

SIGMA

REVISTA DE INVESTIGACIÓN

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO

OTROS TEMAS DE INTERÉS

Incidencia del Crédito de Desarrollo Humano en la Creación de Nuevas Microempresas

Impact of credit for human development in the creation of new microenterprises.

Elisabeth Jiménez

Artículo recibido el 28 de Abril, 2015; aprobado 24 de Julio, 2015.

Elisabeth Jiménez es Magíster en Gestión de Empresas mención PYMES de la Escuela Politécnica del Ejército, Ecuador. Ingeniera de Empresas Hoteleras de la Universidad Técnica de Ambato. Docente de la Universidad de las Fuerzas Armadas - ESPE. Investigadora del Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y de Comercio. Asesora e Investigadora en áreas de Administración y Finanzas.

Incidencia del Crédito de Desarrollo Humano en la Creación de Nuevas Microempresas.

*Jiménez, E.**

**Universidad de las Fuerzas Armadas - ESPE, Carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría, Latacunga, Ecuador*

RESUMEN:

El Crédito de Desarrollo Humano (CDH) otorgado por el gobierno ecuatoriano en la ciudad de Latacunga en el periodo 2008 – 2012 fue canalizado a través de 14 de las 52 Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC). Los beneficiarios de estos financiamientos lo emplearon en algunos emprendimientos siendo la actividad agropecuaria la de mayor participación., esto ha permitido que el 56,7% de la población beneficiaria con este tipo de créditos mejoren su nivel de vida con la obtención de nuevos ingresos económicos percibidos con su nueva microempresa. El presente estudio permite conocer las debilidades y fortalezas de esta iniciativa de gobierno, así como plantea estrategias que permitirán dar un seguimiento efectivo tanto en el otorgamiento como en la administración misma de este tipo de financiamiento con la finalidad de que se cumpla con el objetivo fundamental de este tipo de créditos que es fomentar las ideas y actividades productivas.

PALABRAS CLAVE:

Crédito de Desarrollo Humano, Desarrollo socio económico, Emprendimientos, Inclusión productiva.

ABSTRACT:

The Human Development Credit (HRC) issued by the Ecuadorian government in the Latacunga city in the period 2008 to 2012 was channeled through 14 of the 52 Credit Unions (COAC) . The beneficiaries of this financing the projects being used in some agricultural activities of greater participation. This has allowed 56.7% of the target population with this type of credit will improve their standard of living with obtaining new income perceived with its new micro. This study allows to know the strengths and weaknesses of this government initiative and proposes strategies that will follow up effectively both in granting and in the same administration of this type of financing in order to meet that objective essential for this type of loan that is promoting the ideas and productive activities

1. INTRODUCCIÓN

El Crédito de Desarrollo Humano (CDH), se crea el 07 de mayo del 2007, financia actividades de producción, comercio o servicio, se crea para potenciar las habilidades y destrezas productivas de los beneficiarios de este crédito que los constituyen: madres solteras, adulto mayor y discapacitados, quienes pueden invertir los recursos en emprendimientos que se los puede definir como pequeños negocios que generan ganancias, de propiedad y administración individual, que en general no tienen empleados, sino que se trata de emprendimientos unipersonales o familiares de autogeneración.

Este crédito motiva al aumento del aspecto productivo en la población de bajos recursos económicos, de tal forma que surjan negocios tanto en el ámbito rural como urbano marginal, bajo el impulso del micro crédito con capacitación, garantizando la sostenibilidad y la creación de nuevos empleos como fuentes productivas sostenidas

El Crédito de Desarrollo Humano (CDH) se coordina en el Programa de Protección Social (PPS) del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) y el Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria (IEPS), siendo sus objetivos:

a) Mejorar los niveles de vida de la población ubicada por debajo de la línea de pobreza, mediante el acceso a crédito, capacitación y asistencia integral especializada.

b) Fortalecer los emprendimientos productivos de la población de bajos recursos para que exista un crecimiento sostenido y creciente de gestión empresarial, que permita desempeñarse en sus unidades productivas de manera eficaz y eficiente, promoviendo acciones en el contexto de tal forma que surjan negocios, tanto en el ámbito rural como urbano marginal, bajo el impulso del micro crédito con capacitación, garantizando la sostenibilidad.

Este programa gubernamental, brinda a sus beneficiarios la oportunidad de recibir la transferencia monetaria condicionada anticipada, con carácter de crédito en condiciones preferenciales, revirtiendo de ésta forma su condición de exclusión del Sistema Financiero Nacional, ya que pueden acceder a crédito y destinarlo a iniciativas productivas que les permitan mejorar sus ingresos, disminuir la dependencia de prestaciones sociales y subsidios; y, consecuentemente mejorar su calidad de vida.

Para conocer información sobre este tema de investigación se utilizó el método estadístico descriptivo, utilizando como instrumento de recopilación de información la encuesta, por medio de ella se obtuvo que los créditos de desarrollo humano otorgado por el gobierno ecuatoriano a través de las Cooperativas de Ahorro y Crédito si fomenta la creación de microempresas productivas en la ciudad de Latacunga, contribuyendo en un 4,75% al grupo de personas de Latacunga que se dedican a actividades por cuenta propia.

A través de este estudio se diseñó estrategias para mejorar el seguimiento y evaluación del Crédito de Desarrollo Humano para minimizar los riesgos de inversión de los beneficiarios de éste.

2. METODOLOGÍA

Esta investigación utilizó los métodos teóricos los cuales comprende: el dialéctico, el método empírico y el método estadístico descriptivo, éste último organiza y resume los datos; en donde permitirá a través de cuadros, tablas de frecuencia, porcentajes, media aritmética, interpretar los resultados obtenidos.

La técnica para la recopilación de información fue la encuesta, a través del cuestionario estructurado de preguntas cerradas y abiertas debidamente formuladas.

Para el procesamiento de la información y obtención de las tablas de frecuencia se ocupó el programa SPSS.

Como fuentes de información se utilizó las primarias y secundarias siendo las principales el MIES, PPS, INEC, IEPS, internet, libros y revistas.

3. EVALUACIÓN DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

A continuación, se observará los resultados de mayor importancia en este estudio.

El 79,7% de la muestra encuestada son madres solteras, que son consideradas jefes de familia y que se encuentran bajo la línea de la pobreza en los quintiles 1 y 2, que se puede visualizar en la presente tabla:

Tabla 1.- Grupo de Ocupación en Latacunga

Categoría de ocupación	Sexo		
	1. Hombre	2. Mujer	Total
1. Empleada/o a obrera/o del Estado, Gobierno, Municipio, Consejo Provincial, Junta	5.967	3.596	9.573
2. Empleada/o a obrera/o privado	13.454	7.717	21.141
3. Jornalero/a o peón	5.803	2.325	8.128
4. Patrono/a	1.254	920	2.182
5. Social	437	238	675
6. Cuenta propia	13.075	11.990	25.041
7. Trabajador/a no remunerado	503	573	1.076
8. Empleada/o doméstica/o	119	1.572	2.691
9. No declarado	1.043	1.383	2.426
10. Trabajador nuevo	629	801	1.430
Total	42.074	31.499	74.078

Fuente: INEC (Censo 2010)

Elaborado por: Los Investigadores

En Latacunga la mayoría de su población tiene relación de dependencia en empresas privadas, seguido por al trabajo por cuenta propia.

De la investigación realizada se obtuvo que el 79,7% ha utilizado el CDH en la agropecuaria, crianza de animales y agricultura, esto se debe a que se encuentran en una provincia altamente apta para esta actividad económica, de manera especial en la zona rural.

La incidencia económica por parte de los beneficiarios del CDH a la Producción Nacional Bruta Agrícola es del 0,36%; el mismo que es un indicador que se puede mejorar con la implementación de programas de asesoramiento técnico y capacitación.

Los montos que más se han dado son de \$840 crédito asociativo (36,4%) y \$420 crédito individual (28,2%).

La mayoría de los encuestados consideran insuficiente el monto que recibió del CDH para la creación de su microempresa productiva o emprendimiento que produzcan ganancias sustanciales; teniendo en cuenta que para la creación de un negocio o micro empresa próspera tiene que asociarse a otros beneficiarios y trabajar de manera conjunta.

Las entidades financieras encargadas del otorgamiento de este tipo de créditos son las Cooperativas de Ahorro y Crédito, que en la ciudad de Latacunga al 2012 son 52, pero solo 14 han sido participes de ese proceso, siendo estas entidades las siguientes:

Tabla 2.- Total de CDH otorgado por las COAC en Latacunga período 2008 – 2012

No.	NOMBRE DE LA COAC	TOTAL No	MONTO
		CRÉDITOS	TOTAL EN DÓLARES
Modalidad			
1	MUSHUK MUYU LTDA	35	12169,80
2	MISHELL SAINT	289	117235,74
3	TAPUR KUNA	6	2433,96
4	COOPTOPAXI	2463	999143,50
5	ACCION TUNGURAHUA	63	26556,80
6	LEONIDAS PROAÑO	5550	3824715,52
7	VALLE DE LIRIOS	549	60037,60
8	SIERRA CENTRO	273	217488,58
9	VIRGEN DEL CISNE	1251	886027,66
10	PUCARA	542	57603,72
11	SAN ANTONIO DE TOACASO	11	4462,26
12	COOPRODESA	7	2839,62
13	SIMÓN BOLÍVAR DE PLANCHALOMA	24	9735,84
14	ANDINA	36	14603,76
TOTALES		10335	6234050,90

Fuente: Investigación de campo
Elaborado por: Los investigadores

Las COACS que más CDH han otorgado en el período 2008 – 2012 son: Leónidas Proaño 54,11%, Cooptopaxi 23,83% y Virgen del Cisne 12,10%, esto se debe a que las dos primeras COAC iniciaron dando este

crédito desde el año 2009, y la última desde el 2012.

El CDH incidió en la generación de nuevos emprendimientos con el 4,32% de los negocios existentes en Latacunga tanto en establecimientos urbanos y actividades agropecuarias.

El 56,7% de encuestados consideran que su situación económica ha mejorado mucho con el acceso al CDH y sus beneficios aliados; sin embargo los mismos representan tan sólo el 1,13% respecto a la población de Latacunga que tienen sus necesidades básicas satisfechas.

En el ámbito social, la obligatoriedad de la corresponsabilidad tanto en la salud como en la educación de los niños. La incidencia fue del 3,6% de niños en edad escolar que asisten a algún establecimiento de educación general básica públicas y que corresponden a los hijos de las madres solteras beneficiarias del CDH, cumpliéndose el compromiso de corresponsabilidad asumido con el Estado. En el mismo sentido respecto al compromiso de corresponsabilidad, se desprende que el 12,6% de los niños en etapa de desarrollo infantil y educación inicial que están amparados por estos programas, provienen de las madres solteras beneficiarias del CDH. Esto ha ayudado a disminuir el trabajo infantil en un 7,02% con los hijos de los beneficiarios del CDH que asisten a establecimiento de Educación General Básica Públicas.

Los niños en etapa 0 – 4 años, hijos de las madres solteras del presente estudio, representan el 15% del total de niños en dicho rango de edad que se benefician del programa de prevención de desnutrición ofrecido por el MIES.

En lo referente al seguimiento del emprendimiento, la mayoría sólo han recibido una visita al año para confirmación del negocio por parte del MIES, teniendo en cuenta que

el seguimiento, orientación y evaluación a estas personas sería una alternativa eficiente de verificación para el aprovechamiento rentable del dinero entregado, además de un asesoramiento técnico que ayude a mejorar su actividad económica.

Por tal motivo las estrategias que se sugieren para mejorar el seguimiento y evaluación del CDH y minimizar los riesgos de inversión de los beneficiarios son:

ESTRATEGIA 1.
Levantamiento de emprendimientos por zonas

Esta estrategia tiene como objetivo que en una misma zona no exista varios beneficiarios con el mismo negocio, sino que haya diversidad para que puedan satisfacer de mejor manera las necesidades de los pobladores de su comunidad.

Se utilizará la ficha zonal e individual para cada asociación de beneficiarios del CDH, en la que conste toda la información relacionada al negocio, la misma que puede servir como base para cada año comprobar su progreso.

Figura 1: FICHA ZONAL

FICHA ZONAL DEL CDH ASOCIATIVO			
REGIÓN			 COMERCIO SÓLIDARIO
PROVINCIA			
CANTÓN			
PARROQUIA			
Nº DE ASOCIACIONES			
No	TIPOS DE EMPRENDIMIENTOS (ACTIVIDAD ECONÓMICA)	NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN	REPRESENTANTE DE LA ASOCIACIÓN
Firma del Responsable			

Figura 2: FICHA INDIVIDUAL POR CADA ASOCIACIÓN.

FICHA INDIVIDUAL DEL CDH ASOCIATIVO				
NOMBRE DE LA ASOCIACIÓN:		ESQUEMA EDUCATIVO		
ACTIVIDAD ECONÓMICA:				
FECHA DE INICIO:				
DESCRIPCIÓN DEL EMPRENDIMIENTO:				
REPRESENTANTE DE LA ASOCIACIÓN:				
NOMBRE DE INTEGRANTES DE LA ASOCIACIÓN:				
NI.	CÉDULA	NOMBRES Y APELLIDOS	DIRECCIÓN	TELÉFONO
FECHA DE VISITA	OBSERVACIÓN	TEMA DE CAPACITACIÓN	RESPONSABLE	
FOTOS				
Firma del Responsable				

ESTRATEGIA 2.

Visitas y revisión periódica a largo del plazo del negocio para verificar el cumplimiento de objetivos del CDH.

Estos emprendimientos necesitan ser acompañados a largo plazo, pudiendo ser de tres a cinco años a fin de garantizar que los emprendimientos perduren y se constituyan en su principal fuente de ingreso para solventar todas sus necesidades económicas y salgan de las estadísticas de pobreza.

El buen seguimiento requiere visitas regulares del personal de la oficina al campo, centrando la atención en los resultados y las acciones posteriores para verificar y validar los progresos.

ESTRATEGIA 3.

Verificar el cumplimiento permanente de corresponsabilidad que tienen los beneficiarios del CDH con sus hijos menores de edad en cuanto a salud y educación.

La corresponsabilidad es un proceso de control de las condiciones establecidas en educación y salud que deben cumplir los hogares con hijos menores de edad para recibir el BDH y el CDH.

Revisar los documentos que avale que están cumpliendo con la corresponsabilidad que demanda en CDH como certificado de asistencia al centro de salud, matrícula estudiantil / libretas de calificaciones.

ESTRATEGIA 4.

Reuniones y visitas técnicas a los beneficiarios del CDH para brindar capacitación en técnicas y temas empleados para mejorar su actividad económica.

Con el apoyo de Instituciones Públicas (MAGAP – SECAP), los beneficiarios podrán recibir capacitaciones y asesoramiento técnico sobre nuevos métodos, avances tecnológicos que pueden emplear en su negocio, dependiendo del tipo de negocio. Se sugiere talleres en temas de producción y comercialización.

Sector Agropecuario

- Manejo de plagas
- Enfermedades
- Prácticas conservacionistas de suelos y aguas

Sector Artesanal

- Capacitación para el mejoramiento de la competitividad.
- Contratación pública.
- Contabilidad Básica

Sector de Servicios

- Técnicas de ventas
- Técnicas de servicio al cliente
- Manejo de imagen del negocio
- Contabilidad Básica

ESTRATEGIA 5.

Apoyar en la comercialización de los productos obtenidos de los emprendimientos financiados con el CDH asociativo.

4. CONCLUSIONES

- a) El desarrollo humano es el proceso por el que una sociedad mejora las condiciones de vida de sus ciudadanos a través de un incremento de los bienes con los que puede cubrir sus necesidades básicas y complementarias, y de la creación de un entorno en el que se respeten los derechos humanos de todos ellos. También se considera como la cantidad de opciones que tiene un ser humano en su propio medio, para ser o hacer lo que él desea ser o hacer. El Desarrollo Humano podría definirse también como una forma de medir la calidad de vida del ser humano en el medio en que se desenvuelve, y una variable fundamental para la calificación de un país o región.
- b) El 20.9% de madres solteras de Latacunga, son beneficiarias del CDH.
- c) El CDH contribuyó en un 4,75% en relación al grupo de personas de Latacunga que se dedican a actividades por cuenta propia.
- d) La mayoría de encuestados invirtieron el CDH en actividades agropecuarias, aportando a la Producción Nacional Bruto agrícola un 0,36%; el mismo que es un indicador que se puede mejorar con la implementación de programas de asesoramiento técnico y capacitación.
- e) La generación de nuevos emprendimientos con el CDH representa el 4,32% de los negocios existentes en Latacunga tanto en establecimientos urbanos y actividades agropecuarias.
- f) El 56,7% de partícipes consideran que su situación económica ha mejorado mucho con el acceso al CDH y sus beneficios aliados; sin embargo los mismos representan tan sólo el 1,13% respecto a la población de Latacunga que tienen sus necesidades básicas satisfechas.

- g) Es necesario realizar un seguimiento y evaluación a largo plazo de los emprendimientos, conjuntamente con capacitación y asesoría técnica para que puedan mejorar su actividad económica. Además buscar convenios con empresas públicas y privadas para ayudar a comercializar los productos o servicios de estos beneficiarios del CDH.

REFERENCIAS

- [1] Amadeo, E. (2012). Eduardo País Rico, País Pobre. Argentina: Random House Mondadori. pp.23
- [2] De Urbano, D. y Toledano N. (2008). Invitación al emprendimiento: Una aproximación a la creación de empresas. Barcelona: UOC pp.5
- [3] Espinoza, L. y Van de Velde, H. (2007). Monitoreo, Seguimiento y Evaluación de Proyectos Sociales. Managua: CICAP pp.11
- [4] Falconí, F. y Oleas, J. (2004). Economía Ecuatoriana. Ecuador: Flacso pp.24
- [5] Lacalle, M.(2008). Microcréditos y pobreza: de un sueño al Nobel de la Paz pp.52

¿Cómo citar este artículo?

Para citar dentro del texto de otra investigación:

Primera vez de citación:

- (Jiménez, E. 2015, p. 102 - 109)

Para ubicar en la bibliografía final de una investigación:

Jiménez, E. (2015). Incidencia del crédito de desarrollo humano en la creación de nuevas microempresas. Revista de Investigación Sigma, 2 (01), 102 - 109.