



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera
Financiera**

Tema:

**“El microcrédito como herramienta para el desarrollo humano de los
productores de cacao de la Asociación Valle en el cantón Chone.”**

Autora: Velázquez Medranda, Klara Genith

Tutor: Eco. Ortiz Román, Hermel David

Ambato – Ecuador

2018

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Eco. Hermel David Ortiz Román con cédula de identidad No. 180352665-4, en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación sobre el tema: **“EL MICROCRÉDITO COMO HERRAMIENTA PARA EL DESARROLLO HUMANO DE LOS PRODUCTORES DE CACAO DE LA ASOCIACIÓN VALLE EN EL CANTÓN CHONE.”**, desarrollado por Klara Genith Velázquez Medranda, de la Carrera de Ingeniería Financiera, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Diciembre 2018.

TUTOR



.....
Eco. Hermel David Ortiz Román

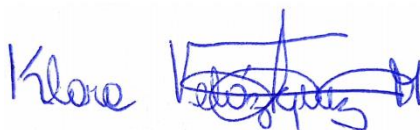
C.I. 180352665-4

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Klara Genith Velázquez Medranda con cédula de identidad No. 131354986-5, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto de investigación, bajo el tema: **“EL MICROCRÉDITO COMO HERRAMIENTA PARA EL DESARROLLO HUMANO DE LOS PRODUCTORES DE CACAO DE LA ASOCIACIÓN VALLE EN EL CANTÓN CHONE.”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Diciembre 2018.

AUTORA



.....
Klara Genith Velázquez Medranda

C.I. 131354986-5

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Diciembre 2018.

AUTORA



.....
Klara Genith Velázquez Medranda

C.I. 1315498-5

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el proyecto de investigación, sobre el tema: “**EL MICROCRÉDITO COMO HERRAMIENTA PARA EL DESARROLLO HUMANO DE LOS PRODUCTORES DE CACAO DE LA ASOCIACIÓN VALLE EN EL CANTÓN CHONE.**”, elaborado por Klara Genith Velázquez Medranda, estudiante de la Carrera de Ingeniería Financiera, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Diciembre 2018.



Eco. Mg. Diego Proaño

PRESIDENTE



Eco. Álvaro Vayas

MIEMBRO CALIFICADOR



Ing. Eduardo Toscano

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

Principalmente a Dios quien siempre me acompaña y me bendice con todas las personas que pone en mi camino.

A mis padres porque siempre me han dado el ejemplo del trabajo y responsabilidad.

A mis tíos Dely y William quienes desde el primer día que llegué a Ambato me acogieron y me apoyaron como una hija más.

A mi hermanos y ñaña quienes siempre están pendiente de mí.

A mis sobrinos quienes son todo para mí.

A mis abuelitos, especialmente a mi abuelito Pepe quien era el que más esperaba este día. No se encuentran físicamente, pero están siempre en mi corazón y sé que estarían muy orgullosos de mí.

Y a una persona especial que está en el cielo, pero siempre lo recuerdo.

Klara Genith Velazquez Medranda

AGRADECIMIENTO

A Dios, gracias por permitirme llegar hasta aquí.

A mi tutor por su paciencia y disponibilidad de tiempo para poder ayudarme con las dudas presentadas.

A mi tía Rosy quien desde la escuela me apoyaba con las diferentes tareas que tenía.

A mis amigas de Chone y Ambato que siempre me motivaban para seguir y no decaer.

A todos mis compañeros y profesores que siempre me demostraron que podía contar con ellos, siempre tuve una enseñanza de cada uno.

A los miembros de la Compañía Valle Noble en especial al Gerente General Ricardo Zambrano por la apertura para poder realizar las encuestas que se requerían para el proyecto actual.

A mi jefa de trabajo por los permisos brindados para asistir a las tutorías.

Klara Genith Velazquez Medranda

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA

TEMA: “EL MICROCRÉDITO COMO HERRAMIENTA PARA EL DESARROLLO HUMANO DE LOS PRODUCTORES DE CACAO DE LA ASOCIACIÓN VALLE EN EL CANTÓN CHONE.”

AUTORA: Klara Genith Velázquez Medranda

TUTOR: Eco. Hermel David Ortiz Román

FECHA: Diciembre, 2018

RESUMEN EJECUTIVO

El presente proyecto versa sobre como el microcrédito puede influir sobre el desarrollo humano de los productores de cacao de la Asociación Valle- Mi Campo. El microcrédito constituye una importante herramienta de financiamiento para las aspiraciones de quienes conforman la asociación, la cual va más allá de la parte económica, sino que también influye en otros aspectos relevantes para la persona. Se realizó una investigación de campo a los 40 miembros de la asociación, se levantó información por medio de cuestionarios escritos, apoyándose en otras fuentes bibliográficas como es el caso de libros, revistas, folletos, y demás documentos válidos que contienen información relevante para el tema de estudio. Por medio de la prueba exacta de Fisher fue posible demostrar que los microcréditos influyen en los componentes del desarrollo humano (educación, salud y nivel de vida). Se pudo concluir que con el dinero obtenido de los microcréditos les es posible realizar diversas actividades en búsqueda de mejorar su estilo de vida. Los componentes más significativos para el desarrollo humano gracias a los microcrédito fueron educación y negocios, especialmente porque una parte importante de los miembros de la asociación son productores de cacao. En general los microcréditos constituyeron una experiencia positiva para los miembros de la asociación.

PALABRAS DESCRIPTORAS: DESARROLLO HUMANO, MICROCRÉDITO, EDUCACIÓN, SALUD, NIVEL DE VIDA.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
CAREER OF FINANCIAL ENGINEERING

TOPIC: “THE MICROCREDIT AS A TOOL FOR THE HUMAN DEVELOPMENT OF THE COCOA PRODUCERS OF THE VALLE ASSOCIATION IN THE CANTÓN CHONE”

AUTHOR: Klara Genith Velázquez Medranda

TUTOR: Eco. Hermel David Ortiz Román .

DATE: December, 2018

ABSTRACT

This work presents how microcredit can influence the human development of cocoa producers of Valle Asociación - Mi Campo. The microcredit is an important financing tool for the aspirations of those who make up the association, which goes beyond the economic part, but also influences other relevant aspects for the person. A field investigation was conducted to the 40 members of the association, raising information through written questionnaires, using other bibliographic sources such as books, magazines, brochures, and other valid documents that contain information relevant to the subject of study. Through Fisher's exact test it was possible to demonstrate that microcredits influence the components of human development education, health and standard of living. It was possible to conclude that with the money obtained from the microcredits, it is possible to carry out various activities in search of improving their lifestyle. Education and business were the most significant components for human development, especially because in an important part the members of the association are cocoa producers. In general, the microloans constituted a positive experience for the members of the association.

KEYWORDS: HUMAN DEVELOPMENT, MICROCREDIT, EDUCATION, HEALTH, STANDARD OF LIVING.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiii
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I.....	2
INTRODUCCIÓN.....	2
1.1. Justificación.....	2
1.1.1. Justificación teórica.....	2
1.1.2. Justificación metodológica.....	5
1.1.3. Justificación práctica.....	6
1.1.4. Formulación del problema de investigación.....	6
1.2. Objetivos.....	6
1.2.1. Objetivo general.....	6
1.2.2. Objetivos específicos.....	6
CAPÍTULO II.....	7
MARCO TEÓRICO.....	7
2.1. Revisión de literatura.....	7
2.1.1. Antecedentes investigativos.....	7
2.1.2. Fundamentos teóricos.....	13

2.2 Hipótesis.....	24
CAPÍTULO III.....	25
METODOLOGÍA	25
3.1 Recolección de información.....	25
3.1.1. Población y muestra	25
3.1.2. Fuentes primarias y secundarias.....	26
3.1.3 Instrumentos y métodos para recolectar información	26
3.2 Tratamiento de información.....	26
3.3 Operacionalización de variables	27
CAPÍTULO IV	29
RESULTADOS.....	29
4.1 Resultados y discusión	29
4.2 Verificación de la hipótesis.....	45
4.3 Limitaciones del estudio	47
CAPÍTULO V.....	48
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	48
5.1. Conclusiones	48
5.2. Recomendaciones.....	49
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	51
Anexos	58
Anexo 1. Encuesta.....	58
Anexo 2. Fotografías de las encuestas.	60

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla N 1: Operacionalización variable independiente	27
Tabla N 2: Operacionalización variable dependiente	28
Tabla N 3: Género.....	29
Tabla N 4: ¿Cuál es el ingreso mensual aproximado del hogar?	30
Tabla N 5: Nivel de educación	31
Tabla N 6: Edad	32
Tabla N 7: Edad promedio	33
Tabla N 8: Estado civil	34
Tabla N 9: ¿De dónde proviene su principal fuente de ingresos?.....	35
Tabla N 10: ¿Cuántos miembros componen su grupo familiar?	36
Tabla N 11: Ha recibido microcréditos en los últimos 5 años	37
Tabla N 12: ¿Cuántos microcréditos ha recibido en los últimos 5 años?	38
Tabla N 13: ¿Cuál es el momento que adquirió el microcrédito?.....	39
Tabla N 14: ¿Qué institución le concedió el microcrédito?.....	40
Tabla N 15: ¿Cree usted que la concesión de microcréditos a los productores de cacao ayuda a su desarrollo humano?	41
Tabla N 16: ¿El acceder a un microcrédito fue debido a?	42
Tabla N 17: Después de haber recibido el microcrédito, ¿su situación mejoró en? ..	43
Tabla N 18: Ha mejorado su nivel de desarrollo humano.....	44
Tabla N 19: Frecuencias observadas y esperadas	45
Tabla N 20: Prueba estadística.....	46

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico N 1: Género.....	29
Gráfico N 2: ¿Cuál es el ingreso mensual aproximado del hogar?.....	30
Gráfico N 3: Nivel de educación.....	31
Gráfico N 4: Edad	33
Gráfico N 5: Estado civil	34
Gráfico N 6: ¿De dónde proviene su principal fuente de ingresos?.....	35
Gráfico N 7: ¿Cuántos miembros componen su grupo familiar?.....	36
Gráfico N 8: Ha recibido microcréditos en los últimos 5 años.....	37
Gráfico N 9: ¿Cuántos microcréditos ha recibido en los últimos 5 años?	38
Gráfico N 10: ¿Cuál es el monto que adquirió el microcrédito?	39
Gráfico N 11: ¿Qué institución le concedió el microcrédito?.....	40
Gráfico N 12: ¿Cree usted que la concesión de microcréditos a los productores de cacao ayuda a su desarrollo humano?	41
Gráfico N 13: ¿El acceder a un microcrédito fue debido a?	42
Gráfico N 14: Después de haber recibido el microcrédito, ¿su situación mejoró en?:	43
Gráfico N 15: Ha mejorado su nivel de desarrollo humano	44

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto de investigación “El Microcrédito como Herramienta para el Desarrollo Humano de los Productores de Cacao de la Asociación Valle en el cantón Chone.” consta de cinco capítulos explicados a continuación.

Capítulo I. Se describe el problema de la investigación, justificación del proyecto investigado. Se detalla los objetivos generales y específicos que se pretende llegar al final del proyecto.

Capítulo II: Se divide en antecedentes investigativos donde se encuentran investigaciones similares a lo estudiado y fundamentos teóricos en que se conceptualiza ambas variables: microcrédito y desarrollo humano, también se incluye la hipótesis investigativa.

Capítulo III se detalla la recolección de la información donde se encuentra la población, muestra, fuentes primarias y secundarias e instrumentos y métodos para la recolectar la información. También se realiza la Operacionalización de las variables de estudio y se da una descripción detallada del tratamiento de los datos a fin de cumplir con los objetivos planteados

Capítulo IV: Se describe de forma detallada los principales resultados obtenidos mediante la aplicación de la encuesta realizada, para esto se elabora tablas y gráficos para una mejor comprensión de los resultados. Se comprueba la hipótesis, en esta investigación se contó con la ayuda de la herramienta informática SPSS y se detalla las limitaciones presentadas a lo largo del estudio.

Capítulo V: Se analiza las principales conclusiones y recomendaciones de la investigación, esto va relacionado a los objetivos planteados.

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. Justificación

1.1.1. Justificación teórica

El estudio de los microcréditos ha logrado obtener en los debates relacionados a la lucha contra la pobreza una gran acogida en la última década. Este concepto se refiere a otorgar pequeños préstamos a personas que son excluidas de los créditos normales porque no pueden cumplir con las disposiciones que estos exigen (Àlvarez, 2004).

Los microcréditos se ha destacado por ser una de las mejores herramientas para eliminar la pobreza en países en desarrollo, el motivo es que al facilitarles el acceso al crédito rápido y sostenido les ayuda a salir de círculo de la pobreza y poder generar riqueza a través de un negocio (microempresa) (Inglada Galiana, Sastre Centeno, & de Miguel Bilbao, Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social, 2015).

El microcrédito es destacado como una herramienta que otorga pequeños préstamos a personas que no cuentan con recursos necesarios, a esto se le da prioridad a mujeres, es decir a personas que no están incluidas de los canales tradicionales de crédito. Al darles acceso al crédito permiten que su calidad de vida mejore. El éxito del microcrédito es que los pobres son confiables en un contenido de responsabilidad compartida, es decir los ingresos y el ahorro aumentan y la acumulación de capital son estimulados (Bicciato, Foschi, Bottaro, & Ivardi Ganapini, 2002).

Suprimir la pobreza a través de la recuperación económica de las personas con más necesidades son uno de los objetivos de las microfinanzas, así llegar como resultado que tengan acceso a los servicios de salud, educación y promoción básicos, lo que involucra mejorar algunos aspectos como: renta familiar, la seguridad de una atención

sanitaria suficiente y la posibilidad de que los hijos presenten un mejor futuro gracias a la educación (Inglada Galiana, Sastre Centeno, & de Miguel Bilbao, 2015).

El microcrédito es frecuentemente utilizado para crear empresas o lograr empezar actividad económica. Más de 53 mil emprendedores han requerido microcrédito desde que Ban Ecuador inició con este tipo de financiamiento. Existen varias ventajas del microcrédito, una de ellas es cubrir necesidades de liquidez inmediatas, así también fortalecer las economías de familias y pequeñas empresas. En este aspecto la entidad ha disminuido los requisitos para que los emprendedores accedan al microcrédito con características acorde a la actividad productiva (BanEcuador, 2016).

La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), ejecutó una investigación de Inclusión Financiera orientado en el acceso y uso de servicios financieros de la población ecuatoriana. Este estudio determinó algunos resultados importantes: (Red Financiera de Desarrollo, 2018).

- En el Ecuador hay 4,2 millones de microempresarios aproximadamente.
- De estos microempresarios, el 73% cuenta como actividad principal su negocio.
- Aproximadamente 65% de los microempresarios no tienen RUC.
- De cada 10 microempresarios, 7 no manejan un registro contable de su actividad.
- La mitad de los hogares que hay en el Ecuador disponen de una cuenta financiera.
- 2 de cada 10 hogares en el Ecuador han realizado un crédito en una institución financiera.

El comercio y la agricultura son los principales sectores a los que respalda el microcrédito. Esta tendencia de préstamo ha generado un empoderamiento de la mujer, quien es la que más accede al crédito. Claudio González profesor de la Universidad de Ohio recomienda a las instituciones microfinancieras mantener un contacto directo con el usuario. Proyectarse como si fuesen un banco, pero no competir con ellos. "La ventaja de estas instituciones es que conocen las necesidades de su cliente" (Revista Líderes, 2013).

Manabí es una provincia que se encuentra en la región Costa. La producción de Manabí se mantiene sin tener crecimiento por inyección del crédito, lo que significa que el crédito es primitivo sobretodo para la transformación y comercialización en el sector cacacotero (Monar & Arauz, 2016).

Esta provincia cuenta con una amplia zona rural que debido a sus tierras fértiles tienen utilización para la agricultura y para las actividades pecuarias, por esto la investigación se basa en el desarrollo de los productores de cacao (Centro del Agua y Desarrollo Sustentable, 2013).

El volumen de crédito en Chone en el 2013 suma a \$ 3.788.5416, 10 en 12.577 operaciones, estas fueron entregados para la producción:

- el 41% microcréditos,
- 21% PYMES y
- el 2% empresarial del volumen de crédito (GAD Chone, s,n).

En Chone se refleja una alta demanda en microcrédito ya que casi el 50% de las operaciones fueron destinadas para esta variable directo a la producción.

Las principales fuentes de crédito del sector agropecuario en el cantón Chone:

- 55% BNF,
- 21% Bancos privados,
- 15% Fundaciones u ONG,
- 5% Prestamistas (Chulquero) y
- el 4% las empresas procesadoras

La actividad principal para la que es utilizada el crédito son: ganado y producción de cultivos con 51% y 34% respectivamente.

1.1.2. Justificación metodológica

En el país aún existen disposiciones para otorgar créditos que no todos pueden cumplir es por ello que existe el microcrédito lo que ayuda a que las personas tengan mayor facilidad y rapidez para crear un nuevo negocio o mejorarlo.

Con la investigación se pretende conocer que componente del desarrollo humano (educación, salud y nivel de vida) gracias al microcrédito es más determinante para los miembros de la Asociación Valle - Mi Campo para lo cual el principal recurso serán los miembros de la asociación. Es importante conocer si el impulso por el cual los socios solicitan microcréditos tiene al final el uso para el que fue solicitado.

El proyecto Microcrédito como herramienta para el Desarrollo Humano se basó en estudios de internet como es el caso de Economía del Desarrollo Humano y Microfinanciación dirigido por Manuel Antonio Jiménez Castillo en el que se concluye que el microcrédito es determinado por educación, sanidad y seguridad alimentaria. La sanidad es la variable con mayor relevancia en el impacto de microcrédito mientras que la seguridad alimentaria es considerable para la reducción de la pobreza.

También se contó con información de otras fuentes importante que contribuyen al proyecto estudiado como es: Red Financiera de Desarrollo, Ban Ecuador, Revista Líderes, Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, Comisión Económica para América Latina y el Caribe, Junta Reguladora Monetaria Financiera, Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, entre otras.

El contacto con los miembros de la Asociación se logró a través de una visita en la página de una red social (Facebook) en la cual se envió mensaje para tener el contacto con la persona encargada, la respuesta fue inmediata en la que proporcionó datos del Gerente General. Se comunicó con el Gerente explicándole la finalidad del estudio, dio total apertura para poder acercarse a la Asociación y realizar las encuestas respectivas, así mismo facilitó la dirección, día y hora de la reunión que mantienen cada mes los socios.

1.1.3. Justificación práctica

La investigación está relacionada con el Sistema financiero el cual tiene como principal objetivo encaminar al ahorro en los ecuatorianos, de esta manera tener desarrollo en la actividad económica, ya que los fondos pueden llegar desde los que tienen mayor disponibilidad monetaria a los que necesitan de este factor.

Los resultados serán valiosos para el Gerente de la Asociación Valle - Mi Campo ya que podrá conocer las necesidades principales en que los socios solicitan microcréditos y como estos han ayudado en su vida.

1.1.4. Formulación del problema de investigación

¿Son los microcréditos una herramienta que contribuyen al aporte del crecimiento de los componentes del desarrollo humano de los miembros de la Asociación Valle - Mi Campo?

1.2. Objetivos

1.2.1. Objetivo general

Analizar como los Microcréditos inciden en los componentes del desarrollo humano en los Productores de Cacao de la Compañía Valle Noble- Asociación Mi Campo

1.2.2. Objetivos específicos

- Diagnosticar la situación actual del microcrédito de los Productores de Cacao de la Asociación Valle - Mi Campo en el Cantón Chone.
- Determinar que componente es el más significativo como aporte al crecimiento del desarrollo humano, a través de los microcréditos otorgados a los productores de cacao de la Asociación Valle - Mi Campo en el Cantón Chone.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Revisión de literatura

2.1.1. Antecedentes investigativos

En el año de 1974, se inicia un nuevo sistema de microcrédito llamado Grameen en Bangladesh, considerado como uno de los países más pobres a nivel mundial. El Grameen es un sistema que concede microcrédito sin respaldo de bienes o garantías, lo que permitió que más de 12 millones de personas mejoren su calidad de vida (Yunus, 1999).

Romani (2002), publica: “Impacto del microcrédito en los microempresarios chilenos: un estudio de caso en la II Región de Chile, y en el estudio se presentan datos de gran valor, como por ejemplo que la mayoría de los beneficiarios de este tipo de crédito fueron mujeres, y en un porcentaje cercano al 80% cuales se la considera jefa del hogar, su negocio es su principal fuente de ingresos y se localizan en el mismo lugar donde residen. Son personas con nivel de educación básica y media lo cual no les permite llevar un sistema contable adecuado donde registren debidamente sus ingresos y gastos, por lo que no tienen idea exacta de cuánto es realmente su nivel de ingresos. Estas jefas de hogar, mezclan los gastos referidos al giro propio del negocio con los gastos de su hogar, no consiguen asumir que son ítems diferentes.

Los ahorros familiares en el estudio constituyen la principal fuente de su capital inicial, asimismo se corroboró que los préstamos que recibieron fueron en promedio entre USD 650 y USD 1.300. Las condiciones del crédito mejoran en la medida que éstos sean buenos clientes, es decir que paguen puntualmente sus compromisos asumidos. Se verificó también que los microempresarios son los que presentan un menor índice de morosidad. Los préstamos realizados a pequeñas y medianas empresas tienen un índice mayor al 4% de morosidad, en el caso de las microempresas esto bordea el 2%, lo que indica que la empresarios con menores ingresos por ventas son más

responsables en el pago de sus obligaciones adquiridas con las instituciones financieras, esto probablemente porque si no lo hacen corren el riesgo de no recibir más crédito. En compensación la institución de microcrédito como es el caso de Bandesarrollo Microempresa, flexibiliza favorablemente su política de crédito cuando se trata de buenos clientes.

Además, para Reina (2004), en su trabajo investigativo acerca de: “Microcréditos en el Ecuador como alternativa para superar la pobreza”, menciona que el microcrédito es un instrumento que permite alcanzar el desarrollo equitativo y sostenible, que permite que las personas de bajos ingresos económicos puedan acceder al crédito y de esta forma mejoren sus condiciones de vida.

Según Patiño (2008), en su artículo titulado “Microcrédito Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina” los indicadores del impacto del microcrédito en la vida de la comunidad que generalmente se utilizan (crecimiento del ingreso, generación de activos, generación de empleo, reducción de la vulnerabilidad, etc.) sólo evalúan el efecto que tienen los créditos sobre los pobres. Pero la pobreza es un término más amplio que involucra un número mayor de variables tales como el mejoramiento de condiciones en los servicios de salud y educación, por ejemplo. El microcrédito, como está concebido, debe generar efectos sobre otras variables tales como la situación de la mujer cabeza de familia, el aumento en sus ingresos, el mejoramiento de su autoestima y el control que tiene sobre los ingresos de la familia.

Las mediciones de los impactos del microcrédito deben hacerse sobre un número amplio de variables entre las cuales se combinen las expresadas anteriormente con otras que pueden depender de las condiciones particulares de cada una de las áreas en las cuales se implemente y los objetivos que se persiguen con su otorgamiento o con los posibles efectos que pueda generar sobre la población objetivo o sobre las condiciones económicas del país. En un marco mucho más amplio, la medición debe correlacionarse con indicadores de pobreza. Además, el éxito o fracaso del microfinanciamiento está atado a múltiples factores externos como el entorno macroeconómico, la sostenibilidad del negocio a largo plazo, inestabilidad y/o ineficiencia en el marco jurídico, corrupción e inseguridad social, los desastres

naturales, entre otros que afectan significativamente el impacto de los servicios financieros.

La organización Mundial del Trabajo, OIT, considera que las microfinanzas tiene una labor importante ligada a los programas de desarrollo de la OIT, específicamente aquellos relacionados con los principios fundamentales de trabajo (abolición del trabajo forzoso y el trabajo infantil).

Según Rodríguez (2008), “Impacto de las microfinanzas: Resultados de algunos estudios. Énfasis en el sector Financiero” el microcrédito es la semilla de crecimiento económico, que dinamiza la creación de unidades productivas, en el que las personas de escasos recursos, son quienes tienen mayor potencial para aprovechar los beneficios del microcrédito, ofrecidos por parte de las instituciones financieras. Se pueden distinguir tres tipos de impacto de las microfinanzas: uno de carácter social, al aumentar los ingresos permite una mejor calidad de vida de las personas. También sobre las microempresas para fomentar la creación de nuevos negocios o para ampliarlos en caso de estar establecidos. Finalmente sobre el mercado financiero ya que permite expandir su mercado por medio de la ampliación de su oferta.

El microcrédito no es la solución única a la pobreza. El microcrédito facilita la inserción de la microempresa en el sistema económico, pero no puede asegurar la rentabilidad, crecimiento y permanencia en el mercado de las microempresas a las que financia. Por eso en muchos escenarios el microcrédito es visto más como una alternativa de subsistencia que de generación de riqueza. El impacto depende también del énfasis del programa de microfinanzas que se esté desarrollando, que puede estar más orientado al desarrollo empresarial, a los hogares o a los individuos. Suele depender también de la duración, es decir, del tiempo que el cliente lleve vinculado al programa.

A nivel mundial se presenta un fenómeno migratorio por parte de la población del sector rural hacia las zonas urbanas, lo que provoco excesiva mano de obra en las ciudades y es entonces cuando surge la necesidad de buscar otras fuentes de subsistencia dando paso a la creación de micro empresas (Patiño, 2008).

En el artículo publicado por Bejarano y Rivera(2014), “El microcrédito: un instrumento de gestión en la solución de la pobreza” se menciona que las entidades microfinancieras han demostrado que las personas que acceden al microcrédito presentan mayor sentido de ahorro y realizan sus pagos con rapidez. Da autonomía a las personas de escasos recursos, con la finalidad de crear una economía sin exclusión social, donde se promueve el desarrollo y busca erradicar la pobreza. Se puede señalar que el microcrédito es considerado como un impulso para el desarrollo de la población y sobre todo el desarrollo humano, asumiendo que hace énfasis en la erradicación de la pobreza y pretende que los individuos desarrollen sus capacidades y habilidades a través de la iniciativa de emprendimiento impulsada por el microcrédito.

De este modo el microcrédito como instrumento de gestión es una herramienta que fomenta la creación de patrimonio, inserción laboral, seguridad económica y por ende a la lucha contra la pobreza. Da autonomía a las personas pobres, con el fin de crear una economía sin exclusión social donde los pobres participen con independencia económica con sus inversiones en el ciclo productivo y formen parte del desarrollo económico de un país y lucha contra la pobreza.

El desarrollo humano tiene su origen a finales de los años ochenta, presentándose como un cambio radical en dos cuestiones: como un proceso de ampliación de las capacidades y en la acumulación del capital humano (Griffin, 1998).

De acuerdo con Ranis & Stewart(2002), en su estudio sobre el “Crecimiento económico y desarrollo humano en América Latina”, América Latina se ha caracterizado por presentar durante los últimos años altos niveles de desarrollo humano, por el contrario el crecimiento económico no ha presentado grandes avances.

En el documento publicado por Rojas & López(2003), “Desarrollo humano y salud en América Latina y el Caribe”, se observa mayor pobreza en los países cuando estos no cuentan con políticas de crecimiento, que permitan generar una redistribución equitativa de los recursos en función de las necesidades básicas de sus habitantes.

Larrea (2004), escribe sobre la: “Dolarización y Desarrollo Humano en el Ecuador” que Ecuador pretende implementar políticas redistributivas con la finalidad de promover la equidad social, no únicamente ampliando las oportunidades sino más bien implementando programas de asistencia técnica, capacitación y educación para de esta forma consolidar la diversificación productiva del país.

La autora Pino (2005) redacta un artículo sobre: “El desarrollo humano como eje transversal de las estructuras curriculares” en el que pretende: “Reconocer el valor social y cultural que rodea a la humanidad a partir de nuevas formas de socialización, para el crecimiento de los individuos en diferentes niveles”

Por otra parte Rendón(2007), en su documento titulado “El desarrollo humano sostenible: ¿un concepto para las transformaciones?” llegó a la conclusión de que la cooperación debe convertirse en el pilar fundamental de las relaciones humanas y por lo tanto, el desarrollo es la base científica y política, del desarrollo humano sostenible, para que la vida en la tierra sea equilibrada.

Según Reyes (2009) “Teorías de desarrollo económico y social: articulación con el planteamiento de desarrollo humano”, el desarrollo humano hace énfasis en la inclusión social con la finalidad de obtener mayores oportunidades para el desarrollo, de esta manera se pretende disminuir los índices de pobreza y mejorar la calidad de vida de sus habitantes. Entonces se considera que el desarrollo humano se produce tanto nivel nacional, como mundial e internacional.

Han existido avances en cuanto a la situación del desarrollo humano en Chile, Brasil, China, México, Ghana, entre otros(Anzil, 2013).

Según el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo(2015), Ecuador se encuentra situado en el puesto N° 89 con un índice de desarrollo humano de 0.714 durante el año 2015. Los componentes para el cálculo del índice de desarrollo humano son: la esperanza de vida al nacer de 76.1 años, los años de escolaridad esperados 14, años promedio de escolaridad 8.3 años, Ingreso Nacional Bruto per cápita \$ 10.536.

Luego de lo revisado será importante revisar casos en donde el microcrédito ha influenciado en el desarrollo humano de un sector específico.

En el documento de (Gómez J. , 2014) titulado Microcrédito y Desarrollo Local: la experiencia de la Casa Campesina Cayambe en donde se puede apreciar las bondades del sistema de microcrédito, y cuyas experiencias resultan de enorme utilidad para entender la labor del microcrédito.

Con el pasar de los años y la reflexión de las experiencias acumuladas sobre el microcrédito y sus implicaciones se pudo entender que el microcrédito es mucho más que una simple herramienta específica destinada a cubrir una necesidad específica, sino que se inserta en la complejidad del desarrollo humano como proyecto integral. Los cambios culturales producidos por el microcrédito en la autoestima de los prestatarios, su incidencia en la educación y salud de los miembros de la familia indígena, los hábitos creados para hacer análisis financieros y rendir cuentas, la práctica de la transparencia contable; son aspectos que van más allá del crédito como solo un requisito o elemento que sirve para obtener dinero para bienes o insumos.

Se pudo demostrar que el microcrédito apunta al crecimiento económico y con seguridad es el primer análisis que hace el prestatario. Además valora que el riesgo del microcrédito no incida negativamente perjudicando al prestatario por las duras condiciones de pago. El microcrédito vinculado a un proyecto de desarrollo local conlleva propuestas de novedad y creatividad.

En líneas generales se concluye que el microcrédito incide positivamente en el empoderamiento de las comunidades indígenas que participan en el Programa de Microcrédito, y que este tiene una valoración muy positiva.

2.1.2. Fundamentos teóricos

MICROCRÉDITO

El microcrédito “son pequeños préstamos destinados a personas de escasos recursos económicos, para que sea empleado en proyectos o iniciativas de autoempleo” (Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, 2002).

Por esta razón, el microcrédito constituye la principal fuente de financiamiento de los microempresarios ya que a través del uso del mismo, pueden generar fuentes ingresos y de trabajo para mejorar las condiciones de vida de sus hogares.

Las microfinanzas en general constituye la prestación de servicios financieros a las personas que por diversas circunstancias no pueden acceder a un préstamo en los bancos tradicionales(Arce, 2006).

El microcrédito mejora la calidad de vida de los individuos ya permite generar nuevas fuentes de empleo para las familias, a través del emprendimiento las familias mejoran sus ingresos e impulsan al sector productivo.

Según los autores Grandes & Satorre (2012), el microcrédito “es un crédito bajo monto tomado por personas de recursos limitados, quienes tienen como objetivo invertir esta cantidad de dinero en un emprendimiento para la producción”.

En resumen, el microcrédito no es utilizado exclusivamente para crear fuentes de trabajo, existen individuo o familias que destinan el dinero para otras actividades como son las de vivienda y consumo.

Objetivo

Para los autores Torre, Sainz, Sanfilippo & López(2012), el objetivo del microcrédito es:

- Otorgar préstamos a las personas pobres que carecen de activos y garantías que se respaldan con el financiamiento convencional del crédito. Con la finalidad de que estos sujetos puedan emprender diversos tipos de actividades económicas y generen ingresos para sus familias.

Importancia

Clarín(2008), manifiesta que por medio del microcrédito es posible mejorar la condición de vida de las personas, además que contribuye a que el individuo pueda integrarse en la sociedad. Adicionalmente logra que las oportunidades dentro del sector productivo se vean fortalecidas.

Características

Lacalle (2008), manifiesta que las principales características del microcrédito son las siguientes:

Primero, los montos son muy bajos respecto a otro tipo de préstamos. Por ejemplo para el continente Latinoamericano el valor es en promedio de 1000 dólares.

Segundo, su obtención resulta bastante sencilla, con pocos problemas de índole burocrática.

Tercero, el tiempo plazo de pago es corto y la cantidad que se paga como cuota es mínima. Cuarto lugar, el microcrédito es dirigido a los sectores más pobres de la sociedad, con la finalidad de que este sector emprenda su propio negocio.

Quinto, no se requiere de garantías patrimoniales, debido a que la concesión de créditos es precisamente a personas de escasos recursos que no poseen garantías.

Por último, los préstamos otorgados deberán ser invertidos en actividades de negocios, que generen a su vez un incremento de ingresos y ahorros, con el objeto de que se pueda adquirir, invertir y devolver el dinero prestado.

Segmentación crediticia

Según la Junta Reguladora Monetaria Financiera (2015), para el microcrédito se establece los siguientes sus segmentos de crédito:

- **Microcrédito minorista:** dirigido a personas a necesitan de financiamiento por montos inferiores a \$1000.
- **Microcrédito de acumulación simple:** dirigido a personas a necesitan de financiamiento por montos superiores a \$1000 e inferiores a \$10000.
- **Microcrédito de acumulación ampliada:** dirigido a personas a necesitan de financiamiento por montos superiores a \$10000.

Ventajas

Según Gutiérrez(2013), las ventajas del microcrédito son las siguientes:

- Va dirigido a las zonas rurales o sectores en donde existe mayores dificultades económicas.
- Existe poca burocracia para realizar los trámites.
- Se dirige a beneficiar la parte de la producción.
- Ayuda a generar ingresos al núcleo familiar.

El microcrédito como instrumento para combatir la pobreza

Según Arriagada (2003), “La pobreza depende de factores culturales vinculados como relativos a género, raza y etnia, así como también, del contexto económico, social. Además que supone la privación de oportunidades y limitado acceso de recursos materiales.

Del mismo modo la pobreza es considerada como un fenómeno multidimensional, que se lo puede definir como una limitante para vivir una vida plena en aspectos: económicos, sociales o políticos, entre otros (Villamar & Huayamave, 2005).

El microcrédito es una herramienta eficaz para la reducción de la pobreza y fomenta la inclusión social de los individuos de bajos ingresos económicos (Quibria, 2012).

Tomando en consideración lo anterior mente citado se puede decir que el microcrédito mejora las condiciones de vida desde un aspecto económico, lo que mitiga de cierta forma el impacto de la pobreza en la sociedad, de igual manera le permite a una persona crear nuevas fuentes de empleo para sí misma y su familia.

Los programas de microcrédito son focalizados y su población objetivo suele estar conformada por gente pobre que no tiene acceso a los préstamos institucionales de la banca comercial o de otras instituciones públicas. Sin embargo, estos pobres tienen la capacidad de emprender actividades que eventualmente aumentarán su ingreso. Son los denominados “pobres emprendedores” y se diferencian de aquellos pobres que no tienen capacidad de llevar a cabo actividades económicas debido a la carencia de habilidades personales o al grado de indigencia en que se encuentran. Estos últimos deben ser asistidos preferiblemente mediante otro tipo de programas sociales. No obstante, algunos programas de microcrédito se las han arreglado para asistir a los extremadamente pobres. (Littlefield, Murdugh, & Hashemi, 2003)

Las Instituciones Microfinancieras ya alcanzaron su etapa de madurez y han demostrado tener un impacto positivo en el nivel de ingreso y el bienestar de las familias pobres, especialmente cuando se focalizan en la población femenina. Tal vez más importante que el efecto sobre el ingreso es el fomento de la participación y empoderamiento de sus beneficiarios. No obstante, hay que tener cuidado en no exagerar su éxito en el combate contra la pobreza. A mi modo de ver, el microcrédito debe utilizarse, junto con otras políticas del tipo bottom up, en un marco de políticas macroeconómicas que fomenten el crecimiento económico y ataquen la mala distribución del ingreso. (Martínez, 2008)

El microcrédito y su aporte al crecimiento económico

El crecimiento económico está asociado a la creación de fuentes de trabajo, estabilidad de los precios y equilibrio de la balanza de pagos. También el crecimiento está

relacionado con el mejoramiento de la calidad de vida y el incremento de la renta (Marchesi & Soletto, 2002, pág. 52).

Según los autores González, Prado & Miller(2002) manifiestan que: “las microfinanzas promueven el desarrollo de las pequeñas empresas, y de esta forma se contribuye a generar mayores fuentes de empleo y se dinamiza el sector productivo de los países”.

La creación de nuevos sectores económicos, generan mayores oportunidades de crecimiento de las áreas productivas y el desempleo tiende a disminuir, por otra parte surge el trabajo informal que permite reducir el índice de pobreza y desigualdad (Comisión Económica para América Latina y el Caribe , 2012).

Las pequeñas empresas están principalmente constituidas por capitales provenientes de los microcréditos, mismo que son otorgados por las diferentes entidades financieras del país y son creadas para realizar actividades económicas.

En general es posible demostrar que el crédito ofrecido por las Instituciones micro financieras tienen un impacto más importante sobre el crecimiento que los créditos ofrecidos por la banca comercial por lo que el canal microcrediticio se convierte así en un mecanismo para impulsar la actividad económica a nivel local. Al evaluarse la importancia de la actividad crediticia de los distintos tipos de entidades que otorgan microcréditos se puede encontrar que la expansión de colocaciones de bancos especializados puede generar importantes cambios en la tasa de crecimiento del PBI per cápita. Resultaría entonces interesante explorar algún indicador alternativo del crecimiento económico que contabilice mejor las transacciones de las actividades informales. (Aguilar, 2011)

El microcrédito contribuye al mejoramiento de la calidad de vida

Las primeras iniciativas de microcrédito surgen como producto de la necesidad de clientes que no han sido objetivo comercial de los bancos, debido a que no reúnen las condiciones exigidas por los mismos para ser parte de su portafolio de clientes. Esto

se debe a que no representan posibilidades ciertas de generar beneficios económicos y por el contrario, se pueden constituir en clientes con altos riesgos en la recuperación de cartera, además de ocasionar altos costos de operación.

La calidad de vida hace referencia al bienestar social de las personas o grupos de individuos, está integrada por varios componentes tales como: salud, educación, vivienda, alimentación, seguridad, entre otros (Avila, 2013).

Hasta ahora la calidad de vida se refiere a ciertas condiciones humanas que generan bienestar en las personas, así como también permite medir el nivel de ingresos de las familias y estas para cubrir estas necesidades básicas acceden diversas fuentes de financiamiento.

Los efectos de los microcréditos van más allá de los económicos, y depende de las condiciones de uso de los recursos que les otorgan las personas, los cuales son fundamentales para establecer el efecto que sobre sus condiciones de vida puedan llegar a tener. El destino de la inversión, las capacidades para el manejo de la misma, el conocimiento del negocio o la actividad económica para la cual se solicitan los recursos, así como la calidad del acceso a servicios de salud y educación, son factores que influyen decididamente sobre los niveles de impacto. (Patiño, 2008)

DESARROLLO HUMANO

De acuerdo con Delors(1997), “El desarrollo humano analiza diversas cuestiones sociales siendo estas: el crecimiento económico, comercio, empleo, libertad política, valores culturales. Del mismo modo es un proceso que amplía las oportunidades de la población”.

Se puede señalar que el Consejo Nacional de Población (2001), considera que el desarrollo humano “es un proceso de ampliación de las capacidades y oportunidades de la sociedad para que puedan llevar a cabo un proyecto de calidad de vida”.

El desarrollo humano busca crear el ambiente necesario para que las personas puedan desarrollarse completamente de tal forma que puedan llevar a cabo una vida productiva en función de las necesidades particulares de cada persona, lo cual dará mayores oportunidades para desarrollar sus capacidades propias por medio de una mejor calidad de vida, llena de salud, con educación básica que le permita acceder a los recursos que ofrece la sociedad, participando en ella activamente (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, 2018).

Entonces, el desarrollo humano es entendido como un proceso transformación que permite generar crecimiento económico con la finalidad de mejorar las condiciones de vida de los habitantes de una población.

Serrani (2010), indica que el desarrollo humano se relaciona con la autogestión ya que este da lugar al autodesarrollo en donde se puede observar:

Desarrollo local: es un proyecto colectivo que beneficia a todos los individuos de una localidad y consiste en la creación de un ambiente favorable para la cooperación de un capital social.

Desarrollo personal: es la participación permanente y continúa de las personas en diversos aspectos de la vida cotidiana, y el conocimiento consiste en la interacción del aprendizaje, y la experiencia como parte conocimiento informal. Mientras que el conocimiento formal es aquel que se adquiere en las aulas educativas.

Desafío de emprender: es aprovechar las oportunidades y fracasos que se presenten al iniciar un proyecto se debe de mantener siempre: constancia, perseverancia y asumir los riesgos para lograr una meta.

Deseo transformado en acción creadora: se plasma cuando se lleva a cabo las acciones y la creatividad para lograr un trabajo más digno y mejorar la calidad de vida de los miembros de la familia.

Objetivos

De acuerdo con el Centro de Información de las Naciones Unidas (2000) los objetivos de desarrollo del milenio son:

- Erradicar la pobreza extrema y el hambre.
- Lograr la enseñanza primaria universal
- Promover la igualdad entre los géneros y la autonomía de la mujer
- Reducir la mortalidad infantil
- Mejorar la salud materna
- Combatir el VIH/SIDA, el paludismo y otras enfermedades
- Garantizar la sostenibilidad del medio ambiente
- Fomentar una asociación mundial para el desarrollo

Características

Según Pérez, Ramos & Achón(2007) las características presentan cuatro consideraciones fundamentales:

Primero, el desarrollo humano se centra en el progreso de la vida y el bienestar humano, es decir mide el nivel de la calidad de vida de las personas. Segundo, el desarrollo humano se relaciona con el fortalecimiento de determinadas capacidades y elementos que una persona puede ser y hacer en su vida, comprendiéndose como la capacidad para mantener una vida plena, además el mejoramiento en aspectos económicos, políticos y culturales.

Tercero, el desarrollo humano está asociado a la libertad de poder vivir como nos gustaría, entendiéndose como libertades el derecho atender las necesidades corporales: morbilidad, mortalidad y nutrición. También las oportunidades de educación y vivienda, la libertad de elegir y ser partícipe de las decisiones políticas y debates públicos. Cuarto, el desarrollo humano está incorporado a la posibilidad de que todos los individuos sean sujetos y beneficiarios del desarrollo.

El desarrollo humano para combatir la pobreza

La pobreza es “una situación estructural que impide a los individuos satisfacer sus necesidades básicas, a la vez que se constituye como una carencia para el desarrollo humano” (Larrea, 2004).

La pobreza se encuentra relacionado a más de un elemento como es el caso de la explotación de recursos no renovables en exceso, la falta de interés de los gobernantes para erradicar el analfabetismo, la deficiente atención de salud, el hambre, entre otros (Vilches, Pérez, Toscano & Macías, 2014).

Los gobiernos del mundo buscan erradicar la pobreza sin embargo, existen varios limitantes que no permiten que se promueva iniciativas de desarrollo, aunque en la actualidad existente nuevas estrategias para la implementación del desarrollo humano.

Existe una estrecha y recíproca relación entre la reducción de la pobreza, el desarrollo y los derechos humanos, pues el desarrollo humano consiste en la realización de los derechos humanos y, por consiguiente, en la progresiva reducción de la pobreza. El desarrollo humano debe estar centrado en los pueblos y en los individuos que los conforman, y tiene como objetivos la mejora de su bienestar y el respeto de su dignidad e identidad. Por esta razón, la pobreza constituye, en la medida en que supone la antítesis del desarrollo social, una brutal y violenta negación de todos los derechos humanos, que limita sustancialmente el alcance de las libertades públicas de los más pobres, privando a éstos y a las comunidades a las que pertenecen de los bienes necesarios para vivir dignamente (Angulo, 2005).

Al igual que el desarrollo humano y sostenible, la pobreza posee un carácter multidimensional y complejo al implicar elementos materiales, como el hambre, la malnutrición, la falta de seguridad alimentaria, la falta de agua potable y para la higiene personal, los problemas de salud ligados a enfermedades fácilmente curables con las medicinas y conocimientos actuales, las viviendas precarias e insalubres, el desempleo y el subempleo, y la escasez de ingresos económicos, así como elementos inmateriales, como el analfabetismo, el acceso restringido a centros de educación y a otros servicios

públicos, la exclusión y la marginación social, la violencia y, en definitiva, la falta de perspectivas y de esperanzas de que la situación mejore, que empuja a la desesperación.

Es necesario disponer de servicios sociales básicos para todos, principalmente para los más pobres, lo cual constituye un elemento esencial en cualquier estrategia de lucha contra la pobreza. Estos servicios sociales deben comprender, por ejemplo, la alimentación suficiente, la atención primaria de la salud, la educación básica, la salud de la reproducción y la planificación familiar, el abastecimiento de agua potable y el saneamiento en viviendas adecuadas, entre otros, por lo que toda estrategia de lucha contra la pobreza requiere, además, la colaboración conjunta de organismos como la Organización para la Agricultura y la Alimentación (FAO), la Organización Mundial de la Salud (OMS), la Organización de las Naciones Unidas para la Educación y la Cultura (UNESCO) o la Organización de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF), por ejemplo, los cuales se ocupan a escala planetaria de las cuestiones de la alimentación, de la salud, de la educación básica y de los niños, respectivamente (Angulo, 2005).

El desarrollo humano y crecimiento económico

Ranis & Stewart (2002), “es fundamental promover el desarrollo humano para poder situarse en un ciclo virtuoso de crecimiento económico y mejoramiento del desarrollo humano”.

Existe una relación directa entre el crecimiento económico y el desarrollo humano al diseñar la siguiente interpretación: entendiendo como crecimiento económico: a la capacidad de generar recursos que permite aumentar el desarrollo humano, y por lo tanto el desarrollo humano, permite incrementar los niveles de productividad y crecimiento económico (Rains G. & Stuart F., 2004).

Entonces, el crecimiento económico ejerce una fuerte influencia sobre el desarrollo humano, ya que están conectados de tal forma que son fundamentales para el crecimiento económico y social de la población.

En general los países de Latinoamérica buscan tener un crecimiento económico sostenible debido a esta constituye la forma principal de desarrollo de sus economías. Para lograr un óptimo crecimiento económico es importante aprovechar de manera óptima los recursos de los que se disponga además de utilizar de forma correcta los factores de producción a los que pueda asociarse. En conjunto constituyen procesos dinámicos, que alimentan los procesos productivos.

El crecimiento económico implica una mejora en el desarrollo humano de la persona debido a que le es posible tener una mayor cantidad de factores productivos y condiciones favorables para la producción. A pesar de la similitud entre los términos desarrollo y crecimiento económico, ciertamente los dos son muy diferentes. Un desarrollo económico exige de estas dos variables a más de libertad política, seguridad, sostenibilidad ambiental, entre otros.(Abarca, 2015)

Desarrollo humano y educación

El desarrollo humano tiene como propósito impulsar la educación, como un proceso integrador considerando que esta debe de ser nutrida, aprendida y auspiciada. Morin (2001) “la educación del futuro deberá ser de tipo universal y centrada en la condición humana”.

De acuerdo a Pino (2005), “El desarrollo humano está presente en el ámbito educativo, entendiéndose como un proceso continuo de organización y construcción cultural de las personas”.

La educación es parte del desarrollo humano ya que para poder mantener una vida plena de derechos y libertades se necesita contar con un nivel adecuado de escolaridad, para de esta forma poder potencial las capacidades y habilidades humanas

La educación hasta el momento no alcanza a responder a los requerimientos que exige la sociedad actual, siendo incluso incapaz de establecer una relación con el sentido ético y solidario, motivo por el cual se hace necesario avanzar entre tres ejes básicos:

educación, comunicación y desarrollo humano. La educación debe considerar al tipo de ser humano que desea formar y como contribuirá con su sociedad, y para ello debe buscar potencializar sus necesidades por medio del aprendizaje significativo, lo que implica mantener en armonía el saber, el ser y el hacer de las personas.(Ospina, 2008)

2.2 Hipótesis

Los microcréditos influyen en los componentes de desarrollo humano de los miembros de la Asociación Valle - Mi Campo.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Recolección de información

El presente trabajo se lo realizó sobre el sector productivo de Chone, tomando como referencia la Asociación Valle - Mi Campo, poniendo un énfasis particular en las personas que poseen negocios propios dedicados a la producción de cacao ya que son quienes posiblemente requieran mayormente de los microcréditos para su actividad económica diaria.

3.1.1. Población y muestra

Se define a la población como el conjunto de elementos sobre la cual se formula el problema de investigación, o de otro modo, los elementos que están referidos en las conclusiones de la investigación. (Ministerio de Salud de la República de Argentina, 2016)

La población para el presente trabajo investigativo lo constituyen los miembros de la Asociación Valle - Mi Campo situada en el cantón Chone provincia de Manabí, sumando en total 40 personas.

Una muestra es “un subconjunto de la Población Blanco de la Inferencia” (Ministerio de Salud de la República de Argentina, 2016)

La muestra debe tener las características representativas de la población para que sea válida, es decir, debe reflejar similitudes y diferencias de la misma, así como ejemplificar las características de la misma. (Cuesta, 2016)

Debido a que la población es pequeña en tamaño se trabajará con la totalidad de ella.

3.1.2. Fuentes primarias y secundarias

Primarias: Referidos las personas que constituyen la asociación, quienes directamente proporcionarán los datos necesarios acerca de la realidad del microcrédito e sus vidas, beneficios, mejoras que han logrado conseguir en sus negocios (a quienes lo posean), pero especialmente a su calidad de vida.

Secundarias: Las fuentes de información secundaria fueron las bibliotecas digitales de la Universidad Técnica de Ambato así como las diversas revistas digitales del Scielo, Redalyc y otras fuentes de información bibliográfica.

3.1.3 Instrumentos y métodos para recolectar información

Con el propósito de recolectar la información para demostrar como los microcréditos han influido en la vida de las personas será necesario elaborar un instrumento y seleccionar un método para realizarlo, siendo en el presente caso una encuesta con un cuestionario de opciones múltiples (Anexo 1).

3.2 Tratamiento de información

La información se recolectó en el presente año por medio de encuestas, que estuvo conformada por 15 preguntas y se realizó a 40 socios de la Asociación Valle - Mi Campo que realizan trabajos en el campo como la producción de cacao, entre ellas información general de los microempresarios y preguntas acerca de cómo el microcrédito influyó en su calidad de vida, buscando establecer la relación entre las dos variables de estudio.

Se realizó las debidas tabulaciones mediante la herramienta informática SPSS siendo un software que permite crear tablas y gráficos. Se detalló las interpretaciones de los resultados con apoyo de fuentes bibliográficas.

Variable dependiente: Desarrollo Humano.

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Percepción que un individuo tiene de su lugar en la existencia en el contexto de la cultura y del sistema de valores en los que vive y en relación con sus objetivos, sus expectativas, normas y sus inquietudes.	Expectativa económica Necesidad	Mejora de la calidad de vida Motivo para acceder al microcrédito Aspectos mejorados	¿Cree usted que la concesión de microcréditos a los productores de cacao ayuda a su desarrollo humano? ¿El acceder a un microcrédito fue debido a? En definitiva, ¿ha mejorado su nivel de desarrollo humano luego considerando los 5 últimos años?	Encuesta - cuestionario escrito

Tabla N 2:Operacionalización variable dependiente

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Velázquez, K.

CAPÍTULO IV RESULTADOS

4.1 Resultados y discusión

Pregunta 1: Género

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Hombre	30	75,0	75,0	75,0
	Mujer	10	25,0	25,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Tabla N 3:Género

Fuente: Investigación propia

Elaborado por:Velázquez, K.

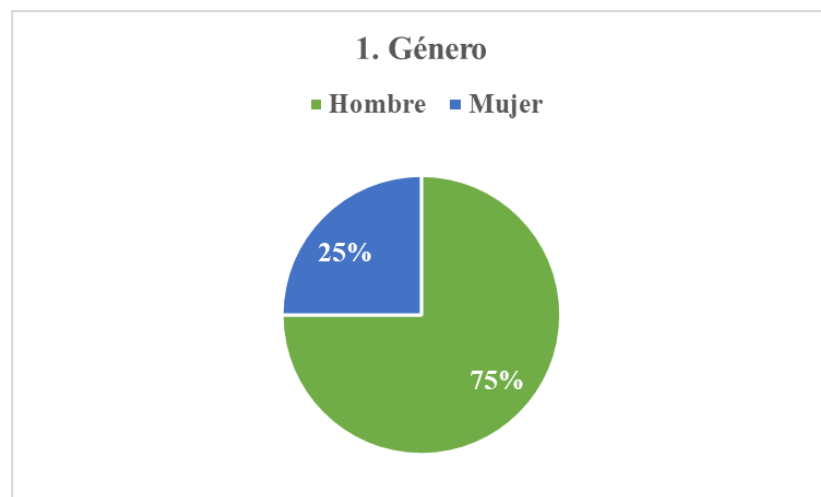


Gráfico N 1: Género

Fuente: Investigación propia

Elaborado por:Velázquez, K

La Asociación está conformado en su mayor parte por varones, tradicional en el sector en donde es el varón quien trabaja la tierra mayoritariamente. Este hecho tiene su contraste con otras asociaciones dedicadas a la misma actividad como la Amwae que cuenta casi en su totalidad con mujeres debido a circunstancias propias de la Amazonía en donde viven (El Telégrafo, 2018).

Pregunta 2: ¿Cuál es el ingreso mensual aproximado del hogar?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de \$386	18	45,0	45,0	45,0
	\$387-\$600	22	55,0	55,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Tabla N 4: ¿Cuál es el ingreso mensual aproximado del hogar?

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

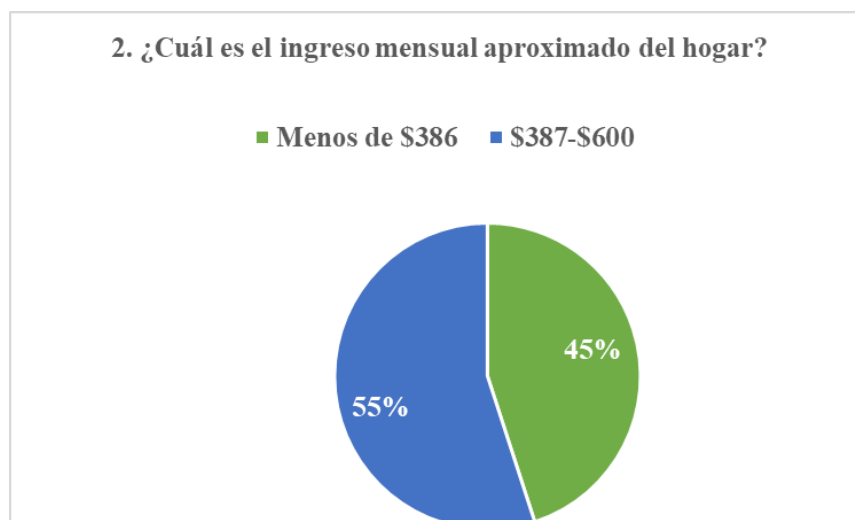


Gráfico N 2: ¿Cuál es el ingreso mensual aproximado del hogar?

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

Parte importante de los miembros de la asociación tienen un ingreso superior al sueldo básico. Sin embargo esta cantidad puede resultar insuficiente, de hecho puede ser considerada regular como lo expresado en el trabajo de Zúñiga (2015), en donde por deficiencias en la producción y tecnificación de procesos de cultivo tanto propios como de terceros hacen que los ingresos sean deficientes.

Pregunta 3: Nivel de educación

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Primaria	13	32,5	32,5	32,5
	Secundaria	20	50,0	50,0	82,5
	Superior	7	17,5	17,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Tabla N 5: Nivel de educación

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

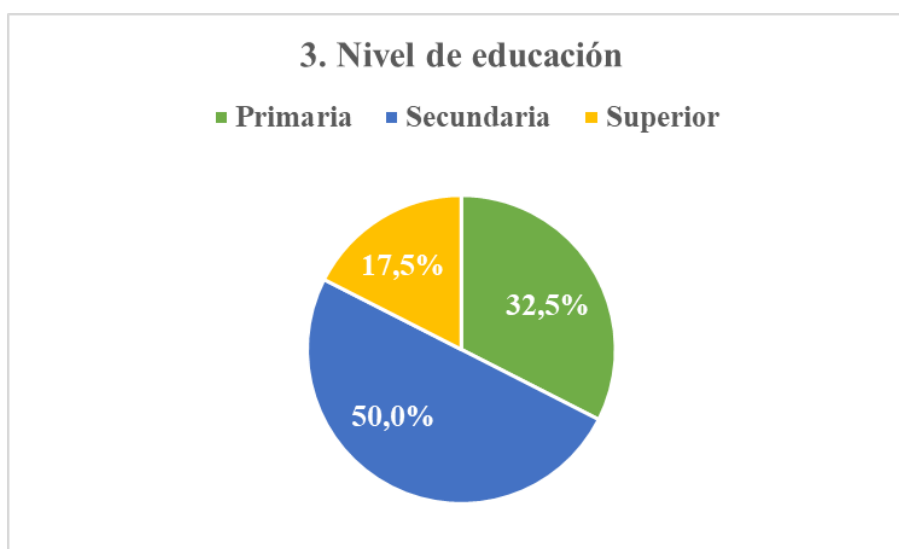


Gráfico N 3: Nivel de educación

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

En general el nivel de estudios de los miembros de la asociación es el secundario, educación básica que les permite realizar actividades productivas y tener una base del conocimiento respecto a los préstamos. Aunque el balance de las personas en cuanto al nivel de educación difiere en la educación primaria y secundaria en el estudio de Samaniego (2014), coincide en cuanto a la educación superior, lo que sugiere un interés de las personas por iniciar desde edades tempranas a incursionar en negocios para ayudar a sus familias.

Pregunta 4: Edad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido 23	2	5,0	5,0	5,0
24	1	2,5	2,5	7,5
25	2	5,0	5,0	12,5
28	1	2,5	2,5	15,0
30	3	7,5	7,5	22,5
32	1	2,5	2,5	25,0
35	3	7,5	7,5	32,5
36	2	5,0	5,0	37,5
38	1	2,5	2,5	40,0
40	4	10,0	10,0	50,0
42	2	5,0	5,0	55,0
44	1	2,5	2,5	57,5
45	6	15,0	15,0	72,5
50	3	7,5	7,5	80,0
53	1	2,5	2,5	82,5
55	3	7,5	7,5	90,0
59	1	2,5	2,5	92,5
61	1	2,5	2,5	95,0
62	1	2,5	2,5	97,5
63	1	2,5	2,5	100,0
Total	40	100,0	100,0	

Tabla N 6: Edad

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

Estadísticos

4. Edad

N	Válido	30
	Perdidos	0
Media		41,4

Tabla N 7: Edad promedio
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Velázquez, K

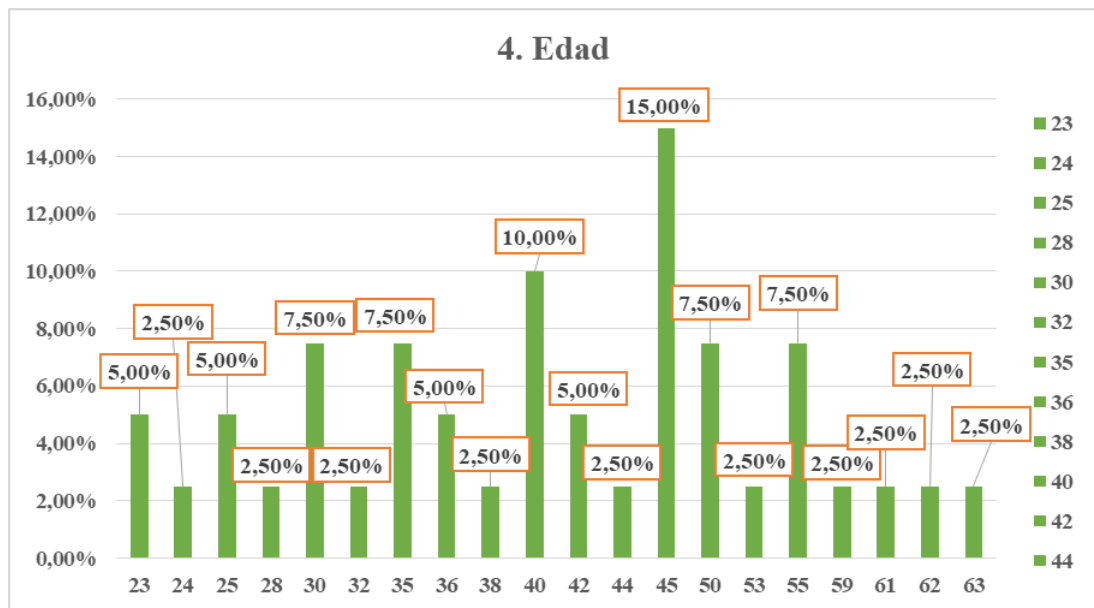


Gráfico N 4: Edad
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Velázquez, K

La media de las edades analizadas es de 41.4 años. La edad sugiere mucha madurez para tomar decisiones, y es por ello que para emprendimientos exitosos la edad promedio resulta ser de 45 años (Entrepreneur, 2018) y la edad promedio de microcréditos es de 40 años (Samaniego, 2014), lo que indica que la población estudiada se encuentra en un rango óptimo para el estudio actual.

Pregunta 5: Estado civil

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Soltero	9	22,5	22,5	22,5
	Casado	25	62,5	62,5	85,0
	Divorciado	1	2,5	2,5	87,5
	Unión Libre	5	12,5	12,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Tabla N 8: Estado civil

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

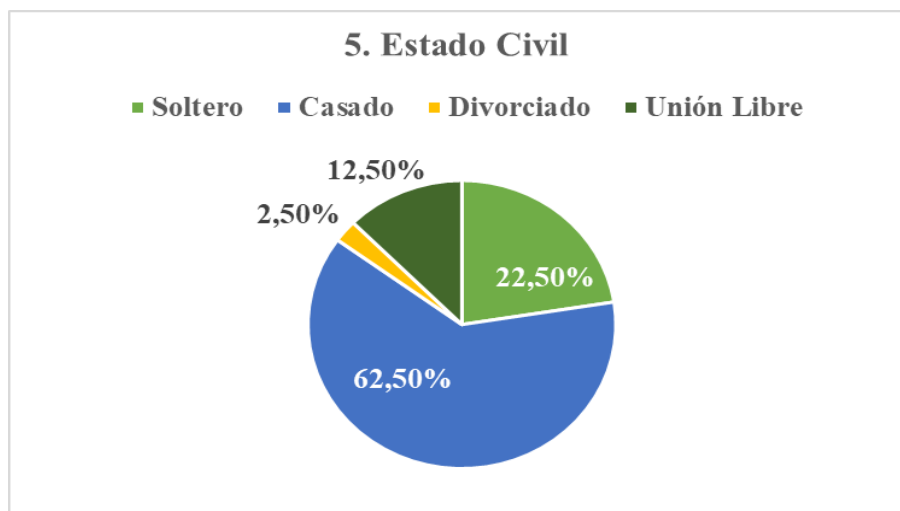


Gráfico N 5: Estado civil

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

Una parte muy importante de los miembros de la asociación se encuentran casados o unidos a otra persona, por lo que su opinión respecto a la calidad de vida tiene mucha importancia por las dificultades de mantener a una familia. La necesidad de mantener una familia, tal como menciona Samaniego (2014), hace que las personas busquen medios para mantener su familia, sea con empresas propias o en relación de dependencia.

Pregunta 6: ¿De dónde proviene su principal fuente de ingresos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De trabajo remunerado	25	62,5	62,5	62,5
	De la producción del cacao	15	37,5	37,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Tabla N 9: ¿De dónde proviene su principal fuente de ingresos?

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

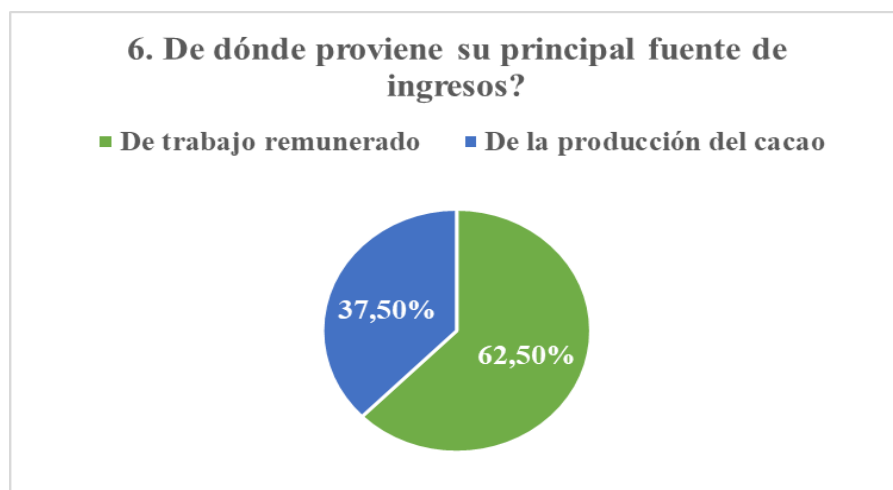


Gráfico N 6: ¿De dónde proviene su principal fuente de ingresos?

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

Menos del 50% de total de personas de la asociación dependen de la producción de cacao, por lo que para sus intereses es importante verificar que relevancia tienen los microcréditos en sus negocios. Samaniego (2014) menciona que las personas con las características del actual estudio estarían buscando microcréditos para mejorar el nivel económico de su familia.

Pregunta 7: ¿Cuántos miembros componen su grupo familiar?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 2 a 4	23	57,5	57,5	57,5
	De 5 a 7	15	37,5	37,5	95,0
	Más de 8	2	5,0	5,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Tabla N 10: ¿Cuántos miembros componen su grupo familiar?

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

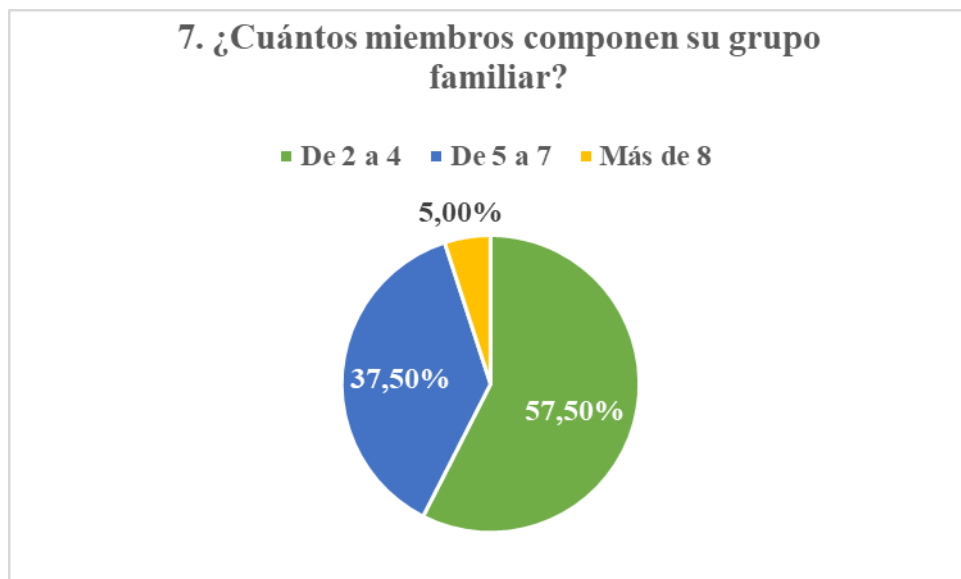


Gráfico N 7: ¿Cuántos miembros componen su grupo familiar?

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

El poseer pocos miembros en la familia salvo contadas excepciones permite a las personas buscar una mejor calidad de vida considerando lo bajos que llegan a ser los sueldos para mantener a familias numerosas.

Pregunta 8. Ha recibido microcréditos en los últimos 5 años

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	30	75,0	75,0	75,0
	No	10	25,0	25,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Tabla N 11: Ha recibido microcréditos en los últimos 5 años

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

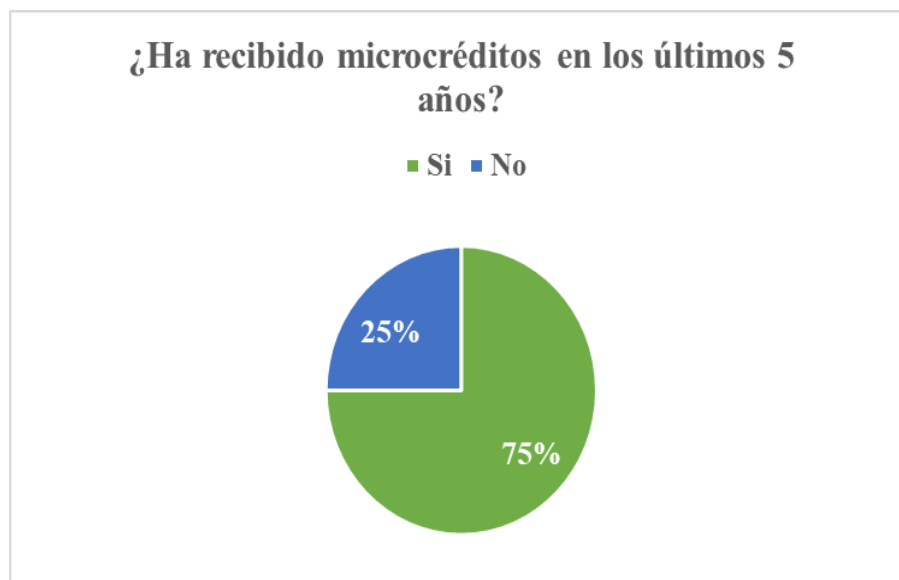


Gráfico N 8: Ha recibido microcréditos en los últimos 5 años

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

Más del 75% de personas que son miembros de la asociación han decidido realizar un microcrédito, situación que llama la atención pero que va acorde a lo mencionado por Samaniego (2014) cuando se aprecia un aumento constante e importante de los microcréditos en el sector estudiado.

Pregunta 9: ¿Cuántos microcréditos ha recibido en los últimos 5 años?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1-2	19	63,3	63,3	63,3
	2-4	10	33,3	33,3	96,7
	Más de 4	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N 12: ¿Cuántos microcréditos ha recibido en los últimos 5 años?

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

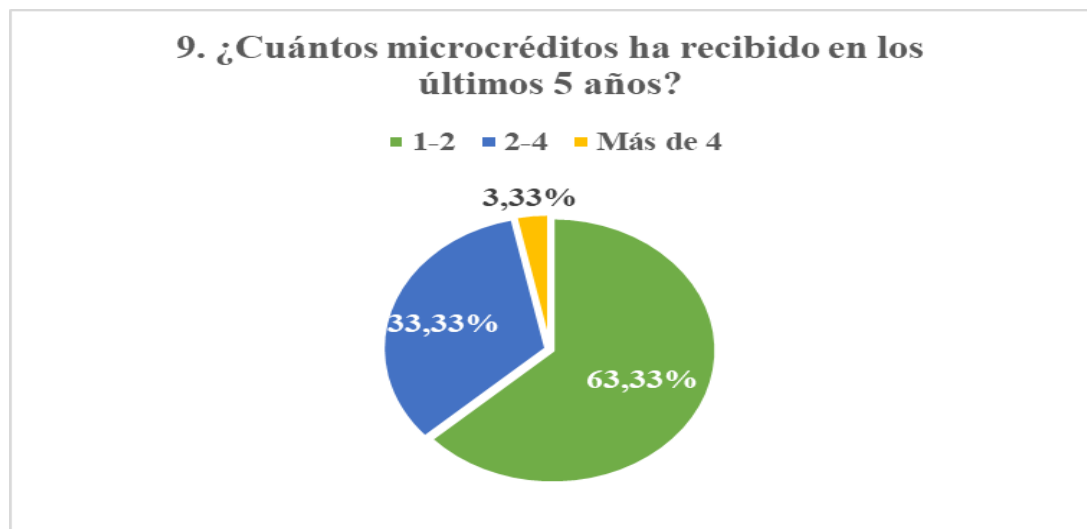


Gráfico N 9: ¿Cuántos microcréditos ha recibido en los últimos 5 años?

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

Es notorio la cantidad de créditos que se han realizado por parte de las personas de la asociación, lo que implica que para sus actividades es muy importante obtenerlos. No es extrañar entonces que al igual que en el caso expuesto por Samaniego (2014) el número de microcréditos haya aumentado incluso siendo a la misma familia la que se preste el dinero.

Pregunta 10: ¿Cuál es el monto que adquirió el microcrédito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menor o igual a \$1000	7	23,3	23,3	23,3
	\$1000 hasta \$10000	20	66,7	66,7	90,0
	Más de \$10000	3	10,0	10,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N 13: ¿Cuál es el momento que adquirió el microcrédito?

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

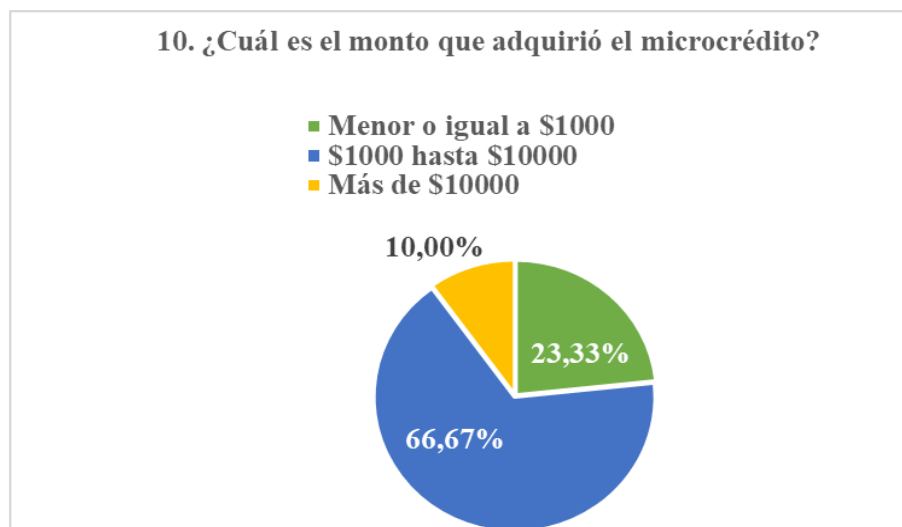


Gráfico N 10: ¿Cuál es el monto que adquirió el microcrédito?

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

Los montos reflejan una necesidad de obtener montos relativamente altos que permitan mejorar los negocios de las personas. Al igual que sucedió en el trabajo de Samaniego (2014), los microcréditos se piden en función de su capacidad de pago, de ahí que el casi la totalidad de ellos no sobrepasen los \$10000, además de que los emprendedores por lo generales poseen empresas familiares, que no requieren ayudantes externos.

Pregunta 11: ¿Qué institución le concedió el microcrédito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Banco Privado	6	20,0	20,0	20,0
	Banco Público	7	23,3	23,3	43,3
	Cooperativa de Ahorro y Crédito	16	53,3	53,3	96,7
	Cajas de Ahorro	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N 14: ¿Qué institución le concedió el microcrédito?

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

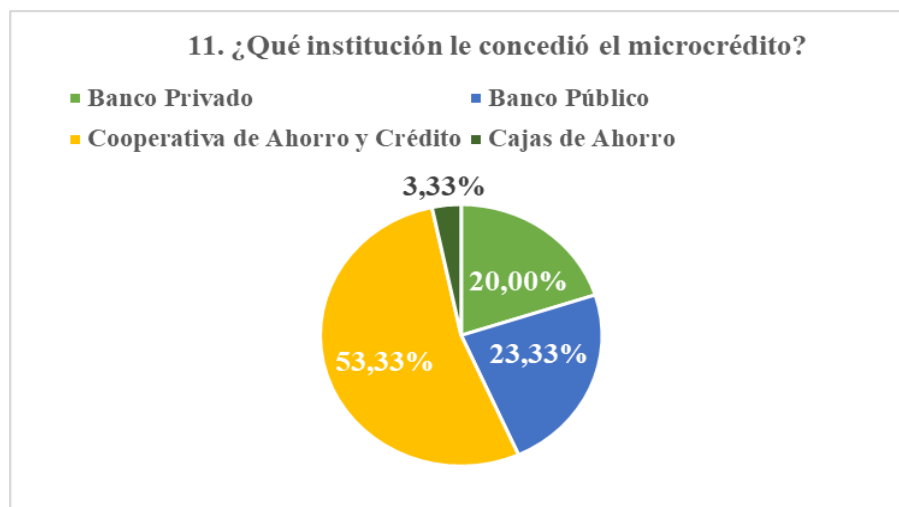


Gráfico N 11: ¿Qué institución le concedió el microcrédito?

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

Es de gran importancia observar que los microcréditos se realizan en su mayor parte en una cooperativa de ahorro y crédito, instituciones llamadas a realizar esta clase de préstamos a las personas que lo necesitan. De acuerdo a Salinas (2011) las Cooperativas de Ahorro y Crédito han logrado por medio de gestión que los microcréditos estén al alcance de quienes poseen menos.

Pregunta 12: ¿Cree usted que la concesión de microcréditos a los productores de cacao ayuda a su desarrollo humano?

12. Cree usted que la concesión de microcréditos a los productores de cacao ayuda a su desarrollo humano?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	30	100,0	100,0	100,0

Tabla N 15: ¿Cree usted que la concesión de microcréditos a los productores de cacao ayuda a su desarrollo humano?

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

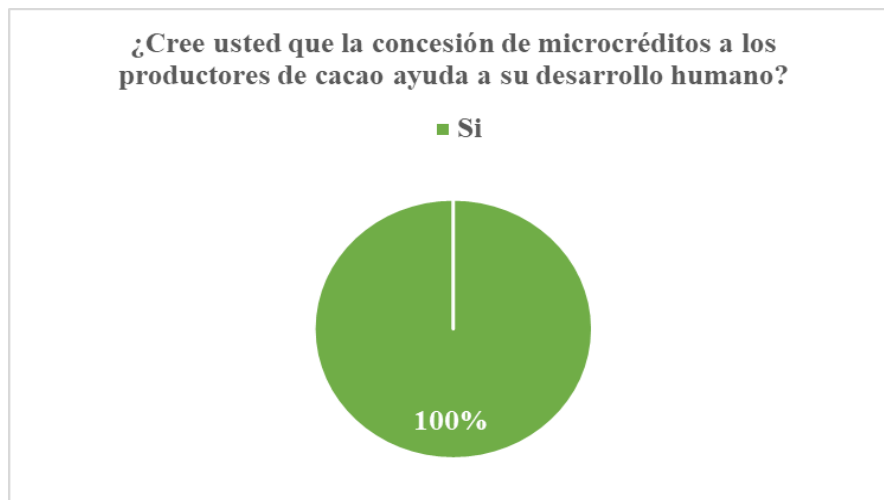


Gráfico N 12: ¿Cree usted que la concesión de microcréditos a los productores de cacao ayuda a su desarrollo humano?

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

La totalidad de las personas creen que los microcréditos especialmente a los productores de cacao ayudan al desarrollo humano. De acuerdo a lo expresado por las personas encuestadas los microcréditos son clave para el desarrollo de las personas, y por ende a mejorar su calidad de vida. Contrastando con Samaniego (2014) incluso los efectos van más allá de la parte económica ya que es posible encontrar casos en donde se disminuye la violencia intrafamiliar, mejora las condiciones de la pareja y la salud familiar, especialmente con los hijos.

Pregunta 13: ¿El acceder a un microcrédito fue debido a?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Educación	5	16,7	16,7	16,7
	Nivel de vida	17	56,7	56,7	73,3
	Negocio	8	26,7	26,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N 16: ¿El acceder a un microcrédito fue debido a?

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

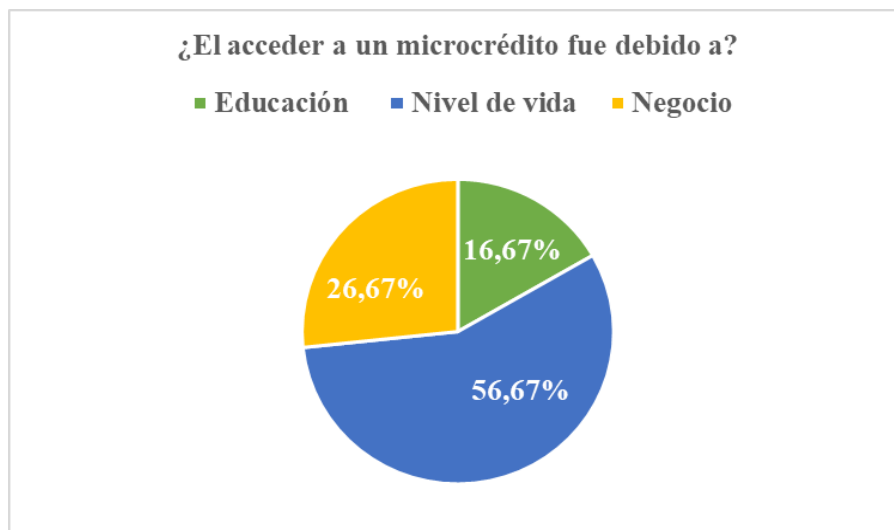


Gráfico N 13: ¿El acceder a un microcrédito fue debido a?

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

En su mayoría las personas realizaron el microcrédito a fin de obtener una mejor calidad de vida. Según Samaniego (2014) el mejoramiento de la calidad de vida se vio en los aspectos de salud, vestimenta, pero principalmente de vivienda como un elemento prioritario.

Pregunta 14: Después de haber recibido el microcrédito, su situación mejoró en:

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Educación	4	13,3	13,3	13,3
	Nivel de vida	26	86,7	86,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N 17: Después de haber recibido el microcrédito, ¿su situación mejoró en?

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

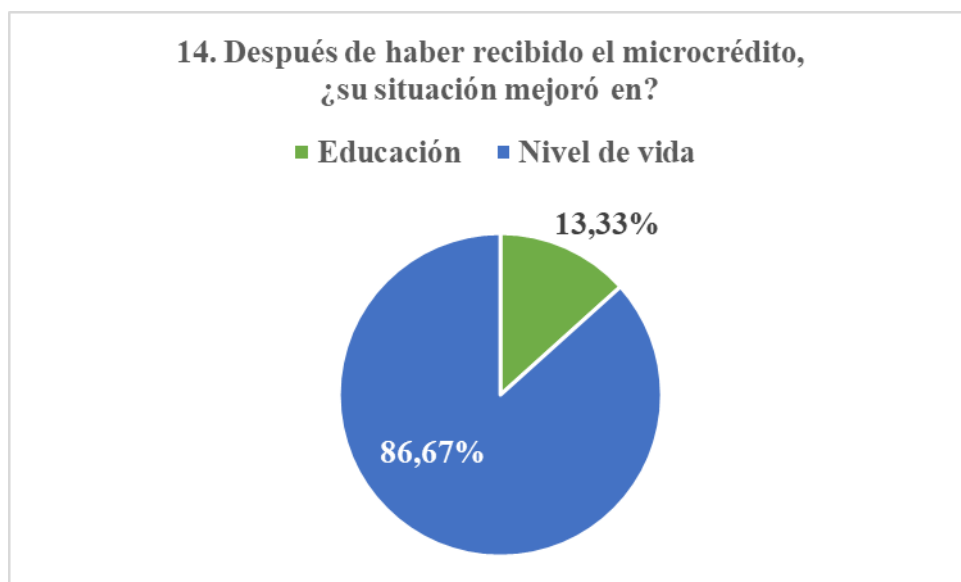


Gráfico N 14: Después de haber recibido el microcrédito, ¿su situación mejoró en:?

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

Es importante tomar en cuentas estas respuestas puesto que aun cuando el objetivo fue diferente, al final en su mayoría se mejoró en el nivel de vida de las personas que solicitaron el microcrédito, corroborando que el microcrédito cumple el objetivo para el que fue pedido.

Pregunta 15: En definitiva, ha mejorado su nivel de desarrollo humano luego considerando los 5 últimos años

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	33	82,5	82,5	82,5
	No	7	17,5	17,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Tabla N 18: Ha mejorado su nivel de desarrollo humano

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

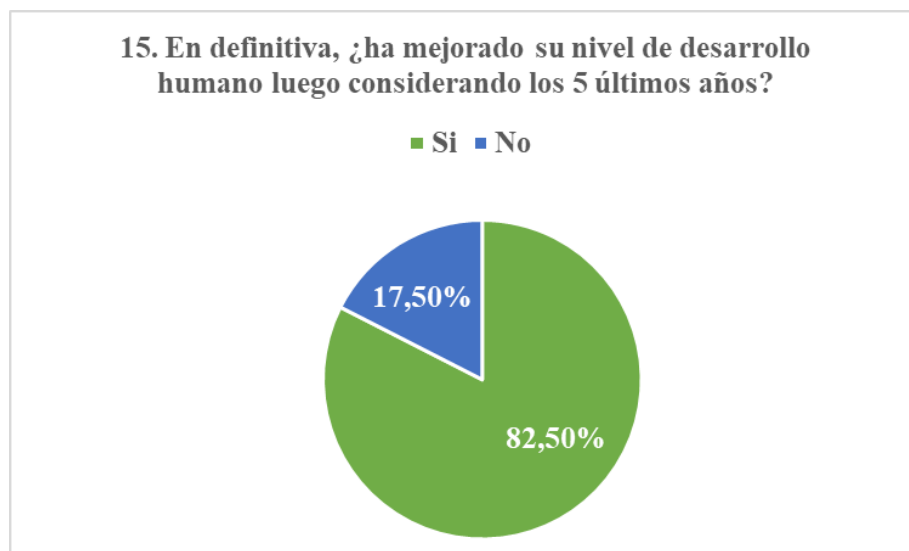


Gráfico N 15: Ha mejorado su nivel de desarrollo humano

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Velázquez, K

Aunque no es visible en el gráfico precedente todas las personas que adquirieron un microcrédito manifiestan que han mejorar su calidad de vida, corroborando lo establecido por Samaniego (2014), en donde se pudo observar que esta herramienta resulta de mucha importancia para las personas de la asociación.

4.2 Verificación de la hipótesis

Establecimiento de hipótesis

H₀: Los microcréditos no influyen en los componentes del desarrollo humano de los miembros de la Asociación Valle - Mi Campo.

H₁: Los microcréditos influyen en los componentes del desarrollo humano de los miembros de la Asociación Valle - Mi Campo.

Preguntas base para tabla cruzada – variables

Microcréditos: Pregunta 8, ha recibido microcréditos en los últimos 5 años

Desarrollo humano: Pregunta 15, en definitiva, ha mejorado su nivel de desarrollo humano luego considerando los 5 últimos años

Tabla cruzada: frecuencias reales y esperadas

Con ayuda de la herramienta informática SPSS se procede a realizar el recuento en la tabla cruzada de los datos de las encuestas.

Tabla cruzada 8. Ha recibido microcréditos en los últimos 5 años*15. En definitiva, ha mejorado su nivel de desarrollo humano luego considerando los 5 últimos años					
			15. En definitiva, ha mejorado su nivel de desarrollo humano luego considerando los 5 últimos años		Total
			Si	No	
8. Ha recibido microcréditos en los últimos 5 años	Si	Recuento	30	0	30
		Recuento esperado	24,8	5,3	30,0
	No	Recuento	3	7	10
		Recuento esperado	8,3	1,8	10,0
Total		Recuento	33	7	40
		Recuento esperado	33,0	7,0	40,0

Tabla N 19: Frecuencias observadas y esperadas

Elaborado por: Velázquez, K

Prueba de hipótesis

Al ser datos cruzados con respuestas dicotómicas, la prueba de hipótesis puede ser tanto el chi cuadrado como la prueba exacta de Fisher, y para elegirla dependerá de los valores esperados las cuales deben superar 5 el 80% de ellas para utilizar el estadístico chi cuadrado, caso contrario se deberá utilizar la prueba de Fisher.

Pruebas de chi-cuadrado					
	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	25,455 ^a	1	,000		
Corrección de continuidad ^b	20,837	1	,000		
Razón de verosimilitud	24,881	1	,000		
Prueba exacta de Fisher				,000	,000
Asociación lineal por lineal	24,818	1	,000		
N de casos válidos	40				
a. 1 casillas (25,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,75.					
b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2					

Tabla N 20: Prueba estadística

Elaborado por: Velásquez, K

De acuerdo al informe proporcionado por la herramienta SPSS el 75% de los casilleros cumplen tener una frecuencia esperada superior a 5, lo que implica que el estadístico deberá ser la prueba exacta de Fisher.

Base de comprobación

Para la prueba exacta de Fisher, al 95% del nivel de confianza, se aceptará la hipótesis nula si $p > 0.05$.

Conclusión de la prueba

Como $p < 0.05$ (0.0 tanto en prueba unilateral como bilateral), se rechaza H_0 y se acepta H_1 : Los microcréditos influyen en los componentes del desarrollo humano de los miembros de la Asociación Valle - Mi Campo.

4.3 Limitaciones del estudio

Los resultados del trabajo de investigación presentaron varias limitaciones, entre los que se enumeran:

- El sitio en donde se desarrolló la investigación se encuentra lejos del lugar de vivienda de la persona que investiga, lo cual resulta en complicaciones de traslado y comunicación con los miembros de la asociación. Este retraso se vio reflejado en el tiempo que tomó levantar la información.
- Se tuvo que esperar el día de la reunión para poder recopilar la información ya que los miembros se reúnen una vez al mes, no se pudo realizar antes porque las viviendas se encuentran en zonas rurales.
- La encuesta se realizó cuando finalizó la reunión, esto ocasionó que los socios respondieran la encuesta de forma rápida ya que necesitan retornar a sus hogares.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- La totalidad de personas que fueron evaluadas obtuvieron al menos un microcrédito durante los últimos 5 años, siendo lo más recurrente desde los \$1.000 hasta los \$10.000 los montos solicitados. Estos microcréditos concedidos en su mayor parte por Cooperativas de Ahorro y Crédito ayudaron a mejorar su desarrollo humano, lo que indica entonces la importancia que tienen estos valores para las personas del sector ya que con el dinero les es posible realizar diversas actividades en búsqueda de mejorar su estilo de vida.
- Los socios después de haber obtenido microcrédito mejoraron en educación y nivel de vida, es decir para lo cual fue anhelado, existe un 28.7% que accedió al microcrédito para mejorar su negocio, sin embargo esto no se reflejó después de haber recibido el microcrédito.
- La Asociación Valle cuenta con 15 Asociaciones, se le investigó a la denominada MI CAMPO, en las demás asociaciones no se tiene el número específico de socios que la componen, sin embargo se tiene un límite de miembros por asociación: 70, el Gerente comentó que esto se hace con el fin que el beneficio llegue y que es difícil poder tener el manejo de una asociación extensa.
- La mayor parte de las personas miembros de la asociación son varones, sin descartar un porcentaje importante de mujeres en la misma, con un nivel de educación mínima secundaria y un promedio de edad que bordea los 41 años, de estado civil casado. La principal fuente de ingresos de los miembros de la Asociación es de trabajo remunerado lo que indica que no todos los socios se dedican solo al cacao para poder tener ingresos y sustento en el hogar, y aun así debe notarse la particularidad de que una parte importante de los miembros de la

asociación poseen sus negocios de cacao, y para ellos es de mayor importancia los microcréditos que se puedan obtener.

- De experiencias pasadas, el microcrédito resulta una experiencia positiva si el dinero obtenido por esta transacción se lo utiliza para los propósitos para los que fue solicitado, ya que el apoyo al negocio y al emprendimiento dará como resultado no solo el crecimiento del negocio, sino que además mejorará la calidad de vida de las personas, tal como se demostró en el planteamiento de la hipótesis.
- El rol de las Cooperativas y Banco Públicos es muy importante cuando de microcréditos se trata, ya que son las dos clases de instituciones financieras que son las llamadas a apoyar el emprendimiento y los negocios pequeños con créditos que les permita mejorar sus pequeñas empresas.

5.2. Recomendaciones

- Es importante que los beneficiarios de los microcréditos analicen detenidamente el monto real que necesitan para realizar sus actividades productivas, ya que de solicitar montos en exceso puede conducir a pagos que el cliente no pueda atender además de intereses superiores a los necesarios, y si es muy bajo puede que no alcance para satisfacer las necesidades del negocio.
- Las personas que solicitan sus microcréditos deben utilizar los fondos para lo que fue realizado, es decir no utilizar el valor o parte de ello para otros gastos diferentes a lo planificado, logrando de esta forma conseguir la mayor eficacia posible en el uso de los recursos.
- Actualizar constantemente los datos referentes al número de personas por cada Asociación, de esta manera podrán tener un mayor control y seguimiento cuando requieran realizar un programa, capacitaciones o saber la disponibilidad de recursos humanos que cuenta la Compañía Valle Noble.

- Los socios que tienen negocios de cacao deben invertir en la producción del mismo ya que de esta forma habrá la posibilidad de que se pueda ampliar los mercados por medio de la exportación del producto, o incluso de mercados nacionales. Para ello es importante que se realice una correcta planificación estratégica y financiera a fin de determinar los recursos correctos para cada caso.
- Se recomienda a la Asociación se capacite a los socios sobre los microcréditos, que puedan analizar los beneficios y para quien está enfocado, de esta manera promover al desarrollo de los negocios especialmente a la producción de cacao que es el objetivo de la Asociación.
- Es importante que se dé un asesoramiento respecto a donde conseguir el microcrédito, en especial los pasos necesarios para obtenerlos de las instituciones financieras pertinentes como el caso de las cooperativas de ahorro y crédito y los bancos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- El Comercio. (2015, 04 22). *10 nuevos tipos de crédito están en vigencia en Ecuador*. From <http://www.elcomercio.com/actualidad/nuevos-tipos-credito-vigentes-ecuador.html>
- Abarca, K. (2015, Mayo 27). *Crecimiento, desarrollo económico y desarrollo humano: significados diferentes, fines complementarios*. From <https://www.americaeconomia.com/analisis-opinion/crecimiento-desarrollo-economico-y-desarrollo-humano-significados-diferentes-fines->
- Abardía, A., & Morales, F. (2008). *Desarrollo regional* .From http://www.alternativasycapacidades.org/sites/default/files/publicacion_file/CDR_desarrolloRegional_20081203.pdf
- Aguilar Barrojas, S. (2005). Fórmulas para el cálculo de la muestra en investigaciones de salud. *Salud en Tabasco*, 333-338.
- Aguilar, G. (2011). Microcrédito y crecimiento regional en el Perú. *Departamento de Economía*, 1-39.
- Álvarez, S. (2004). Microcréditos: un instrumento para luchar contra la pobreza y favorecer la paz±. *Razón y Fe*, 1-13.
- Angulo, N. (2005). Pobreza y desarrollo. *El derecho humano al desarrollo frente a la mundialización del mercado*.
- Anzil, F. (2013, 08). *Zona económica*. From <https://www.zonaeconomica.com/desarrollo-humano>
- Arce, J. L. (2006). El sector de las microfinanzas en Costa Rica: Evolución reciente y aporte al crecimiento y desarrollo. *San José*, 23.
- Arcos, O. (2008). *Teorías y enfoques del desarrollo*. Bogotá: Escuela Superior de Administración Pública.
- Aroca, P. (2002, 05). Estudio de programas de microcrédito en Brasil y Chile. *Urbana*, 13.
- Arriagada, I. (2003). *Dimensiones de la pobreza y políticas de género*. Argentina: PRIGEPP-FLACSO.
- Avila, J. (2013, 03 12). *¿Qué es la calidad de vida?*From <http://www.innsz.mx/opencms/contenido/investigacion/comiteEtica/calidadVida.html>

- Ayala, S. (2005, 07 12). *Créditos financieros*. Retrieved 03 12, 2018 from <https://www.gestiopolis.com/creditos-financieros/>
- BanEcuador. (2016, Agosto 26). *BanEcuador*.
- Bejarano & Rivera. (2014). El Microcrédito: un instrumento de gestión en la solución de la pobreza. *Revista de Investigación Universitaria*, 1-9.
- Bicciato, F., Foschi, L., Bottaro, E., & Ivardi Ganapini, F. (2002). *Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador*. Santiago de Chile.
- Boiser, & Silva. (1989). *Propiedad del capital y desarrollo regional endógeno en el marco de las transformaciones del capitalismo actual*. Santiago de Chile: ILPES. From <http://www.economiayregion.com.ar/pdf/documento%20de%20trabajo-JDIEZ.pdf>
- Bustamente, C. (2009). Definción y aplicación de los ratios financieros en las empresas. *Revista de Asesoría Especializada*, 2.
- Castillo, P. (2011). Política Económica: crecimiento económico, desarrollo económico, desarrollo sostenible. *Revista internacional del Mundo Económico y del Derecho*, 1-12.
- Centro de Información de las Naciones Unidas. (2000, 09). *Los 8 Objetivos del Milenio*. From http://www.cinu.mx/minisitio/ODM8/los_8_objetivos_del_milenio/
- Centro del Agua y Desarrollo Sustentable. (2013). “ANÁLISIS DE VULNERABILIDAD DEL CANTÓN CHONE. PERFIL TERRITORIAL 2013”. Quito.
- Clarín. (2008, 04 28). *La importancia de los microcréditos*. From https://www.clarin.com/opinion/importancia-microcreditos_0_S1ENTITCTKI.html
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe . (2012). *Cambio estructural para la igualdad*. Santiago: Naciones Unidas.
- Consejo Nacional de Población. (2001).
- Cuesta, M. (2016). *Introducción al muestreo*. Oviedo: Universidad Andrés Bello.
- Danhke, G. (1989). *Investigación y Comunicación: Investigación Humana*. Mexico: McGraw Hill.

- Delors, J. (1997). *La educación encierra un tesoro. Informe de la comisión internacional sobre la educación para el siglo XXI*. México: UNESCO.
- Diez, J. (2014). *Transformaciones en la gestión municipal*. From <http://www.economiayregion.com.ar/pdf/documento%20de%20trabajo-JDIEZ.pdf>
- El Telégrafo. (2018, Octubre 3). *300 mujeres waoranis hacen del chocolate su mejor aliado para el desarrollo*. From <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/sociedad/6/300-mujeres-waoranis-hacen-del-chocolate-su-mejor-aliado-para-el-desarrollo>
- Entrepreneur. (2018, Julio 12). *Los emprendedores alcanzan el éxito a los 45 años: estudio*. From <https://www.entrepreneur.com/article/316663>
- Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola. (2002). *Documento estratégico regional para la reducción de la pobreza en América Latina y el Caribe*. Italia: FIDA.
- GAD Chone. (s,n). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Cantón Chone 2014-2019*. Chone.
- Gómez, C. (2006). El dilema de los microcréditos en las políticas de desarrollo. *Bakeaz*, 3.
- Gómez, J. (2014). *Microcrédito y desarrollo local: La experiencia de la casa campesina Cayambe*. Quito: Editorial Universitaria Abya-Yala.
- González, Prado & Miller. (2002). *El reto de las microfinanzas en América Latina: la visión actual*. Caracas: Corporación Financiera Nacional.
- Grandes & Satorre. (2012). *¿Cuál es y cómo se caracteriza la demanda potencial de microcréditos en la Argentina? Nuevas estimaciones*. Argentina: Ensayos de Política Económica.
- Griffin & Knight. (1990). *Development as capacidad Expansión*. Londres: Human Development and the Internacional Development Strategy for the 1990s.
- Griffin, K. (1998). *Desarrollo humano: Origen, evolución*.
- Gulli. (1999). *Microfinanzas y Pobreza*. Nueva York: Banco Interamericano de Desarrollo.
- Gutiérrez, J. R. (2013, 05 24). *Ventajas y desventajas de los microcréditos*. From <https://www.gestiopolis.com/ventajas-y-desventajas-de-los-microcreditos/>
- Haughton & Khandker. (2009). *Handbook Poverty + Inequality*. Washington: The World Bank.

- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Inglada Galiana, M. E., Sastre Centeno, J. M., & de Miguel Bilbao, M. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *Revista Científica Guillermo de Ockham*, 89-99.
- Inglada Galiana, M. E., Sastre Centeno, J. M., & de Miguel Bilbao, M. C. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *Revista Científica Guillermo de Ockham*, 89-99.
- Instituto Nacional de Contadores Públicos. (2012). *Principales indicadores financieros y de gestión*. From incp.org.co/Site/2012/agenda/7-if.pdf
- Junta Reguladora Monetaria Financiera. (2015). *Resolución No. 043-2015-F*. From <https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=7&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwiIvdbu1vTZAhUpn-AKHbIuBy0QFghnMAY&url=https%3A%2F%2Fcontenido.bce.fin.ec%2Fdocumentos%2FEstadisticas%2FSectorMonFin%2FTasasInteres%2FRegTasas043.pdf&usg=AOvVaw1IjI0D>
- Karlsen, J., & Larrea, M. (2015). *Desarrollo territorial e investigación acción*. Deusto: Orkestra.
- Lacalle, M. (2008). *Microcréditos y pobreza: de un sueño al Nobel de la Paz*. Madrid : Turpial S.A.
- Larrea, C. (2004). Dolarización y Desarrollo Humano en el Ecuador. *Revista de Ciencias Sociales*, 43-53.
- Littlefield, E., Murdugh, J., & Hashemi, S. (2003). Is Microfinance an Effective Strategy to Reach the Millennium Development Goals? *Consultative Group to Assist the Poorest (CGAP)*.
- López & Vélez. (2003). El concepto de desarrollo humano, su importancia y aplicación en México. *Programa de las Naciones Unidas*, 35-46.
- Malhotra, N. (2004). *Investigación de Mercados*. México: Pearson.
- Marchesi & Soletto. (2002). *Ética Crecimiento Económico y Desarrollo Humano*. Madrid: Trotta.
- Martínez, A. (2008). El microcrédito como instrumento para el alivio de la pobreza: Ventajas y limitaciones. *Cuadernos de Desarrollo Rural*, 93-110.

- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2013). *Crédito de Desarrollo Humano*. Retrieved 03 14, 2018 from <http://www.inclusion.gob.ec/credito-de-desarrollo-humano1/>
- Ministerio de Salud de la República de Argentina. (2016, Julio 10). *Población*. From <http://www.saludinvestiga.org.ar/pdf/tutorias/poblacionymuestra.pdf>
- Monar, C., & Arauz, G. (2016). La política de desarrollo en el área productiva, provincia de Manabí. Ecuador . *Las ciencias*, 211-225.
- Morin, E. (2001). Los siete saberes necesarios para la educación del futuro. *Colección Mesa redonda Magisterio*, 49.
- Navarro, J. (2015, 11 19). *Definición ABC*. Retrieved 03 15, 2018 from <https://www.definicionabc.com/economia/desarrollo-economico.php>
- Ortiz, J. (2015, 04 27). *¿Qué son los ratios financieros*. From <https://finanzasyproyectos.net/que-son-los-ratios-financieros/>
- Ospina, B. (2008). La educación como escenario para el desarrollo humano . *Investigación y Educación en Enfermería*, 12-15.
- Patiño, O. (2008, 05). Microcrédito Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. *EAN*, 41-57.
- Pérez & Gardey. (2009). *Definición de crédito*. From <https://definicion.de/credito/>
- Pérez, Ramos & Achón. (2007, 09 25). Aprendizaje y desarrollo humano. *Revista Iberoamericana de Educación*.
- Pino, S. (2005). El desarrollo humano como eje transversal de las estructuras curriculares. *Revista Electrónica de la Red de Investigación Educativa*, 12.
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2015). *Human Development Date (1990-2015)*. Retrieved 03 14, 2018 from <http://hdr.undp.org/en/data#>
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2018). *Desarrollo humano*. From <http://desarrollohumano.org.gt/desarrollo-humano/concepto/>
- Programa Nacional de Apoyo al Desarrollo de los Territorios. (2007). *Enfoque de desarrollo territorial* ∴ From <http://fediap.com.ar/administracion/pdfs/Enfoque%20de%20Desarrollo%20Territorial%20-%20Documento%20INTA.pdf>
- Quibria. (2012). Microcredit and Poverty Allevation: Can microcredit close the deal. *UNU WIDER*, 78.

- Rains G. & Stuart F. (2004). From <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-151/moneda-151-02.pdf>
- Ranis & Stewart. (2002). Crecimiento económico y desarrollo humano en América Latina. *Revista Cepal* 78, 18.
- Red Financiera de Desarrollo. (2018). Ecuador cuenta con 4,2 millones de microempresarios, según estudio de Inclusión Financiera de la RFD. *Portal de Microfinanzas*.
- Reina, K. (2004, 06). Microcréditos en el Ecuador como alternativa para superar la pobreza. Quito, Pichincha, Ecuador: Instituto de los Altos Estudios Nacionales.
- Rendón, J. A. (2007). El desarrollo humano sostenible: ¿un concepto para las transformaciones? *Revista Equidad y Desarrollo*(7), 111-129.
- Revista Líderes. (2013). Los retos del microcrédito se analizaron en una cita. *Líderes*, 1.
- Reyes, G. (2009). Teorías de desarrollo económico y social: articulación con el planteamiento de desarrollo humano. *Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas*, X(1), 117-142.
- Rist, G. (2002). *El desarrollo: Historia de una creencia occidental*. Madrid: Catara.
- Rodríguez, C. (2008). Impacto de las microfinanzas: Resultados de algunos estudios. Énfasis en el sector Financiero. *Revista Ciencias Estratégicas*, 16(20), 281-298.
- Rojas & López. (2003). Desarrollo humano y salud en América Latina y el caribe. *Escuela Nacional de Salud Pública*, 1-10.
- Rojas Crotte, I. R. (2011). Elementos para el diseño de técnicas de investigación científica: una propuesta de definiciones y procedimientos en la investigación científica. *Tiempo de Educar*, 277-297.
- Romani, G. A. (2002). Impacto del microcrédito en los microempresarios chilenos: un estudio de caso en la II Región de Chile. *IIV Congreso Internacional del CLAD sobre la Reforma del Estado y de la Administración pública*, (pp. 8-11). Lisboa.
- Rosales, M. (2014). *Definición e importancia del desarrollo regional*. From www3.diputados.gob.mx/camara/content/.../file/Mtra_Maritza_Rosales_Reyes.pdf

- Rusu, C. (2016, Octubre 24). *Metodología de la investigación*. From http://zeus.inf.ucv.cl/~rsoto/cursos/DII711/Cap4_DII711.pdf
- Salinas, J. (2011). Microcrédito: ¿Negocio o inclusión financiera? *Retos* 2, 125-133.
- Samaniego, A. (2014). Género y microcrédito; sus implicaciones en el desarrollo socioeconómico en la comunidad Malacatos en la República del Ecuador. *Revista académica de economía*.
- Sánchez, J. (2016, 10 13). *Crecimiento económico*. From <http://economipedia.com/definiciones/crecimiento-economico.html>
- Sen, A. (2000). *Desarrollo y libertad*. Madrid: Planeta.
- Serrani, E. (2010). *El microcredito como instrumento de autogestion y desarrollo humano*. From http://biblioteca.municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/microcredito_des.pdf
- Sili, M. (2005). *La Argentina Rural*. Buenos Aires: Ediciones INTA.
- Suárez, N. (2007). *La investigación documental paso a paso*. Mérida: Consejo de Publicaciones de la Universidad de los Andes.
- Superintendencia de Bancos. (2018). *Sistema Financiero*. From http://web.sbs.gob.ec/practg/pk_catst.p_reprt_dat_genrl?vp_cod_tip_instt=3
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2015, 10). *Ecuador tiene un total de 887 cooperativas de ahorro y crédito*. From <http://www.seps.gob.ec/noticia?ecuador-tiene-un-total-de-887-cooperativas-de-ahorro-y-credito>
- Torre, Sainz, Sanfilippo & López. (2012). Guía sobre microcréditos. *Universidad de Cantabria* , 29.
- Vilches, Pérez, Toscano & Macías. (2014). *Reducción de la pobreza*. From <http://www.oei.es/historico/decada/accion.php?accion=6>
- Villamar & Huayamave. (2005). Reducción de la pobreza con el sistema de microcréditos Grammen.
- Yunus, M. (1999). *Hacia un mundo sin pobreza*. Andrés Bello.
- Zuñiga, A. (2015). *Desarrollo de la Cadena Productiva del cacao y su incidencia en los ingresos de la Asociación Tsatsayaku del Cantón Carlos Julio Arosemena Tola, provincia del Napo*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.

Anexos



Anexo 1. Encuesta

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA

Encuesta dirigida miembros de la Asociación Valle Noble – Organización Mi Campo situada en el cantón Chone provincia de Manabí.

Objetivo: Analizar los microcréditos como herramienta para el desarrollo humano en los miembros de la Asociación Valle - organización Mi Campo situada en el

A. Perfil del microempresario

1. Género Hombre <input type="checkbox"/> Mujer <input type="checkbox"/>	2. ¿Cuál es el ingreso mensual aproximado del hogar? Menos de \$386 <input type="checkbox"/> \$387---\$600 <input type="checkbox"/> \$600---\$900 <input type="checkbox"/> \$900 o más_ <input type="checkbox"/>	3. Nivel de educación Primaria <input type="checkbox"/> Secundaria <input type="checkbox"/> Técnica <input type="checkbox"/> Superior <input type="checkbox"/> Sin educación <input type="checkbox"/>	4. Edad <input type="checkbox"/>
5. Estado civil Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/> Viudo <input type="checkbox"/> Unión libre <input type="checkbox"/>	6. ¿De dónde proviene su principal fuente de ingresos? De trabajo remunerado <input type="checkbox"/> De la producción del cacao <input type="checkbox"/> Otro_ ¿Cuál? _____	7. ¿Cuántos miembros componen su grupo familiar (incluyéndose)? De 2 a 4 <input type="checkbox"/> De 5 a 7 <input type="checkbox"/> Más de 8 <input type="checkbox"/>	

B. Perfil del microcrédito y desarrollo humano

8. Ha recibido microcréditos en los últimos 5 años? Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	9. Cuántos microcréditos ha recibido en los últimos 5 años? 1-2 <input type="checkbox"/> 2-4 <input type="checkbox"/> Más de 4 <input type="checkbox"/>	10. ¿Cuál es el monto que adquirió el microcrédito? Menor o igual a \$1.000 <input type="checkbox"/> \$1.000 hasta \$10.000 <input type="checkbox"/> Más de \$10.000 <input type="checkbox"/>
--	---	---

11. ¿Qué institución le concedió el microcrédito?

Banco Privado

Banco Público

Cooperativa de ahorro y crédito

Cajas de Ahorro

12. ¿Cree usted que la concesión de microcréditos a los productores de cacao ayuda a su desarrollo humano?

Si

No

13. El acceder a un microcrédito fue debido a?

Educación

Salud

Nivel de vida

Otra ¿Cuál?

14. Después de haber recibido el microcrédito, su situación mejoró en:

Salud

Educación

Nivel de vida (Vestimenta, alimentación, vivienda)

15. En definitiva, ¿ha mejorado su nivel de desarrollo humano luego considerando los últimos 5 años?

Si

No

Anexo 2. Fotografías de las encuestas.



Lugar donde se realizó las encuestas

Entrada a la Providencia.



Socios en la reunión.

Socios escuchando las preguntas de la encuesta.

