédito) con los respectivos documentos de respaldo en un 100 %.	Justifica gran parte (75 %) de los recursos del CDHA (microcrédito) con los respectivos documentos de respaldo.	Justifica el 50 % de los recursos del CDHA (microcrédito) con los documentos de respaldo.	No justifica la utilización de los recursos del CDHA (microcrédito)
DESTINO DEL MICROCRÉDITO	Se observa que el destino del microcrédito se canaliza completamente (100 %) al desarrollo o crecimiento del microemprendimiento.	Se observa que en un alto porcentaje (75 %) del microcrédito se canaliza al desarrollo o crecimiento del microemprendimiento.	Se observa que más o menos un 50% del microcrédito se canaliza al desarrollo o crecimiento del microemprendimiento.	Se observa un nulo uso del microcrédito en el desarrollo o crecimiento del microemprendimiento.
FINALIDAD DEL MICROCRÉDITO	El beneficiario del CDHA está cumpliendo totalmente (100 %) con la finalidad del crédito y está mejorando considerablemente las condiciones de vida familiar.	El beneficiario del CDHA está cumpliendo en un alto porcentaje (75%) con la finalidad del crédito y está mejorando las condiciones de vida familiar.	El beneficiario del CDHA está cumpliendo un 50% con la finalidad del crédito y está mejorando muy poco las condiciones de vida familiar.	El beneficiario del CDHA no está cumpliendo con la finalidad del crédito y no está mejorando las condiciones de vida familiar.



"Rubrica para evaluar los microcréditos del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo" para el concurso del mejor microemprendimiento generado. UTPL-MIES

PROYECTO DE EVALUACIÓN DE MICROCRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO CDHA

<p>MODELO DEL MICROCRÉDITO</p> <p>Está utilizando totalmente el modelo de Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (100 %) porque ha emprendido con vecinos y familiares que también cuentan con el CDHA.</p>	<p>Está utilizando el modelo de Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (75 %) porque se asocia únicamente familiares que cuentan con el CDHA.</p>	<p>Está utilizando el modelo de Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (50 %) porque se asocia solo con conocidos?. Un vecino puede ser un conocido ?</p>	<p>No utiliza este modelo del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo, porque fue obligado a solicitarlo.</p>
<p>CAPACITACIÓN</p> <p>Participó y está totalmente de acuerdo (100 %) con los temas que se les capacitó en los tres talleres realizada por parte del MIES y tiene certificado de participación.</p>	<p>Participó y está de acuerdo (75%) en los temas de los tres talleres en la capacitación, realizada por parte del MIES y tiene certificado de participación.</p>	<p>Participó y esta de acuerdo (50%) en pocos temas de la capacitación, realizada por parte del MIES y tiene certificado de participación.</p>	<p>No participó en la capacitación, realizada por parte del MIES.</p>
<p>AHORRO</p> <p>El microcrédito generado con el CDHA entregado le permite ahorrar una cantidad fija mensual y se verifica los movimientos en la libreta de ahorros (banco o cooperativa)</p>	<p>El microcrédito generado con el CDHA entregado le permite ahorrar una cantidad variable al mes, y se verifica los movimientos en la libreta de ahorros (banco o cooperativa</p>	<p>El microcrédito generado con el CDHA entregado le permite ahorrar una cantidad de dinero de vez en cuando, y se verifica los movimientos en la libreta de ahorros (banco o cooperativa</p>	<p>No desarrolla el micro emprendimiento con el CDHA por tanto no ahorra una cantidad de dinero mensual.</p>
<p>EMPRENDIMIENTO</p> <p>La actividad que desarrolla es totalmente emprendedora.</p>	<p>La actividad que desarrolla tiene un alto porcentaje de emprendimiento.</p>	<p>La actividad que desarrolla es poco emprendedora.</p>	<p>No desarrollo ninguna de emprendimiento.</p>
<p>SOSTENIBILIDAD DEL EMPRENDIMIENTO</p> <p>El emprendimiento lo desarrollan de manera permanente, con visión a mantenerlo por más de dos años y se convierte en una actividad habitual para mejorar la calidad de vida familiar.</p>	<p>El emprendimiento lo desarrolla de manera permanente, con visión a mantenerlo entre uno y dos años.</p>	<p>El emprendimiento lo desarrolla de manera permanente, con visión a mantenerlo hasta un año.</p>	<p>No desarrolla ninguna actividad de emprendimiento.</p>
<p>TÉCNICA (Sería bueno especificar las técnicas)</p> <p>Las técnicas utilizadas para llevar a cabo el emprendimiento son muy adecuada en el tipo de emprendimiento que desarrolla.</p>	<p>Las técnicas utilizadas para llevar a cabo el emprendimiento son bastante adecuadas.</p>	<p>Las técnicas utilizadas para llevar a cabo el emprendimiento son lo suficientemente adecuadas.</p>	<p>No utiliza técnicas en el microemprendimiento.</p>



"Rubrica para evaluar los microcréditos del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo" para el concurso del mejor microemprendimiento generado. UTP-L-MIES

Anexo 3

Tablas aplicadas en el resultado de las encuestas

Tabla 1	
Sexo	
Masculino	2
Femenino	74

Tabla 2	
Edad	
18-30 años	11
31-40 años	29
41-50 años	18
51-64 años	17
65 años en adelante	1

Tabla 3	
Sector	
Urbano	2
Rural	74

Tabla 4	
Nivel educativo	
Primario	51
Secundario	14
Superior	2
Ninguno	8

Tabla 5	
Ocupación actual	
Empleado público	0
Empleado privado	1
Comerciante	0
Tengo mi propio negocio	8
No trabajo	2
Ninguno	0
Otros	65

Tabla 6	
Cuál es su rango de ingresos mensuales	
\$1-100\$	40
\$101-300\$	28
\$301-500\$	6
\$500-1000\$	2
Más de 1000\$	0

Tabla 7	
Como considera su situación social y económica	
Baja	34
Media	23
Alta	1
Con posibilidad de crecer	13
En crecimiento	2

Tabla 8	
Qué ha mejorado al beneficiarse del bono de desarrollo humano	
Alimentación	46
Vivienda	8
Vestimenta	9
Salud	24
Educación	40
Transporte	11
Otros	15

Tabla 9	
Considera Ud. Que el CDH tiene finalidad social y económica	
Si	75
No	0

Tabla 10	
Cómo califica el crédito de desarrollo humano asociativo	
Excelente	18
Bueno	48
Regular	7
Malo	0

Tabla 11	
Mencione las razones por las que si solicitaría el modelo de crédito de desarrollo humano asociativo	
Aprender	52
Exigencia	6
Compartir Trabajo	4
Cooperación	6
Otros	0

Tabla 12	
El crédito de desarrollo humano asociativo es un elemento importante en el desarrollo de actividades de micro-emprendimientos	
Si	73
No	0
Relativamente	1

Tabla 13	
El crédito de desarrollo humano asociativo le ha permitido crear plazas de trabajo en su micro-empresarios	
Si	18
No	52
Relativamente	2

Tabla 14	
El crédito de desarrollo humano asociativo es esencial en el crecimiento de la economía de su familia	
Si	65
No	1
Relativamente	6

Tabla 15	
En qué etapa de desarrollo se encuentran las actividades de micro-empresarios	
Alto	15
Medio	44
Bajo	14
Nulo	1

Tabla 16	
Tener un ingreso estable	
Alto	3
Medio	26
Bajo	27
Nulo	11

Tabla 17	
Mejorar la calidad de vida de mis familiares	
Alto	11
Medio	37
Bajo	21
Nulo	4

Tabla 18	
Cómo ha cambiado su situación económica y social después de recibir el crédito de desarrollo humano asociativo	
Mucho	8
Poco	36
Muy poco	27
Nada	1

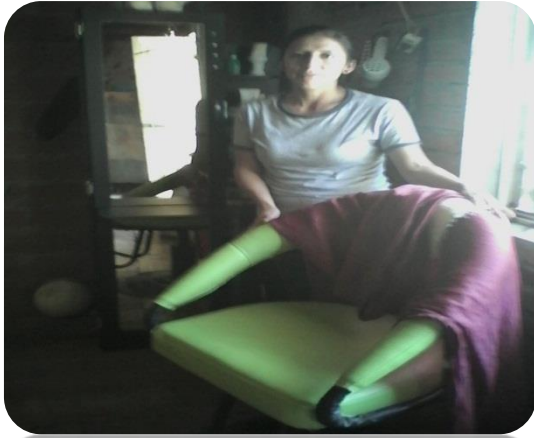
Tabla 19	
Los micro emprendimientos los tiene organizados de forma:	
Unipersonal	39
Familiar	37
Con empleados	0
Otros	0

Tabla 20	
De acuerdo a su experiencia, recomendaría usted los créditos de desarrollo humano a algún familiar, amigo, conocido, etc.	
Si lo recomiendo	58
No lo recomiendo	16

Anexo 4

Evidencias fotográficas de las visitas realizadas a los beneficiarios del CDHA, para verificar los micro emprendimientos.







BASE DE DATOS DE LOS BENEFICIARIOS DEL CDHA.

1	Popular y solidario	Lidia María Ortega Cango
2	Popular y solidario	María Beatriz Cabrera Pullaguari
3	Popular y solidario	Virginia Cabrera Japón
4	Popular y solidario	Cruz Magdalena Cabrera
5	Popular y solidario	Flora Esperanza Cabrera Japón
6	Popular y solidario	Luz Amelia Espinosa Cabrera
7	Popular y solidario	Carmen Anita Montaña Gonzales
8	Popular y solidario	Roció Del Cisne Gonzales
9	Popular y solidario	Luzmila Jaramillo
10	Popular y solidario	María Aurelia Naula Tapia
11	Popular y solidario	María Teresa Gonzales Naula
12	Popular y solidario	Irene Sánchez
13	Popular y solidario	María Sebastiana Cango Cango
14	Popular y solidario	María Lucia Cabrera Pacheco
15	Popular y solidario	Magaly Ramón
16	Popular y solidario	Luz Amelia Pacheco Cabrera
17	Popular y solidario	Vanessa Esperanza Veintimilla Naula
18	Popular y solidario	Enma Teodolita Pacheco Armijos
19	Popular y solidario	Nancy Graciela Naula
20	Popular y solidario	Diana Pacheco
21	Popular y solidario	Carmen Veintimilla
22	Popular y solidario	Digna Piedad Sánchez Angamarca
23	Popular y solidario	Lastenia Aurora Carrillo Yaguana
24	Popular y solidario	Rosa Florencia Cuenca Tamay
25	Popular y solidario	Gloria Esperanza Angamarca Angamarca
26	Popular y solidario	María Carmen Sánchez Zhingre
27	Popular y solidario	Alba Delicia Cabrera Morocho
28	Popular y solidario	María Adriana Paute López
29	Popular y solidario	Mariana de Jesús Cuenca Malla
30	Popular y solidario	Luz Macrina Yunga Yunga
31	Popular y solidario	Martha Luzbina Paccha Granda

32	Popular y solidario	Delfina Isabel Poma Yunga
33	Popular y solidario	Mercy Mercedes Quichimbo
34	Popular y solidario	Lorena Cuenca
35	Popular y solidario	Mariana de Jesús Yunga Cuenca
36	Popular y solidario	Marielita Abrigo Puchaicela
37	Popular y solidario	Luz Maricela Poma Cuenca
38	Popular y solidario	Francelina Lima
39	Popular y solidario	Ruth Jiukam
40	Popular y solidario	Rosario Chamba
41	Popular y solidario	Rosa Chamba
42	Popular y solidario	María Romelia Yunga
43	Popular y solidario	Mercedes Patricia Yuela Ochoa
44	Popular y solidario	María Grimaneza Orellana Curipoma
45	Popular y solidario	Gladys Piedad Naranjo Muñoz
46	Popular y solidario	Luz Amada Reyes Sánchez
47	Popular y solidario	Carmen Esthela Contento Benítez
48	Popular y solidario	Beatriz Medina Sigcho
49	Popular y solidario	Virginia Margarita Macas Medina
50	Popular y solidario	Gloria Del Cisne Poma
51	Popular y solidario	María Paola Esparza Guachizaca
52	Popular y solidario	Diana María Ovelencio Guachizaca
53	Popular y solidario	María Purificación Gualan Gualan
54	Popular y solidario	María Piedad Silva
55	Popular y solidario	Alexandra Romero
56	Popular y solidario	María Juana Obelencio
57	Popular y solidario	Leopoldo
58	Popular y solidario	María Chamba Calva
59	Popular y solidario	Elvia María Contento
60	Popular y solidario	María Hortencia España Guamán
61	Popular y solidario	María Carmen Espinoza Sánchez
62	Popular y solidario	María Carmen Zapata Zapata
63	Popular y solidario	Gloria Inés Morocho
64	Popular y solidario	Italia Albita Capa Benítez
65	Popular y solidario	María Cleotilde Benítez Benitez
66	Popular y solidario	María Enith Uchuari Benítez

67	Popular y solidario	María Elisa Sivisaca Anguisaca
68	Popular y solidario	Rosa Isabel Nero Pullaguari
69	Popular y solidario	Rosa Isabel Cuenca Quizhpe
70	Popular y solidario	Lidia Esterfilia Benítez Benitez
71	Popular y solidario	maría Rosario Pullaguari Benitez
72	Popular y solidario	Martha Elena Nero Pullaguari
73	Popular y solidario	Delia Imelda Chamba Chamba
74	Popular y solidario	Sonia del Rocía Suquilanda Guamán
75	Popular y solidario	Carmen Rosalía Guamán Guamán
76	Popular y solidario	María Rosario Gómez Guamán