



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE ECONOMÍA

TÍTULO

**EL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO Y LA CREACIÓN DE LAS
MICROEMPRESAS EN EL CANTÓN TENA, AÑO 2017.**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
ECONOMISTA**

AUTORA:

ZENAIDA YOLANDA VALIENTE CUCHIPE

TUTORA:

ECO. MARÍA EUGENIA BORJA LONBEIDA

AÑO

2019

RIOBAMBA - ECUADOR

INFORME DEL TUTOR

En mi calidad de tutor, una vez revisado el proyecto de investigación, elaborado por Zenaida Yolanda Valiente Cuchipec, tengo a bien informar que el trabajo mencionado, cumple con los requisitos exigidos para ser expuesto al público, una vez evaluado por el tribunal designado por la comisión.



Econ. María Eugenia Borja Lombeida

C.I: 0201127057

CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE TITULACIÓN

Los miembros del tribunal del proyecto de investigación “EL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO Y LA CREACIÓN DE LAS MICROEMPRESAS EN EL CANTÓN TENA, AÑO 2017”, presentado por la Srta. Zenaida Yolanda Valiente Cuchiye y dirigido por la Eco. María Eugenia Borja.

Para la constancia de lo expuesto firman:

Econ. María Eugenia Borja
Tutor

10
Calificación


Firma

Econ. Mauricio Rivera
Miembro 1 del tribunal

10
Calificación


Firma

Econ. Pablo Ochoa
Miembro 2 del tribunal

10
Calificación


Firma

NOTA FINAL:

10
Calificación

DERECHOS DE AUTORÍA

Yo, Zenaida Yolanda Valiente Cuchipec, declaro ser responsable de la investigación, desarrollo, resultados, conclusiones y propuestas expuestas en el presente proyecto de investigación y, los derechos de autoría pertenecen a la Universidad Nacional de Chimborazo.


Zenaida Yolanda Valiente Cuchipec
C.I.: 1500875800

DEDICATORIA

A Dios, dador de la vida, el que siempre me acompaña en el transcurso de mi vida, eres mi guía y fortaleza.

A mi madre, aunque ya no te encuentres físicamente siempre estarás presente en mi corazón, quien, con su amor, paciencia, perseverancia y ejemplo, me enseñó a no rendirme nunca, por más difícil que sean las pruebas, sé que me acompañas y estás presentes en el caminar de mi vida, por eso, con todo mi amor, esfuerzo y sacrificio, le dedico este trabajo a usted, María Cuchi (+).

A mi hija Danna, sabes mi amor eres mi mayor tesoro, el regalo perfecto que Dios me pudo dar y eres el motivo principal para avanzar en la vida.

Zenaida Valiente

AGRADECIMIENTO

A Dios, por este maravilloso regalo y brindarme la fuerza necesaria para superar todos los obstáculos que han presentado en mi vida.

A mis queridos padres y hermanos, por brindarme su amor, apoyo incondicional, por ser mi guía y el pilar fundamental de mi vida.

A mi hija Danna, sé que eres muy pequeña mi amor y no vas a entender en estos momentos, gracias por el sacrificio de tu valioso tiempo y comprensión a lo largo de toda mi vida, sé que Dios encamina de nuestro lado y siempre serás bendecida.

Mi sincera gratitud a mi tutora, Econ. María Eugenia Borja, por guiarme en el desarrollo de la investigación, de la misma manera a los demás excelentes docentes de la Carrera de Economía de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas de la Universidad Nacional de Chimborazo, por brindarme sus conocimientos y su empeño en mi formación profesional y humana.

Por último, mi sincero agradecimiento al Ministerio de Inclusión Económica y Social, MIES, bajo la dirección del Prof. Bolívar López y a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano del cantón Tena, quienes tuvieron la gentileza de apoyar con la información requerida para la elaboración de este proyecto de investigación.

A todos ellos ¡muchas gracias!

Zenaida Valiente

ÍNDICE GENERAL

INFORME DEL TUTOR.....	ii
CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE TITULACIÓN.....	iii
DERECHOS DE AUTORÍA.....	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
ÍNDICE GENERAL.....	vii
ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xi
RESUMEN.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
1 INTRODUCCIÓN.....	1
2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
3 OBJETIVOS.....	3
3.1 Objetivo General.....	3
3.2 Objetivos Específicos.....	3
4 ESTADO DEL ARTE.....	4
4.1 Antecedentes.....	4
4.2 CRÉDITO.....	4
4.2.1 Definición de crédito.....	4
4.2.2 Tipos de créditos.....	5
4.3 MICROCRÉDITO.....	6
4.3.1 Antecedentes del microcrédito.....	6
4.3.2 Concepto del microcrédito.....	6

4.3.3	Clasificación del microcrédito.....	7
4.4	CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO	8
4.4.1	Antecedentes del Crédito de Desarrollo Humano	8
4.4.2	Conceptualización del Crédito de Desarrollo Humano	8
4.4.3	Base legal del Crédito de Desarrollo Humano	9
4.4.4	Objetivos del Crédito de Desarrollo Humano	10
4.4.5	Modalidad del Crédito de Desarrollo Humano	10
4.4.6	Pasos para acceder al Crédito del Desarrollo Humano	11
4.4.7	Requisitos para acceder al Crédito de Desarrollo Humano.....	11
4.5	MICROEMPRESA	12
4.5.1	Definición de la microempresa.....	12
4.5.2	Limitaciones de la microempresa.....	13
4.5.3	Características de la microempresa	13
4.5.4	Tipos de microempresas	13
4.5.5	Elementos que definen el crecimiento de la microempresa	14
4.6	La microempresa en el Ecuador	14
4.6.1	Importancia de la microempresa en el Ecuador	15
4.6.2	Potencialidades de las microempresas ecuatorianas	16
4.6.3	Políticas estatales de impulso a la microempresa.....	16
5	METODOLOGÍA	17
5.1	Método.....	17
5.1.1	Hipotético deductivo	17
5.1.2	Deductivo	17
5.1.3	Analítico - sintético	17
5.2	Tipo de investigación	17
5.2.1	Descriptivo	17
5.2.2	Correlacional	18
5.3	Diseño de la investigación.....	18
5.3.1	Bibliográfica y documental	18

5.3.2	No experimental	18
5.4	Población y muestra	18
5.4.1	Población	18
5.4.2	Muestra	19
5.5	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	19
5.5.1	Técnicas	19
5.5.2	Instrumentos	19
5.6	Técnicas de procedimiento para el análisis	20
5.7	Análisis y discusión de resultados	20
5.7.1	Crédito de Desarrollo Humano otorgado a nivel nacional	20
5.7.2	Crédito de Desarrollo Humano otorgado a nivel sectorial	21
5.7.3	Resultados de la encuesta dirigida a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano en el cantón Tena, año 2017.	21
5.7.4	Incidencia del Crédito de Desarrollo Humano en la creación de la microempresa	41
6	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	46
6.1	Conclusiones	46
6.2	Recomendaciones	47
7	BIBLIOGRAFIA	48
8	ANEXOS	51
8.1	Anexo 1	51
8.2	Anexo 2	52
8.3	Anexo 3	53

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Monto invertido en el Crédito del Desarrollo Humano, a nivel nacional	20
Tabla 2: Monto invertido en el Crédito del Desarrollo Humano, cantón Tena.....	21
Tabla 3: Género del beneficiario	22
Tabla 4: Nivel de instrucción académica del beneficiario.....	23
Tabla 5: Actividad u ocupación de las familias beneficiarias	24
Tabla 6: Área de residencia del beneficiario	25
Tabla 7: Tipo de beneficiario	26
Tabla 8: Modalidad de adquisición del crédito	27
Tabla 9: Monto recibido del crédito	28
Tabla 10: Tiempo solicitado el crédito.....	29
Tabla 11: Inversión del crédito.....	30
Tabla 12: Consideración del monto recibido del crédito.....	31
Tabla 13: Generación de ingresos económicos	32
Tabla 14: Uso de los ingresos.....	33
Tabla 15: Mejoramiento de las condiciones de vida	34
Tabla 16: Capacitación recibida para la obtención del crédito.....	35
Tabla 17: Seguimiento a los microemprendimientos	36
Tabla 18: Capacitación y asistencia técnica a los microemprendimientos.....	37
Tabla 19: Satisfacción familiar.....	38
Tabla 20: Estado actual de la actividad económica.....	39
Tabla 21: Permanencia y crecimiento	40
Tabla 22: Inversión del CDH	42
Tabla 23: Cobertura del CDH.....	43
Tabla 24: Mejoramiento de la calidad de vida de los beneficiarios	44
Tabla 25: Sostenibilidad de la microempresa.....	44

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Identificación del género del beneficiario.....	22
Gráfico 2: Porcentaje del nivel de instrucción académica del beneficiario.....	23
Gráfico 3: Porcentaje de la actividad u ocupación de las familias beneficiarias.....	24
Gráfico 4: Porcentaje del área de residencia del beneficiario	25
Gráfico 5: Porcentaje del tipo de beneficiario	26
Gráfico 6: Porcentaje de la modalidad de adquisición del crédito	27
Gráfico 7: Porcentaje del monto recibido del crédito.....	28
Gráfico 8: Porcentaje del tiempo solicitado el crédito	29
Gráfico 9: Porcentaje de la inversión del crédito	30
Gráfico 10: Porcentaje de la consideración del monto recibido del crédito.....	31
Gráfico 11: Porcentaje de la generación de ingresos económicos	32
Gráfico 12: Porcentaje del uso de los ingresos.....	33
Gráfico 13: Porcentaje del mejoramiento de las condiciones de vida.....	34
Gráfico 14: Porcentaje de la capacitación recibida para la obtención del crédito.....	35
Gráfico 15: Porcentaje del seguimiento a los microemprendimientos	36
Gráfico 16: Porcentaje de la capacitación y asistencia técnica a los microemprendimientos	37
Gráfico 17: Porcentaje de satisfacción familiar.....	38
Gráfico 18: Porcentaje del estado actual de la actividad económica.....	39
Gráfico 19: Porcentaje de la permanencia y crecimiento	40

RESUMEN

El proyecto de investigación “El Crédito de Desarrollo Humano y la creación de las microempresas en el cantón Tena, año 2017”, está enfocado en el análisis de las ventajas y desventajas que han generado los Créditos de Desarrollo Humano, política de Estado que fue creada para financiar la instauración y fortalecimiento de las actividades productivas, comercio o servicios de las personas que corresponden a los grupos de atención prioritaria, como amas de casa, madres solteras, adultos mayores y personas con discapacidad.

En ese sentido, el objetivo central de la investigación, es determinar la incidencia del Crédito de Desarrollo Humano en la creación de las microempresas en el cantón Tena, año 2017; enfocado en las familias que han sido beneficiadas del Crédito de Desarrollo Humano en esta localidad. Considerando que en el país se han implementado varios programas sociales, subsidios y transferencia monetaria con el propósito de mejorar la calidad de vida de los grupos vulnerables; aunque estas ayudas, no han podido subsanar las necesidades económicas de múltiples familias.

La investigación fue desarrollada mediante la deducción lógica de las fuentes primarias y secundarias, que permitieron conocer la esencia del problema, las causas y efectos que se han generado antes, durante y después de la ejecución del programa, para lo cual se aplicó varios métodos y técnicas de investigación (encuesta, entrevista y observación), que permitieron comprender de mejor forma el comportamiento de las variables del tema de investigación.

Finalmente, los resultados hallados en la investigación del Crédito de Desarrollo Humano y su incidencia en la creación de las microempresas en el cantón Tena; contribuirá en la toma de decisiones de las autoridades públicas, estudiantes y la sociedad en general.

Palabras clave: Crédito de Desarrollo Humano, microempresas, microcréditos, calidad de vida, economía.

ABSTRACT

The research project "The Credit for Human Development and the Creation of New Productive Microenterprises in Tena Canton, year 2017", is focused on the analysis of the advantages and disadvantages that have generated human development credits, State policy that was created to finance the establishment and strengthening of productive activities, trade or services of people who belong to the priority attention groups, such as housewives, single mothers, seniors and people with disabilities.

For this reason, the principal objective of this research is to determine the incidence of the Human Development Credit in the creation of micro-enterprises in Tena Canton, 2017. It was focused on the families that have been benefited from the CDH in this town. Considering that several social programs, subsidies, and monetary transfers have been implemented in the country in order to improve the quality of life of vulnerable groups; Although these aids have not been able to meet the economic needs of multiple families.

The research was developed through the logical deduction of primary and secondary sources. It permitted to know the problem, causes, effects which have been generated before, during, and after the execution of this program. For which several methods and techniques were applied (survey, interview, and observation), which permitted a better *understanding of the behavior of the variables of the research topic*.

Finally, the results found in the Human Development Credit research and its impact on the creation of Microenterprises of Tena Canton; will contribute to the decision making of public authorities, students, and society in general.

Keywords: Human Development Credit, microenterprises, microcredit, quality of life, economy.



Reviewed by: Solís, Lorena
LANGUAGE CENTER TEACHER



1 INTRODUCCIÓN

El Crédito de Desarrollo Humano es un programa social, creado en el año 2007, con el propósito de promover una línea de financiamiento para la implementación de proyectos productivos, a través de transferencia monetaria, asesoramiento, acompañamiento y vinculación; fomentando el desarrollo humano y productivo en la población, de tal forma que ayude a superar los niveles de pobreza y mejorar la calidad de vida de los beneficiarios, personas con recursos económicos limitados.

El Estado ecuatoriano, por medio del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), mediante un incentivo, pretende potenciar el emprendimiento en los sectores desprotegidos, especialmente en las familias beneficiarias del Bono de Desarrollo Humano (madres solteras, persona con discapacidad, entre otros), para que a través de pequeños créditos puedan emprender alguna actividad o negocios que generen ganancias y así mejorar su calidad de vida y el de su familia.

En este contexto, el contenido del presente estudio consta de cuatro capítulos: planteamiento del problema, marco teórico, metodología, resultados y discusión.

El marco teórico se halla estructurado de dos unidades: en la primera parte, se analizó los conceptos, características y teorías, que corresponden al Crédito de Desarrollo Humano, y en el siguiente apartado se desarrollaron varias concepciones relacionados a la creación de la microempresa; para luego establecer la relación entre las variables de estudio, como resultado del análisis teórico.

En lo correspondiente a la metodología de estudio, se analizó los datos hallados a través de las encuestas, las mismas que fueron aplicadas a las familias beneficiarias del Crédito de Desarrollo Humano, donde, se incluyeron varias interrogantes como el tipo de crédito, montos, actividad económica en el que fueron invertidos los recursos y la utilidad del dinero invertido en determinada actividad productiva o consumo. Finalmente, se describieron los resultados como parte de la conclusión y la recomendación del trabajo investigado. Con el cual, se pretende aportar como material bibliográfico en la medida que aborden temas relacionados.

2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Según Martínez y Mariño (2013), sostienen que el Crédito de Desarrollo Humano (CDH) fue creado el 07 de mayo del año 2007, quien financia actividades de producción, comercio o servicio, con el fin de potenciar habilidades y destrezas productivas de los beneficiarios de este programa y los constituyen: madres solteras, adulto mayor y personas con discapacidad, quienes pueden invertir los recursos en emprendimientos y generar ganancias, de propiedad y administración de los propios emprendedores que trabajan en estas microempresas y que en general no tienen empleados, sino que se trata de emprendimientos unipersonales o familiares de autogeneración.

Por su parte, el Crédito de Desarrollo Humano es un mecanismo que ayuda a individuos y hogares en situación de riesgo y vulnerabilidad con el fin de mitigar la pobreza extrema en sectores abandonados a través del anticipo del Bono de Desarrollo Humano para que los beneficiarios puedan crear nuevos emprendimientos o unidades productivas, generando el autoempleo y mejorar los ingresos familiares (Coba y Díaz , 2014).

El Ministerio de Inclusión Económica y Social (2015), con el propósito de reducir las brechas de desigualdad económica y mejorar las condiciones de ingresos y empleabilidad de la población en condiciones de pobreza extrema en el cantón Tena, ha desarrollado diferentes programas de vinculación e inclusión económica, otorgando créditos individuales a un total de 1.447 usuarias/os del Bono de Desarrollo Humanos con una inversión que supera a \$1'319.573,10 millón de dólares otorgado a través de BanEcuador.

Los créditos individuales y asociativos vienen profundizando en cada uno de los sectores del país, como una política de desarrollo humano para las personas de bajos recursos económicos que viven en condiciones pobreza y extrema pobreza, con el propósito que la sociedad mejore las condiciones de vida a través de los emprendimientos, pero en la actualidad de acuerdo a diversas investigaciones se ha podido evidenciar que este recurso no ha tenido una correcta distribución, debido a que muchos beneficiarios han utilizado este recurso en otras actividades, este problema se da por la falta de asesoramiento y seguimiento de parte de la institución encargada y falta de responsabilidad de los beneficiarios, por lo tanto el fin del

Crédito de Desarrollo Humano se está tergiversando y esto representa un gasto para el Gobierno y por ende las familias no pueden mejorar sus condiciones de vida.

En ese contexto, para iniciar con la investigación se verificó estudios relacionado con el tema planteado, específicamente en la localidad del cantón Tena, la misma que no existe estudios ni análisis al respecto, la cual exigirá un análisis minucioso estableciendo la relación entre el Crédito de Desarrollo Humano y la creación de las microempresas y así contribuir en la toma de decisiones de las autoridades públicas, estudiantes y la sociedad en general.

3 OBJETIVOS

3.1 Objetivo General

Determinar la incidencia del Crédito de Desarrollo Humano en la creación de las microempresas en el cantón Tena, año 2017.

3.2 Objetivos Específicos

- Identificar el uso del Crédito de Desarrollo Humano otorgado a los beneficiarios de este servicio en el cantón Tena.
- Analizar la importancia de las microempresas de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano en el cantón Tena, mediante un análisis documental.
- Establecer la relación entre el Crédito de Desarrollo Humano y la creación de las microempresas, a través de la prueba de significancia Chi-cuadrado (X^2).

4 ESTADO DEL ARTE

4.1 Antecedentes

El desarrollo del presente estudio se fundamentó en el análisis descriptivo de Caba y Díaz (2014), acerca de los impactos del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo. La investigación fue aplicada a 261 beneficiarios en la provincia de Tungurahua, de la cual se obtuvo que un 97% de los emprendimientos fueron implementados por las mujeres; un 60 % de las actividades generaron ingresos superiores a la transferencia del Bono de Desarrollo Humano.

De igual manera, el presente estudio se apoya en el trabajo investigado en el cantón Paltas provincia de Loja en el año 2015, el cual asocia al Crédito de Desarrollo Humano con la Economía Social y Solidaria, y concluye que las instituciones encargadas del Crédito de Desarrollo Humano no han realizado acciones encaminadas a cumplir con el objetivo de ampliar el mercado de las microempresas y generar emprendimientos asociativos (Huanca, 2016).

Por su parte Martínez y Mariño (2013), concluyó que los microcréditos, otorgado a las familias de escasos recursos económicos, entre ellas: madres solteras, persona con discapacidad y adultos mayores, impulsaron la creación de su propio negocio, y contribuyeron a salir de la pobreza, en su mayoría emprendieron en alguna actividad productiva generalmente en la rama agrícola y pecuaria. El autor señala que el Crédito de Desarrollo Humano ha sido otorgado a las personas beneficiarias para el financiamiento de las actividades de producción, comercialización o servicios; con el propósito de impulsar el emprendimiento en los sectores rurales.

4.2 CRÉDITO

4.2.1 Definición de crédito

El crédito proviene del latín *creditum*, de *credere*, que significa tener confianza, por lo tanto, la confidencialidad es la base del crédito, aunque implica un riesgo. Estos créditos son

otorgados a cambio de un valor equivalente esperado en el futuro, lo que se conoce como interés (Valle, 2008).

Por lo tanto, el interés es la compensación que se recibe por otorgar un préstamo. Generalmente, las instituciones financieras o bancarias, son las entidades que otorgan un monto de dinero por un tiempo definido, a cambio del pago del capital más cierta cantidad de interés (Tello y Quispe, 2018).

Al respecto, los créditos son otorgados a los diferentes actores de la sociedad, a través de un contrato, para que dispongan de recursos financieros hasta un determinado monto que puede o no hacerse disponible de forma íntegra mediante determinados principios para adquirir diferentes productos y reactivar la economía (Morales, 2014).

En síntesis, el crédito consiste en el financiamiento para el impulso de alguna actividad productiva, comercialización o consumo de bienes y servicios de las personas naturales o jurídicas; con el propósito de alcanzar el desarrollo social y económico.

4.2.2 Tipos de créditos

Para Peña (2012), los tipos de créditos son los siguientes:

- **Crédito empresarial:** Financiamiento de actividades de producción, comercialización o servicio de empresas de gran tamaño.
- **Crédito Pymes:** Otorgado a pequeñas y medianas empresas con el objetivo de financiar actividades de producción, comercialización o servicios.
- **Microcrédito:** Concedido a una persona natural o jurídica, que pagará el crédito con el producto obtenido de las ventas e ingresos de la actividad económica de pequeña escala que ha sido financiada.
- **Crédito hipotecario de vivienda:** Otorgado a una persona natural destinado a la adquisición de un terreno, construcción de una vivienda o para la compra y mejoramiento de una vivienda.
- **Crédito de consumo:** Concedido a una persona natural, con el objetivo de financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios, cuya fuente principal de pago son los ingresos provenientes de su actividad.

4.3 MICROCRÉDITO

4.3.1 Antecedentes del microcrédito

El término microcrédito aparece en la segunda mitad del siglo XIX, con la experiencia de las cooperativas de ahorro y préstamo, iniciadas en Alemania por Raiffeisen. Este fue el origen de la creación de un gran número de bancos mutualista en Europa, los cuales buscaban promover el ahorro popular y el desarrollo de campesinos, artesanos o comerciantes (Quintana, 2005).

En la década de los años 70, el microcrédito nace como una herramienta novedosa en América Latina, África y, otros países asiáticos; para combatir la pobreza y promover el desarrollo de sectores vulnerables, para que puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos y así mejorar su nivel de vida y el de su entorno (Silva y García, 2011).

4.3.2 Concepto del microcrédito

Los microcréditos constituyen una herramienta de desarrollo social, económico y productivo para el mejoramiento de la calidad de vida de los pobres, a través de la creación de las unidades productivas. Por lo tanto, “Los microcréditos son pequeños préstamos a personas pobres, con tipos de interés por encima de los de la banca comercial y a unos plazos igualmente más cortos que en dicha banca tradicional” (Inglada, Sastre y Miguel, 2015).

Así pues, los microcréditos son préstamos pequeños dirigidos a las personas de recursos económicos limitados; los cuales posibilitan el financiamiento de sus proyectos o pequeñas empresas, teniendo en cuenta que una proporción cada vez mayor de la mano de obra depende de sus propios ingresos (Rodríguez, 2010).

Por lo tanto, el microcrédito hace referencia a un crédito pequeño concedido a aquellas personas que alcancen los índices más altos de pobreza, con el fin de fomentar y apoyar la creación de pequeños negocios o microemprendimientos que mejoren sus ingresos económicos y con ello mejorar su nivel de vida y el de su familia (Patiño, 2008).

En la última década, los microcréditos han ido adquiriendo una importancia cada vez mayor, como instrumento para el desarrollo de sectores sociales de recursos limitados que suelen estar excluidos de los circuitos bancarios formales (Jiménez, 2015).

Cada una de las concepciones de los autores citados mencionan que los objetivos del microcrédito son: mejorar las condiciones de vida de los menos favorecidos, reducir la pobreza en el país y en el mundo, mediante la implementación de pequeños negocios rentables que permita generar ingresos para la devolución del crédito y mejorar el nivel de vida de su familia.

4.3.3 Clasificación del microcrédito

De acuerdo a Lacalle (2010), los microcréditos se clasifican de acuerdo a la tecnología que se utiliza para su concesión:

- **Préstamos individuales:** Es solicitado por una única persona, misma que deberá cumplir cualquiera de los requisitos que sean necesarios y será la única responsable a la hora de la devolución de los fondos.
- **Uniones de crédito o cooperativas de ahorro y crédito:** Son instituciones financieras cooperativas, es decir, un conjunto de personas que buscan mejorar su acceso a los servicios financieros y su común desarrollo económico y social.
- **Grupos solidarios:** Conjunto de entre cinco y ocho personas, generalmente vecinos amigos, quienes acceden a un pequeño crédito para dividirlo entre todos.
- **Bancos comunales/Village Banking:** Grupo de entre 30 y 50 personas de una misma comunidad, generalmente mujeres, que se unen para garantizarse mutuamente los préstamos recibidos, para favorecer el ahorro y para prestarse apoyo mutuo.
- **Fondos rotatorios:** Asociaciones de ahorro y crédito rotatorio (ROSCAS). Grupo de personas que se unen cada cierto tiempo, para aportar a un fondo de ahorro común y por turnos repartirse lo acumulado.
- **Self help groups (SHGs):** Grupos de unas 15-20 mujeres, que se constituyen con la ayuda de otra institución que puede ser un banco comunal o una agencia facilitadora.

4.4 CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO

4.4.1 Antecedentes del Crédito de Desarrollo Humano

En la década de los noventa aparece en Brasil y en Latinoamérica, un programa de transferencias condicionadas (PTC), que consistía en la entrega de recursos monetarios, bienes y servicios a las familias con hijos menores de edad, ya sea uno o más, y que se encontraban en pobreza o pobreza extrema. La única condición que debían cumplir, eran ciertas conductas orientadas a mejorar sus capacidades humanas (Méndez, 2016).

Posteriormente, en los países sudamericanos, especialmente en el Ecuador, se crea el Crédito de Desarrollo Humano, como una visión alternativa de ayuda económica con el propósito de promover créditos productivos para la iniciación de microempresas que permitan producir ingresos económicos, mejorar la calidad de vida y bienestar, reducir la pobreza y mejorar el incremento de los ingresos a nivel del país (Coba y Díaz , 2014).

4.4.2 Conceptualización del Crédito de Desarrollo Humano

El Crédito de Desarrollo Humano es relativamente nuevo en el país, y nace del Bono de Desarrollo Humano creado en el año 1998, como un mecanismo para ayudar a individuos y hogares en situaciones de riesgo y vulnerabilidad; en especial a las madres de ingresos limitados, las personas con discapacidad y personas de la tercera edad (Coba y Diaz, 2014),

El Crédito de Desarrollo Humano fomenta el desarrollo social, humano y productivo, promoviendo líneas de financiamiento para contribuir la estrategia de superación de la pobreza, pues genera oportunidades sostenibles para la producción, que conlleven un incremento en los ingresos económicos y así mejorar sus condiciones de vida (MIES, 2013).

En síntesis, el Crédito de Desarrollo Humano es una alternativa de superación hacia la búsqueda del buen vivir. En efecto, Saldaña (2016), señala que es una puerta para grandes oportunidades, pues estos créditos son otorgados a quienes requieran financiamiento para sus pequeños negocios.

4.4.3 Base legal del Crédito de Desarrollo Humano

El sustento legal del Crédito de Desarrollo Humano desde su creación hasta la actualidad está establecido en varios decretos ejecutivo, según Correa (2017), y son las siguientes:

- Acuerdo Ministerial No 182, publicado en el registro oficial 911 el 13 de marzo del 2013: Dispone que el Subprograma Crédito Productivo Solidario otorgue créditos de hasta 24 veces el monto de la transferencia monetaria condicionada y no condicionada a las personas habilitadas al pago del Bono de Desarrollo Humano, pensión para adultos mayores y pensión para personas con discapacidad.
- Decreto Ejecutivo No 1838 del 20 de julio del 2009, publicado en el registro oficial No. 650 del 6 de agosto del 2009: Deléguese al Programa de Protección Social la administración de los siguientes subprogramas: a) Bono de Desarrollo Humano; b) Pensión para Adultos Mayores; c) Pensión para Personas con Discapacidad; d) Crédito Productivo Solidario; e) Red de Protección Solidaria; f) Programa de Protección Social ante la Emergencia; y, g) otros que el Ministerio de Inclusión Económica y Social le delegue para su ejecución;
- Decreto Ejecutivo No. 1392, 29 de marzo de 2001, publicado en el registro oficial No. 299 del 4 de abril de 2001: se creó el programa "Crédito Productivo Solidario", bajo responsabilidad del Ministerio de Bienestar Social, con el objeto de mejorar los niveles de vida e ingreso de los beneficiarios del Bono Solidario, a través del acceso al crédito, capacitación y asistencia integral especializada;
- Decreto Ejecutivo No. 303, 07 de mayo de 2007, publicado en el registro oficial No. 85 del 16 de mayo de 2007: Créase el Crédito de Desarrollo Humano para fortalecer los emprendimientos productivos y mejorar sus negocios, tanto en el área rural como urbano marginal, a través de microcréditos con capacitación.
- Acuerdo Ministerial No. 023 del 21 de mayo de 2018, acuerda: Reformar el Acuerdo Ministerial No. 038, de fecha 04 de mayo de 2017, relativo al programa de Crédito de Desarrollo Humano, en los siguientes términos:
Artículo 1.- Agregar dos artículos a continuación del artículo 8, de acuerdo al siguiente texto:

Art. 9.- Los Créditos de Desarrollo Humano, otorgados a favor de las personas adultas mayores, beneficiarias del Programa Mis Mejores Años, estarán sujetos a descuento o amortización de únicamente USD 50,00 mensuales.

Art. 10.- Los Créditos de Desarrollo Humano, otorgados a favor de los beneficiarios del componente variable en el Bono de Desarrollo Humano, estarán sujetos a descuento o amortización de únicamente el monto fijo correspondiente a USD 50,00.

4.4.4 Objetivos del Crédito de Desarrollo Humano

En el contexto económico, social y político, las medidas implementadas por las distintas instituciones nacen con un fin, según el MIES (2014), y son las siguientes:

Proporcionar a la población neta el acceso a productos financieros que fortalecen la promoción de su autonomía económica y mejora de su calidad de vida, a través del asesoramiento y acompañamiento técnico y vinculación a otros servicios sociales existentes.

- Crear oportunidades de desarrollo local a través de los actores vinculados en el territorio.
- Ampliar el mercado de las micro y pequeñas empresas.
- Estimular la creación de micro emprendimientos asociativos.
- Apoyar al micro emprendedor individual.
- Impulsar, mejorar y crear políticas de microcrédito

4.4.5 Modalidad del Crédito de Desarrollo Humano

El Estado ecuatoriano como parte de inclusión financiera, diseño e implementó el Crédito de Desarrollo Humano, para fomentar las actividades productivas familiares de la población en externa pobreza; los usuarios del Bono de Desarrollo Humano pueden recibir las transferencias anticipadas de uno o dos años.

En ese contexto Saldaña (2016), señala las siguientes modalidades del CDH:

- **Individual:** Crédito concedido a un destinatario que tenga como objeto financiar actividades de autoempleo o emprendimientos de subsistencia, dedicadas a la producción, comercio o servicio.
- **Articulado:** Implica la incorporación de los beneficiarios dentro de un proyecto o programa, nuevo o en funcionamiento, sin necesidad de ser parte de una organización de Economía Popular y Solidaria de forma permanente, a fin de generar actividades de autoempleo o emprendimientos de subsistencia.
- **Asociativo:** Crédito entregado a personas que integren una organización y tengan un proyecto en común, en funcionamiento o nuevo. Este crédito va acompañado de capacitación, concientización y socialización que fomente la asociatividad, redistribución de la riqueza y fortalezca la dinámica grupal.

4.4.6 Pasos para acceder al Crédito del Desarrollo Humano

De acuerdo a MIES (2013), las personas de escasos recursos económicos que aspiren al crédito deben seguir los siguientes pasos:

1. Contar con un grupo organizado y una idea de proyecto productivo o de servicio.
2. Asistir a las reuniones de capacitación que se organizarán para tal efecto.
3. Cumplir con los formatos de registro de datos de las organizaciones y del proyecto que se puede llenar en conjunto con los equipos provinciales del Instituto de Economía Popular y Solidaria –IEPS.

4.4.7 Requisitos para acceder al Crédito de Desarrollo Humano

Por su parte el MIES (2013), los requisitos para acceder al Créditos de Desarrollo Humano establecido por el Estado ecuatoriano son los siguientes:

- Encontrarse habilitado para el pago del Bono de Desarrollo Humano al momento de la entrega del Crédito de Desarrollo Humano.
- Tener una cuenta de ahorro abierta en el sistema financiero popular y solidario acreditado por el programa de protección social –PPS para la transferencia de fondos.

- Disposición para articularse o asociarse a alguna forma de organización de la economía popular y solidaria vinculada a la producción y comercialización de bienes o servicios.
- Original y copia en blanco y negro de la cédula de ciudadanía y última papeleta de votación.
- Recibo de pago de un servicio básico como luz, agua, teléfono, etc.

4.5 MICROEMPRESA

4.5.1 Definición de la microempresa

El término microempresa, viene del prefijo micro que viene del griego *mikros* cuyo significado es mínimo y de empresa que es toda actividad que se constituye y desarrolla para alcanzar un propósito, coadyuvar en la creación de una actividad productiva. El origen de estas unidades económicas o productivas, se remonta en la década de los 70, como una necesidad de generar autoempleo en diferentes estratos sociales en situaciones de crisis (Rosas , 2011).

La microempresa es el gran motor del empleo en la mayoría de los países del mundo, es la proveedora de ingresos y empleo para más de un tercio de la población económicamente activa. En América Latina, la microempresa es la principal fuente de puestos de trabajo, “se estima que en la región existen alrededor de 57 millones de microempresas que brindan empleo a por lo menos 110 millones de personas” (Carvajal, 2006).

Las microempresas son entidades de participación pertenecientes a la economía social y mantienen una gran presencia en las comunidades locales constituyendo un factor clave para el desarrollo y el bienestar social (Benito y Sánchez, 2008).

Las microempresas están orientadas a impulsar el crecimiento y la creación de empleo a nivel local, y desempeñan un papel cada vez más importante al abordar urgentes desafíos del desarrollo, especialmente aquellos relacionados con la sostenibilidad y la prestación de servicios (Banco Mundial, 2016).

También define a la microempresa como un negocio personal o familiar en el área de comercio, producción o servicios, que tienen hasta 10 empleados, el cual es operado por una persona individual, familia o un grupo de personas con ingresos relativamente bajos, cuyo propietario ejerce un criterio independiente acerca de los productos, mercados y precios, con el fin de generar fuentes de ingreso para el hogar (USAID, 2004).

4.5.2 Limitaciones de la microempresa

La microempresa o microemprendimiento presentan varias limitaciones como: carencia de información, innovación y desarrollo, limitados recursos económicos para la inversión y reinversión, bajo desarrollo de capacidades técnico productivas y empresariales de la población, escasa dotación de bienes de capital físico, y, usos inadecuados de los activos productivos (Guamán, 2016).

4.5.3 Características de la microempresa

Según Poma (2016), describe las siguientes características:

- Dedicarse a la producción, servicio, y/o comercio.
- Emplea hasta 10 trabajadores incluyendo el dueño.
- Uso intensivo de la mano de obra y alta rotación de capital.
- Limitado acceso al sector financiero.
- Las condiciones en la cuales se realiza la producción forman parte de la realidad hogareña del emprendedor.
- El proceso productivo se orienta desde una perspectiva integral, donde el mismo producto establece secuencia de tareas, mediante las cuales se le va aportando valor a la materia prima, denominado servicio único especializado.

4.5.4 Tipos de microempresas

Desde el punto de vista de Lucín (2012), los tipos de microempresas son las siguientes:

- **Por su actividad:** Se refiere a la producción de bienes o servicios que brinda a los clientes.

- **Por su volumen de producción:** Se identifica por un volumen de producción deficitaria, de subsistencia, y de crecimiento.
- **Por su relación de trabajo:** Consiste en la oferta de trabajo individual, familiar, trabajadores extra familiares y asociativos

4.5.5 Elementos que definen el crecimiento de la microempresa

Según Fernandez y Romero (2015), los elementos que pueden definir las posibilidades de crecimiento de la microempresa son:

- Las condiciones y el tipo de mercado de bienes y servicios en el que se inserta.
- Las capacidades de gestión empresarial (habilidad, destrezas y conocimiento) de su propietario.

Y que estas microempresas se pueden operar bajo las siguientes condiciones:

- La exigencia de un cierto nivel de exigencia interna, en cuanto a su estructura y funcionamiento, a fin de que permita generar excedente para reinvertir.
- Los excedentes generados no se gastan en la adquisición de insumos y servicios, y venta de productos.
- Expandir el mercado para el crecimiento

En este contexto, el crecimiento de una microempresa requiere un conjunto de condiciones subjetivas de su propietario para visualizar, formular y conducir el impulso empresarial.

4.6 La microempresa en el Ecuador

Las pequeñas y medianas empresas o microempresas en el país, nacen por el emprendimiento de una persona o grupo de personas que buscan mejorar su calidad de vida, generando mayores ingresos para su desarrollo (Baque, Baque, Chiquito y Baque, 2018).

Las microempresas son unidades productivas que impulsan la generación de empleo para brindar oportunidades de trabajo a las personas desempleadas y así también a los nuevos trabajadores que ingresan al mercado laboral (Borja, 2015).

La microempresa ecuatoriana ha ido evolucionando en el tiempo, como un negocio personal o familiar en el área de comercio, producción, o servicios que posee menos de diez empleados. Más de un tercio (33.5%) de hogares en áreas urbanas de ingresos medios y bajos tuvo uno o más miembros de familia con una empresa (Magill, 2005).

Las microempresas ecuatorianas emplean a más de un millón de trabajadores de ingresos medios o bajos, lo que representa alrededor del 25% de la mano de obra urbana y un aporte al Producto Interno Bruto entre el 10 y 15%; siendo de gran representatividad en la producción, comercialización y distribución de los bienes o servicios, dinamizando la economía familiar (Carvajal, 2006).

En este contexto, las microempresas tienen la capacidad de contribuir al desarrollo, acelerar la generación de empleo e incrementar el ingreso familiar, aprovechando los recursos en las áreas rurales y en los pequeños centros urbanos. En ese sentido, el Créditos de Desarrollo Humano aparecen como una política social y económica al impulsar la creación de nuevas microempresas productivas, artesanales y comerciales, las cuales en armonía con el medio ambiente constituyen una alternativa de vida, y solución de problemas de soberanía alimentaria, nutrición y consumo sano con los productos agroecológicos.

4.6.1 Importancia de la microempresa en el Ecuador

Las microempresas en el Ecuador se han constituido en actores importantes para el desarrollo productivo del país, incursionando en diferentes sectores económicos y productivos de la sociedad (Andrade, 2012).

Por lo cual, es fundamental y relevante, articular desde las instituciones públicas y privadas, como instituciones financieras, fundaciones u otros organismos, que juegan un rol indispensable al dar acceso a las personas de escasos recursos económicos, y de manera sostenible, a los productos y servicios financieros como ahorro, crédito, microcrédito, transferencias, seguros, entre otros; brindando mayores facilidades a la instauración de las microempresas.

4.6.2 Potencialidades de las microempresas ecuatorianas

De acuerdo a Barrera (2011), las empresas ecuatorianas cuentan con un sinnúmero de potencialidades que no son conocidas y aprovechadas; como son:

- Son factores claves para generar riqueza y empleo.
- Al dinamizar la economía, diluye los problemas y tensiones sociales, y mejora la gobernabilidad.
- Requieren menores costos de inversión.
- Es el factor clave para dinamizar la economía de regiones y provincias deprimidas.
- Es el sector que mayormente utiliza insumos y materias primas nacionales.
- Tiene posibilidades de obtener nichos de exportación para bienes no tradicionales generados en el sector.
- El alto valor agregado de su producción contribuye al reparto más equitativo del ingreso.
- Mantener alta capacidad para proveer bienes y servicios a la gran industria.
- Es flexible para asociarse y enfrentar exigencias del mercado.

4.6.3 Políticas estatales de impulso a la microempresa

Según Baque, Baque, Chiquito y Baque, (2018), el Estado ecuatoriano viene desarrollando políticas públicas que impulsan el crecimiento y desarrollo de las pequeñas y medianas empresas, con una participación activa del sector público y privado en el corto, mediano y largo plazo. Las políticas de impulso a la microempresa son:

- a. Fortalecer la acometividad y productividad mediante la aplicación de los medios para facilitar el acceso al crédito, mejorar la calidad de los programas de capacitación de los recursos humanos, impulsar el desarrollo de nuevas tecnologías y mejorar el marco jurídico.
- b. Impulsar el incremento y diversificación de los productos a nivel interno y externo,
- c. Fortalecer a los sectores productivos más sensibles como las PYMES.
- d. Brindar el apoyo a la institucionalización de la normalización y calidad de los productos.
- e. Diseñar y aplicar políticas para el financiamiento de la producción de la pequeña empresa.

5 METODOLOGÍA

5.1 Método

5.1.1 Hipotético deductivo

En el desarrollo de la presente investigación se utilizó el método hipotético deductivo, siguiendo los siguientes pasos: observación, formulación de hipótesis, deducciones de consecuencias de la hipótesis y la contrastación.

5.1.2 Deductivo

Mediante el método deductivo se estudió toda la información existente, es decir, se partió de información general para establecer información específica. En el planteamiento del problema se analizó y determinó las variables: Crédito de Desarrollo Humano y la creación de la microempresa, así como principios y conceptos que cada una posee.

Posteriormente, el presente estudio se enfocó en la deducción lógica, pues a través del análisis de las diferentes fuentes, tanto primaria como secundaria, se estudió la naturaleza del problema, se revisó y clasificó dicha información a fin de poseer una base de datos, los cuales han sido utilizados para hacer analogías, análisis y llegar a concluir el comportamiento de las variables en la sociedad.

5.1.3 Analítico - sintético

Se realizó un estudio desglosado de las variables: el Crédito de Desarrollo Humano y la creación de las microempresas en el cantón Tena, en el año 2017.

5.2 Tipo de investigación

5.2.1 Descriptivo

En esta investigación, se describen las tendencias o comportamiento de las variables: el Crédito de Desarrollo Humano; la creación de las microempresas para el año de estudio, 2017.

Es descriptiva porque a través de la información recopilada se pretendió conocer la incidencia del Crédito de Desarrollo Humano en la creación de las microempresas de los beneficiarios del cantón Tena.

5.2.2 Correlacional

La investigación es correlacional puesto que se procedió a determinar la relación existente entre los indicadores de cada variable.

5.3 Diseño de la investigación

5.3.1 Bibliográfica y documental

La investigación es bibliográfica y documental puesto que fue necesario acudir a diversas fuentes entre las que se encuentran tanto documentos impresos como digitales y acceder a algunas bases de datos para desarrollar la temática de investigación.

5.3.2 No experimental

Esta investigación es no experimental porque no existe la manipulación intencional de las variables, pues se procede a la descripción de la realidad.

5.4 Población y muestra

5.4.1 Población

Para la determinación de la influencia del Crédito de Desarrollo Humano en la creación de las microempresas, el presente estudio se desarrolló con las personas beneficiarias del Bono de Desarrollo Humano que han accedido a este programa en el cantón Tena, en el año 2017.

La población involucrada en el presente trabajo investigativo fue de 713 beneficiarios que han accedido al Crédito de Desarrollo Humano en el cantón Tena en el año 2017.

5.4.2 Muestra

Para el cálculo de la muestra se utilizó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 \frac{p * q}{1} - a/2 * N * p * q}{Z^2 \frac{p * q}{1} - a/2 * p * q + (N - 1) * e^2}$$

$$n = \frac{3.8416 * 713 * 0.5 * 0.5}{3.8416 * 0.5 * 0.5 + 712 * 0.05^2}$$

$$n = \frac{684.7652}{0.9604 + 1.78} = \frac{684.7652}{2.7404}$$

$$n = 249.88$$

$$n = 250$$

Donde:

Z = Nivel de confianza = 95% = 1,96

N = Universo o población del mercado = 713

p = Probabilidad de mejora en el CDH = 0,5 = 50%

q = Probabilidad de no mejora en el CDH = 0,5 = 50%

e = Error de estimación = 0,05 = 5%

n = Tamaño de la muestra

5.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

5.5.1 Técnicas

Las técnicas de investigación utilizadas en el presente estudio fueron: la observación, encuesta y entrevista.

5.5.2 Instrumentos

Los instrumentos de las técnicas de investigación utilizados fueron: Fichas de observación, cuestionarios para las encuestas, grabaciones, entre otras.

5.6 Técnicas de procedimiento para el análisis

El procesamiento de la información se realizó con la redacción de la ficha de observación y su análisis respectivo; luego se efectuó la tabulación de los cuestionarios de la encuesta realizada de acuerdo a la muestra determinada; y finalmente se analizó los audios obtenidos en las entrevistas; a fin de determinar la incidencia del CDH en la creación de las microempresas en el cantón Tena en el año 2017.

5.7 Análisis y discusión de resultados

5.7.1 Crédito de Desarrollo Humano otorgado a nivel nacional

El CDH busca la superación de la pobreza e inclusión financiera de las personas que se encuentren en esta situación o en extrema pobreza, motivo por el cual, establece mecanismos y estímulos de apoyo a programas de carácter productivo o actividades económicas a través del financiamiento de las mismas. Además, el CDH fomenta el desarrollo social, humano y productivo, pues genera oportunidades sostenibles que conlleven producción y, de manera paulatina, el incremento de los ingresos económicos del núcleo familiar y así mejorar sus condiciones de vida (Soria y Morillo, 2016).

El MIES, a través de la política de inclusión económica viene apoyando a las personas en condiciones de extrema pobreza; con el propósito de coadyuvar a las personas que se benefician del Bono de Desarrollo Humano y transferencias económicas del CDH; y a la vez buscan, promover y generar empresas productivas, capacitación y formación profesional, mejorando las condiciones de empleabilidad de las familias a nivel del país.

Tabla 1: Monto invertido en el Crédito del Desarrollo Humano, a nivel nacional

AÑO	TIPO DE BENEFICIARIO	No. BENEFICIARIOS	INVERSIÓN EN EL PAÍS
2015	Madres Adultos mayores Personas con discapacidad	117.596	84'966.434,25
2016	Madres Adultos mayores Personas con discapacidad	113.817	85'564.269,46
2017	Madres Adultos mayores Mis mejores años Niños con discapacidad Personas con discapacidad	100.018	71'979.936,79

Fuente: SIMIES y E-sigef., 2017

Como se observa en la tabla, el Gobierno Nacional, a través de la política de inclusión económica del MIES en el año 2017, por concepto del CDH, ha invertido \$ 71'979.936,79 millones de dólares, para un total de 100.018 personas beneficiarias directamente, pertenecientes a la pobreza y pobreza extrema, a nivel nacional.

5.7.2 Crédito de Desarrollo Humano otorgado a nivel sectorial

A nivel territorial, la inclusión económica ha sido fundamental para fortalecer la aplicación de los servicios del MIES en el cantón Tena de la provincia de Napo, con el propósito de garantizar el mejor nivel de vida de las personas vulnerables, mediante el CDH.

Tabla 2: Monto invertido en el Crédito del Desarrollo Humano, cantón Tena

AÑO	TIPO DE BENEFICIARIO	No. BENEFICIARIOS	INVERSIÓN EN EL PAÍS
2015	Madres Adultos mayores Personas con discapacidad	1.447	1'319.573,10
2016	Madres Adultos mayores Personas con discapacidad	1.669	1'592.701,06
2017	Madres Adultos mayores Mis mejores años Personas con discapacidad	952	934.863,47

Fuente: SIMIES y E-sigef., 2017

5.7.3 Resultados de la encuesta dirigida a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano en el cantón Tena, año 2017.

La encuesta realizada en esta investigación tuvo como objetivo determinar la incidencia del CDH en la creación de las microempresas en el cantón Tena, año 2017.

La encuesta fue dirigida a las madres solteras o jefes de hogar, adulto mayor y personas con discapacidad de recursos económicos limitados que fueron beneficiarias del CDH con el propósito de fomentar la creación de las microempresas en el cantón Tena, durante el año 2017.

1. Identificación del género del beneficiario del Crédito del Desarrollo Humano

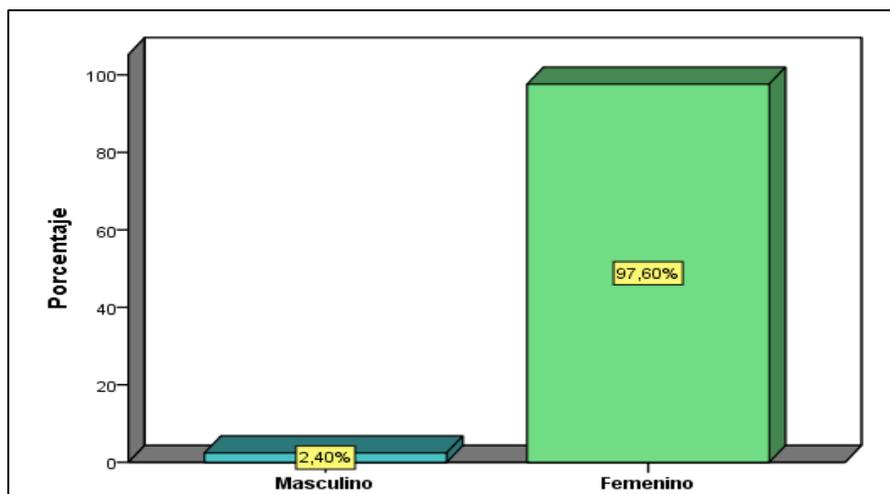
Tabla 3: Género del beneficiario

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	6	2,4	2,4	2,4
	Femenino	244	97,6	97,6	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 1: Identificación del género del beneficiario



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: En relación al gráfico No. 1, se observa de una muestra de 250, del 100% de los encuestados, el 97,6% (244) pertenece al sexo femenino, mientras que el 2,4% (6) de los beneficiarios corresponde al sexo masculino.

De acuerdo a la información del MIES (2018), uno de los requisitos para acceder al CDH, es formar parte del Sistema del Bono de Desarrollo Humano, y en su gran mayoría, quienes reciben este servicio son las madres de familia de limitados recursos económicos, lo cual se ve reflejado en la identificación del género de las personas beneficiarias que fueron encuestadas, pues el 97,6% pertenece al género femenino.

2. Nivel de instrucción académica del beneficiario del Crédito de Desarrollo Humano

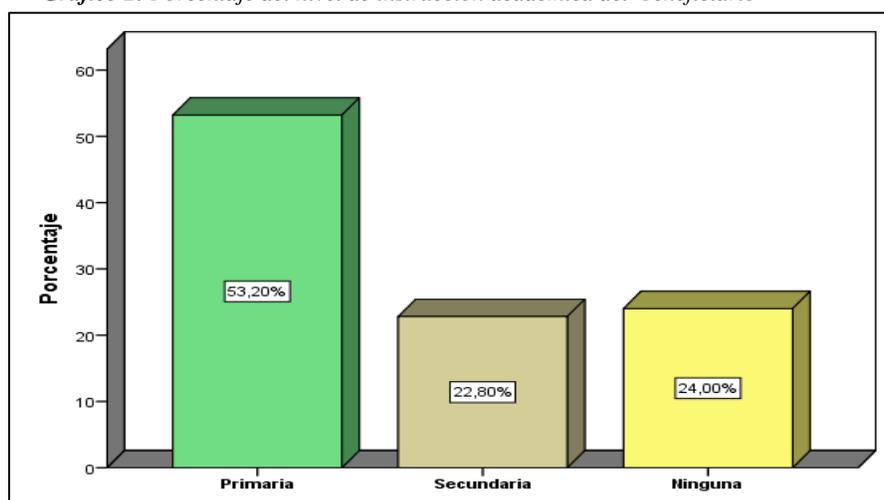
Tabla 4: Nivel de instrucción académica del beneficiario

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Primaria	133	53,2	53,2	53,2
	Secundaria	57	22,8	22,8	76,0
	Ninguna	60	24,0	24,0	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 2: Porcentaje del nivel de instrucción académica del beneficiario



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: De acuerdo al gráfico No. 2, acerca del nivel de instrucción académica de las familias que fueron beneficiarios directos del CDH, de una muestra de 250, el 53.2% (133) señalan que tienen la educación primaria; el 22.8% (57) poseen la instrucción secundaria y 24.0% (60) personas manifiestan que no poseen ninguna instrucción académica.

El nivel de instrucción académica y experiencia de las personas es fundamental, pues orienta al buen funcionamiento de las actividades productivas, comerciales, artesanales, entre otras; el mismo permite desarrollarse de manera efectiva y rentable. Sin embargo, muy pocas personas han tenido acceso a la instrucción académica, debido a la carencia de recursos económicos y por falta de apoyo de los padres de familia. La mayoría de los beneficiarios encuestados han culminado la instrucción primaria, mientras que el 24%, no posee ninguna

formación académica, debido a que fue imposible asistir a una institución educativa, pues el nivel de pobreza ha afectado drásticamente la posibilidad de acceso en el núcleo familiar.

3. Tipo de actividad u ocupación de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

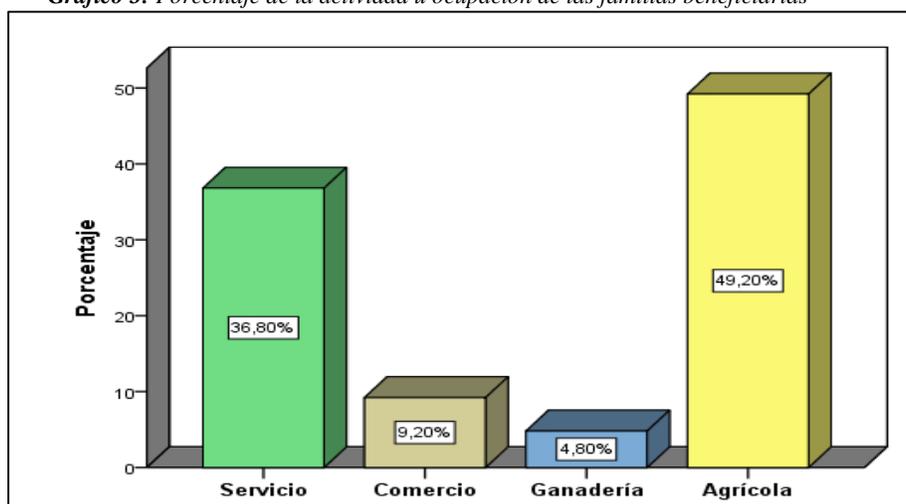
Tabla 5: Actividad u ocupación de las familias beneficiarias

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Servicio	92	36,8	36,8	36,8
	Comercio	23	9,2	9,2	46,0
	Ganadería	12	4,8	4,8	50,8
	Agrícola	123	49,2	49,2	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 3: Porcentaje de la actividad u ocupación de las familias beneficiarias



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: A través del gráfico No. 3, se puede apreciar la información de una muestra de 250, del 100% de los encuestados, el 49,20% (123) se dedica a la agricultura, 36,8% (92) personas manifiestan que se dedican a la prestación de servicios, el 9,2% (23) se desenvuelven en el comercio y el 4,8% (12) beneficiarios invierten su tiempo en la actividad ganadera.

Con la información recolectada, a través de la encuesta, se determinó que un porcentaje representativo de las personas se dedican a la actividad agrícola, como la producción de cacao, café, plátano, chonta, yuca, maíz, guayusa, la crianza de especies menores, entre otros, son los productos que satisfacen la necesidad alimentaria; mientras que, otras familias están

dedicadas a la prestación de servicios, al comercio como es la compra y venta de los productos de la zona, venta de comida rápida, vendedor ambulante de productos de bazar, artesanías, entre otros, mediante estas actividades buscan generar ingresos económicos para la subsistencia de su familia.

4. Área del cantón Tena al que pertenecen los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

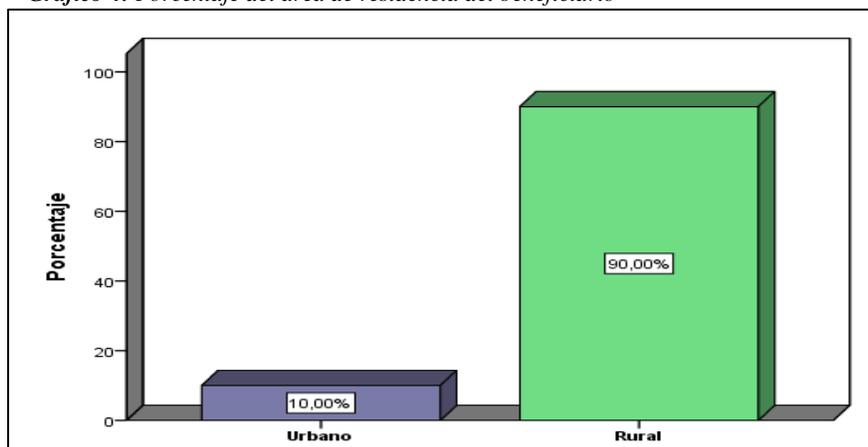
Tabla 6: Área de residencia del beneficiario

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Urbano	25	10,0	10,0	10,0
	Rural	225	90,0	90,0	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 4: Porcentaje del área de residencia del beneficiario



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: Como se observa en el gráfico No. 4, en la pregunta relacionada al área de residencia de las familias beneficiarias del CDH, de una muestra de 250, del 100% de los encuestados; un 90% (225) vive en el sector rural, mientras que el 10% (25) personas manifiestan que residen en la parte urbana.

Los beneficiarios que viven en el sector rural se dedican a los cultivos en sus tierras para generar ingresos económicos como soporte de la familia, así mismo para la comercialización de sus productos en los mercados internos.

5. Tipo de beneficiario del Crédito de Desarrollo Humano

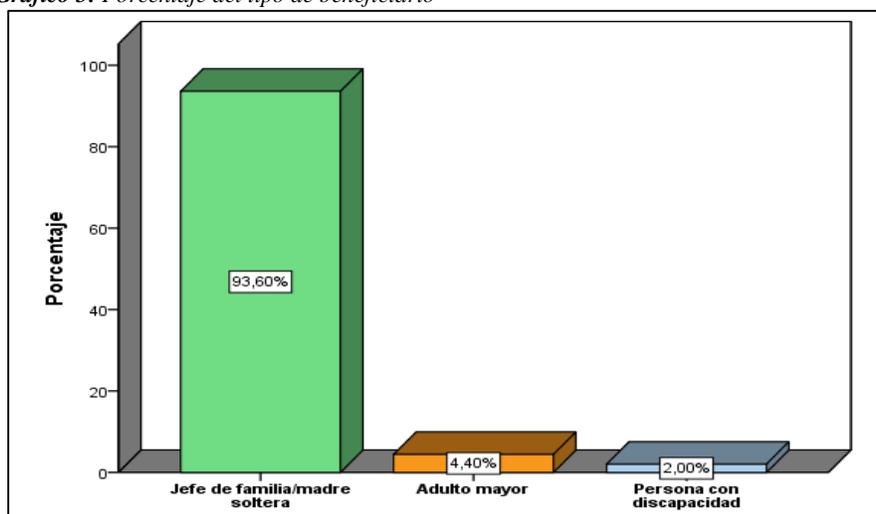
Tabla 7: Tipo de beneficiario

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Jefe de familia/madre soltera	234	93,6	93,6	93,6
	Adulto mayor	11	4,4	4,4	98,0
	Persona con discapacidad	5	2,0	2,0	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 5: Porcentaje del tipo de beneficiario



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: Según el gráfico No.5, en la pregunta relacionada al tipo de beneficiario del CDH de un total de 250, del 100% de los encuestados; el 93,6% (234) personas manifiestan que son jefe de familia o madres solteras; el 4,4% (11) señala ser adulto mayor; y el 2% (5) son personas con discapacidad.

En esta línea de financiamiento está dirigida al jefe de familia o madres solteras tales beneficiarias radican en las zonas rurales, son de escasos recursos económicos e inclusive son analfabetas, pero poseen ideas emprendedoras adquiridas gracias a la experiencia y la necesidad que tiene cada una de ellas, puesto que son encargadas de administrar sus hogares.

6. Acceso al Crédito de Desarrollo Humano bajo la modalidad individual o asociativa

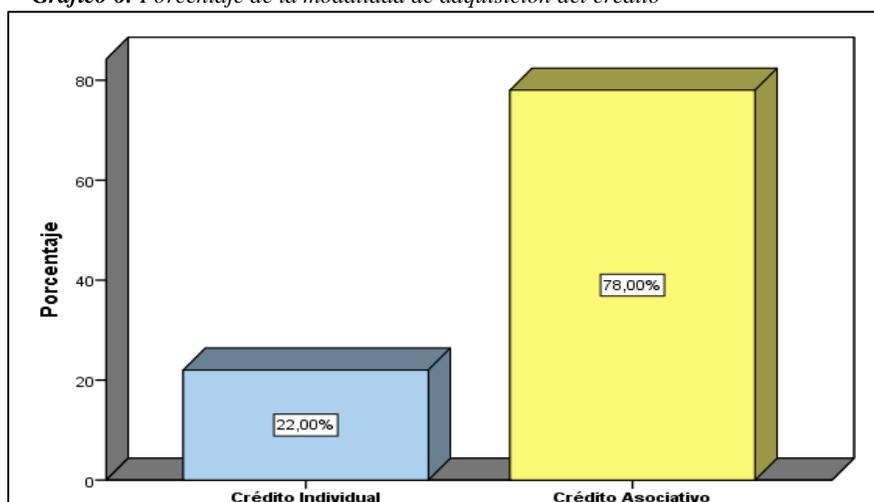
Tabla 8: Modalidad de adquisición del crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Crédito Individual	55	22,0	22,0	22,0
	Crédito Asociativo	195	78,0	78,0	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 6: Porcentaje de la modalidad de adquisición del crédito



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: De acuerdo al gráfico No. 6, manifiesta que el 78% (195) de las personas encuestadas señalan que fueron beneficiarios del préstamo de forma asociativa, mientras que el 22% (55) manifiestan que accedieron al crédito de manera individual.

Salvo mejor criterio las familias beneficiarias del cantón Tena, manifiestan que la mayor parte accedió al crédito de manera asociativa mas no de forma individual, ya que el acceso por el lado de la línea de financiamiento individual el monto de dinero es muy bajo, el cual no les permite generar mayores ingresos y tampoco implementar emprendimientos productivos estables en el tiempo.

7. Monto recibido del Crédito de Desarrollo Humano

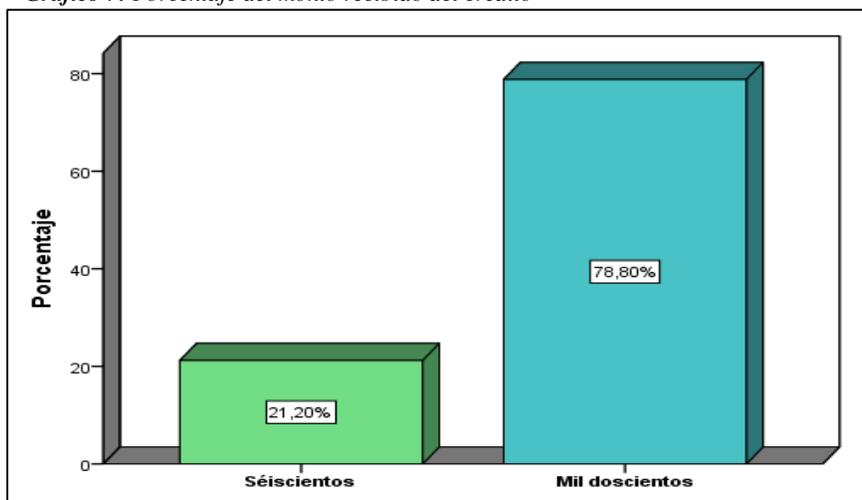
Tabla 9: Monto recibido del crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Seiscientos	53	21,2	21,2	21,2
	Mil doscientos	197	78,8	78,8	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 7: Porcentaje del monto recibido del crédito



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: Como se puede observar en el gráfico No. 7, en la pregunta relacionada al monto del CDH de una muestra de 250, del 100% de los encuestados; el 21,2% (53) personas manifiestan que fueron favorecidas por el monto de \$600.00; y el 79,8 (197) accedieron a \$1,200.00.

El CDH contempla valores que oscilan entre los \$600.00 y \$1200.00 dólares, y se considera que, a mayor inversión, mayor ganancia, es por ello que no se vería extraño que los beneficiarios opten por el segundo monto para generar nuevos emprendimientos y así obtener mayores ingresos que permitan cubrir las necesidades básicas y mejorar la calidad de vida de su familia.

8. Tiempo solicitado el Crédito de Desarrollo Humano

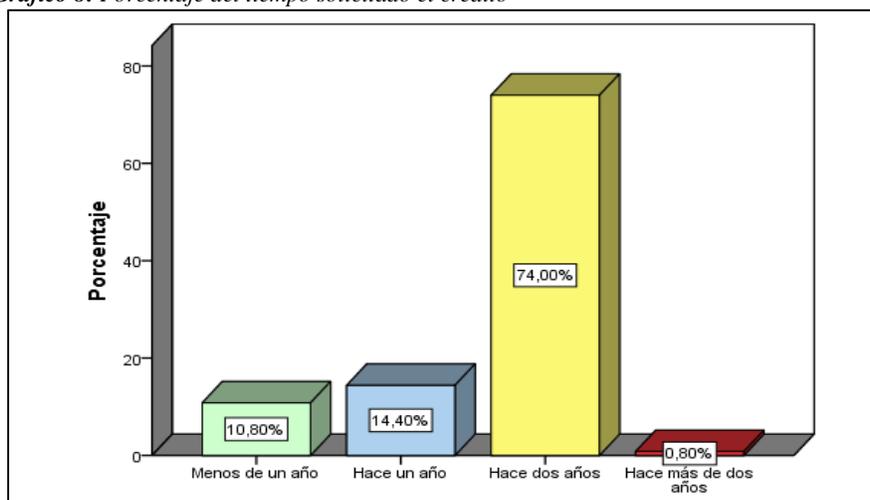
Tabla 10: Tiempo solicitado el crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de un año	27	10,8	10,8	10,8
	Hace un año	36	14,4	14,4	25,2
	Hace dos años	185	74,0	74,0	99,2
	Hace más de dos años	2	,8	,8	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 8: Porcentaje del tiempo solicitado el crédito



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: Según la información que se ve reflejada en el gráfico No. 8, sobre el tiempo en el que fueron beneficiarios del CDH, de una muestra de 250, del 100% de los encuestados; el 74% (185) señalan que accedieron al préstamo de protección social hace dos años; 14.4% (36) hace un año; un 10.8% (27) manifiestan que accedieron hace menos de un año, y; apenas un 8% (2) más de dos años.

La actividad agrícola es la que requiere mayor dedicación de tiempo, pues los beneficiarios han logrado así incrementar sus ingresos mensuales y con ello cubrir y satisfacer sus necesidades básicas.

9. Tipo de actividad en la cual invirtió el monto del Crédito de Desarrollo Humano

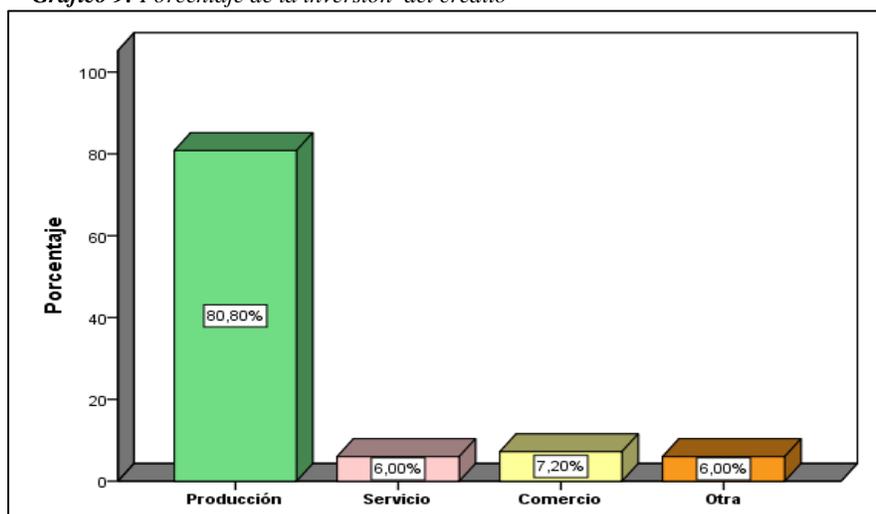
Tabla 11: Inversión del crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Producción	202	80,8	80,8	80,8
	Servicio	15	6,0	6,0	86,8
	Comercio	18	7,2	7,2	94,0
	Otra	15	6,0	6,0	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 9: Porcentaje de la inversión del crédito



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: De acuerdo al gráfico No. 9, presenta de una muestra de 250, del 100% de los encuestados; un 80,8% (202) personas manifiestan que el préstamo fue invertido en la actividad productiva; el 6% (15) en servicio 7.2% (18) comercio; y el 6% (15) en otras actividades diferentes.

El CDH es invertido en diferentes actividades productivas, entre las cuales destacan, es decir, la siembra de productos de la zona, como es el cacao, café, plátano, yuca, maíz, chonta, guayusa, etc.; la crianza de especies menores y además la adquisición de elementos fitosanitarios agropecuarios.

La dedicación a la actividad agrícola, es debido a que el jefe de hogar, en su mayoría, apenas ha terminado la educación básica y esto le dificulta obtener estabilidad laboral y acceder a mejores oportunidades de empleo.

Por tal motivo, el CDH se torna relevante pues contribuye a la solución de ciertos problemas económicos. Las familias entrevistadas mencionan que han sido favorecidos a través de la ejecución de su emprendimiento, pues los resultados les han permitido contribuir significativamente en la educación, salud y alimentación de sus hijos y familia.

10. Conformidad del beneficiario en cuanto al monto recibido del Crédito de Desarrollo Humano para la creación de su microempresa o su microemprendimiento

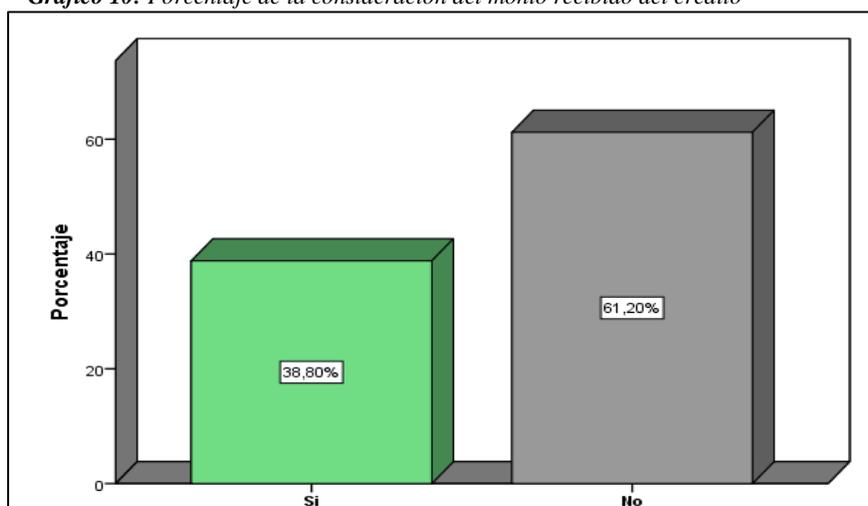
Tabla 12: Consideración del monto recibido del crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	97	38,8	38,8	38,8
	No	153	61,2	61,2	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 10: Porcentaje de la consideración del monto recibido del crédito



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: En relación al gráfico No. 10, se puede observar de un total de 250, del 100% de las personas encuestadas; el 61,2% (153) señalan que el monto recibido del crédito fue insuficiente para el emprendimiento productivo, mientras que el 38,8% (97) personas manifiestan lo contrario.

El CDH, se trata de un programa enfocado específicamente a personas en situación de vulnerabilidad social, es por ello que el acceso a este crédito se dificulta para la persona que

no cumpla con los requisitos, además, si resulta beneficiaria, deberá acceder al monto del crédito que se estipula entre los \$600.00 y \$1200.00 y los beneficiarios señalan que los montos recibidos del crédito fueron insuficientes para la creación de su microempresa y el desarrollo de su emprendimiento productivo.

11. Incremento de los ingresos económicos debido a la creación de la microempresa o microemprendimiento

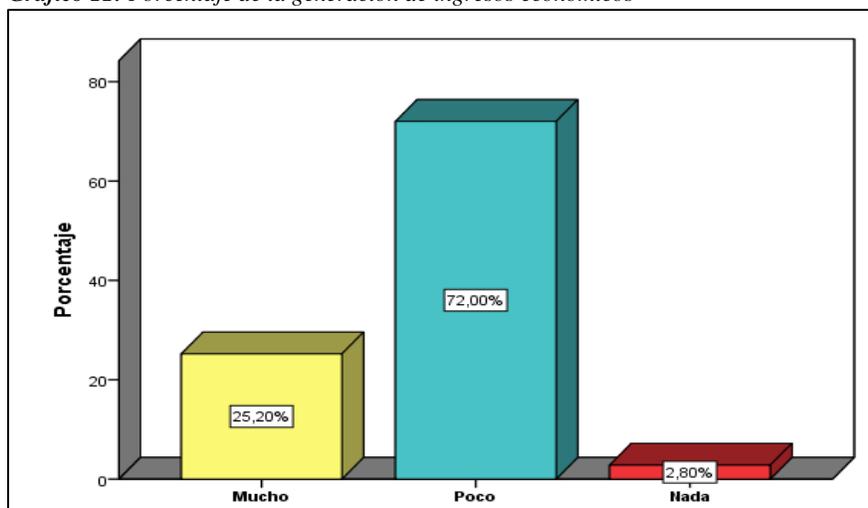
Tabla 13: Generación de ingresos económicos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Mucho	63	25,2	25,2	25,2
	Poco	180	72,0	72,0	97,2
	Nada	7	2,8	2,8	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 11: Porcentaje de la generación de ingresos económicos



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: De acuerdo a la información del gráfico No. 11, de una muestra de 250, del 100% de las encuestadas; el 72% (180) de interrogados señalan que los préstamos han generado pocas ganancias; un 25,2% (63) personas manifiestan que los CDH generaron cuantiosos ingresos familiares; mientras que el 2,8% (7) manifiestan que no ha producido ningún ingreso.

Los recursos otorgados son invertidos en alguna actividad productiva, lo que permite aumentar sus ingresos económicos de manera regular, debido a la falta de seguimiento al

emprendimiento de parte de la institución encargada, mala administración o falta de compromiso de los beneficiarios, como factor clave en el surgimiento del emprendimiento.

12. Utilización de los ingresos obtenidos a través de la microempresa o microemprendimiento

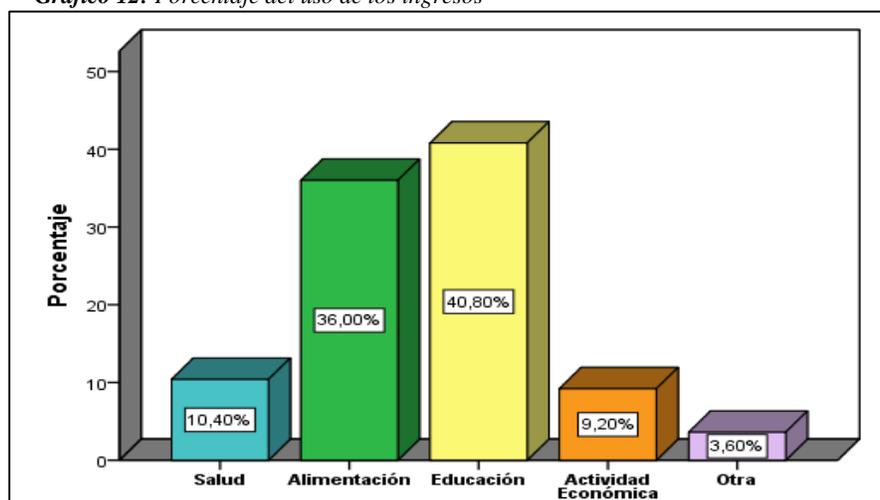
Tabla 14: Uso de los ingresos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Salud	26	10,4	10,4	10,4
	Alimentación	90	36,0	36,0	46,4
	Educación	102	40,8	40,8	87,2
	Actividad Económica	23	9,2	9,2	96,4
	Otra	9	3,6	3,6	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 12: Porcentaje del uso de los ingresos



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: Como se puede ver en el gráfico No. 12, de una muestra de 250, del 100% de las encuestadas; el 40.8% (102) de beneficiarias han invertido en la educación de sus hijos; el 36% (90) de interrogados señalan que gastaron los préstamos en la alimentación; el 10.4% (26) personas manifiestan que se utilizaron los recursos en el servicio médico; el 9.2% (23) en la actividad económica, y; el 3.6% (9) dicen haber utilizado el dinero en las diferentes actividades de la familia

Los recursos obtenidos por el emprendimiento, son invertidos en mayor porcentaje a la educación y alimentación de la familia de los beneficiarios, quienes están conscientes que, a

través de la educación permite alcanzar mayores oportunidades laborales, y esto les permitirá incrementar sus ingresos económicos y así mejorar su estilo de vida y superar los niveles de pobreza de manera permanente, la educación es la herramienta que permite alcanzar el desarrollo social.

13. Mejora de la calidad de vida de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

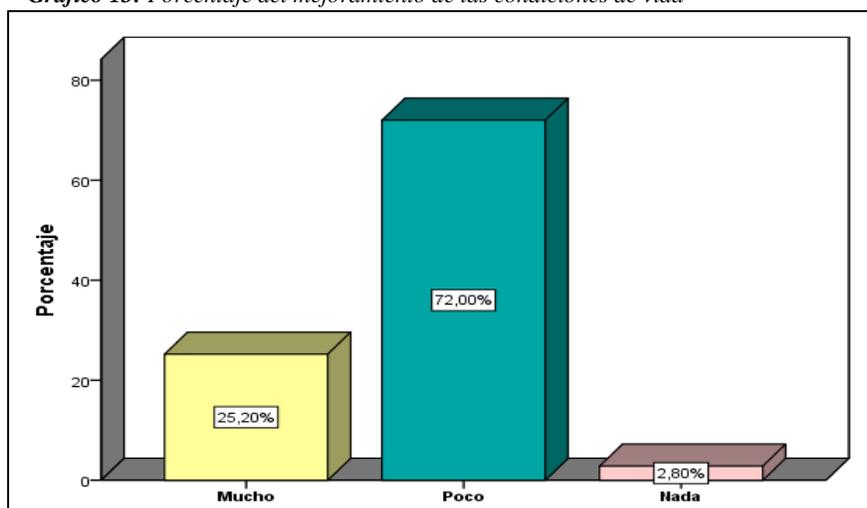
Tabla 15: *Mejoramiento de las condiciones de vida*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Mucho	63	25,2	25,2	25,2
	Poco	180	72,0	72,0	97,2
	Nada	7	2,8	2,8	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 13: *Porcentaje del mejoramiento de las condiciones de vida*



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: Según la información del gráfico No.13, de una muestra de 250, del 100% de las encuestadas; el 72% (180) de las personas señalan que, su condición de vida ha cambiado poco; el 25,2% (63) personas señalan que el crédito de desarrollo ha mejorado su condición de vida de manera significativa; mientras que un 2.8% (7) de los beneficiarios argumentan que, la microempresa no ha mejorado en nada su calidad de vida.

A través de este programa, se ha logrado incrementar los ingresos económicos de los beneficiarios y sus familias, y esto les ha permitido mejorar su calidad de vida de manera

regular. Los beneficiarios que manifiestan lo contrario, mencionan que fue debido a diferentes problemas y desastres naturales, por lo cual no pudieron recuperar la inversión.

14. Capacitación para la obtención del Crédito de Desarrollo Humano

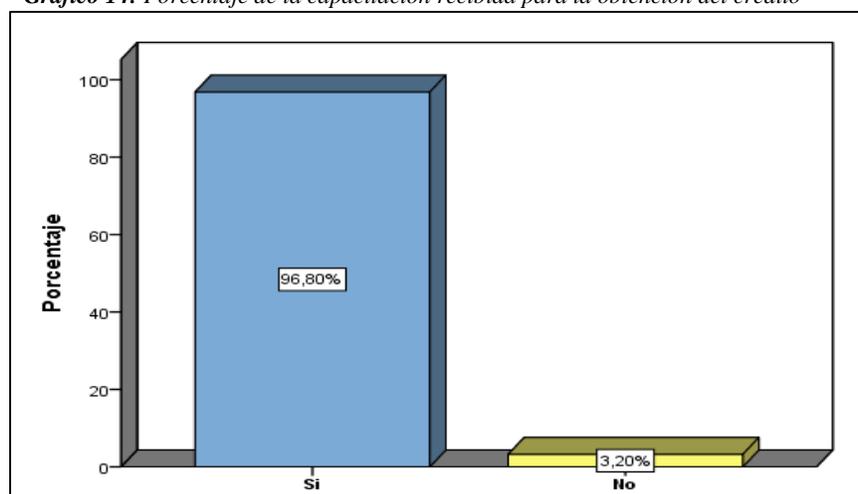
Tabla 16: Capacitación recibida para la obtención del crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	242	96,8	96,8	96,8
	No	8	3,2	3,2	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 14: Porcentaje de la capacitación recibida para la obtención del crédito



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: A través del gráfico No. 14, de una muestra de 250, del 100% de las encuestadas; el 96,8% (242) personas manifiestan que fueron capacitadas antes y después de recibir el Crédito de Desarrollo Humano, mientras que el 3,2% (8) señalan que nunca fueron capacitados por los técnicos del MIES.

El MIES aplica actividades de seguimiento y evaluación de emprendimientos, sin embargo, este control no siempre se lleva a cabo, ya sea por la falta de mecanismos de control o por desconocimiento de los beneficiarios.

15. Seguimiento de la institución encargada a la actividad económica

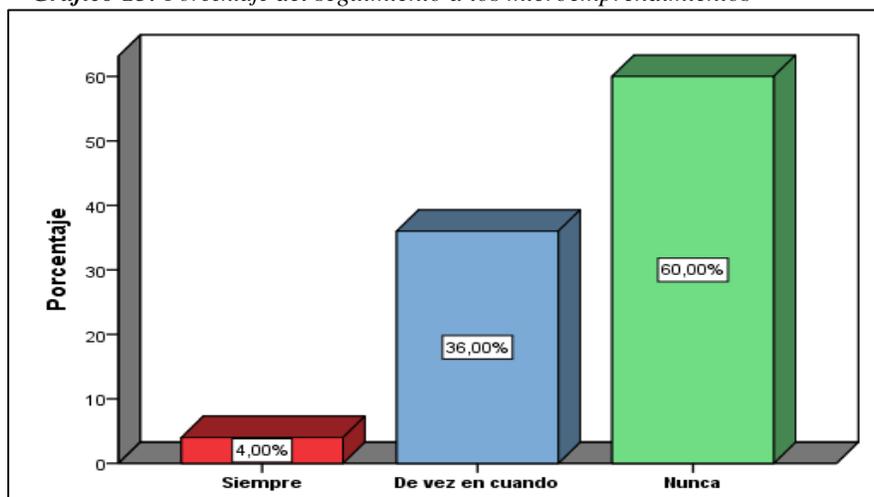
Tabla 17: Seguimiento a los microemprendimientos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	10	4,0	4,0	4,0
	De vez en cuando	90	36,0	36,0	40,0
	Nunca	150	60,0	60,0	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 15: Porcentaje del seguimiento a los microemprendimientos



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: como se puede observar en el gráfico No. 15, de una muestra de 250, del 100% de las encuestadas; el 60% (150) beneficiarias dicen no haber tenido ningún seguimiento; el 36% (90) señalan que el seguimiento de los técnicos responsables fue de vez en cuando; y finalmente, el 4% (10) personas manifiestan que los técnicos del Ministerio de Inclusión Social y Económica siempre brindaron seguimiento en los emprendimientos productivos

Según las versiones de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano, la mayoría manifiesta que nunca recibió seguimiento a su actividad productiva por parte de la institución encargada, lo cual imposibilitó la buena marcha de su emprendimiento, traduciéndose todo ello en pérdidas económicas y el fracaso del proyecto al no alcanzar sus objetivos.

16. La capacitación y el seguimiento como estrategia para crecer en la actividad económica

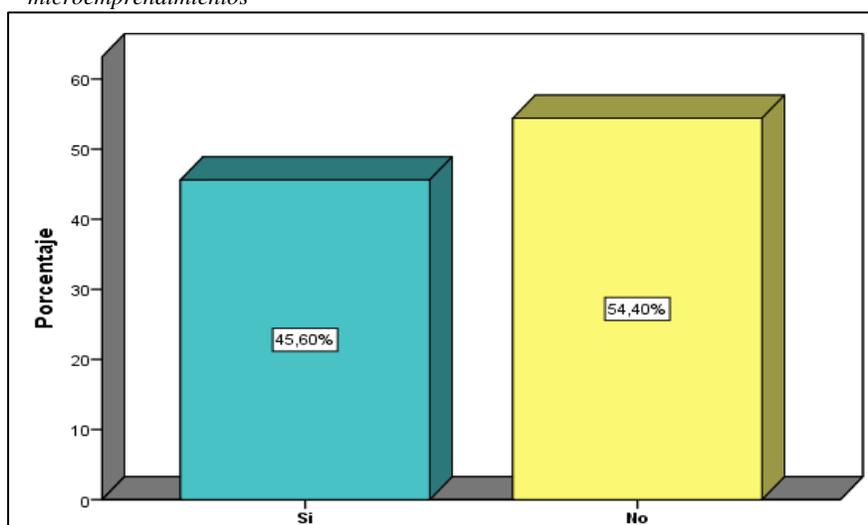
Tabla 18: Capacitación y asistencia técnica a los microemprendimientos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	114	45,6	45,6	45,6
	No	136	54,4	54,4	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 16: Porcentaje de la capacitación y asistencia técnica a los microemprendimientos



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: En relación al gráfico No. 16, como se observa, del 100% de los encuestados; el 54.4% (136) de los interrogados dicen que nunca fueron capacitados ni tampoco tuvieron la asistencia técnica para sus micro emprendimientos productivos, mientras que el 45.6% (114) de los beneficiarios del crédito señalan que si recibieron la capacitación y asistencia técnica.

De acuerdo a la información obtenida, se concluye que los beneficiarios, a pesar de haber sido capacitados al inicio, a la entrega del dinero, para el uso adecuado de este recurso económico, que fue entregado para la creación de los emprendimientos productivos y así generar mayores ingresos económicos para la familia, esto no brindó un aporte significativo en el desarrollo y crecimiento de la microempresa, pues no se recibió seguimiento ni asistencia técnica por parte de ninguna institución. Es decir, no se aplicaron estrategias de apoyo a los emprendimientos que fueron financiados.

17. Satisfacción del programa de Protección Social

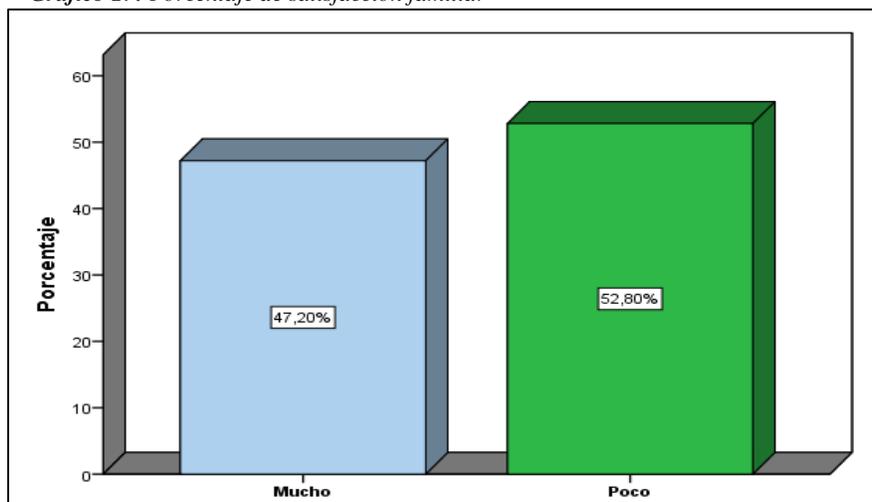
Tabla 19: Satisfacción familiar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Mucho	118	47,2	47,2	47,2
	Poco	132	52,8	52,8	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 17: Porcentaje de satisfacción familiar



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: De acuerdo a la información del gráfico No. 17, de una muestra de 250, del 100% de las encuestas; el 52.8% (132) señalan que el prestamos de protección social favoreció muy poco a los emprendimientos productivos, mientras que el 47,2% (118) personas manifiestan que el programa de protección social, a través de los Créditos de Desarrollo Humano, mejoró sus condiciones de vida, beneficiándose significativamente.

Las familias que recibieron estos préstamos no han logrado cumplir sus objetivos, como el de mejorar su condición y calidad de vida, reducción de la pobreza y desempleo, entre otros, pues los créditos son limitados y los montos no son suficientes para crear una microempresa o un nuevo emprendimiento.

18. Estado actual de la microempresa o microemprendimiento

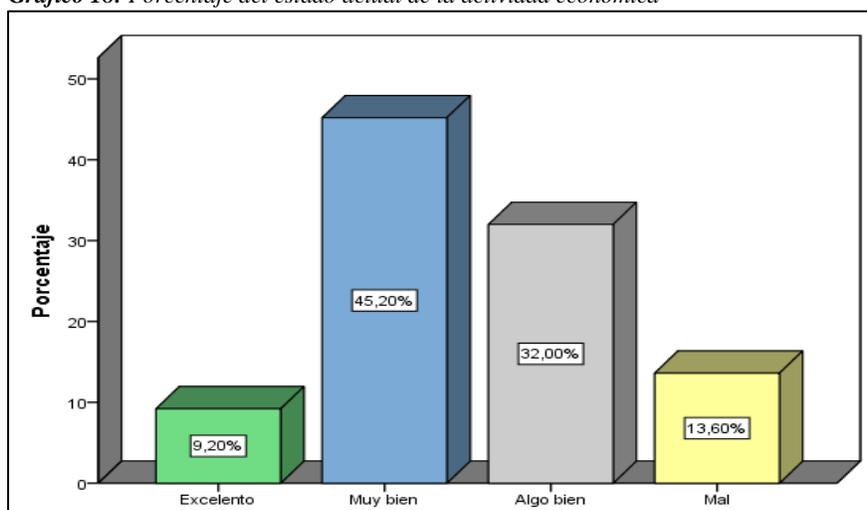
Tabla 20: Estado actual de la actividad económica

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Excelente	23	9,2	9,2	9,2
	Muy bien	113	45,2	45,2	54,4
	Algo bien	80	32,0	32,0	86,4
	Mal	34	13,6	13,6	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 18: Porcentaje del estado actual de la actividad económica



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: En el gráfico No. 18, se observa de una muestra de 250, del 100% de encuestados; el 45,2% (113) señalan que el estado actual de su micro-emprendimiento está en muy buenas condiciones; el 32% (80) de interrogados dicen que la empresa familiar está bien; el 13,6% (34) de las empresas están en malas condiciones; y el 9,2% (23) personas manifiestan que los micro-emprendimientos están funcionando en excelentes condiciones.

Los microemprendimientos permanecen en buenas condiciones, generando así ingresos económicos para el sustento diario de sus familias, los beneficiarios que expresan encontrarse en malas condiciones es porque han enfrentado, sin éxito, diferentes problemas como, las plagas a los diferentes cultivos, crianza de especies menores y los desastres naturales.

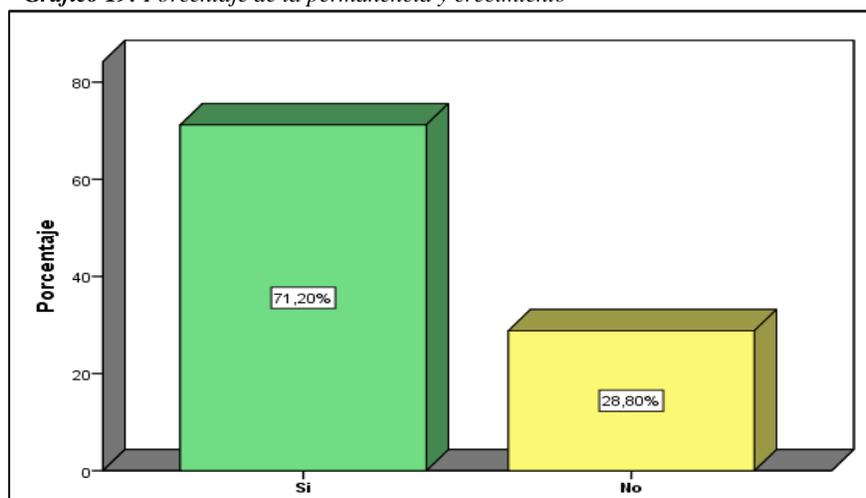
19. Visión de la microempresa o microemprendimiento

Tabla 21: Permanencia y crecimiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	178	71,2	71,2	71,2
	No	72	28,8	28,8	100,0
	Total	250	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano
Elaborado por: Zenaida Valiente

Gráfico 19: Porcentaje de la permanencia y crecimiento



Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano
Elaborado por: Zenaida Valiente

Análisis: La información del gráfico No. 19, manifiesta los encuestados de una muestra de 250, del 100% de las encuestadas; el 71.2% de los encuestados, es decir, 178 personas manifiestan que las empresas familiares, microempresas o microemprendimientos, permanecerán en el tiempo; mientras que el 28.8% restante, es decir 72 de los beneficiarios encuestados, señalan que los micro-emprendimientos no perdurarán por mayor tiempo.

Un microemprendimiento, se ha tornado en la única fuente generadora de ingresos económicos para el sustento diario de la familia, y el mismo que ha permitido, poco a poco, mejorar su calidad de vida. Por ello se considera mantener el negocio.

Por otro lado, ciertos beneficiarios creen que su actividad económica no podrá permanecer por mucho tiempo, pues los egresos son mayores a los ingresos, lo que dificulta la adquisición de recursos para invertir en la actividad, incrementar y mejorar la estructura e infraestructura productiva de la actividad.

5.7.4 Incidencia del Crédito de Desarrollo Humano en la creación de la microempresa

Con el propósito de determinar la incidencia del crédito de desarrollo humano en la creación de la empresa se desarrolló con el estadístico Chi Cuadrado.

Según Monge (2013), el Chi Cuadrado es una medida de divergencia, utilizada para el cálculo de variables nominales y ordinales, mediante la distribución de la frecuencia observada de los datos y la distribución de la frecuencia esperada.

Calculo de Chi-cuadrado:

$$X^2 = \frac{\sum (fo - fe)^2}{fe}$$

Dónde:

- X^2 = Chi cuadrado
- fo = Datos observados
- fe = Datos esperados

La prueba de Chi-cuadrado se utiliza para la siguiente toma de decisiones:

- Probar si dos atributos son independientes, a través de la tabla de contingencia.
 - Probar si una variable sigue una distribución de probabilidades particular, a través de la prueba de bondad de ajuste.
- a) **Tabla de contingencia.** - Es un test que se analiza si dos variables aleatorias son independientes o no, es decir, si una variable condiciona a la otra.
- b) **Bondad de ajuste.** - Analiza si una variable aleatoria sigue una determinada distribución; o en qué grado se ajusta la distribución teórica a la distribución empírica.

Procedimiento del cálculo del Chi-cuadrado (X^2)

I. Planteamiento de hipótesis:

- **Hipótesis nula (H_0):** No existe asociación entre los valores esperados y los valores observados.
- **Hipótesis alternativa (H_1):** Si existe asociación entre los valores esperados y los valores observados.

Planteamiento de las reglas de aceptación

- Rechazo de la hipótesis (H_0), si la significancia ≤ 0.05
- Aceptación de la hipótesis (H_0), si la significancia > 0.05

II. Cálculo estadístico y resultado de comprobación:

El Crédito de Desarrollo Humano incide significativamente en la creación de las microempresas en el cantón Tena, año 2017.

Con el propósito de determinar la hipótesis planteada en la investigación, se ha trabajado con cuatro preguntas:

Pregunta 1: ¿En qué tipo de actividad económica invirtió usted el Crédito de Desarrollo Humano?

Tabla 22: *Inversión del CDH*

	N. observado	N. esperada	Residuo
Producción	202	62,5	139,5
Servicio	15	62,5	-47,5
Comercio	18	62,5	-44,5
Otra	15	62,5	-47,5
Total	250		

Estadísticos de prueba	
	¿En qué tipo de actividad económica invirtió usted el crédito de desarrollo humano?
Chi-cuadrado	415,248 ^a
gl	3
Sig. asintótica	,000
a. 0 casillas (0,0%) han esperado frecuencias menores que 5. La frecuencia mínima de casilla esperada es 62,5.	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Con respecto a la pregunta, el nivel de significancia es menor que 0.05, en consecuencia, se rechaza a la hipótesis nula, a favor de la hipótesis alterna. Es decir, existe asociación entre los valores observados y esperados.

Pregunta 2: ¿Considera usted suficiente el monto que recibió del Crédito de Desarrollo Humano para la creación de su microempresa o su micro emprendimiento?

Tabla 23: Cobertura del CDH

	N. observado	N. esperada	Residuo
Si	97	125,0	-28,0
No	153	125,0	28,0
Total	250		

Estadísticos de prueba	
	¿Considera usted suficiente el monto que recibió del crédito de desarrollo humano para la creación de su microempresa?
Chi-cuadrado	12,544 ^a
Gl	1
Sig. Asintótica	,000
a. 0 casillas (0,0%) han esperado frecuencias menores que 5. La frecuencia mínima de casilla esperada es 125,0.	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano
Elaborado por: Zenaida Valiente

Con respecto a la pregunta, el nivel de significancia es menor que 0.05, en consecuencia, se rechaza a la hipótesis nula, a favor de la hipótesis alterna. Es decir, existe asociación entre los valores observados y esperados.

Pregunta 3: ¿La creación de su microempresa o micro emprendimiento le ha ayudado a incrementar sus ingresos económicos?

Tabla 24: *Mejoramiento de la calidad de vida de los beneficiarios*

	N. observado	N. esperada	Residuo
Mucho	63	83,3	-20,3
Poco	180	83,3	96,7
Nada	7	83,3	-76,3
Total	250		

Estadísticos de prueba	
	¿Usted considere que su microempresa ha mejorado su condición de vida?
Chi-cuadrado	187,016 ^a
Gl	2
Sig. Asintótica	,000
a. 0 casillas (0,0%) han esperado frecuencias menores que 5. La frecuencia mínima de casilla esperada es 83,3.	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Con respecto a la pregunta, el nivel de significancia es menor que 0.05, en consecuencia, se rechaza a la hipótesis nula, a favor de la hipótesis alterna. Es decir, existe asociación entre los valores observados y esperados.

Pregunta 4: ¿Cómo considera el estado actual de su microempresa o micro emprendimiento?

Tabla 25: *Sostenibilidad de la microempresa*

	N. observado	N. esperada	Residuo
Excelente	23	62,5	-39,5
Muy bien	113	62,5	50,5
Algo bien	80	62,5	17,5
Mal	34	62,5	-28,5
Total	250		

Estadísticos de prueba	
	¿Cómo considera el estado actual de su microempresa?
Chi-cuadrado	83,664 ^a
Gl	3
Sig. Asintótica	,000
a. 0 casillas (0,0%) han esperado frecuencias menores que 5. La frecuencia mínima de casilla esperada es 62,5.	

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano

Elaborado por: Zenaida Valiente

Con respecto a la pregunta, el nivel de significancia es menor que 0.05, en consecuencia, se rechaza a la hipótesis nula, a favor de la hipótesis alterna. Es decir, existe asociación entre los valores observados y esperados.

En síntesis, los Créditos del Desarrollo Humano otorgados para la creación de las microempresas en las familias de recursos económicos limitados no han podido cumplir las expectativas esperadas; ya que muy pocos beneficiarios que accedieron a los CDH han mejorados sus ingresos y acceder a las oportunidades laborales independientes, logrando su autonomía económica y mejor calidad de vida.

6 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

- Los Créditos de Desarrollo Humano, otorgados a los hogares con bajos recursos económicos, buscan incentivar la generación de emprendimientos productivos sostenibles en el tiempo, fortalecer y dinamizar la economía y, de esta manera, mejorar su condición de vida. En este aspecto, los resultados de la investigación evidencian que el 80.8% de las personas beneficiarias han invertido en la producción, el 7.2% de las personas en la ampliación comercial, el 6% en el servicio, y otras actividades diferentes.
- El Crédito de Desarrollo Humano, al establecer mecanismos y estímulos de apoyo, se constituye en la base fundamental en la creación de una microempresa, pues brinda líneas de financiamiento para programas productivos o actividades económicas orientadas a la superación y el mejoramiento de la calidad de vida de las personas y hogares de recursos económicos reducidos. En ese aspecto, el 71.20% de las familias beneficiarias han podido construir sus propios emprendimientos y están convencidos que permanecerán a lo largo del tiempo.
- El Crédito de Desarrollo Humano en nuestro país tiene una relación causal con la creación de las microempresas en el período considerado; ya que en nuestro país en los últimos años se han elaborado varias leyes, mismas que protegen y promueven a la asociatividad, cooperativismo y a la formación de organizaciones que tienden a buscar el bien común, la política gubernamental, la conversión de la transferencia monetaria como es el B.D.H sea de carácter individual o asociativo; alrededor de 713 de los distintos beneficiarios de esta transferencia anticipada del cantón Tena, han podido mejorar sus ingresos económicos y acceder a más oportunidades laborales creando sus propios emprendimientos en el sector en alguna forma, mas no han logrado obtener su autonomía económica; la prueba de Chi-cuadrado aplicadas a las cuatro preguntas ha permitido determinar que el nivel de significancia es menor que 0.05, en consecuencia se rechaza a la hipótesis nula, a favor de la hipótesis alterna; evidenciando que existe la asociación entre los valores observados y esperados.

6.2 Recomendaciones

- El Ministerio de Inclusión Económica y Social, como entidad responsable de los Créditos de Desarrollo Humano entregados a las familias pobres y de pobreza extrema, como madres solteras, adultos mayores, personas con discapacidad, entre otros; debe brindar apoyo, seguimiento y asistencia técnica en la creación de microempresas productivas sostenibles en el tiempo, con el propósito de que sus microemprendimientos generen mayores ingresos económicos y así mejoren su nivel de vida, logrando el Sumak Kawsay.
- Los Créditos de Desarrollo Humano debe promover líneas de financiamiento a las actividades de producción, comercio o servicio, con la finalidad de potenciar las habilidades y destrezas productivas de las personas y que el 100% de los beneficiarios puedan constituir su propia empresa familiar, así para superar los niveles de pobreza y mejorar la calidad de vida de los beneficiarios del programa.
- Mediante el Crédito de Desarrollo Humano, se debe garantizar que los 713 beneficiarios del cantón Tena, pueda mejorar sus ingresos económicos y accedan a más oportunidades laborales para personas del sector donde se ejecute la actividad, consiguiendo una economía solidaria y logrando un dinamismo en la economía a nivel cantonal, regional y nacional.

7 BIBLIOGRAFIA

- Andrade, R. (2012). *Las Microfinanzas como Eje de Desarrollo*. Quito.
- Banco Mundial. (2016). *Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos*.
- Baque, M., Baque, E., Chiquito, G., & Baque, S. (2018). *Microempresas en el Ecuador: Caso ciudad de Manta*. Dialnet, 2.
- Barrera, M. (2011). *Situación y Desempeño de las PYMES de Ecuador en el mercado internacional*. Montevideo - Uruguay: CAPEIPI.
- Benito, S., & Sánchez, P. (2008). *Aplicación de los principios de responsabilidad social en las empresas de participación de menos de diez empleados*. *Revesco* No. 94., 11.
- Borja, L. (2015). *Las Microempresas Comerciales Categoría Tributaria RISE en la Ciudad de Machala*. Machala-Ecuador: UTMACH.
- Carvajal, E. (2008). *La microempresa en Ecuador: perspectivas, desafíos y lineamientos de apoyo*. Quito-Ecuador: BID.
- Coba, E., & Díaz, J. (2014). *El crédito de desarrollo humano asociativo en la economía social y solidaria de la Provincia de Tungurahua-Ecuador*. *Analítica*, 7(1), 3-47.
- Correa, A. (2017). *Los Créditos de Desarrollo Humano y el destino que le dan las familias beneficiarias del cantón Quito, Parroquia Conocoto, durante el período 2012 – 2015*. Quito: (Tesis previo al título de Economista), Universidad Central del Ecuador .
- Fernández, M., & Romero, E. (2015). *Estructuración de la microempresa establecida en el sector comercial de la Ciudad de Milagro, Ecuador*. *Ciencia UNEMI*.
- Guamán, A. (2016). *Finanzas Inclusivas y su incidencia en el desarrollo microempendimiento en las personas perciben el créditos de desarrollo humano asociativo en la zona 7. (Distrito Loja)*. Loja.
- Huanca, M. (2016). *El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo en la Economía Social y Solidaria del Cantón Paltas Provincia de Loja, año 2015*. Loja - Ecuador: (Tesis previo al título de Economista), Universidad Técnica Particular de Loja.
- Inglada, M., Sastre, J., & de Miguel, M. (2015). *Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo local*. *Revista Científica Guillermo de Ockham*, 13(2), 4.

- Jiménez, L. (2015). Impacto Social de las microfinanzas en los microempresarios de la ciudad de Loja, periodo 2010 - 2013. Loja - Ecuador: (Tesis previo al título de Ingeniero en Administración Banca y Finanzas), UTPL.*
- Lacalle, M. (2010). Los Microcréditos: Un nuevo instrumento de financiación y lucha contra la pobreza. Revista de Economía Mundial, 121-138.*
- Lucín, P. (2012). La Economía y la Microempresa en el Ecuador. Guayaquil.*
- Magill, J. (2005). Microempresas y microfinanzas en Ecuador. UASID.*
- Martínez, L., & Mariño, C. (2013). Estudio del perfil del beneficiario del Crédito de Desarrollo Humano otorgado por el Gobierno ecuatoriano a través de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su incidencia en la creación de nuevas microempresas productivas en Latacunga período 2008-2013. Latacunga: (Tesis previo al título de Economista), ESPE.*
- Méndez, L. (2016). Incidencia del bono de desarrollo humano en el mercado laboral ecuatoriano. Dialnet, 21-24.*
- MIES. (2013). Ministerio de Inclusión Social y Económica. Recuperado el julio de 2019, de <http://www.inclusion.gob.ec>*
- MIES. (2018). Ministerio de Inclusión Económica y Social. Recuperado el febrero de 2018, de <http://www.inclusion.gob.ec/credito-de-desarrollo-humano1/>*
- Monge, J. (2013). Estadísticas no paramétricas: prueba de Chi-cuadrado. Barcelona España: Universidad Abierta de Cataluña.*
- Morales, A. (2014). Crédito y Cobranza. México: Grupo Editorial PATRIA.*
- Patiño, O. (2008). Microcrédito. Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. EAN(63), 45-46.*
- PDOT. (2015). Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Cantón Tena. Tena.*
- Peña, H. (2012). El Crédito Bancario a Personas Jurídicas y Naturales. Habana - Cuba.*
- Poma, J. (2016). Los Microcréditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento y su Impacto en el Crecimiento del sector Microempresarial en la Ciudad de Loja. Dialnet, 21.*
- Quintana, E. (2005). Libro Blanco del Microcrédito. Madrid.*

- Rodríguez, M. (2010). *El microcrédito. Una Mirada acia el concepto y su desarrollo en Colombia. Bogotá.*
- Rosas, J. (2011). *Fomento de la Microempresa en los sectores prioritarios y su incidencia en el desarrollo económico. Obtenido de http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/12239/1/44950_1.pdf*
- Saldaña, S. (2016). *Estragias para una correcta utilizacion del crédito de desarrollo humano en el cantón Milagro 2014-2016. Guayaquil.*
- Silva, M., & García, N. (2011). *Microfinazas, V Cumbre Mundial del Microcrédito. Valladolid - España: Fundación Iberoamericana para el Desarrollo | FIDE.*
- Soria, E., & Morillo, K. (2016). *El Estado del Buen Vivir: Crédito de Desarrollo Humano. Quito-Ecuador: Ministerio de Inclusión Económica y Social.*
- Tello, L., & Quispe, E. (2018). *Análisis comparativo de los créditos privados vs públicos en Ecuador, 2012 -2016. Guayaquil.*
- USAID. (2004). *Microempresas y Microfinazas en el Ecuador. Quito.*
- Valle, E. (2008). *Créditos y Cobranzas. Mexico.*

8 ANEXOS

8.1 Anexo 1

Ilustración 1: Créditos otorgados por el MIES, en el cantón Tena, año 2017



CERTIFICADO

En debida y legal forma en referencia al Oficio S/N presentado con fecha 16 de febrero del 2018, me permito:

CERTIFICAR, que durante el año 2017 se han entregado 713 Créditos en el Cantón Tena, mismos que han sido destinados para pequeños emprendimientos como Cultivo y Mantenimiento de Cacao, Cultivo de Maíz, Cultivo de Plátano, Cultivo de Yuca, Crianza de especies menores, ganadería y comercio (pequeñas tiendas y venta de ropa).

Información que certifico para los fines pertinentes.

Tena, 3 de Abril del 2018.

Ing. Martha Grijalva

COORDINADORA UNIDAD DE INCLUSIÓN ECONÓMICA



8.2 Anexo 2

Ilustración 2: Mapa geográfico del cantón Tena



8.3 Anexo 3

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO EN EL CANTÓN TENA, EN EL AÑO 2017

Objetivo: Determinar la incidencia del Crédito de Desarrollo Humano en la creación de las microempresas en el cantón Tena, 2017.

La encuesta fue dirigida a las madres solteras o jefes de familia, adulto mayor y personas con discapacidad de recursos económicos limitados, quienes fueron beneficiarias del Crédito de Desarrollo Humano con el propósito de crear las microempresas en el cantón Tena, durante el año 2017.

Instructivo:

- Lea detenidamente las preguntas
- Marque con una x la respuesta correcta

DESARROLLO DE LAS ENCUESTAS

Género: Masculino___ Femenino___

Instrucción: Primaria___ Secundaria___ Universitaria___ Ninguna___

Ocupación: Servicio___ Comercio___ Artesano___ Agrícola___ Otros___

CUESTIONARIO:

1. ¿A qué área del Tena pertenece usted?

Urbana___ Rural___

2. ¿Qué tipo de beneficiario es?

Jefe de familia/madre soltera___ Adulto mayor___ Persona con discapacidad___

3. ¿Solicitó el Crédito de Desarrollo Humano bajo la modalidad individual o asociativa?

Individual___ Asociativa___

4. ¿Cuánto fue el monto que recibió del Crédito de Desarrollo Humano (CDH)?

600 USD___ 900 USD___ 1200 USD___

5. ¿Hace qué tiempo solicitó el Crédito de Desarrollo Humano?

Menos de 1 año ___ Hace 1 año___ Hace 2 años___ Hace más de 2 años___

6. ¿En qué tipo de actividad económica invirtió usted el CDH?

Producción___ Servicio___ Comercio___ Otro___

7. ¿Considera usted suficiente el monto que recibió del Crédito de Desarrollo Humano para la creación de su microempresa o su micro emprendimiento?

Si___ No___

8. ¿La creación de su microempresa o micro emprendimiento le ha ayudado a incrementar sus ingresos económicos?

Mucho ___ Poco___ Nada___

9. ¿En qué utilizó los ingresos obtenidos a través de la microempresa o el micro emprendimiento?

Salud___ Alimentación___ Educación___ Actividad económica___ Otro___

10. ¿Usted, considera que su microempresa o micro emprendimiento ha mejorado su condición de vida?

Mucho ___ Poco___ Nada___

11. ¿Usted fue capacitada para la obtención del Crédito de Desarrollo Humano?

Si___ No___

12. ¿Usted recibió algún tipo de seguimiento de quienes le otorgaron el CDH?

Siempre ___ De vez en cuando___ Nunca___

13. ¿A usted, la capacitación y el seguimiento le permitió crecer en la actividad económica?

Si___ No___

14. ¿Cuánto le satisface a usted programa de protección social con el Crédito de Desarrollo Humano?

Mucho ___ Poco___ Nada___

15. ¿Cómo considera el estado actual su microempresa o micro emprendimiento?

Excelente___ Muy bien___ Algo bien ___ Mal ___ Muy mal ___

16. ¿Considera usted que permanecerá con su microempresa o micro emprendimiento en el futuro?

Si___ No___

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN