



**UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS AGRARIAS**

ESCUELA DE ECONOMIA AGRICOLA

TEMA:

**INCIDENCIA SOCIOECONOMICA DEL MICROREDITO DEL BONO
DE DESARROLLO HUMANO EN EL FINANCIAMIENTO DE LAS ACTIVIDADES
AGRICOLAS EN LAS ECONOMIAS CAMPESINAS DEL CANTON MOCACHE**

re

TESIS DE GRADO

**PREVIA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
ECONOMISTA AGRICOLA**

AUTORA

MARJORIE MARITZA CORNEJO DICAQ

DIRECTOR DE TESIS

ING. CARLOS CORTEZ BEDÓN

QUEVEDO, ECUADOR

2013

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, **Egresada Marjorie Maritza Cornejo Dicao**, declaro que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, puede hacer uso de los derechos correspondientes a este trabajo, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la normatividad institucional vigente.

CERTIFICACIÓN DEL DIRECTOR DE TESIS

El suscrito, **Ing Carlos Cortez Bedón**, Docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, certifica que la **Egresada Marjorie Maritza Cornejo Dicao**, realizó la tesis de grado previo a la obtención del título de Economista Agrícola de grado titulada **“INCIDENCIA SOCIOECONOMICA DEL MICROREDITO DEL BONO DE DESARROLLO HUMANO EN EL FINANCIAMIENTO DE LAS ACTIVIDADES AGRICOLAS EN LAS ECONOMIAS CAMPESINAS DEL CANTON MOCACHE”**, bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

Ing. Carlos Cortez Bedón
DIRECTOR DE TESIS



UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE CIENCIAS AGRARIAS

ESCUELA DE ECONOMIA AGRICOLA

TEMA:

PRESENTADO AL HONORABLE CONSEJO DIRECTIVO COMO REQUISITO
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE ECONOMISTA AGRICOLA

TESIS DE GRADO

**INCIDENCIA SOCIOECONOMICA DEL MICROREDITO DEL BONO
DE DESARROLLO HUMANO EN EL FINANCIAMIENTO DE LAS ACTIVIDADES
AGRICOLAS EN LAS ECONOMIAS CAMPESINAS DEL CANTON MOCACHE**

APROBADO:

ING. YENNY TORRES NAVARRETE
PRESIDENTA DEL TRIBUNAL

ING. JORGE MENDOZA
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Econ. MARIANA TAPIA
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

QUEVEDO – LOS RIOS – ECUADOR

AÑO 2013

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, a mi querido padre Lcdo. Ángel Eduardo Cornejo Espinosa (+), por iluminarme y guiarme por el sendero del bien y la prosperidad, a mi hijo, a mi madre, hermano y a todos quienes aportaron para el logro de este objetivo.

A mi querida U.T.E.Q, por darme la oportunidad de seguir superándome académicamente, permitiéndome enriquecerme en sus aulas con una enseñanza de alto nivel.

MARJORIE MARITZA CORNEJO DICAÑO

DEDICATORIA

A mi hijo por haberme regalado el tiempo de él y darme ese apoyo incondicional que siempre lo requerí para lograr el objetivo.

A mi padre (+) y madre por darme ese amor incondicional, apoyo y valor en todo momento.

MARJORIE MARITZA CORNEJO DICA O

ÍNDICE

PORTADA.....	i
DECLARACION DE AUDITORIA Y CESION DE DERECHOS.....	ii
CERTIFICACION DEL DIRECTOR DE TESIS.....	iii
TRIBUNAL DE TESIS.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
INDICE GENERAL	vii
INDICE DE CUADROS.....	ix
INDICE DE ANEXOS.....	x
RESUMEN	xij
SUMMARY	¡Error! Marcador no definido.i
CAPITULO I MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN	1
1. INTRODUCCIÓN	2
1.4 OBJETIVOS.....	6
1.4.1 Objetivo General:	6
1.4.2 Objetivos Específicos:.....	6
1.5 HIPOTESIS	7
CAPITULO II MARCO TEÓRICO.....	8
2.1 Fundamentación Teórica	9
CAPITULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	17

3.1 Materiales y Métodos.....	18
CAPITULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN	25
4.1 RESULTADOS.....	26
4.2 DISCUSIÓN.....	37
CAPITULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	40
5.1 CONCLUSIONES	41
5.2 RECOMENDACIONES.....	42
CAPITULO VI BIBLIOGRAFÍA	44
6.1 Literatura Citada	45
CAPITULO VII ANEXOS	47

INDICE DE CUADROS

Cuadro		Pág
1	Monto, plazo e interés del CDH.....	15
2	Estadístico de los créditos otorgado.....	21
3	Género de las personas encuestadas.....	26
4	Relación de composición familiar y ocupación.....	27
5	Nivel de ingresos por familia.....	28
6	Medio de información del microcrédito.....	28
7	Aplicación del crédito en el propósito enunciado.....	29
8	Tiempo de gestión del microcrédito.....	30
9	Destino del microcrédito en la actividad solicitada.....	31
10	Aplicación del crédito en el propósito anunciado.....	32
11	Capacitación en el proceso de la entrega del microcrédito....	32
12	Verificación del uso del microcrédito.....	33
13	Ingresos eventuales en las beneficiarias.....	34
14	Destino de ganancias de proyecto productivo.....	35
15	Productos de finca de los beneficiarios.....	36
16	Productos de consumo dentro del hogar.....	36

INDICE DE ANEXOS

Anexo		Pág
1	Formulario de encuesta.....	48
2	Madre beneficiaria del Microcrédito del BDH que invirtió en cría de cerdos.....	51
3	Beneficiaria del Microcrédito del BDH invirtió en una tienda.....	51
4	Encueta a una beneficiaria del Microcrédito del BDH el cual lo invirtió en el arreglo de su casa.....	52
5	Beneficiaria del Microcrédito del BDH lo invirtió en una tienda.....	52

RESUMEN

Los niveles de pobreza que viven los países en desarrollo y en particular los de América Latina, y los consecuentes impactos sociales que generan, han llevado a sus Gobiernos a pensar e implantar políticas de desarrollo social que tiendan a mitigar y disminuir los niveles de pobreza y por ende contribuir a mejorar la calidad de vida y reducir el grado de desigualdad social.

La presente investigación se efectuó en el cantón Mocache, provincia de Los Ríos, durante el año 2013, y tuvo como objetivos: 1. Diagnosticar el uso e implementación del Microcrédito del BDH e impacto socioeconómico en las condiciones de vida de las familias campesinas; y, 2. Evaluar el ingreso real y canasta básica de consumo de las familias campesinas por efecto del desarrollo de los proyectos agrícolas financiados con el Microcrédito del BDH.

El uso y destino que dan las personas beneficiarias de los Microcréditos del Bono de Desarrollo Humano en el Cantón Mocache son principalmente a rubros como: alimentación, salud, pago de servicios básicos e inversiones en sectores productivos. Es decir, es más dirigido a cubrir necesidades básicas que productivas. El efecto que tienen los Microcréditos del Bono de Desarrollo Humano en el bienestar de las personas que reciben este financiamiento en el Cantón Mocache es mínimo, ya que solo llega a cubrir una parte de sus necesidades básicas y productivas. El bienestar de un individuo tiene diferentes características no solo materiales sino también de desarrollo humano.

El sistema de focalización del programa ha mejorado; se han actualizado base de datos sociales, y ahora para otorgar los Microcréditos del Bono se solicitan una serie de documentos y se visita la casa de la persona solicitante del subsidio.

SUMMARY

Poverty levels experienced by developing countries and particularly those in Latin America, and the resulting social impacts they generate, have led their governments to think and implement social development policies aimed at mitigating and reducing poverty levels and thus contribute to improving the quality of life and reduce the degree of social inequality .

In this sense , the present study aims to assess the socioeconomic impact of Microcredit BDH, used in agricultural production activities by the beneficiaries and their families.

This work has been developed in a clear and concise, framed in accordance with the legal provisions in the laws of Ecuador, also considering policies and regulations which are summarized in the following chapters.

It deals with the conceptual part of the main terms on which research is based microlending, which describes its definition, benefits, micro classes, items, and socioeconomic factors of credit and credit objectives of human development.

Analysis will be undertaken on microcredit called "Human Development" for determining and promoting the development of financial markets geared to low-income people, highlighting the profile of the applicant, based on the reality of their economic activity. Finally, in the fourth chapter includes relevant conclusions and recommendations where credit programs related to social development, can be a form of economic initiatives enabled solution for giving a chance to the poor socio-economic development who live in rural areas, also require training and ongoing advice to ensure good use of resources. And therefore it is a real solution.

CAPITULO I

MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

1. INTRODUCCIÓN

La guerra del Cenepa, el fenómeno del niño, la caída de los precios del petróleo, la crisis financiera asiática y profundos errores de política económica, generaron entre 1997 y 1999 una de las peores crisis económicas de la historia ecuatoriana. Los ingresos fiscales se redujeron drásticamente y el Gobierno de Jamil Mahuad tomó la decisión de reducir los gastos fiscales, eliminando los subsidios generales a los combustibles y la electricidad. Años atrás, el gobierno de Abdalá Bucaram había aplicado una política de ajuste fiscal similar con la finalidad de reducir el abultado déficit; tal decisión generó una ola de protestas sociales que condujo a su destitución.

Con la experiencia de la caída de Bucaram, el gobierno de Mahuad trata de implementar medidas compensatorias inmediatas para la población de bajos recursos; a cambio de la eliminación de los subsidios, se crea de una manera apurada y poco técnica el Bono Solidario con dos componentes: 1) US\$ 7 a 15 mensuales para las madres de hogares de escasos recursos con al menos un hijo menor de 18 años, cuyo ingreso sea mínimo, siempre y cuando ni ellas ni sus cónyuges perciban un salario fijo o estén afiliados al IESS. 2) US\$ 7 a 11,5 mensuales para personas mayores de 65 años de edad (PROGRAMA DE PROTECCIÓN SOCIAL, junio 2012).

Durante el Gobierno del Coronel Lucio Gutiérrez (2003 -2006), la primera acción fue cambiar el nombre del programa Bono Solidario por Bono de Desarrollo Humano; cambiar el concepto de solidaridad como acto casi caritativo de la sociedad con los hogares más pobres por un acto de beneficio mutuo para las familias y la sociedad, era el objetivo. El estado entregaba un dinero a las familias más pobres y estas a cambio garantizaban que sus hijos asistan a la escuela y vayan a controles periódicos de salud.

Durante el actual gobierno del Economista Rafael Correa, se incrementa el valor de la pensión de US\$ 11.5 a US\$ 30 y se disminuye el porcentaje de discapacidad exigido al 40%; más adelante se incrementa a US\$ 35 y se elimina la restricción de pertenecer al 40% de la población más pobre. Además, se incorporan como beneficiarios a las personas con discapacidades menores de 18 años. Con todas estas modificaciones, el número de personas mayores de 18 años que reciben la pensión aumenta a 81.902 (a febrero del 2012) y 27.212 menores de 18 años con discapacidad reciben la transferencia. El Crédito de Desarrollo Humano fue creado como un mecanismo para potenciar las actividades productivas familiares y romper las barreras que tienen las familias pobres para poder acceder a un microcrédito. La falta de garantías, la falta de un historial crediticio y las altas tasas de interés impedían a las familias acceder a recursos para poder ampliar o mejorar sus emprendimientos productivos; el Crédito de Desarrollo Humano elimina esas barreras al utilizar los US\$35 para pagar un crédito otorgado por una institución financiera. Desde que se inició el programa en el año 2007 se han entregado más de 800.000 créditos con una inversión de alrededor de US\$490.000.000.

En el 2013 el gobierno de Correa decide aumentar el BDH a US\$50 tanto para madres solteras como para discapacitados.

En el cantón Mocache 206 personas son Beneficiadas del Microcrédito del Bono de Desarrollo Humano (MBDH) de las cuales 82% son las madres (Datos de la Matriz del Mies).

Las madres de familias que accedieron al MBDH, se dedican a su principal ocupación que son los quehaceres domésticos, incluyendo actividades relacionadas a la huerta casera de la familia, y los hombres solo realizan labores de medio tiempo con ingreso familiar promedio de US\$ 160.00 dólares mensuales y la mala alimentación abarca casi a toda la población, que se refleja en alto índice de desnutrición (PDOTM2012-2020).

1.2 PROBLEMATIZACIÓN

El Bono de desarrollo Humano es el subsidio de mayor alcance en el Ecuador representa el 40% de toda la inversión dentro de los programas sociales. Con el tiempo ha incrementado el número de beneficiarios, su estructura organizacional e incluso el valor monetario a entregar. El objetivo principal de este programa es ayudar a reducir la pobreza integrando corresponsabilidades específicas con los beneficiarios otorgándoles microcréditos, sin embargo en la práctica muchas veces no cumple con los objetivos planteados, sus beneficiarios no conocen del condicionamiento en la utilización y uso de estos recursos. Además de ser programas de mediano y largo plazo, la sostenibilidad depende de la disponibilidad de recursos así como de un buen sistema de focalización para la efectividad de la inversión social. Para muchos economistas esta clase de subsidios no son una solución efectiva en la reducción de la pobreza, pues se debería invertir en programas de producción que incrementen los niveles de empleo.

Estos programas de inversión entre comillas se han convertido simplemente en una política de los gobiernos de turno para incrementar su popularidad. Es por eso fundamental conocer ¿Cuál es el verdadero uso de estos recursos entregados por el Estado Ecuatoriano? ¿A qué tipo de personas está focalizado este programa? ¿A qué tipo de consumo destinan los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano el dinero recibido?, ¿Qué incidencia tiene este programa dentro del bienestar de sus beneficiarios?, ¿Cuáles son los objetivos y principios que se están cumpliendo.

Llegar a despejar estas interrogantes es esencial para saber cuan eficiente es este programa de beneficio social en el Ecuador.

Formulación del Problema

¿De qué manera se están invirtiendo los microcréditos del bono de desarrollo humano en el financiamiento de las actividades agrícolas en las economías campesinas del Cantón Mocache?

Los programas de crédito vinculados al desarrollo social, pueden ser una forma de solución para activar iniciativas económicas que den una oportunidad de desarrollo socioeconómico a los pobres que viven en el área rural, requiriendo además capacitación y asesoramiento continuó para asegurar el buen uso de los recursos. Y por tanto que sea una solución real.

De manera general se manifiesta que los fondos recibidos no se utilizan de manera expresa en el propósito anunciado.

1.3. JUSTIFICACIÓN

El análisis y estudio del Bono de Desarrollo Humano es de suma importancia para conocer a que rubros destinan sus beneficiarios estos recursos, si está realmente direccionado a la inversión agrícola de forma efectiva en su bienestar y en la reducción de la pobreza en el Ecuador, o simplemente se ha convertido en dinero de bolsillo para las personas que reciben los microcréditos, incrementado el consumo. Para el Gobierno nacional este tipo de programas son considerados como inversión social, convirtiéndose en uno de los gastos sociales de mayor alcance a nivel nacional.

Dentro del PIB el BDH representa el 1,12% en promedio anual, el cual es entregado de forma directa a sus beneficiarios, quienes se encuentran en situaciones de extrema pobreza con el objetivo de garantizar un consumo mínimo y ayudando a reducir los niveles de pobreza en el país. Por varios años

se ha continuado entregando estas compensaciones monetarias condicionando a estas personas en el parámetro de la pobreza sin dar soluciones reales y efectivas a la reducción de la misma.

La corresponsabilidad que debería existir entre el gobierno y las personas beneficiarias del bono es aun teórica, sin conocer con exactitud los objetivos y la eficiencia con que se maneja este programa.

Por tales motivos, con este estudio se pretende identificar el uso y destino del microcrédito del BDH y su incidencia en el bienestar de sus beneficiarios en el Cantón Mocache, que nos permitirá verificar el grado de cumplimiento de objetivos para este tipo de programas sociales, así como la efectividad y eficiencia.

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo General:

- Evaluar el impacto socioeconómico del Microcrédito del BDH, utilizado en actividades de producción agrícola por las beneficiarias y su familia.

1.4.2 Objetivos Específicos:

- Diagnosticar el uso e implementación del Microcrédito del BDH e impacto socioeconómico en las condiciones de vida de las familias campesinas.
- Evaluar el ingreso real y canasta básica de consumo de las familias campesinas por efecto del desarrollo de los proyectos agrícolas financiados con el Microcrédito del BDH.

1.5 HIPOTESIS

El microcrédito otorgado mediante el bono de desarrollo humano invertido en actividades agropecuarias, genera impacto socioeconómico leve en las condiciones económicas de las familias rurales.

CAPITULO II
MARCO TEÓRICO

2.1 Fundamentación Teórica

2.1.1 El Microcrédito

Los microcréditos son pequeños préstamos realizados a personas que no tienen acceso a los préstamos que otorga un banco por no disponer de varios elementos que exige la banca tradicional. Los microcréditos son aplicables especialmente en países en vías de desarrollo, para que muchas personas que no poseen recursos financieros puedan desarrollar proyectos de inversión por su cuenta que les reviertan ingresos. El microcrédito es la parte esencial del campo de micro-financiación, dentro del que se encuentran otros servicios tales como el micro-seguro, ahorros u otros.

[http://www.tesis microcrédito original revisar encuesta.](http://www.tesis microcrédito original revisar encuesta)

2.1.2 Microfinanzas

La microfinanza es una herramienta importante para erradicar el hambre y la pobreza. Supone proporcionar servicios financieros a emprendedores con muy pocos recursos económicos, para ayudarles a crear o a expandir un pequeño negocio auto sostenido. Los proveedores de estos servicios son conocidos como instituciones de microfinanzas. Estas instituciones normalmente tienden a utilizar métodos desarrollados en los últimos 30 años para minimizar los riesgos asociados.

[http://www.tesis microcrédito original revisar encuesta.](http://www.tesis microcrédito original revisar encuesta)

MARTINEZ R (2009), explica la forma en que las instituciones financieras en general clasifican su cartera de créditos nos permite aproximarnos a los productos ofertados. De esta forma, podemos visualizarlos por actividad económica, por rangos de desembolso, destino del crédito, género y garantías,

entre otros. La siguiente es una lista de los productos crediticios recurrentemente ofrecidos:

- **Créditos para el negocio.** Sea para capital de trabajo o activo fijo mueble, en ambos casos vinculados a la actividad económica de la familia o individuo sujeto del crédito.

- **Créditos para la vivienda.** Se destinan para efectuar mejoras o para la adquisición de una vivienda. Generalmente, si el monto es muy alto se requiere de garantía hipotecaria, donde los plazos fijados son mucho más largos.

- **Créditos para el consumo.** Se utilizan para cubrir cualquier emergencia, eventualidad o necesidad, relacionada principalmente con salud, educación, computadoras, vehículos, viajes, etc.

- **Crédito rural y/o agrario.** Destinado a las labores agrícolas y sus suministros, con plazos de pago y desembolsos de acuerdo a las cosechas. Este crédito está presente en aquellas instituciones con cobertura rural y también se extiende a otros sectores como ganadería y pesca.

- **Comercial.** Otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases. Normalmente dirigidos a corporaciones, grandes y medianas empresas.

- **Microempresa.** Similar al anterior con la diferencia que financian actividades en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades y también puede estar dirigido a un grupo de prestatarios con garantía grupal.

- **Consumo.** Dados a personas naturales para financiar la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.

- **Hipotecario.** Destinados a personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación y/o mejoramiento de vivienda propia, siempre que los créditos estén respaldados con garantías hipotecarias.

2.1.3 La Pobreza en el Ecuador

Según el Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC), (2012) la pobreza por ingresos son aquellas personas cuyo ingreso Per cápita es menor a la línea de pobreza. En Marzo del 2012 la línea de pobreza fue de USD 2,47 diaria.

Falcones y Villacis (2012), manifiestan que la pobreza en Ecuador se redujo de 37,6% en 2006 a 28,6% en marzo de 2012, Los funcionarios destacaron que la cifra actual es la más baja de ese lapso, cuya evolución denota una tendencia a decrecer.” Ese dato, visto de otra manera, significa que desde el 2006 han salido de la pobreza no menos de 930.000 personas. La línea de pobreza, establecida en 72,9 dólares por mes por la Comisión Económica Para América Latina y El Caribe (Cepal) de las Naciones Unidas, indica que cada persona que no percibe individualmente ese monto es considerado pobre.

En las ciudades encuestadas, donde se evalúan 6.876 viviendas de 127 centros poblados, la pobreza alcanza el 16%. En 2006 en las urbes la pobreza afectaba al 24,3% de la población.

Según el Plan Nacional Para el Buen Vivir (PNBV) (2009- 2013), el balance global de la política neoliberal, la fragilidad de las instituciones estatales y del aparato productivo se evidenció al final del siglo pasado, cuando no hubo capacidad para enfrentar adecuadamente factores adversos como el fenómeno de El Niño (1998) y la crisis bancaria (1999), que determinaron un incremento

de la pobreza de 12,84%, entre 1995 y 1999, hasta alcanzar a 52,18% de la población del país. La estabilidad nominal provista por la dolarización permitió que, seis años más tarde, en 2006, la pobreza y la pobreza extrema retornaran a niveles similares a los registrados hace una década. No obstante, dado el crecimiento poblacional en los últimos 10 años, ahora existe un mayor número de pobres en términos absolutos.

2.1.4 BASE LEGAL

En el **ACUERDO MINISTERAL No. 00142** de 11 de Noviembre del 2009, la Arq. María de los Ángeles Duarte, Ministra de Inclusión Económica y Social, Acuerda en su Artículo 1, que el Subprograma Crédito Productivo Solidario, otorgará créditos de hasta USD 840,00 (OCHOCIENTOS CUARENTA DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMERICA), a las personas habilitadas para el pago del Bono de Desarrollo Humano, Pensión para Adultos Mayores y Pensión para Personas con Discapacidad.

En el **DECRETO No. 1838** de 20 de julio del 2009, el Econ. Rafael Correa Delgado, Presidente Constitucional de la Republica, Decreta establecer el valor mensual de la transferencia monetaria para el Bono de Desarrollo Humano, Pensión para Adultos Mayores y Pensión para Personas con Discapacidad en USD 35,00.

2.1.5 CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO

“El CDH está orientado a la población en extrema pobreza, al sector financiero formal, fomentando así el desarrollo social, humano y productivo en personas y comunidades, generando oportunidades de autoempleo sustentables para la producción de los sectores agrícola, ganadero y turístico, que conllevan a la consolidación y fortalecimiento de la economía popular y solidaria, obteniendo el incremento paulatino de ingresos del núcleo familiar”.¹² Pueden ser beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano (CDH):

- Madres solteras con hijos(as) menores a 18 años
- Adultos mayores.
- Personas con discapacidad

2.1.6 FORMAS DE SOLICITAR EL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO

Para solicitar el crédito de desarrollo humano existen 2 formas, las mismas que se mencionan a continuación:

- Programa de Protección Social
- Banco Nacional de Fomento

2.1.6.1 PROGRAMA DE PROTECCIÓN SOCIAL

Primero: La persona que quiere acceder al CHD, llama al 1800 737373 para solicitar su turno según el último dígito de su cédula, por ejemplo si termina en dos solo puede realizar su solicitud el 2, 12 o 22 del mes, siempre luego de cobrar el Bono de desarrollo Humano del mes en curso. Allí le indicaran la oficina donde será desembolsado su CDH y la fecha en que debe acercarse.

Segundo: EL oficial de crédito, funcionario de la institución financiera, consulta su número de cédula y confirma la aprobación.

Tercero: Firma de documentos de legalización del desembolso y entrega de libreta de ahorros donde a partir del siguiente puede retirar su dinero.

2.1.6.2 BANCO NACIONAL DE FOMENTO

El Banco Nacional de Fomento es una entidad financiera calificada para conceder Créditos de Desarrollo Humano, por medio de una solicitud de un microcrédito, los cuales serán sujetos todas las personas que consten en la base del Programa de Protección Social (PPS).

2.1.6.2.1 REQUISITOS DEL BNF PARA APROBAR EL CDH

Los requisitos para otorgar el Crédito de Desarrollo Humano por parte del BNF son los siguientes:

- Tarjeta del MIES llamada “Bono Rápido”
- Llamar al 1800737373 y pedir turno de acuerdo al último dígito de cédula.
- 2 Copias a blanco y negro de cédula y certificado de votación actualizado.
- 2 Copias de la planilla de pago de agua, luz, teléfono o un documento que permita verificar el domicilio de ubicación.
- Factura de compra autorizada por el Servicio de Rentas Internas.
- Si tiene cuenta de ahorros debe estar activa.
- Nombres y apellidos de una persona que lo conozca, teléfono y lugar de domicilio.
- Si en caso la firma no es exacta a la de la cédula, tiene que venir repasando, caso contrario debe sacar otra, que coincida su firma.

2.1.6.2.2 PROCEDIMIENTO DEL BNF PARA APROBAR EL CDH

Luego de adjuntar todos los documentos requeridos y llenar la solicitud con el asesor de microfinanzas. El profesional se encargara de enviar la información al PPS, el que realizará la verificación necesaria para otorgar el crédito. Una vez aprobada la solicitud se enviara un listado al BNF, donde se le comunicara al cliente la resolución tomada.

Debe acercarse el cliente a la entidad en la fecha indicada para firmar la documentación como: pagaré, contrato mutuo, tabla de amortización, declaración de compromiso de utilizar los recursos entregados en actividades de producción, comercio o servicio.

El Banco Nacional Fomento puede realizar cualquier tipo de visitas de control y seguimiento, debiéndose proporcionar todo tipo de información que la entidad

solicite respecto al proyecto y la situación. El trámite no tiene costo, y tiene un tiempo estimado de entrega de 24 horas.

2.1.3 CAUSAS DE RECHAZO DEL CDH

El Crédito de Desarrollo Humano puede ser rechazado cuando el solicitante este inmiscuido en una de las siguientes causas:

- No tiene encuesta del RS (Registro Social)
- Dejó de ser beneficiario del Bono de Desarrollo Social.
- Se encuentre dentro de los hogares que deben justificar el cumplimiento de la corresponsabilidad en salud y educación de los hijos/as menores de 18 años.
- No haya cobrado el Bono de Desarrollo del mes en curso.
- Tenga otra solicitud de crédito en trámite
- Tenga un Crédito de Desarrollo Humano que lo está pagando al momento.

2.1.4 MONTO, PLAZO E INTERÉS. En cuanto al plazo de crédito se debe de establecer una política de plazo, ya que el plazo va de acuerdo al monto a financiar. Este crédito tiene una tasa de interés del 5% anual, para cualquier actividad productiva, montos y plazos (Cuadro 1).

CUADRO 1.- Monto, plazo e interés del CDH. 2012

MONTO	PLAZO	INTERÉS ANUAL
\$ 420,00	De 1 – 12 meses.	5%
\$ 630,00	De 1 – 18 meses.	5%
\$ 840,00	De 1 – 24 meses	5%

Elaborado por: Marjorie Cornejo
Fecha: 23/06/2013

2.1.5 IMPORTANCIA DE LA PRODUCCIÓN DENTRO DE LAS SOCIEDADES ECONÓMICAS.

Históricamente, el ser humano ha producido constantemente para satisfacer necesidades individuales y colectivas que tienen como objetivo final el mejoramiento del nivel de vida de los grupos de personas reunidos dentro de una determinada sociedad. La producción ha sido el eje fundamental del desarrollo social y económico de las organizaciones humanas. Durante muchas décadas el financiamiento de la producción primaria en el país estuvo casi exclusivamente concentrado en el crédito bancario como fuente y en el relacionamiento directo de los productores con los bancos.

En primer lugar es claro que la mejora de precios internacionales y el cambio de precios relativos permitieron mejorar las condiciones de rentabilidad de los rubros tradicionalmente competitivos en el mercado internacional (carne bovina, leche, arroz, lana, etc.), alentaron el incremento en el nivel de actividad y generaron fondos frescos para aplicar a la propia producción o al repago de deudas.

En segundo lugar, por lo menos en dos actividades de ciclos de producción relativamente largos (ganadería de carnes y forestación) y que hoy en día explican más del 60% PIB (Producto Interno Bruto) sectorial, las decisiones de inversión que se plasmaron en las producciones obtenidas en los últimos años fueron tomadas hace ya bastante tiempo, por lo que no están directamente vinculadas a los nuevos escenarios de precios relativos ni de restricciones de financiamiento (Barban, R. 2005).

CAPITULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Materiales y Métodos

3.1.1 Localización

La presente investigación se realizó en la zona rural del cantón Mocache, Provincia de Los Ríos. La población total de un territorio o localidad se determina por procedimientos estadísticos y mediante el Censo de Población. Para el análisis demográfico se utilizó como fuente de información el Censo de Población y Vivienda realizado por el INEC en el año 2010. De acuerdo a estos datos el cantón Mocache, tiene una población de 38.392 habitantes, de los cuales 52,08% son hombres y 47,92% son mujeres (Cuadro 2).

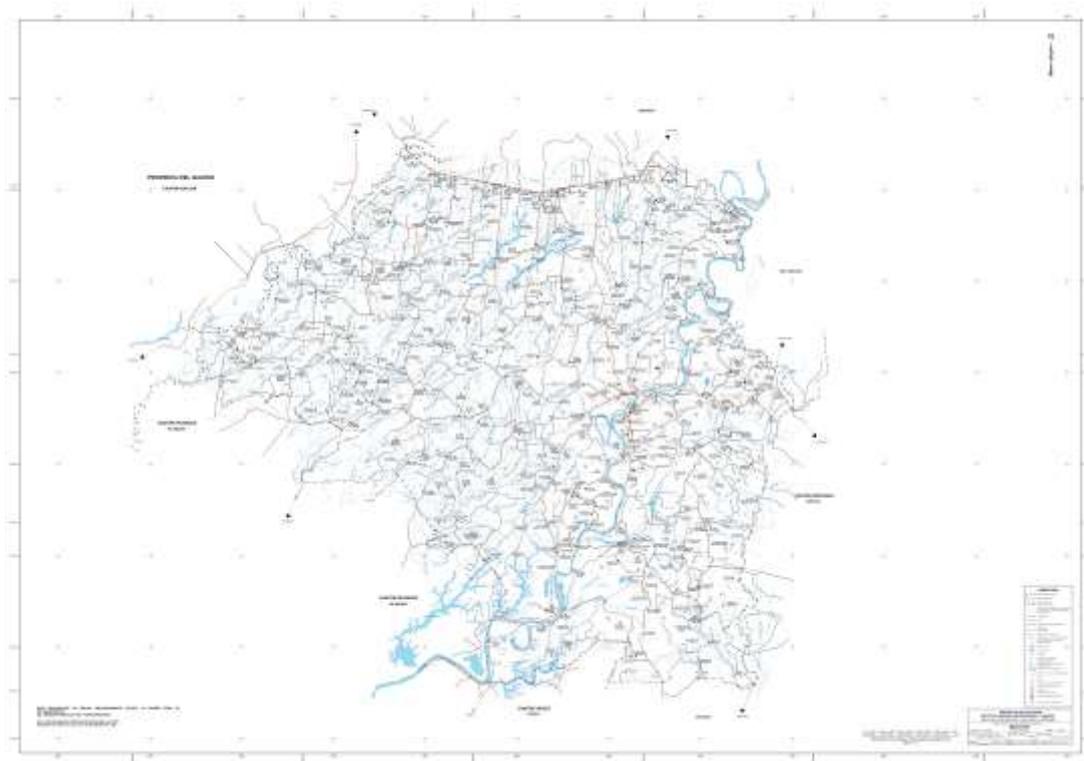
Cuadro 2. Distribución de la población por género. Mocache, 2010.

Género	N° Habitantes	%
Hombre	19.996	52,08
Mujer	18.396	47,92
Total	38.392	100,00

Fuente: INEC Censo de Población y Vivienda, 2010

3.1.2 Situación Geográfica

El cantón Mocache está localizado en la Zona Central del Litoral Ecuatoriano, formando parte de la provincia de Los Ríos. Entre las coordenadas geográficas 1° 11' 2.89" de Latitud sur y 79° 30' 21.99" de Longitud oeste, cuya cabecera cantonal tiene una altitud de 56 msnm (Figura 1). Limita al Norte con el Cantón Quevedo y el Cantón El Empalme; al Sur los cantones Palenque y Vinces; al Este los cantones Ventanas y Quevedo; y, al Oeste los cantones Cantón Palenque Balzar y El Empalme. Tiene una superficie de 572,3 km² y una población de 38.392 habitantes.



Fuente: Plan de desarrollo del cantón Mocache 2013

Figura 1. Plano de la cabecera cantonal de Mocache. 2013

3.1.3 Materiales

La investigación abarcó dos fases: campo y oficina. En la primera fase se utilizaron materiales de oficina, equipos fotográficos y grabadoras, para las aplicaciones de encuestas, entrevistas y observaciones.

En la segunda fase se utilizó materiales de oficina, equipo de cómputo, internet, bibliografías varias, entre otras.

3.1.4 Características de la población

Para la presente investigación se aplicaron encuestas a las madres beneficiarias del microcrédito del bono de desarrollo humano, en el área rural, donde se visitaron los recintos: La Mariana, Alejo Lazcano, Santa Sofía, Aguas Frías, Pajarito, Garza Chica.

3.1.5 Población

La población está basada en la matriz del bono de desarrollo humano en Mocache, en el área rural y que se relacionen con actividades productivas primarias (MIES).

3.1.6 Muestra

El Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) (2013), informa que el Crédito de Desarrollo Humano fue creado como un mecanismo para potenciar las actividades productivas familiares y romper las barreras que tienen las familias pobres para poder acceder a un microcrédito. La falta de garantías, la falta de un historial crediticio y las altas tasas de interés impedían a las familias acceder a recursos para poder ampliar o mejorar sus emprendimientos productivos. El Crédito de Desarrollo Humano elimina esas barreras al utilizar los 35 USD para pagar un crédito otorgado por una institución financiera.

Monto: hasta USD 420

Plazo: hasta 1 año (12 meses)

Tasa de interés: 5%

Sin garantías

Fuente de pago: Bono de Desarrollo Humano, Pensión para Adultos Mayores, Pensión para Personas con Discapacidad.

Cuadro 3. Número de créditos otorgados por el Banco Nacional de Fomento. 2012.

BENEFICIARIOS ACTIVOS POR PROVINCIA				
Operadora: BNF Tipo: CREDITO OTORGADO				
PROVINCIA	CANTON	PARROQUIA	NUMERO DE BENEFICIARIOS	MONTO
LOS RIOS	MOCACHE	MOCACHE, CABECERA CANTONAL	206	104,525
TOTALES			206	104,525

Fuente: MIES Programa de Protección Social :: Fecha al 12 de Agosto de 2012

Para determinar el tamaño de la muestra se considerará a las madres beneficiarias del crédito del bono de desarrollo humano en el área rural del cantón Mocache, mediante muestreo aleatorio simple (Alvarado, 2010) .
Fórmula a aplicar:

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

$$n = \frac{1.96^2(0.95)(0.05)206}{0.05^2(206 - 1) + 1.96^2(0.95)(0.05)}$$

$$n = \frac{3.8416(0.0475)206}{0.0025(205) + 3.8416(0.0475)}$$

$$n = \frac{37.59}{0.51 + 0.18}$$

$$n = \frac{37.59}{0.69}$$

$$n = 54,48$$

$$n = 50$$

Del tamaño de la muestra se redondeo a 50 para facilidad de muestreo o calculo.

Dónde:

n= Tamaño de la Muestra

P = Posibilidad de que ocurra (50% de aceptación)

Q = Posibilidad de que no ocurra (50% de no aceptación)

N = Población=206 familias

E = Margen de error (5%)

Z = Nivel de confianza (95%= 1.96)

3.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN

El trabajo de investigación que se realizó se enmarca en lo siguiente:

3.2.1 Investigación Social: Se analizó a un grupo de personas

3.2.2 Investigación Cualitativa: Permitió principalmente generar teorías e hipótesis, desarrollar o afirmar las pautas y problemas centrales de este informe. También nos dio acceso a la investigación participativa que trata de una actividad que combina, la forma de interrelacionar la investigación y las acciones en un determinado campo, que ayuda a la búsqueda de cambios en la comunidad o población para mejorar las condiciones de vida.

3.2.3. Investigación Cuantitativa: ayudó a la recopilación, procesamiento y análisis de datos cuantitativos sobre las variables detalladas en este informe.

3.2.4. Investigación de Campo: Se estudiaron los hechos en el lugar en que se producen.

3.2.5. MÉTODO

Método: Para el estudio de la presente investigación se empleó el método:

- Análisis Sintético
- Histórico - Lógico
- Descriptivo

Mediante esta investigación se obtuvieron fuentes de información que dieron acceso al análisis del área investigada, permitiendo así que los datos sean de vital importancia, y la obtención de datos primarios facilitó la comprobación de la hipótesis planteada durante este periodo.

3.3 Diseño de la investigación

El microcrédito constituye un factor central y estratégico para el desarrollo socioeconómico de su entorno, siendo considerado como uno de los componentes básicos de generación de empleo y como una de las herramientas más poderosas para combatir la pobreza global, razón por la cual se plasma la correcta utilización de los microcréditos del Bono de Desarrollo Humano.

Para el presente proceso investigativo se realizó el diagnóstico, aplicación de instrumento y por ende la aplicación de la investigación, concretando los objetivos específicos de este trabajo con las fases siguientes.

3.3.1 FASE UNO:

- Verificar la información de los beneficiarios del microcrédito del Bono de Desarrollo Humano para la actividad agrícola. Para establecer la incidencia socioeconómica de los microcréditos del bono de desarrollo

humano entregados a los beneficiarios como punto de partida se obtuvo una matriz de las personas que realizaron el microcrédito de bono de desarrollo humano con sus respectivas direcciones de domicilios, en el año 2012.

Una vez obtenida la información se procedió a segmentarla por diferentes recintos del área rural del cantón Mocache, lo que facilitó realizar las encuestas preparadas para el desarrollo de la investigación, con lo que se procedió con la encuesta a los beneficiarios de los microcréditos del bono de desarrollo humano, considerando el número resultante de la fórmula aplicada para la investigación.

3.3.2 FASE DOS:

- Tabulados los datos de la encuesta realizada a los beneficiarios del microcrédito de bono de desarrollo humano se aplicaron técnicas cualitativas y cuantitativas en los resultados de la encuesta correlacionando las preguntas.

3.3.3 FASE TRES:

- Para el desarrollo de esta fase se aplicaron métodos analíticos en cada una de las derivaciones de la encuesta y la entrevista. Esto sirvió de base para realizar el estudio de las necesidades y proceder a recomendar el uso de técnicas para que el banco o cualquier organismo que desee pueda conocer la incidencia socioeconómica que tiene la entrega de los microcréditos del bono de desarrollo humano en el cantón Mocache.

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 RESULTADOS

Las encuestas aplicadas en el cantón Mocache estuvieron dirigidas únicamente a los beneficiarios del Microcrédito del Bono de Desarrollo Humano en el financiamiento de las actividades agrícolas en la economía campesina del cantón Mocache. De las cuales se han obtenido los siguientes resultados:

4.1.1 Distribución de las personas encuestadas que recibían el BDH según el género.

Las encuestas fueron aplicadas a 50 beneficiarios de este microcrédito, de los cuales el 6% corresponde al género masculino y el 94% al género femenino (Cuadro 4); es decir, que la mayoría de beneficiarios del préstamo fueron mujeres, lo que demuestra el empoderamiento del género femenino en las microempresas y en el núcleo familiar.

CUADRO 4. Distribución de las personas encuestadas que recibían el BDH según el género. Mocache, 2013

SEXO	Total	%
HOMBRE	3	6
MUJER	47	94
TOTAL	50	100

Elaborado por: Marjorie Cornejo

Fecha: Marzo-20-2013.

4.1.2 Relación de la composición familiar y ocupación de sus miembros

Dentro de los componentes de la familia, se determinó que el 53% de las personas trabajan, tanto mujeres como hombres; algunos viven del negocio que adquirieron del microcrédito; el 2% no trabajan por ser de la tercera edad, siendo un porcentaje muy bajo; el 45% son estudiantes; ningún adulto estudia por lo que ellos piensan que a su edad es difícil hacerlo (Cuadro 5).

CUADRO 5. Relación de la composición familiar y ocupación de sus miembros. Mocache, 2013

COMPONENTE FAMILIAR:	TRABAJAN	ESTUDIAN	NO TRABAJAN	TOTAL	%
ADULTOS	62	0	2	64	53
JOVENES	1	8	0	9	8
NIÑOS	0	47	0	47	39
TOTAL	63	55	2	120	100
%	53	45	2	100	

Elaborado por: Marjorie Cornejo

Fecha: Mayo-31-2013.

4.1.3 Nivel de ingresos por familia

Se evidencia que el factor género es evidente con respecto a las oportunidades de trabajo: el 62% de los hombres en edad de trabajar, reciben remuneraciones de alrededor al salario básico legal; y las mujeres que trabajan reciben menos de ese salario. Esta condición se explica por el tiempo de dedicación al trabajo remunerado, especialmente en la agricultura o actividades conexas solo 6 madres que realizaron el microcrédito trabajan y el resto pasan en sus casas (Cuadro 6).

CUADRO 6. Nivel de ingresos por familia. Mocache, 2013

INGRESOS FAMILIA		
(USD):	TOTAL	%
PADRE	44	88
140 O MENOS	5	10
180 A 220	8	16
240 A 400	31	62
MADRE	6	12
60-100-120	4	8
140-180-240	2	4
TOTAL	50	100

Elaborado por: Marjorie Cornejo

Fecha: Mayo-31-2013.

4.1.4 Medio de Información del Microcrédito

De las 50 personas aplicada la encuesta el 54% se informaron del microcrédito BDH a través de las amigas seguido por otro medio de comunicación que es la TV con un porcentaje de 32% y 14% se enteraron por medio del Banco. (Cuadro 7).

CUADRO 7. Medio de Información del Microcrédito. Mocache, 2013.

COMO SE INFORMARON DEL MICROREDITO:	TOTAL	%
TELEVISION	16	32
AMIGAS	27	54
BANCOS	7	14

Elaborado por: Marjorie Cornejo

Fecha: Mayo-31-2013.

4.1.5 Aplicación del Crédito en el propósito enunciado

Del monto que las beneficiarias del crédito del BDH solicitaron (\$840 y \$420), solo el 60% han invertido en lo solicitado y el 40% no invirtieron en lo solicitado porque prefirieron invertirlo en otras actividades personales (Cuadro 8).

CUADRO 8. Aplicación del Crédito en el propósito enunciado. Mocache, 2013.

MONTO SOLICITADO DEL CREDITO:	SI	NO	TOTAL
\$ 840	17	9	26
\$ 420	13	11	24
TOTAL	30	20	50
%	60	40	100

Elaborado por: Marjorie Cornejo

Fecha: Mayo-31-2013.

4.1.6 Tiempo de Gestión para obtener el microcrédito

En cuanto al tiempo de gestión para obtener el microcrédito del BDH, el 58 % manifestó que la demora en recibir estos microcréditos se debe a la excesiva demanda de los mismos; y, el 42% por la falta de ticket (Cuadro 9). Estos resultados indican que no se está cumpliendo con el plazo de 72 horas para la entrega de éstos microcréditos y por tanto el Banco Nacional de Fomento debe mejorar y dinamizar la entrega de éstos créditos.

**CUADRO 9. Tiempo de Gestión para obtener el I microcrédito del BDH.
Mocache, 2013.**

TIEMPO DE GESTION DEL MICROCREDITO:	FALTA DE TICKET	EXCESIVA DEMANDA
DIAS	2	14
SEMANAS	18	3
MESES	1	12
TOTAL	21	29
%	42%	58%

Elaborado por: Marjorie Cornejo

Fecha: Mayo-31-2013.

4.1.7 Destino del microcrédito en la actividad solicitada

De las 50 personas encuestas nos informaron que mucho de los créditos para lo cual fue destinado el 84% lo iniciaron, el 14% tenían en marcha su negocio, con el dinero solo lo mejoraron e implementaron más; y, con el 2% reactivaron su actividad, ya que en tiempos pasados lo tenían pero por la falta de recursos no lo habían podido mantener (Cuadro 10).

En conclusión el 22% de los créditos fueron utilizados en cultivos de ciclo corto, 34% en actividades de producción animal (bovino, porcino, avícola); Del total, 22 utilizaron el fondo para otras necesidades diferentes a producción y que representa el 44% (Cuadro 10).

**CUADRO 10. Destino del microcrédito en la actividad solicitada.
Mocache, 2013**

CUAL FUE EL DESTINO DEL CREDITO:	EN MARCHA	LO REACTIVÓ	LA INICIÓ	TOTAL	%
TIENDA	0	1	0	1	2
CONSTRUCCIÓN DE CASA	1	0	20	21	42
COMPRA DE CERDOS	0	0	3	3	6
COMPRO UNA VACA	1	0	0	1	2
CICLO CORTO	4	0	7	11	22
CRIADERO DE POLLOS	1	0	12	13	26
TOTAL	7	1	42	50	100
%	14	2	84	100	

Elaborado por: Marjorie Cornejo

Fecha: Mayo-31-2013.

4.1.8 Aplicación del crédito en el propósito enunciado

Del 100% de destino de uso anunciado en el trámite de obtención del crédito, solo el 30% lo aplicó para el propósito anunciado. Esto significa que el gasto realizado con el dinero obtenido: alimentación, salud, arreglo de casa, gastos de estudios, son todos importantes y que reflejan las deficiencias de su nivel de vida, por lo que recurren a la utilización de proyectos productivos para acceder a los recursos que le son necesarios.

**CUADRO 11. Aplicación del crédito en el propósito enunciado.
Mocache, 2013**

MBDH (%)	ALIMENTOS	VESTIMENTA	ARREGLO DE CASA	SALUD	ESTUDIOS	PAGOS DE DEUDAS	APLICACIÓN DEL CREDITO EN PROPOSITO ENUNCIADO	TOTAL	%
100	0	0	0	0	0	0	15	15	30
75	4	1	0	1	2	1	0	9	18
50	1	0	1	1	0	1	0	4	8
25	0	1	0	0	0	1	0	2	4
0	0	2	9	3	2	4	0	20	40
TOTAL	5	4	10	5	4	7	15	50	100
%	10	8	20	10	8	14	30	100	

Elaborado por: Marjorie Cornejo

Fecha: Mayo-31-2013.

4.1.9 Capacitación en el proceso de la entrega del microcrédito

Con relación a la capacitación, el 24% de las beneficiarias fueron capacitadas por el banco al momento de realizar el microcrédito y el 76% no fueron capacitadas (Cuadro 12). Es por esto que las madres no aprovecharon en lo que solicitaron.

**CUADRO 12. Capacitación en el proceso de la entrega del microcrédito.
MOCACHE, 2013**

FUE CAPACITADA:	SI	NO
TOTAL	12	38
%	24	76

Elaborado por: Marjorie Cornejo

Fecha: Mayo-31-2013.

4.2. Verificación del uso del Microcrédito

De las 50 personas encuestadas, solo al 2% le dieron seguimiento las instituciones destinadas al control del mismo, pero el 98% no recibieron ningún tipo de seguimiento(Cuadro 13).Es por esto que las beneficiarias no tuvieron control en el dinero recibido.

CUADRO 13. Verificación del uso del Microcrédito. Mocache, 2013

SEGUIMIENTO DEL MICROCRÉDITO:	TOTAL	%
SI	1	2
NO	49	98

Elaborado por: Marjorie Cornejo
Fecha: Mayo-31-2013.

4.2.1 Ingresos eventuales en las beneficiarias

De las 50 personas encuestas solo el 24% además del ingreso que recibieron del microcrédito del BDH ellas tenían otros ingresos que le generaban dinero extra, así: 2% vendían yuca o cerdo, 4% se dedicaban a vender gallinas y huevos y 12% vendían plátanos estas actividades representaban una ayuda para su ingreso familiar; y el 76% no tenían ningún tipo de ingreso eventual (Cuadro 14).

CUADRO 14. Ingresos eventuales en las beneficiarias. Mocache, 2013.

INGRESOS EVENTUALES COMO:	TOTAL	%
NINGUNO	38	76
PLATANOS	6	12
GALLINAS	2	4
HUEVOS	2	4
CERDO	1	2
YUCA	1	2

Elaborado por: Marjorie Cornejo

Fecha: Mayo-31-2013.

4.2.2 Destino de ganancias del proyecto productivo

Las beneficiarias que invirtieron el microcrédito en lo solicitado y que a partir de los 6 meses comenzaron a obtener utilidad, ésta fue invertida en lo siguiente: 12% en alimentos, vestimenta o en el negocio, 8% fue utilizado para enfermedad (Cuadro 15), ya que muchas de las beneficiarias se encontraban delicadas de salud o algún familiar suyo y, el 14% lo invirtieron en electrodomésticos para su uso diario.

También se puede evidenciar que el 40% no reportó ningún tipo de ingreso, esto se debe a que los beneficiarios no invirtieron el dinero en el propósito enunciado y por ende no tuvo ganancias.

**CUADRO 15. Destino de ganancias del proyecto productivo.
Mocache, 2013**

GANANCIAS (\$)	ALIMENTOS	VESTIMENTA	ELECTRODOMESTICOS	CONSTRUCCION DE CASA	ENFERMEDAD	NEGOCIO EN INVERSION	NO REPORTACIÓN INGRESOS	Total	%
0							20	20	40
50	1	3	1		1	1		7	14
100	3	2	1		1	1		8	16
150		1						1	2
200 a 300	2		5	1	2	4		14	28
TOTAL	6	6	7	1	4	6	20	50	100
%	12	12	14	2	8	12	40	100	

Elaborado por: Marjorie Cornejo
Fecha: Mayo-31-2013.

4.2.4 Productos de la finca de los beneficiarios

Como lo indica el Cuadro 16 los productos que tienen dentro de la finca de los beneficiarios son los siguientes: 8% cosechan verduras, 14% arroz, 18% cacao, 28% plátanos, 32% maíz cabe recalcar que algunos productos que cosechan son para consumir dentro del hogar.

CUADRO 16. Productos de la finca de los beneficiarios. Mocache, 2013

PRODUCTOS AGRICOLA S QUE COSECHAN:	TOTAL	%
CACAO	9	18
PLATANOS	14	28
ARROZ	7	14
MAIZ	16	32
VERDURAS	4	8

Elaborado por: Marjorie Cornejo
Fecha: Mayo-31-2013.

4.2.5 Productos de consumo dentro del hogar

Unos de los principales productos que consumen diariamente las beneficiarias son los siguientes: arroz, pollo, leche, yuca, plátanos, verduras, frejol, entre otros, los cuales los tienen dentro de la finca; y, productos como pescado, carne, queso, aceite etc., que lo compran en los supermercados (Cuadro 17).

CUADRO 17. Productos de consumo dentro del hogar. Mocache, 2013

Proteínas	Lácteos	Carbohidratos
Pollo	Queso	Arroz
Pescado	Leche	Arroz
Carne		Yuca
Cerdo		Verde
Atún		Frejol
Sardina		

Elaborado por: Marjorie Cornejo
Fecha: Mayo-31-2013.

4.2 DISCUSIÓN

La encuesta permitió verificar que la nómina extraída de la matriz de los beneficiarios del microcrédito del Bono de Desarrollo Humano en el cantón Mocache fue la correcta.

La entrevista permitió diagnosticar que por ser este un programa netamente con fines sociales, existe una demanda significativa y creciente de este producto crediticio. Los datos resultantes de la encuesta, en este aspecto, ratifican la condición de las estadísticas de variables sociales de la población rural del cantón Mocache, esto es una concentración de habitantes en condición de pobreza extrema.

El sistema informático que posee el BNF para cubrir esta demanda de crédito brinda las facilidades requeridas y facilita el proceso en el otorgamiento del crédito, así mismo se conoció que el banco no brinda ningún tipo de capacitación a los beneficiarios del microcrédito en referencia. Lo que ocasiona que los usuarios del microcrédito no utilicen los recursos recibidos en las actividades con las que justificaron su solicitud.

Se identificó que los beneficiarios del CDH en su mayoría son madres, con un promedio de edad entre los 29 a 50 años con nivel de instrucción educativa bajo, siendo personas que únicamente han culminado la instrucción primaria. Paralelamente a su condición actual se identificó que quienes solicitan el CDH son las personas que llevan percibiendo el BDH por más de Cinco años y con optimismo y ganas de emprender una nueva actividad económica sustentable, enfocan el destino del crédito a la producción lo que concuerda con Alvarado, 2010 quien reporta que el 81% de los beneficiarios del CDH son de sexo femenino mientras que el restante 19%, corresponde a personas del sexo

masculino, esto nos quiere decir que la mayoría de beneficiario son de sexo femenino.

De la misma forma se conoció, que no existe seguimiento del crédito, debido a que el programa no cuenta con la logística y las herramientas que permitan realizar el control, motivo por el cual los entrevistados recomiendan que estos créditos sean acreditados a las cuentas de ahorros, ya que el Programa de Protección Social (PPS), debería acreditar el bono sin tener que llenar solicitud alguna, porque son personas que ya están calificadas por el programa, lo que evitaría gastos de recursos, materiales, humanos, tecnológicos y permitiría atender una mayor demanda de créditos.

Los entrevistados coinciden con el criterio que el microcrédito de desarrollo humano entregado por el Banco Nacional de Fomento aporta al desarrollo y creación de las microempresa en el cantón Mocache, en forma limitada, debido a que el mayor porcentaje de este microcrédito por no tener control ni seguimiento los beneficiarios lo utilizan en actividades de consumo, lo que coincide con lo reportado por Alvarado, 2010 quien indica que uno de los factores más comunes que se pueden apreciar es la mala inversión del dinero del crédito, circunstancia que deja al beneficiario sin la posibilidad de que el CDH le sirva como un capital para su actividad comercial y a su vez coartado de percibir el bono de desarrollo humano.

Con la presente investigación los resultados esperados son los siguientes: Diagnosticar las incidencias del propósito con que se otorga el financiamiento del microcrédito del BDH en el desarrollo de proyectos productivos en las familias campesinas. Entre ellas se incluye: el ingreso del hogar, familiar o per cápita, la disponibilidad de bienes y el número de perceptores de ingresos. Por otro lado, se espera una alternativa de solución para reducir la pobreza crear

nuevas fuentes de trabajo y con ello mejorar la calidad de vida de las personas de bajo recurso económico.

Con relación a la hipótesis planteada él: microcrédito otorgado mediante el bono de desarrollo humano invertido en actividades agropecuarias, no genera ningún impacto positivo ni negativo porque las beneficiarias no dan el uso respectivo a este rubro y por lo tanto las condiciones económicas de las familias rurales se mantienen igual.

Queda comprobado que los fondos recibidos por el microcrédito de desarrollo humano no son utilizados de manera expresa en el propósito anunciado.

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

- El uso y destino que dan las personas beneficiarias de los Microcréditos del Bono de Desarrollo Humano en el Cantón Mocache son principalmente a rubros como: alimentación, salud, pago de servicios básicos e inversiones en sectores productivos. Es decir, es más dirigido a cubrir necesidades básicas que productivas. El efecto que tienen los Microcréditos del Bono de Desarrollo Humano en el bienestar de las personas que reciben este financiamiento en el Cantón Mocache es mínimo, ya que solo llega a cubrir una parte de sus necesidades básicas y productivas
- Los Microcréditos del Bono de Desarrollo Humano no son el medio eficaz para la reducción de la pobreza, sino el desarrollo de los factores de producción garantizada al crecimiento económico sostenible que aporte al desarrollo y bienestar de las personas.
- El mecanismo de calificación y selección de los beneficiarios del BDH fue tan rápido y tan mal diseñado (prácticamente fue una auto calificación) que muchas personas que recibían la transferencia no cumplían con los criterios para ser seleccionados y muchos de los que si cumplían con los criterios, no fueron seleccionados. A pesar de los intentos de corregir estos errores con cruces de información de otras bases de datos, los errores se mantuvieron.
- En la mayoría de los beneficiarios el nivel de ingresos antes de recibir el CDH era inferior a los \$100.00 que ganan mensualmente. Luego de percibir el CDH los beneficiarios mantenían el mismo valor. Esto

demuestra que los beneficiarios no mejoraron sus ingresos luego de recibir el CDH.

- Los beneficiarios no tuvieron cambios en su vida ya que su salario básico se mantiene igual que antes de recibir el microcrédito de desarrollo humano.
- La conclusión general señala que los fondos recibidos no se utilizan de manera expresa en el propósito anunciado.

5.2 RECOMENDACIONES

- Reestructurar el programa y destinarlo a grupos que se encuentran en situaciones de alta vulnerabilidad como las personas de la tercera edad y personas con discapacidad que por su condición les resulta complicado acceder a fuentes de trabajo.
- Realizar inversiones en áreas de salud y educación que son las bases del crecimiento en una sociedad, si se amplían las capacidades de las personas con calidad de educación y salud, la población será mucho más competitiva.
- Planificar a largo plazo y crear fuentes de trabajo que disminuyan los niveles de pobreza a largo plazo, sin necesidad de subsidios como los Microcréditos del Bono de Desarrollo Humano.

- Para mejorar el nivel de Bienestar en un país no solo se deben realizar los Microcréditos del Bono que garanticen una inversión mínima, sino ampliar sus capacidades que les permita desarrollarse como individuos, ahondando en aspectos como: la calidad de la educación, estado de salud, etc.

CAPITULO VI
BIBLIOGRAFÍA

6.1 LITERATURA CITADA

1. Disponible en <http://www.notes/miesministeriodeinclusion>
2. Plan de desarrollo del cantón Mocache (PDOTM),2009-2012.
3. Crédito del bono de desarrollo humano (MIES), [en línea]. Consultado el lunes, 08 de octubre del 2012.
<http://www.cdh.gob.ec/>.
4. Tesis de grado tema “Incidencia socioeconómica de los microcréditos del bono de desarrollo humano otorgados por el banco nacional de fomento (bnf) en el cantón sucre periodo 2009”. [En línea]. Consultado el lunes, 08 de octubre de 2012 formatos pdf. Disponibles en:<http://www.tesismicrocréditooriginalrevisarencuesta>.
5. MARTINEZ, R.. 2009, Las Microfinanzas como instrumento para la superación de la pobreza, [en línea]. Consultado el lunes, 08 de octubre de 2012. Disponibles en:
<http://www.pps.gob.ec/PPS/PPS/BaseLegal.aspx>.
6. INDEC (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos) 2012 ¿cómo se define la pobreza por ingresos? Quito Inec.
7. Base legal 2009. Acuerdo Ministerial No. 00142, Decreto No. 1838.[en línea]. Consultado: 24/07/2012. Disponible en
<http://www.pps.gob.ec/PPS/PPS/BaseLegal.aspx>

- 8.** Beneficiarios activos del crédito del bono de desarrollo humano 2012.
Disponible
en:<http://www.pps.gob.ec/PPS/PPS/BDH/ESTADISTICAS/BeneficiariosActivosCanton.aspx>.
- 9.** Tesis de grado “incidencia socio-económica de los microcréditos denominados “desarrollo humano” otorgados por el banco nacional de fomento para las personas beneficiadas por el bono de desarrollo humano, en la ciudad de Loja en el periodo enero –diciembre 2010”. [En línea]. Consultado el lunes, 17 de Agosto del 2013 formatos pdf. Disponibles en:[http://www. proyecto de tesis](http://www.proyecto de tesis).
- 10.** Programa de protección social Junio 2012. Disponible en <http://www.pps.gob.ec> Consultado: 24/07/2012.

CAPITULO VII

ANEXOS

Anexo 1. ENCUESTA APLICADA A LOS BENEFICIARIOS DEL BONO DE DESARROLLO HUMANO

Encuesta aplicada a las beneficiarias del Bono de Desarrollo Humano otorgados en el periodo 2012, determinando su incidencia socioeconómica.

Mujer

Hombre

1.- ¿Los requisitos que le pidieron en el banco Nacional de Fomento para obtener el microcrédito del bono de desarrollo fueron fácil o difícil de tramitar?

Fácil

Difícil

2.- ¿Cuál fue el monto que solicitó?

3.- ¿Cuál fue el monto aprobado?

4.- ¿Cuánto le acreditaron a su cuenta de ahorro?

5.- ¿Cuál fue el tiempo que duró la gestión para obtener el microcrédito?

DÍAS.

1 SEMANA

2 SEMANAS

1 MES

2 o MAS MESES

EXPLIQUE CAUSAS DE DEMORA.....

6.- La actividad económica para lo que solicito se encontraba:

En marcha

Lo Reactivo

La inicio

7.- El valor que recibió del crédito fue invertido en la actividad solicitada?

SI NO

Explique.....

8.- ¿Cuál fue el porcentaje del microcrédito que destino a financiar la actividad económica?

100%

75%

50%

25%

0%

Excepto para 1ra alternativa, explique motivos de diferencia en menos.....

9.- Usted recibió la capacitación sobre el microcrédito que obtuvo:

Antes de ingresar solicitud

Durante la gestión de microcrédito

Después de la entrega del microcrédito

Nunca

Temática de la capacitación.....

10.- Cree usted que el crédito que recibió fue satisfactorio para el desarrollo de su actividad comercial?

TOTALMENTE PARCIALMENTE NINGUNA

Explique.....

11.- ¿Usted está de acuerdo con la entrega de este microcrédito?

SI

NO

12.- ¿El Banco Nacional de Fomento u otro organismo realizó control a la inversión para el cual solicitó el microcrédito del bono de desarrollo humano?

SI

NO



Anexo 2. Madre beneficiaria del MICIROCREDITO del BDH que invirtió en la cría de cerdos



Anexo 3. Beneficiaria del MICROCREDITO del BDH lo invirtió en una tienda



Anexo 4. Encuesta a una Beneficiaria del MICROCREDITO del BDH donde lo invirtió en el arreglo de su casa.



Anexo 5. Beneficiaria del MICROCREDITO del BDH lo invirtió en una tienda