



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:

**“Los microcréditos como herramienta para el desarrollo humano en los
miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas Texsal
perteneciente al cantón Guaranda”**

Autora: Vásconez Gaibor, Jhoana Mercedes

Tutor: Eco. Ortiz Román, Hermel David

Ambato – Ecuador

2018

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Eco. Hermel David Ortiz Román, con cédula de ciudadanía N° 180352665-4, en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación sobre el tema: **“LOS MICROCRÉDITOS COMO HERRAMIENTA PARA EL DESARROLLO HUMANO EN LOS MIEMBROS DE LA ASOCIACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL DE ARTESANAS DE SALINAS TEXSAL PERTENECIENTE AL CANTÓN GUARANDA”** desarrollado por Jhoana Mercedes Vásquez Gaibor, 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 la 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 del 2018

TUTOR



Eco. Hermel David Ortiz Román

C.C. 180352665-4

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Jhoana Mercedes Vásconez Gaibor, con cédula de ciudadanía N° 020252288-4, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto de investigación, bajo el tema: **“LOS MICROCRÉDITOS COMO HERRAMIENTA PARA EL DESARROLLO HUMANO EN LOS MIEMBROS DE LA ASOCIACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL DE ARTESANAS DE SALINAS TEXSAL PERTENECIENTE AL CANTÓN GUARANDA”**, 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 del 2018

AUTORA



Jhoana Mercedes Vásconez Gaibor

C.C. 020252288-4

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 del 2018

AUTORA



Jhoana Mercedes Vásquez Gaibor

C.C. 020252288-4

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema: **“LOS MICROCRÉDITOS COMO HERRAMIENTA PARA EL DESARROLLO HUMANO EN LOS MIEMBROS DE LA ASOCIACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL DE ARTESANAS DE SALINAS TEXSAL PERTENECIENTE AL CANTÓN GUARANDA”** elaborado por Jhoana Mercedes Vásquez Gaibor, 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 del 2018



Eco. Mg. Diego Proaño
PRESIDENTE



Eco. Álvaro Vayas
MIEMBRO CALIFICADOR



Ing. Eduardo Toscano
MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

El presente trabajo va dedicado principalmente a Dios, por haberme dado la vida y ser mí guía en la culminación de una etapa de mi formación profesional, a mis padres, los seres más importantes en mi vida, gracias por su amor infinito y brindarme su apoyo incondicional para la consecución de mis metas, a mis hermano/as por su ayuda y consejos para terminar mi carrera.

A todas y cada una de las personas que ayudaron directa e indirectamente en la realización de este proyecto.

Jhoana Mercedes Vásquez Gaibor

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por cada día darme la fuerza, ganas de seguir adelante, por guiarme y bendecirme en cada paso, a mis padres los seres más importantes en mi vida gracias por su apoyo incondicional en el transcurso de mi vida universitaria, a mi hermano, mis hermanas, sobrino/as y a toda mi familia que estuvieron al pendiente de mi persona, a mis amigas de Guaranda y Ambato, y compañera/os de curso por la compañía y amistad formada en el transcurso de nuestra vida Universitaria.

A todos y cada uno de los docentes de la facultad, gracias por sus esfuerzos y dedicación en brindarme los conocimientos necesarios para culminar con la presente investigación y con mi carrera profesional

Jhoana Mercedes Vásconez Gaibor

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

TEMA: “LOS MICROCRÉDITOS COMO HERRAMIENTA PARA EL DESARROLLO HUMANO EN LOS MIEMBROS DE LA ASOCIACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL DE ARTESANAS DE SALINAS TEXSAL PERTENECIENTE AL CANTÓN GUARANDA”

AUTORA: Jhoana Mercedes Vásconez Gaibor

TUTOR: Eco. Hermel David Ortiz Román

FECHA: Diciembre 2018

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación tiene como propósito analizar a los microcréditos como una herramienta de financiamiento que aporta a la integración de las personas de sectores vulnerables al sistema financiero y cómo influye a la mejora de los componentes del desarrollo humano en las que se contrasta la educación, la salud y el nivel de vida. A partir de las mismas desde el diseño de un método estadístico se examina el grado de explicación de estas variables en los microcréditos. Por tal motivo este proyecto se enfoca en estudiar como este producto financiero constituye una ayuda para alcanzar un mejor desarrollo humano que contribuye al progreso tanto individual y grupal, además aporta al incremento del Índice de Desarrollo Humano en el país debido a que obtiene un avance en los indicadores sociales del Ecuador. De esta manera los resultados finales de la investigación de campo arrojan que existe una relación importante entre los microcréditos (variable independiente) y los componentes del desarrollo humano (variable dependiente), es así que se concluye que los microcréditos si influyen en la mejora de la salud, educación y el nivel de vida de los miembros de la Asociación TEXSAL.

PALABRAS DESCRIPTORAS: MICROCRÉDITOS, INCLUSIÓN FINANCIERA, DESARROLLO HUMANO, INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS

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

TOPIC: "THE MICROCREDITS AS A TOOL FOR HUMAN DEVELOPMENT IN THE MEMBERS OF THE ASSOCIATION OF SOCIAL DEVELOPMENT OF CRAFTSMEN OF TEXSAL SALINAS BELONGING TO THE GUARANDA CANTON"

AUTHOR: Jhoana Mercedes Vásquez Gaibor

TUTOR: Eco. Hermel David Ortiz Román

DATE: December 2018

ABSTRACT

The purpose of this research is to analyze microcredit as a financing tool that contributes to the integration of people from vulnerable sectors into the financial system and how it influences the improvement of the components of human development in which education is contrasted, health and the standard of living. From the same from the design of a statistical method, the degree of explanation of these variables in microcredits is examined. For this reason, this project focuses on studying how this financial product is an aid to achieve a better human development that contributes to both individual and group progress, also contributes to the increase of the Human Development Index in the country because it obtains an advance in the social indicators of Ecuador. In this way, the final results of the field research show that there is an important relationship between the microcredits (independent variable) and the components of human development (dependent variable), so it is concluded that the microcredits do influence the improvement of the health, education and the standard of living of the members of the TEXSAL Association.

KEYWORDS: MICROCREDIT, FINANCIAL INCLUSION, HUMAN DEVELOPMENT, MICROFINANCE INSTITUTIONS.

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.....	7
1.2. Objetivos.....	7
1.2.1. Objetivos general:.....	7
1.2.2. Objetivos específicos.....	7
CAPÍTULO II.....	8
MARCO TEÓRICO.....	8
2.1. Revisión de literatura.....	8
2.1.1. Antecedentes investigativos.....	8
2.1.2. Fundamentos teóricos.....	10
2.2. Hipótesis.....	27

CAPÍTULO III.....	28
METODOLOGÍA	28
3.1. Recolección de la información	28
3.1.1. Población, muestra y unidad de medida.....	28
3.1.2. Fuentes primarias y secundarias.....	28
3.1.3. Instrumentos y métodos para recolectar información	29
3.2. Tratamiento de la información	29
3.3. Operacionalización de las variables	30
CAPÍTULO IV	32
RESULTADOS.....	32
4.1. Resultados y discusión	32
4.2. Verificación de la hipótesis o fundamentación de las preguntas de investigación.....	54
4.3. Limitaciones del estudio.....	58
CAPÍTULO V.....	59
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	59
5.1. Conclusiones	59
5.2. Recomendaciones	61
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	62
Anexos.....	69
Anexo1: Encuesta	69

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1: Instituciones dedicadas a las microfinanzas	15
Tabla 2: Dimensiones clave de la inclusión financiera.....	16
Tabla 3: Beneficios de la inclusión financiera	17
Tabla 4: Diferencias entre un microcrédito y un crédito convencional	18
Tabla 5: Operacionalización variable independiente (Microcrédito)	30
Tabla 6: Operacionalización variable dependiente (Desarrollo Humano).....	31
Tabla 7: Edad	32
Tabla 8: Estado Civil	33
Tabla 9: Autoidentificación	34
Tabla 10: Nivel de educación	35
Tabla 11: Jefe del hogar	36
Tabla 12: Miembros que componen su grupo familiar	37
Tabla 13: Personas en la familia que continúan con sus estudios.....	38
Tabla 14: Ingreso mensual aproximado del hogar	39
Tabla 15: Gatos del hogar	40
Tabla 16: Gastos significativos del hogar	41
Tabla 17: Actividades adicionales	43
Tabla 18: Obtención de microcrédito.....	44
Tabla 19: Medios para obtener un microcrédito	45
Tabla 20: Monto microcrédito	46
Tabla 21: Plazo microcrédito	47
Tabla 22: Número de veces de adquisición del microcrédito	48
Tabla 23: Necesidades que cubre el microcrédito	49
Tabla 24: Acceso a los servicios de salud.....	51
Tabla 25: Mejoramiento en educación.....	52
Tabla 26: Mejoramiento en el nivel de vida	53
Tabla 27: Frecuencias observadas.....	56
Tabla 28: Frecuencias esperadas	57
Tabla 29: Calculo X^2	57

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1: Funcionamientos y Capacidades.....	24
Gráfico 2: Edad	32
Gráfico 3: Estado Civil.....	33
Gráfico 4: Autoidentificación	34
Gráfico 5: Nivel de educación	35
Gráfico 6: Jefe del hogar	36
Gráfico 7: Miembros que componen su grupo familiar	37
Gráfico 8: Personas en la familia que continúan con sus estudios	38
Gráfico 9: Ingreso mensual aproximado del hogar	39
Gráfico 10: Gatos del hogar	40
Gráfico 11: Gastos significativos del hogar	42
Gráfico 12: Actividades adicionales	43
Gráfico 13: Obtención de microcrédito	44
Gráfico 14: Medios para obtener un microcrédito	45
Gráfico 15: Monto microcrédito	46
Gráfico 16: Plazo microcrédito	47
Gráfico 17: Número de veces de adquisición del microcrédito	48
Gráfico 18: Necesidades que cubre el microcrédito	50
Gráfico 19: Acceso a los servicios de salud.....	51
Gráfico 20: Mejoramiento en educación.....	52
Gráfico 21: Mejoramiento en el nivel de vida	53
Gráfico 22: Regla de decisión.....	56

INTRODUCCIÓN

La presente investigación sobre: “Los microcréditos como herramienta para el desarrollo humano en los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL perteneciente al Cantón Guaranda”, contiene los siguientes capítulos:

En el **Capítulo I**, denominado INTRODUCCIÓN, comprende la justificación del trabajo donde se detalla el problema a investigar en lo que se trata a los microcréditos y desarrollo humano, además de objetivo general y específico con los cuales se sustenta la investigación

El **Capítulo II**, llamado MARCO TEÓRICO, se centra en analizar los antecedentes investigativos y se conceptualiza a las variables de estudio tanto independiente como dependiente, en este caso a los microcréditos y al desarrollo humano, además de la formulación de la hipótesis con su respectivo señalamiento de variables.

En el **Capítulo III**, especifica la METODOLOGÍA de investigación a utilizar, el cual describe la población de estudio, las fuentes primarias y secundarias utilizadas, operacionalización de las variables y finalmente se detalla la descripción sobre el plan de recolección y procesamiento de la información.

El **Capítulo IV**, contiene los RESULTADOS de la investigación de campo realizada mediante tablas y gráficos en cada pregunta con su respectivo análisis e interpretación, además se verifica la hipótesis planteada.

Finalmente, el **Capítulo V**, detalla las CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES que servirán de aporte para la comprensión de investigación. Adicional se incluye la bibliografía y los anexos utilizados durante la elaboración del proyecto.

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. Justificación

1.1.1 *Justificación teórica*

Los microcréditos se crearon con la finalidad de ayudar a los más necesitados, para que puedan poner en marcha pequeños negocios que le generen ingresos y mejoren su calidad de vida individual y familiar (Fuertes & Chowdhury , 2009). El principal objetivo de los microcréditos se centra en la mejora de la situación social y económica de la población que no obtiene ingresos o cuya actividad empresarial es demasiado reducida para constituir una garantía suficiente (Foschiatto & Stumpo, 2006). La importancia de este tipo de herramienta financiera radica en que sirven de apoyo para financiar inversiones en negocios ocasionales, emprender actividades comerciales y productivas, cubrir necesidades familiares o simplemente constituyen un ingreso adicional para la mejora de la economía del hogar.

Lo que corresponde a desarrollo humano, su fin es establecer diversos niveles de bienestar humano; enfatiza en poner a la persona, su necesidad, aspiración y capacitación como determinantes importantes del desarrollo, su propósito se centra en el siguiente slogan: Desarrollo de los seres humanos, para los seres humanos, por los seres humanos (Pérez, Ramos, & Achón, 2007). Es decir, el desarrollo humano es el principal motor de crecimiento económico y social de una persona o de una sociedad debido a que implica la posibilidad de tener salud, el acceso a la educación y la mejora de los ingresos como manera de mejorar su nivel de vida, los mismos que con el aporte de las capacidades que tienen las personas para realizar determinada tarea o acción y sus necesidades puedan ampliar sus oportunidades de obtener un mejor bienestar.

En Ecuador las instituciones financieras que se encargan de ofrecer un microcrédito son las reguladas por la Superintendencia de Bancos (SB) y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), a través de las mismas se canalizan los movimientos de dinero que realiza la ciudadanía, así como los créditos que obtienen las personas, familias y organizaciones que requieren de financiamiento, para de esta

manera contribuir y fortalecer la inversión productiva y el consumo responsable (BANECUADOR, 2016). Es así que con el apoyo y fomentación de la inclusión financiera, el país se hizo acreedor al reconocimiento de buenas prácticas de desarrollo sostenible del Pacto Global de las Naciones Unidas, en efecto a que su trabajo persiguió el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), el cual está relacionado con promover: un crecimiento económico, sostenido, inclusivo y sostenible; el empleo pleno y productivo; el trabajo decente para todos y el poner fin a la pobreza, con esta finalidad entidades financieras brindan productos y servicios financieros de calidad a menor costo y en beneficio directo de la población de escasos recursos, mejorando su calidad de vida (Banco Central del Ecuador, 2017).

Por lo que se refiere a los proveedores de servicios financieros bajo el control de la SB hasta junio 2017 se encuentran 33 empresas (24 bancos privados, 5 públicos, IESS, 3 sociedades financieras) y toma a los bancos como las únicas instituciones que ofrecen todo tipo de productos bancarios, mientras que a la SEPS pertenecen 688 entidades (677 Cooperativas de Ahorro y Crédito COAC, 4 mutualistas, 7 ONGs) otorgando productos sustitutos cercanos a los bancarios especialmente de crédito, el cual representa el principal producto en su mayoría microcréditos y créditos de consumo ofertados especialmente a la población de bajos ingresos (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2017).

En la actualidad Ecuador ocupa el puesto 89 de 189 países en el Índice de Desarrollo Humano (IDH) de la Organización de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), que mediante un informe corrobora que el país se encuentra con un índice alto de 0,739 lo que indica que existe una menor desigualdad (El Comercio, 2017). Por lo tanto el país ha progresado debido a que se mejoró en los índices de salud, acceso a la educación y en la capacidad de ingresos con respecto a años anteriores, de igual manera se manifiesta que entre el año 1990 y el 2015 el índice creció en un 15% y entre en 2010 y el 2015 subió 7 puestos en el ranking el cual le permite ubicarse entre los países con desarrollo humano alto (PNUD Ecuador, 2017).

En la provincia de Bolívar el principal promotor de la lucha contra la pobreza son las cooperativas, debido a que a través de programas fomentan la educación y ayudan a transformar la vida de las personas, su principal objetivo es la inclusión financiera de los socios para contribuir a su desarrollo integral, además proporciona a las personas, comunidades y a las empresas un mejor y más digno acceso a los recursos para satisfacer sus necesidades financieras como: inversión en educación, oportunidades de negocio, hacer frente a cualquier eventualidad futura entre otras, por tanto las cooperativas contribuyen al desarrollo local con objetivos sociales, crecimiento económico y desempeño financiero excelente (Cooperativa de Ahorro y Crédito San José, 2017).

Para la parroquia de Salinas perteneciente al cantón Guaranda, la creación de estructuras comunitarias de tipo cooperativista brinda la posibilidad de: poseer tierras, tener acceso a la propiedad colectiva de los medios de producción y al crédito, además del aumento del bienestar de cada uno de las personas mediante la creación de empresas comunitarias que permitan el autoempleo y el ahorro para el incremento de la productividad, adicionalmente permite brindar una mejor educación a los niños de las familias vulnerables, el hogar para los adultos mayores, la atención-apoyo permanente a comunidades (familias en situaciones difíciles, discapacitados, enfermos, niños y niñas) (Salinerito, s.f.).

Salinas cuenta la Cooperativa de ahorro y crédito Salinas (COACSAL) que se dedica especialmente a ofrecer servicios y productos financieros, cuenta con dos agencias en las comunidades de San Luis y Chazojuan, se creó con el fin de dedicarse a las microfinanzas de la Salinas y en conjunto con las demás cooperativas constituidas tratar de derrotar la explotación laboral, el desempleo, la usura, la emigración juvenil, la mortalidad infantil y la deserción escolar (Salinerito, s.f.). Otra cooperativa se encuentra la de producción Agropecuaria (PRODUCCOOP) dedicada a sectores económicos específicos, en cambio COACSAL ofrece créditos de consumo. Comercial, microcrédito, banca comunal y créditos emergentes a sus socios con el objetivo primordial de impulsar el desarrollo local (Gruppo Salinas, 2016)

Además, un claro ejemplo del avance de los micro-financiamientos está la Asociación De Desarrollo Social De Artesanos (TEXSAL) que fue creada con fines importantes para la población como crear fuentes de empleo, incluso para el cumplimiento de desarrollo cuenta con una caja comunal para otorgar microcréditos a sus socios con diversos propósitos: salud, educación, compra de animales, gastos emergentes entre otros (Instituto Nacional de Economía Popular y Solidara IEPS, s.f.). En definitiva, Salinas es centro de una gran iniciática de desarrollo comunitario con el objetivo claro de superar condiciones de pobreza, mejorar la calidad de vida de sus habitantes especialmente en educación y salud (Borja & Polo, 2005).

La caja comunal cuenta con \$3000, sus fondos provienen de los ahorros de las personas, los mismos que sirven para la otorgación de microcréditos a las socias especialmente quienes se encuentran activas, su monto máximo es hasta \$500 a una tasa del 19% anual con un pago de \$47 mensuales aproximadamente, este tipo de crédito ayuda a cubrir las necesidades de las personas, sin embargo esta caja se ve debilitada debido a que el trabajo en la Asociación no es permanente, por tal motivo las socias únicamente trabajan alrededor de 7 meses al año, con un ingreso mensual 150 cuando la producción es significativa (Salazar, 2018).

1.1.2 Justificación metodológica

Dada la información anterior sobre los microcréditos y desarrollo humano, el presente trabajo se basa en una investigación realizada por otro autor quien demuestra la relación entre las variables de estudio, tal es el caso de (Jiménez , 2013), a través de su estudio llegó a determinar que el microcrédito al ser explicado desde las variables de desarrollo humano (educación, sanidad y seguridad alimentaria) se encuentran fuertemente asociados a la posibilidad de progreso en escala humana, por consiguiente en determinada la indagación se alcanzaron los siguientes resultados: la variable que muestra ser más significativa en cuanto al impacto de los microcréditos en los ingresos de los beneficiarios es la sanidad y en cuanto a la reducción de la pobreza la variable más significativa fue la seguridad alimentaria.

Este estudio servirá de referencia para la presente investigación, debido a que se centrará en el estudio de los microcréditos otorgados a los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL y como estos han sido de gran ayuda como herramienta financiera en mejorar el desarrollo humano en el sector, mediante el análisis de las variables de salud, educación, y niveles de calidad de vida. A través de ella el presente trabajo se enfoca en identificar cuáles son los aspectos de mayor importancia en los que influyen los microcréditos para mejorar o impulsar el desarrollo humano en los miembros de la asociación del sector textil.

1.1.3 Justificación práctica

La factibilidad de la investigación es posible, debido a la accesibilidad a la población objetivo de la investigación, facilitando la obtención de información. De esta manera permitirá el estudio de la relación de las variables, identificando así, si los microcréditos sirven como una herramienta financiera para mejorar en las diferentes dimensiones del desarrollo humano en los integrantes de la Asociación.

De igual manera la investigación está relacionada de acuerdo al perfil profesional de la carrera, ya que mediante el estudio de las variables se podrá dar posibles soluciones o indagar problemas financieros que causan que el acceso al sistema financiero se dificulte, en este caso para los miembros de la asociación. Además, se pondrán en práctica los conocimientos adquiridos a lo largo de nuestra formación profesional entre ellos: estadística, finanzas, economía y diferentes temas estudiados en los módulos establecidos en la malla curricular.

Además, es una propuesta innovadora debido a que se quiere dar a conocer como el sector textil puede ayudar a mejorar este índice a través de los microcréditos que fueron creados para mejorar la situación social y económica de la población que no obtiene ingresos.

Por lo tanto, es de gran apoyo para la población y empresas el estudio de los microcréditos y el desarrollo humano, porque de esta manera servirá como aporte para el crecimiento económico y social del sector en estudio. Además, contribuirá al

desarrollo profesional al estar inmerso en una situación real que se vive a diario y también debido a que no se ha realizado un estudio a fondo sobre el desarrollo humano en un determinado sector.

1.1.4 Formulación del problema de investigación

¿Son los microcréditos una herramienta que contribuye al progreso de los componentes del desarrollo humano en los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL perteneciente al Cantón Guaranda?

1.2. Objetivos

1.2.1. Objetivos General:

Analizar como los microcréditos inciden en los componentes del desarrollo humano en los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL perteneciente al Cantón Guaranda.

1.2.2. Objetivos Específicos

- Diagnosticar la situación actual del microcrédito en los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL perteneciente al Cantón Guaranda
- Determinar que componente es el más significativo como aporte al crecimiento del desarrollo humano, a través de los microcréditos otorgados a los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL perteneciente al Cantón Guaranda.

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

2.1. Revisión de Literatura

2.1.1. *Antecedentes investigativos*

Desde aproximadamente el año 1970 se habla sobre los microcréditos, los cuales hasta la actualidad han sido de gran ayuda especialmente para los sectores rurales donde habitan la mayor cantidad de personas que no pueden lograr tener una vida digna. Esta herramienta financiera durante muchos años ha logrado beneficiar a muchas personas mejorando así el desarrollo de las mismas, en particular existen estudios para que sectores menos favorecidos tengan la oportunidad de mejorar sus condiciones de vida. Lacalle (2001) describe a los microcréditos como una herramienta válida para la reducción de los niveles de la pobreza, además los programas de microcrédito tienen un impacto positivo en el incremento de los ingresos de los prestatarios en la generación de empleo y el bienestar de los más necesitados.

En la investigación realizada por (García & Díaz, 2011) estudian el ámbito de las microfinanzas como fuente de financiación y la lucha de la pobreza de zonas vulnerables, consideran que el mercado microfinanciero ha ido creciendo a nivel mundial el cual se evidencia en la mejora de las condiciones de vida de las personas, quienes con la concesión de pequeños créditos realizan actividades rentables lo que constituye una manera digna de ganarse el sustento familiar, es así que los microcréditos se convierten en un instrumento de desarrollo que promueve la generación de pequeñas iniciativas emprendedoras.

En el libro perteneciente a (Cálderón , 2011) se detalla la importancia que tienen los microcréditos como instrumento de desarrollo en Ecuador, expresa que los problemas más notorios al momento de otorgar microcréditos se debe a la falta de agilidad, las altas tasas de interés y la falta de capacitación a los usuarios al momento que acceden al crédito; la parte positiva de este producto financiero es que ayuda a mejorar la situación financiera de las personas al momento de establecer pequeños negocios, estos

ingresos adicionalmente permite que todos puedan tener la capacidad de cubrir los gastos de hogar, incluso genera empoderamiento de las mujeres en actividades productivas y a través de un financiamiento pueden mejorar su vivienda, la educación de sus hijos, la salud de la familia entre otras responsabilidades que adquiere al ser el pilar fundamental del hogar.

Desde la posición de (Sanhueza, 2011) en su trabajo expone a las microfinanzas como un rol efectivo para el desarrollo local en la reducción de la pobreza y la exclusión social, en dicha investigación el autor llega a concluir que la microempresa juega un papel muy importante en la contribución a la producción, empleo y al ingreso nacional, además constituye una alternativa para que las familias de escasos recursos salgan de la pobreza y promuevan actividades productivas eficaces, en fin una de las herramientas que permite el crecimiento de pequeños negocios es el crédito.

Para el investigador (Del Pozo , 2015), los microcréditos son producto financiero orientado a los sectores más pobres de la población por lo que la educación y el apoyo técnico a sus perceptores debe ser una de sus características fundamentales, el sistema de los microcréditos pretende que las personas bajo el umbral de la pobreza tomen las riendas de sus vidas dándoles un impulso inicial en forma de capital, por tal motivo el microcrédito constituye una oportunidad para que sus beneficiarios cultiven un futuro próspero.

(Banda, 2016), analizo diferentes instrumentos de inversión y préstamos para los segmentos desfavorecidos en varias instituciones de microfinanzas, el mismo que le permitió llegar a la conclusión de que mediante un buen manejo de mencionadas herramientas pueden llegar a aportar con la mejora del nivel de vida e impulsar el desarrollo con el fin de disminuir el rezago económico, es importante el apoyo a las personas en condiciones de vulnerabilidad mediante actividades productivas y el respaldo del sistema financiero, sin embargo expone que uno de los factores que impide el desarrollo de las personas es el escaso capital financiero y la imposibilidad de acceder a los créditos que ofrecen el sistema tradicional. De acuerdo con el autor el microcrédito beneficia a las personas permitiéndoles incluirse en el ámbito social y productivo.

Al considerar criterios de varios autores se llega a determinar que los microcréditos constituyen una fuente de financiación en el desarrollo para la población, debido a que ayuda a las personas de sectores vulnerables a mejorar sus condiciones de vida mediante la creación de micro-empresarios, los cuales les permita la generación de ingresos propios y si estos son bien utilizados puedan llegar a disfrutar de una calidad de vida digna.

2.1.2. Fundamentos teóricos

Los microcréditos

Desde la década de los 70 muchas organizaciones surgieron con el afán de mejorar las condiciones de vida de las personas una de ellas es la Organización Opportunity International fundada en 1971, esta institución concedió un crédito al pequeño productor Colombiano por menos de \$100 considerado en ese entonces el primer microcrédito moderno, tenía como objetivo proveer de oportunidades a las personas que viven en condiciones de pobreza con el fin de transformar sus condiciones de vida para generar la creación de empleo, estimular pequeños negocios y el fortalecimiento de comunidades; otra de las entidades enfocada en otorgar microcréditos con el mismo fin fue la Organización Acción Internacional en 1973, de igual manera en 1974 el Catedrático de Economía Dr. Muhammad Yunus inicio un experimento en el ámbito de las microfinanzas debido a la hambruna que se vivía en su país natal Bangladesh, es así que descubrió que un pequeño préstamo puede hacer una diferencia significativa en la capacidad de las personas para poder sobrevivir (Arce , 2006).

De esta manera los microcréditos surgieron como una estrategia de progreso económico con la finalidad de servir como instrumento financiero útil para la reducción de la pobreza, ofreciendo de este modo una oportunidad económica a los más pobres (Lacalle, 2002). Sin embargo es indispensable conocer sobre lo sucedido con los préstamos realizados en Bangladesh, en la que se concedió un préstamo de \$27 a un grupo de mujeres quienes para subsistir se dedicaban a la fabricación de taburetes de bambú, este préstamo era concedido bajo la palabra que sería devuelto y les sirvió

para que así puedan emprender su negocio evitando endeudarse por culpa de los intermediarios (Yunus, 1997).

Mediante este mecanismo se logró conseguir mejorar la vida de los habitantes pero existían millones de personas que se encontraban en las mismas situaciones, motivo por el cual se necesitaba de la colaboración de una entidad de crédito, es así que un amigo decidió involucrar su banco (Janata Bank) en la financiación, estos microcréditos se convirtieron en miles de solicitudes avaladas por Yunus, lo que días más tarde se convertiría en un problema debido a que el banco le obligaba a firmar personalmente todos los préstamos (Del Pozo , 2015). Debido a esto se creó el Grameen Bank en 1976, este banco se constituyó inicialmente como un banco rural y tenía como objetivos el facilitar de préstamos a los pobres que no tienen ahorro, eliminar la explotación de las personas, crear empleo propio, sacar a los pobres del círculo de la pobreza y mejorar las condiciones de vida de las mujeres (Marbán, 2005).

Por lo tanto, el sistema de microcréditos llevados por el Grameen Bank fue un éxito debido a que se superó ante condiciones socio-económicas y naturales que afectaron la calidad de vida de los prestatarios del banco y su capacidad de hacer frente a deudas (Marbán , 2007). En consecuencia, su metodología, filosofía y experiencia fueron transmitidas al campo de las microfinanzas que sirvió de gran ayuda en especial a países en vías de desarrollo (Marbán, 2005).

A raíz de lo dicho muchas organización empiezan a ofrecer este tipo de servicios como en los años 80 se funda FINCA Internacional a cargo de John Hatch quien diseño y opero un exitoso experimento microcredítico en Bolivia, se enfatizó en la autonomía local y coloco a las personas pobres a cargo directamente de los programas con el fin de destacar la importancia de dar oportunidades a los más pobres y de esta manera mejorar el desarrollo de sus actividades, otra entidad SEEP Network agrupa a 50 organizaciones no gubernamentales se inició en 1985 para apoyar a las micro y pequeñas empresas, el mismo que promovió de esta manera el desarrollo de instrumentos y prácticas financieras, luego en 1914 con la creación de las Juntas Rurales de Crédito Agrícola del Banco Nacional de Costa Rica, facilito el crédito al

pequeño productor agropecuario para evitar la usura y para ampliar y diversificar la producción agrícola como principal actividad económica (Arce , 2006).

Es así que las microfinanzas surgieron y en la actualidad se siguen sumando muchas más organizaciones para así mejorar la calidad de vida de las personas. El acceder a un microcrédito es de vital importancia para las personas quienes se encuentran en condiciones de vulnerabilidad o tienen alguna necesidad, nacen como una propuesta de luchar contra la pobreza y provocar un cambio significativo en la vida de las personas obteniendo mejores posibilidades de mejorar las situaciones de vida individual y familiar, disminuir la pobreza de la sociedad y aporta al desarrollo de un país.

Aspectos básicos de los microcréditos

Exclusión financiera

Hay que tener en cuenta que no todas las personas son beneficiadas de los servicios financieros, lo que se conoce como exclusión financiera, un fenómeno donde los individuos no pueden o tienen dificultades de acceder a productos o servicios financieros, como las transacciones, cuentas bancarias, préstamos o créditos y seguros; los cuales permiten una estabilidad económica, seguridad, más inversiones privadas y públicas, elementos vitales para el crecimiento socio-económico (Pardilla, 2014). A continuación, se describen las razones por el cual las personas están excluidas del sector financiero según Pardilla (pág. 7):

- Nivel de renta
- Edad, Género
- Normas culturales
- Documentos legales
- Educación
- Lugar de residencia
- Falta de confianza
- Situación económica.

En resumen la exclusión financiera ha sido uno de los causantes de interrumpir el progreso de las personas debido a que por problemas de situación económica, de ingresos, falta de educación entre otras, las personas han sido excluidas del sistema financiero tradicional (bancos), por lo tanto no pueden acceder a servicios y productos que ofrecen las entidades financieras los cuales podrían ser de gran ayuda para mejorar su condición social y económica, de esta manera y para lidiar con este problema social se crean las instituciones microfinancieras con el fin de llegar a aquellas personas ubicadas en zonas alejadas a la ciudad y brindarles servicios financieros que promuevan el desarrollo de los mismos.

Instituciones microfinancieras

Para combatir el problema de la exclusión financiera surgieron gestiones los cuales permitan el acceso a los recursos financieros a la población por tal motivo se vio la necesidad de crear programas de microcréditos que no dependiesen de países desarrollados, así nacen las Instituciones Microfinancieras (IMFs) encargándose de ofrecer préstamos a los sectores económicos informales (Pardilla, 2014).

En realidad las IMFs proporcionan diferentes instrumentos de inversión y préstamo a personas de escasos recursos quienes por lo general han sido excluidas del sistema financiero tradicional, entre los servicios financieros que estas instituciones ofrecen se encuentran: ahorro, créditos, seguros y pagos, además ofrecen servicios sociales de formación de grupos, desarrollo de autoconfianza, capacitación en áreas financieras, capacitación en el trabajo entre otros (Ortiz , 2016).

Los instrumentos microfinancieros son el conjunto de productos y servicios financieros que ofertan las IMFs puestos al servicio de las comunidades, las cuales se las puede englobar en las siguientes categorías (Cortés , 2008, págs. 35-37):

- Intermediación financiera
- Desintermediación financiera (productos desintermediados)
- Productos parafinancieros o parabancarios:

- Servicios de asistencia técnica y consultoría financiera o empresarial
- Servicios de movilización financiera
- Servicios sociales.

Referente a lo mencionado las instituciones microfinancieras cumplen un eje fundamental en el crecimiento y progreso del desarrollo de todas las personas, ya que a través de otorgar microcréditos los provee de los recursos para que puedan emprender actividades productivas generadoras de ingresos.

Tipos de Instituciones que ofrecen microcréditos

La mayoría de las IMF empezaron como organizaciones no gubernamentales (ONG), uniones de crédito y otras cooperativas financieras, bancos de desarrollo de propiedad estatal y de ahorro (Ramirez, Perez, & Piedra, 2013). Actualmente existen una multitud de IMFs en el mundo como: asociaciones, fundaciones, bancos comunales, cajas de ahorro, cooperativas, banca comercial tradicional entre otras (Françoise Clementi, 2011).

Las instituciones microfinancieras existentes dependen de regulaciones que deben ser adaptadas de acuerdo el país, estas entidades permiten que todos sean capaces de acceder a servicios fiables para guardar sus ahorro por muy pequeños que sean, acceder al microcrédito, enviar o recibir transferencias, contratar un microseguros, entre otros(Françoise Clementi, 2011). Existe un sin número de entidades que se dedican al sector de las microfinanzas conformado por los bancos, las cooperativas de ahorro y crédito, las financieras, asociaciones crediticias, bancos comunales y organizaciones sin fin fines de lucro (ONGs), quienes otorgan microcréditos(CGPA, 2016).

A continuación, se detallarán las figuras institucionales más conocidas (Tabla 1) que se dedican a las microfinanzas en Ecuador (Guachamín & Cardenas, 2007):

Tabla 1: Instituciones dedicadas a las microfinanzas

Instituciones	
Mutualistas	Su actividad principal es la captación de recursos al público para destinarlos al financiamiento de vivienda, construcción y bienestar familiar de sus asociados.
Fondos rotatorios de ahorro y crédito	Son asociaciones a nivel de mutualista para apoyar a poblaciones rurales, constituidas por grupos de personas que pertenecen a un mismo grupo social con un interés en común.
Cooperativas de ahorro y crédito	Son instituciones que promueven el desarrollo de sus socios, operan con capital propio y la mayoría de préstamos son financiados por los ahorros de sus miembros
Cajas de ahorro	Instituciones autorizadas a captar recursos, pero no otorgar préstamos
Bancos públicos o privados	Instituciones que realizan labores de intermediación financiera, recibiendo dinero de agentes económicos para darlo en préstamo a otros agentes económicos generar un beneficio adicional sobre la inversión
Organizaciones no Gubernamentales (ONGs)	Instituciones especializadas en microcrédito, requieren fondeo externo para su operación ya que no cuentan con la posibilidad de captar ahorros del público.
Banca de Segundo Piso	Instituciones establecidas con líneas de crédito específicas para microempresas que son canalizadas a través de cooperativas y ONGs especializadas

Fuente: Mi Banco Enseña, s.f.; Guachamín & Cardenas, 2007

Elaborado por: Vasconez J, 2018

Las instituciones financieras antes mencionadas (tabla 1) son referentes de aquellas que han sido establecidas como entidades generadoras de desarrollo e inclusión financiera en el país especialmente en los sectores rurales, quienes se ven en la necesidad de acudir a este tipo de entidades con el fin de obtener un financiamiento para el sostenimiento y estabilización del hogar.

Inclusión financiera

La inclusión financiera consiste en la mejora de la calidad, alcance y disponibilidad de los servicios financieros hacia las personas excluidas del sistema financiero, es decir es el acceso a un conjunto de productos y servicios financieros de calidad, a precios asequibles, de manera conveniente y con dignidad para los clientes, un mejor acceso a

la financiación no solo favorece el crecimiento, sino que también favorece a los pobres, reduce la desigualdad de los ingresos y reduce más rápidamente los niveles de pobreza, a continuación se detallaran las dimensiones clave (tabla 2) para un mejor conocimiento de la inclusión financiera (Stein, 2010).

Tabla 2: Dimensiones clave de la inclusión financiera

Productos	Características	Canales
Pagos: tarjetas de cajero automático/débito, pagos del gobierno, remesas, reembolsos.	Asequibilidad: costos, requisitos mínimos, tarifas.	Puntos de acceso: operaciones bancarias más allá de las sucursales
Ahorros: cuenta de ahorro, cuenta corriente, pensiones, ahorro juvenil, programa de ahorro:	Disponibilidad y conveniencia: días para completar la transacción, documentos requeridos, proximidad física.	Infraestructura financiera: sistemas de pago y liquidación, informes de crédito, registros de garantías
Seguros: vida, salud, propiedad, microseguros, agricultura.	Calidad: protección del consumidor, transparencia de los precios, divulgación leal, prácticas financieras responsables, gestión de riesgos y evaluación con sistemas de información crediticia inclusivos.	Instituciones: bancos, compañías de seguros, fondos de pensiones, cooperativas de crédito, IMF's.
Crédito: personal, consumidor, tarjeta de crédito, educación, hipoteca, mejoras del hogar, microempresa.		Clientes: todos los que demanda de los servicios, incluidos los excluidos y pobres desatendidos.

Fuente: Stein, 2010

Elaborado por: Vasconez J, 2018

Además, existen beneficios importantes de la inclusión financiera (tabla 3) según un estudio del Banco Mundial (Stein, 2010, pág. 15):

Tabla 3: Beneficios de la inclusión financiera

Beneficios	
Facilitar las transacciones económicas	En ausencia de servicios de pago, los empresarios y las personas viajan largas distancias y hacen cola para realizar transacciones. Esto puede consumir mucho tiempo, ser costoso y arriesgado.
Administrar recursos cotidianos	Las familias de bajos ingresos tienen ingresos pequeños e impredecibles, a menudo estacionales. El crédito y los ahorros pueden ayudar a estas familias a aprovechar las oportunidades inmediatas (de negocios) y el consumo sin problemas.
Mejora la calidad de vida	Las familias usan servicios financieros para obtener acceso a educación, atención médica y otras necesidades que mejoran su calidad de vida.
Proteger contra la vulnerabilidad	Las familias de bajos ingresos enfrentan muchas vulnerabilidades, desde enfermedades hasta el robo y el desempleo. Los ahorros, el crédito, los seguros y las remesas brindan estrategias de supervivencia sostenibles.
Inversiones que mejoren la productividad	Los propietarios de las empresas pueden usar créditos o ahorros para realizar inversiones en activos productivos como una máquina de coser, refrigeradores o implementos agrícolas.
Aprovechar activos	Las familias de bajos ingresos poseen activos, tanto sociales como físicos, muebles e inmuebles. La infraestructura financiera adecuada puede ayudar con el reconocimiento de estos activos por parte del sector formal.
Construir ciudadanía económica	Los servicios financieros fomentan la independencia, brindando a las personas una mayor capacidad para ser participantes activos en sus comunidades y países.

Fuente: Stein, 2010

Elaborado por: Vasconez J, 2018

En este marco, el fin de los microcréditos es la inclusión financiera y social, es decir reducir las diferencias en el acceso al crédito, para que de esta manera las personas puedan obtener financiación y aprovechar las oportunidades económicas poniendo en marcha un pequeño negocio (microempresa) (Lacalle, 2010). Los microcréditos están ligados al desarrollo humano y a favorecer el emprendimiento en las zonas o clases sociales bajas, mediante su obtención a través de pequeñas cantidades de dinero desde su origen se enfoca a promover el desarrollo del comercio local, mejorar la calidad de vida de las comunidades y garantizar el desarrollo sostenible en países con escasos recursos (Twinero, 2014).

La inclusión financiera da a conocer que las instituciones financieras aportan significativamente a mejorar la calidad de vida de las personas debido a que su objetivo primordial es otorgar servicios y productos financieros a personas pobres y excluidas del sistema financiero, mediante los cuales las familias pueden obtener el acceso a educación, atención médica y otras necesidades, además permite que se pueda invertir en actividades generadoras de ingresos forjando de esta manera a aprovechar las oportunidades de crecimiento y de generación de empleo.

Diferencias entre un Crédito convencional y los microcréditos

Las diferencias primordiales entre un crédito convencional y un microcrédito (tabla 4) se basa en 4 niveles: el primero propiedad y forma de gerencia, segundo las características del cliente, tercero características del producto y por último la metodología del prestamos, los cuales se detallaran a continuación de acuerdo a la investigación realizada por (Sanhueza, 2011).

Tabla 4: Diferencias entre un microcrédito y un crédito convencional

	Crédito convencional	Microcréditos
Propiedad y forma de gerencia	Institución maximizadora de beneficios y accionistas individuales	Bancos y ONGs (principalmente organizaciones sin fines de lucro)
Características del cliente	Diversos tipos de empresas formales y empleados asalariados. Clientes dispersos geográficamente individuales	Empresarios de bajo ingreso con firmas familiares rudimentarias y limitada documentación formal. Localizados en áreas geográficas específicas
Características del producto	Montos grandes, largo plazo y tasas de interés bajas	Montos pequeños, corto plazo y tasas de interés altas
Metodología de préstamo	Colateral y documentación formal, pagos mensuales Clientes dispersos geográficamente individuales	Análisis de deudor y de flujo de caja con inspección en el sitio. Pago semanal o bisemanal

Fuente: Sanhueza, 2011

Elaborado por: Vasconez J, 2018

Un crédito convencional hace referencia a montos altos con pagos a largo plazo en donde la persona para poder adquirirla necesita reunir una serie de documentación en comparación con los microcréditos que requieren de requisitos menos restrictivos a

plazos cortos y montos pequeños, la diferencia esencial entre estos dos tipos de herramientas financieras se debe a su tasa de interés debido a que depende de factores tanto internos como externos de la entidad financiera para poder otorgarlos.

Beneficiarios de los microcréditos

Los microcréditos no solo están destinados a emprendedores individuales, si no que de igual forma contribuye al acceso al trabajo de comunidades, fomentando la participación y el desarrollo de la comunidad. (Twinero, 2014). Se puede distinguir tres tipos de destino de los microcréditos (de inversión en actividades económicas, educación y salud o consumo, y vivienda), de los cuales el primero se refiere a aportar pequeños capitales para trabajar de forma autónoma y lograr un excedente en pequeños negocios situados en el sector agrícola, comercio, artesanía entre otros, el segundo a financiar la educación o necesidades de salud y finalmente la vivienda (Gutiérrez, 2011).

Las personas que viven en situaciones de pobreza necesitan acceder a diversos productos y servicios financieros ajustados a sus circunstancias, los mismos que pueden ayudar a generar activos mediante ahorros o financiando actividades que generan ingresos, además de facilitarles el manejo de crisis, como emergencias médicas, muertes, robos o desastres naturales; por esta razón los clientes habituales de los microcréditos tienden a ser los de bajos ingresos, quienes por lo general tienen tiendas pequeñas o puestos de venta callejeros, crean y venden artículos que fabrican en sus hogares o como es el caso de las zonas rurales, los clientes pueden ser pequeños agricultores y aquellos que procesan o venden cultivos y bienes (CGAP, 2017).

Por lo general, quienes acceden con mayor frecuencia a los microcréditos son trabajadores por cuenta propia y empresarios de bajos recursos tanto de zonas urbanas como rurales, la mayoría tienen a ser comerciantes, vendedores ambulantes, pequeños agricultores, proveedores de servicios, artesanos y pequeños productores (Ortiz , 2016). Por consiguiente, las personas quienes acceden a los microcréditos tienen 4 características fundamentales (pág. 22):

1. Son personas y empresarios de bajos ingresos, con negocios rudimentarios, escasa formación académica, cuentan con escasa documentación formal o carecen de ella.
2. Son consideradas de alto riesgo por el sector financiero tradicional debido a sus condiciones socioeconómicas.
3. La cartera de los microcréditos constituye montos pequeños a corto plazo.
4. La forma en la cual se determina la capacidad de incumplimiento de pago se basa en la confianza y en la recomendación de otras personas.

Con respecto al microcrédito este constituye un apoyo directo para que sus beneficiarios puedan invertirlo ya sea en comenzar o expandir un negocio pequeño, o financiar otras actividades que generen ingresos que faciliten el pago de las necesidades de las personas, tengan una fuente de trabajo y promuevan el empleo, debido a que no solamente están dirigidos a personas de escasos recursos sino también para aquellos emprendedores quienes contribuyen a la participación y desarrollo de una comunidad.

Desarrollo humano

La moderna teoría económica del desarrollo se remonta en los años 1940, su fin se centraba en mejorar las condiciones en los países con bajos ingresos, es decir el enriquecimiento material mediante el incremento del volumen de la producción de bienes y servicios, en ese entonces se pensaba que un incremento del producto interno bruto per cápita ayudaría a reducir la pobreza e incrementar el bienestar de la población, por eso es que el crecimiento económico únicamente se vio tomado como el fin para alcanzar el desarrollo (Griffin , 2001). Durante estos años se han presenciado cambios radicales en lo que a desarrollo se trata, debido a que antiguamente se tomaba como desarrollo a los altos niveles de acumulación de capital para fomentar el crecimiento económico sin tomar en cuenta los bajos niveles de vida de la población a corto plazo con el objetivo de obtener mayores beneficios en un futuro, sin embargo esta noción de acumulación de capital no da importancia de los recursos humanos (Sen, 1998).

A principios de los años 1970 varias entidades como el Banco Mundial, la Organización Internacional de trabajo (OIT) entre otros propusieron la estrategia de redistribución marginal de la renta utilizando parte del producto adicional e invirtiéndolo en activos de especial importancia para los pobres, es decir reconocían que un aumento en la producción no era suficiente para reducir la pobreza y alcanzar el desarrollo, por tal motivo la OIT incluye prioridades para el desarrollo entre ellas: el generar empleo y la satisfacción de las necesidades humanas básicas (alimento, vivienda, ropa, educación, salud), sin embargo el incremento en la producción de bienes y servicios aun constituía como un generador de desarrollo. (Griffin , 2001).

Es así que el paradigma del desarrollo humano nació a finales de los años 1980 a causa de que se cuestionaba la teoría económica de desarrollo, de modo que basado en una obra de Amartya Sen quien discute sobre esta teoría toma al desarrollo como un proceso de ampliación de capacidades de los individuos mas no como un aumento de utilidades y satisfacción económica (Griffin , 2001). Es decir, el objetivo básico de desarrollo se centra en concebir un ambiente favorable para que todos los seres humanos puedan deleitarse de una vida prolongada, saludable y creativa (PNUD, 1990).

De igual manera se ha visto cambios en el análisis de crecimiento y desarrollo económico que toma como importancia al capital humano, es decir reconocen el potencial de las habilidades humanas; el capital humano a través de las destrezas y capacidad productiva de la población contribuye a cambiar la concepción del desarrollo, es decir la ampliación de la capacidad del ser humano tiene importancia directa e indirecta para conseguir el desarrollo, indirectamente porque estimula la productividad, eleva el crecimiento económico, amplía las prioridades del desarrollo entre otros y directamente por que afecta al bienestar social y la calidad de vida (Sen, 1998).

La definición sobre desarrollo humano tuvo sus orígenes en la década de los 90 con la ayuda de Mahbub ul Haq quien respaldó el concepto con el fin de establecer diversos niveles de bienestar humano en todos los aspectos de la vida (Griffin , 2001). Con la participación de Haq se publicó el primer informe del Desarrollo Humano del

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) el cual enfatiza en poner a las personas, sus necesidades, aspiraciones y capacitaciones como determinantes importantes del desarrollo, por tal motivo ha sido causante de debates en los ámbitos académicos, sociales y científicos, en fin el propósito de desarrollo humano se ajusta en el siguiente slogan: “Desarrollo de los seres humanos, para los seres humanos, por los seres humanos” (Pérez, Ramos, & Achón, 2007).

Como consecuencia de lo dicho anteriormente, diversos organismos han intentado elaborar un indicador que mida el desarrollo humano; uno de ellos es el Índice de Desarrollo Humano (IDH) creado por el PNUD que se fundamenta en tres indicadores; longevidad, nivel educacional y nivel de vida (Torres & Allepuz, 2009). Es así que el PNUD manifiesta que el desarrollo humano tiene por objeto la libertad de desarrollar todo el potencial de cada vida humana ahora y en el futuro, además informa que durante años se ha observado un progreso en los ámbitos del desarrollo humano: la población es más longeva, hay más personas que salen de la pobreza extrema y menos que sufren malnutrición (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, 2016).

Inicialmente se le tomaba como desarrollo al crecimiento económico y se sobreentendía que esto ayudaba a reducir la pobreza e incrementar el bienestar de la población, sin embargo no se tomaba en cuenta los bajos niveles de vida de la población para lo cual el desarrollo humano cuestiona esto y da importancia a las personas, sus necesidades, aspiraciones y capacidades con el fin de concebir desarrollo creando así un ambiente favorable para que todos los seres humanos tengan una vida digna y aprovechen oportunidades que estimulen la productividad y el crecimiento económico.

Desarrollo humano y la ampliación de las libertades

En el primer Informe sobre desarrollo humano (PNUD, 1990) este fue definido como un proceso de ampliación de oportunidades de las personas, debido a que se les considera como la verdadera riqueza del mundo, entre las más importantes se tiene: una vida prolongada y saludable, el acceso a la educación y el disfrutar de una vida

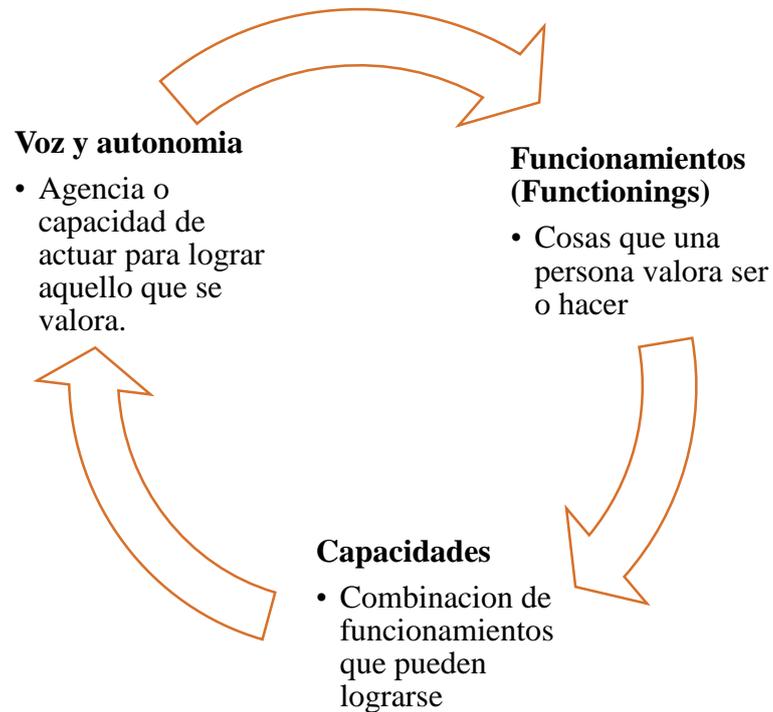
decente, además se incluyen la libertad política, económica y social, la posibilidad de ser creativo, la garantía de los derechos humanos y el respeto así mismo.

Otro concepto sobre desarrollo humano se origina de los trabajos de Sen quien lo puntualiza como un proceso de expansión de las libertades reales de que disfrutaban los individuos, comprendiéndose éstas como aquello que las personas pueden ser o hacer y que finalmente logran, y no a los bienes con los que se dispone ya que la provisión de bienes es necesaria pero no suficiente para la ampliación de esas capacidades (Zamudio, Soriano, & Ibarra, 2012).

El crecimiento económico promueve el desarrollo humano a medida que los recursos se amplían, sin embargo, el desarrollo humano contribuye a mejorar el desempeño económico a través de una población más sana y educada, por lo tanto, el objetivo central del desarrollo es la actividad humana y el crecimiento económico un medio para promoverlo (Ranis & Stewart, 2002).

En definitiva el desarrollo humano consiste en ampliar las libertades de todas las personas, las mismas que se basan en dos aspectos primordiales (gráfico 1): el primero la libertad de bienestar (funcionamientos y capacidades) y el segundo la libertad de agencia (voz y autonomía) (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, 2016).

Gráfico 1: Funcionamientos y Capacidades



Fuente: PNUD, 2016, pág. 12
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Las funciones implican tanto lo biológico (necesidades vitales como comer, no padecer sufrimientos, incapacidades o dolencias), como situaciones sociales más complejas, como la participación ciudadana y la autoestima, mientras que las capacidades son un conjunto de condiciones y posibilidades (tener conocimientos, habilidades, salud, ingresos y disponer de medios) que permiten llegar a logros reales, a realizar funciones deseadas (UNAM, 2013).

El desarrollo humano se centra en las capacidades que tiene una persona de poder crecer y realizar lo que está a su alcance, es decir significa explotar todo el potencial que tienen todos y cada una de las personas generando de esta forma el bienestar de la familia donde se aporte a que la población tenga la libertad de acceder a una educación de calidad, pueda obtener una vida saludable y el disfrute de una vida decente.

Evaluación del desarrollo humano

Para evaluar el desarrollo humano se lo realiza a través de tres componentes esenciales: el primero el poder tener una vida larga y saludable (Salud), el segundo poder adquirir conocimientos (Educación) y finalmente el tener acceso a los recursos necesarios para disfrutar de un nivel de vida digno (nivel de vida), sin estos aspectos no se puede llegar a obtener una vida plena y no es posible acceder a otras oportunidades, además los mismos junto con el microcrédito constituyen una vía orientada al desarrollo de las comunidades más pobres con la aportación y búsqueda de la ampliación de opciones que disponen las personas (Pardilla, 2014).

Salud, educación y nivel de vida

El mejoramiento de la salud es uno de los objetivos y parte fundamental del proceso de desarrollo, surge y se constituye como una de las libertades básicas de las personas, el gozar de no estar expuestos a enfermedades de mortalidad evitables para tener un mejor nivel y calidad de vida y evadir la pobreza, entre las principales privatizaciones que se enfrenta el ser humano están las limitaciones del acceso a los servicios de salud, constituidas por falta de cobertura, deficiencia en infraestructura y calidad en el servicio médico y hospitalario, en conclusión la salud es la pieza clave para vivir mejor, ya que su falta incide a ser una amenaza para el bienestar social y económico (Sen, 1999).

La educación tiene vínculo con el desarrollo humano porque constituye una de las razones de poder vivir como nos gustaría, por lo tanto es una parte fundamental para que las personas puedan obtener nivel de vida digno (Moleiro, Otero , & Nieves, 2007). El aprendizaje, es decir aquellos conocimientos teóricos y prácticos, destrezas, valores y actitudes resultan indispensables para que toda una población pueda encarar sus necesidades básicas, respecto a la supervivencia, el desarrollo pleno de las propias capacidades, el logro de una vida y trabajo digno, la toma de decisiones y la posibilidad de seguir aprendiendo (Gómez , 2014).

En cuanto al nivel de vida, este se refiere a cómo viven las personas, es decir la posibilidad de adquirir todas aquellas comodidades (bienes o servicios), en otras palabras mientras mayores ingresos tenga una persona mayor es su posibilidad de obtener un nivel de vida alto, con respecto a los bienes o servicios que una persona puede disfrutar se tiene: ropa, coches, parques de atracciones, bicicletas, ropa entre otros (Pérez , 2013). Un nivel de vida decente es el bienestar que un individuo aspira, no solo se centra en los bienes materiales sino también en los bienes y servicios públicos que provee el estado, además fomentan el bienestar con aquellas actividades menos materiales y más simple, como pasear, viajar, recrearse, entre otros (Paglialunga, 2016).

Estos tres componentes de desarrollo humano: salud, educación y nivel de vida comprende las necesidades fundamentales necesarias para que se pueda cumplir con la incremento de desarrollo en una persona, familia y la sociedad, debido a que apoya a que todos disfruten de una vida decente y digna, incluso aporta a que un determinado país mejore en sus indicadores sociales y económicos.

Microcrédito y Desarrollo Humano

El microcrédito contribuye de forma considerable a los objetivos de desarrollo del Milenio establecidos por las Naciones Unidas, estos abordaban temas sobre los niveles de salud, la igualdad entre géneros y la educación con el propósito de reducir la pobreza (Naciones Unidas, 2005). El enfoque de desarrollo humano y estos objetivos establecidos en la Agenda 2030 tienen tres vínculos analíticos en común (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, 2016, pág. 14):

1. Ambos se sustentan en el universalismo; por una parte el desarrollo humano hace hincapié en la mejora de las libertades de todos los seres humanos y la Agenda 2030 se concentra en no dejar a nadie atrás.
2. Comparten los mismos intereses; erradicar la pobreza extrema, poner fin al hambre, reducir la desigualdad y garantizar la igualdad de género entre otros.
3. Ambos tiene como principio básico a la sostenibilidad.

Los microcréditos son como un instrumento de financiación para el desarrollo debido a que su objetivo es mejorar las condiciones de vida de los más desfavorecidos, es decir sacar de la pobreza a muchas personas mediante la puesta en marcha de un negocio que les permita generar ingresos suficientes para de esta manera mejorar su nivel de vida y el de la familia (Lacalle, 2010).

Por lo tanto, los microcréditos pueden ayudar a las personas en diferentes niveles (Lacalle, 2010, págs. 23-24):

- a) A nivel individual: permite incrementar los ingresos y fomentar el ahorro
- b) A nivel familiar o del hogar: mejora en la alimentación, salud, educación y bienestar de toda la familia.
- c) A nivel comunitario: si la comunidad se desarrolla económicamente mediante actividades micro empresariales a traen recursos y pueden generar empleo.
- d) A nivel institucional: si la puesta en marcha de los microcréditos llega a tener algún impacto en el marco institucional ya sea del país, región, o localidad.

Los microcréditos se han convertido en una herramienta de financiamiento esencial para el desarrollo de las personas especialmente para aquellas en las cuales su situación económica no permite cubrir las necesidades principales del hogar. Por tal motivo permite que las personas puedan invertir en actividades económicas, educación, salud consumo, vivienda entre otras, los mismos que constituyen los componentes primordiales para el crecimiento del desarrollo humano.

2.2. Hipótesis

El microcrédito contribuye a los componentes del desarrollo humano en los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL perteneciente al Cantón Guaranda

Variable independiente: Microcrédito

Variable dependiente: Componentes del Desarrollo Humano

CAPÍTULO III METODOLOGÍA

3.1. Recolección de la Información

3.1.1. Población, muestra y unidad de medida

El presente estudio se llevó a cabo en la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL perteneciente a la provincia de Bolívar-Cantón Guaranda, esta organización está conformada por 101 socias, sin embargo como de este total según información obtenida a través de la administradora de TEXSAL Livia Salazar, únicamente 40 artesanas obtienen microcréditos debido a que son socias activas, por consiguiente se trabajara con el total de la población que recibe este producto financiero. Es decir 40 Mujeres Artesanas de la Asociación TEXSAL, serán la unidad de investigación del proyecto.

3.1.2. Fuentes primarias y secundarias

Fuentes Primarias: El propósito de la investigación está orientado a lograr los objetivos planteados, para la misma se utilizó fuentes primarias debido a que se obtuvo información del lugar de los hechos interactuando directamente con los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL por medio de la aplicación de la encuesta. La encuesta contiene preguntas sobre el microcrédito acopladas a las variables del desarrollo humano, basadas en estudios similares como: la investigación realizada por (Sanhueza, 2011), quien analiza sobre las microfinanzas y el desarrollo local

Fuentes secundarias: se utilizó con el fin de complementar los datos obtenidos mediante el uso de revistas, artículos académicos, libros, información de sitios de internet entre otros los mismos que se referencian en el desarrollo teórico de la investigación.

3.1.3. Instrumentos y métodos para recolectar información

El instrumento que nos permitirá llevar a cabo la investigación es a través de la encuesta desarrollada con la finalidad de obtener suficiente información actual para de esta manera entender cómo los microcréditos influyen en el desarrollo humano de cada uno de los integrantes de la asociación TEXSAL.

3.2. Tratamiento de la Información

La aplicación de las encuestas se llevó a cabo el mes de Agosto del 2018, la población seleccionada para la investigación fueron las socias activas de la Asociación TEXSAL, la misma que cuenta con 40 artesanas quienes reciben microcréditos. El tiempo estimado de cada encuesta fue de 5 a 7 minutos por persona, el objetivo fundamental es conocer como el microcrédito ayuda a mejorar en los componentes educación, salud y nivel de vida (desarrollo humano) en las artesanas.

Para el procesamiento de la información en primera instancia se verifica la información es decir que todas las preguntas estén contestadas, seguido se procedió a la utilización del programa de Excel para a tabular dichos datos, de esta manera se facilitara el análisis e interpretación de cada una de las preguntas planteadas, permitiendo realizar gráficos para una mayor comprensión de la información obtenida.

El análisis e interpretación de los resultados con relación a las variables estudiadas dará respuesta a las interrogantes planteadas, además se realiza la comprobación de la hipótesis, mediante la distribución de probabilidad normal para saber si la misma es aceptada o rechazada, finalmente se emitirá conclusiones y recomendaciones aceptables que puedan ser acogidas por los miembros de la asociación.

3.3. Operacionalización de las variables

Tabla 5: Operacionalización variable independiente (Microcrédito)

Definición	Categoría	Indicadores	Ítems básicos	Técnicas e instrumentos
El microcrédito está destinado para financiar actividades de producción, comercialización y de servicios especialmente a sectores rurales vulnerables	Producto financiero	Número de veces que accede al microcrédito	¿Ha recibido un durante los últimos cuatro años microcrédito? ¿En qué periodo realizo su último microcrédito? ¿Cuánto veces ha obtenido un microcrédito?	Encuesta a los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL perteneciente al Cantón Guaranda.
	Monto	Forma de acceso al microcrédito	¿Por qué medio obtuvo un microcrédito?	
		Cantidad de dinero que el socio se beneficia	¿Cuál fue el monto de su microcrédito?	
	Plazo	Numero de meses de pago	¿Cuál es el plazo que se le otorgo el microcrédito?	
	Destino	Utilización del microcrédito	Actividades a las que destino el microcrédito	

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Váscquez J, 2018

Tabla 6: Operacionalización variable dependiente (Desarrollo Humano)

Definición	Categoría	Indicadores	Ítems básicos	Técnicas e instrumentos
El desarrollo humano implica la ampliación de las oportunidades de las personas entre las más esenciales están el disfrutar de una vida larga y saludable, haber sido educado, acceder a los recursos necesarios para lograr un nivel de vida digno y poder participar en la vida de la comunidad.	Bienestar socioeconómico	Estatus socio-económico	¿Cree usted que, al adquirir un microcrédito, mejoro su nivel de vida? ¿Qué necesidades pudo cubrir con la obtención del microcrédito?	Encuesta a los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas
	Bienestar físico	Salud	¿Con la ayuda del microcrédito cree usted que el acceso a los servicios de salud ha mejorado para su hogar?	TEXSAL perteneciente al Cantón Guaranda
	Bienestar social	Educación	¿Cree usted que el microcrédito le ha ayudado para acceder a la educación de sus hijos?	

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Váscquez J, 2018

CAPÍTULO IV RESULTADOS

4.1.Resultados y discusión

Los siguientes resultados que se dan a continuación son en base a la encuesta aplicada a los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL perteneciente al Cantón Guaranda, con el objetivo de recabar información con respecto a los microcréditos y los componentes del desarrollo humano.

DATOS GENERALES

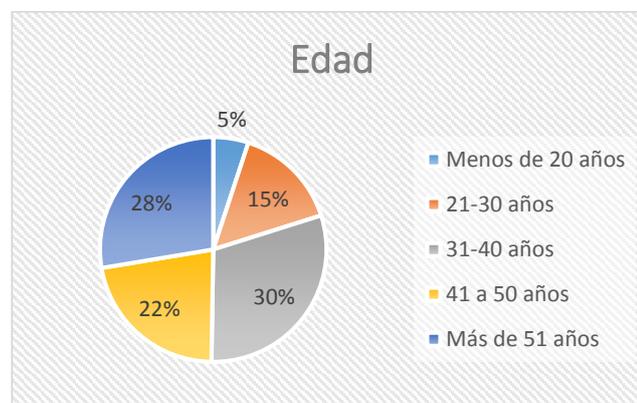
1. Edad

Tabla 7: Edad

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 20 años	2	5%
21-30 años	6	15%
31-40 años	12	30%
41 a 50 años	9	22%
Más de 51 años	11	28%
Total	40	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Gráfico 2: Edad



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Análisis e interpretación

En su mayoría las mujeres artesanas de la Asociación de Desarrollo Social de Salinas TEXSAL comprenden edades entre 31 años en adelante representando el 80% (32 mujeres) de las socias encuestadas, el 15% (6 mujeres) corresponden edades entre 21 a 30 años y el 5% (2 mujeres) tienen edades menores a 20 años. Cómo se observa en el gráfico 2 no se cuenta con hombres laborando, debido a que la Asociación trata de dar espacios de trabajo a la mujer quienes no han logrado ejercer ni terminar sus estudios.

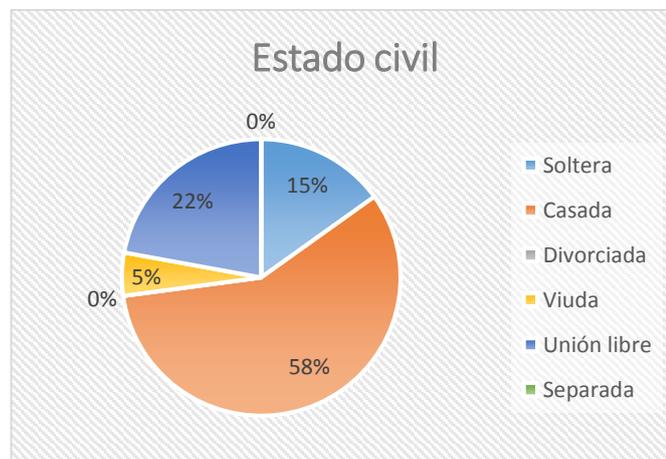
2. Estado civil

Tabla 8: Estado Civil

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Soltera	6	15%
Casada	23	58%
Divorciada	0	0%
Viuda	2	5%
Unión libre	9	22%
Separada	0	0%
Total	40	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásquez J, 2018

Gráfico 3: Estado Civil



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásquez J, 2018

Análisis e interpretación

En la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL con un 58% (23 mujeres) representando la mayor parte de las mujeres encuestadas son casadas, el 22% (9 mujeres) unión libre, 15% (6 mujeres) solteras y el 5% (2 mujeres) son viudas. Por lo tanto, la gran mayoría de mujeres que pertenecen a la asociación son casadas como se ilustra en el gráfico 3, esto quiere decir que al igual que su cónyuge aportan con ingresos para su hogar, además las artesanas que son solteras, artesanas viudas, y quienes están en unión libre han visto en la asociación una oportunidad de superación para mediante su labor generar ingresos adicionales que ayuden a mejorar su economía tanto individual como familiar.

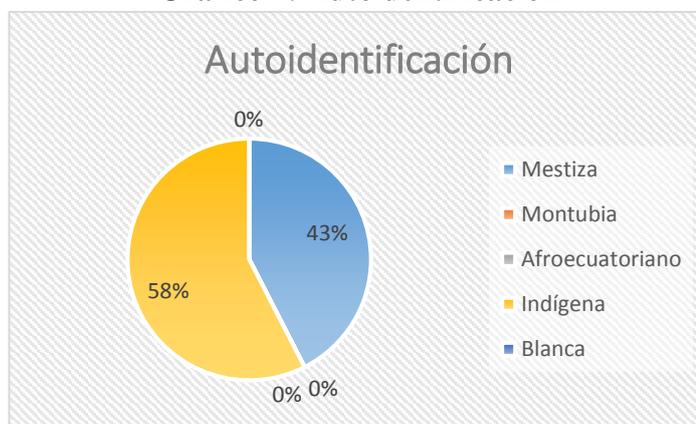
3. Autoidentificación

Tabla 9: Autoidentificación

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Mestiza	17	42%
Montubia	0	0%
Afroecuatoriano	0	0%
Indígena	23	58%
Blanca	0	0%
Total	40	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Gráfico 4: Autoidentificación



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Análisis e interpretación

En el gráfico 4 se puede observar que en la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL prevalece en un mayor porcentaje las mujeres indígenas con un 58% (23 mujeres) y el 42% (17 mujeres) se autodenomina mestiza. No es mucha la diferencia de artesanas indígenas y mestizas, la Asociación acopla a aquellas personas pertenecientes a la parroquia y lugares cercanos con el fin de ayudar a la mujer a solventar gastos por si mismas sin distinción alguna.

4. Nivel de educación

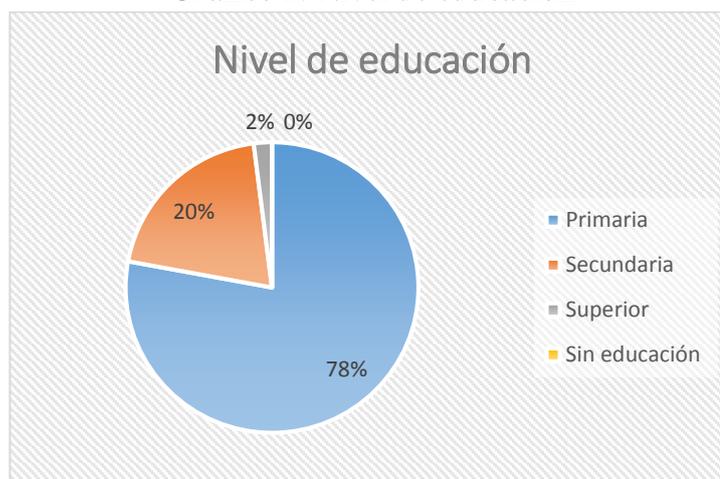
Tabla 10: Nivel de educación

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	31	78%
Secundaria	8	20%
Superior	1	2%
Sin educación	0	0%
Total	40	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL

Elaborado por: Vásconez J, 2018

Gráfico 5: Nivel de educación



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL

Elaborado por: Vásconez J, 2018

Análisis e interpretación

En cuanto al nivel de educación de los miembros encuestados de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL en el gráfico 5, el 78% (31 mujeres) tienen educación primaria, el 20% secundaria y el 2% superior. Esto quiere decir que el 78% que se encuentran con una educación primaria no se encontraron en capacidad económica de continuar sus estudios y por lo tanto lo dejaron, además existen personas que no lograron terminar la primaria por los mismos motivos, únicamente hay un porcentaje reducido de artesanas que continuaron con sus estudios y han logrado cursar la secundaria; otro motivo esencial por el cual las socias han dejado sus estudios se debe a que la mayoría se dedican a trabajar para aportar con los gastos del hogar.

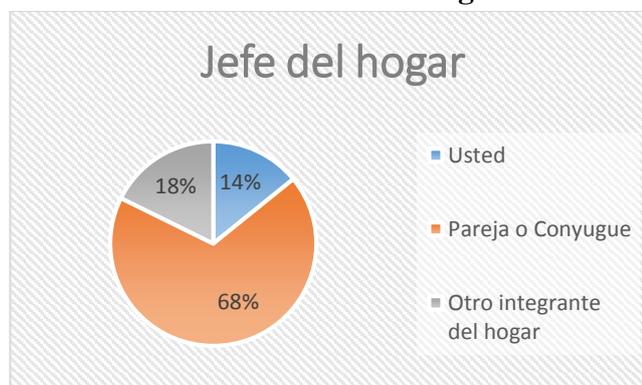
5. ¿Quién es el jefe del hogar?

Tabla 11: Jefe del hogar

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Usted	6	14%
Pareja o Cónyuge	27	68%
Otro integrante del hogar	7	18%
Total	40	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Gráfico 6: Jefe del hogar



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Análisis e interpretación

Al analizar los resultados sobre quien es la cabeza de la familia según el gráfico 6 se puede observar que en la mayor parte de los miembros de la Asociación TEXSAL quienes son jefe del hogar son sus cónyuges 68% (27 mujeres), es decir que el trabajo de las artesanas es ingreso adicional para el hogar, por otra parte el 18% de socias son quienes mantienen el hogar a través del trabajo textil y actividades económicas adicionales como la venta de leche, venta de hongos, quesos entre otras, y el 20% restante quienes sustentan el hogar son otros familiares como los padres, abuelos, hermanos.

6. ¿Cuántos miembros componen su grupo familiar (incluyéndose)?

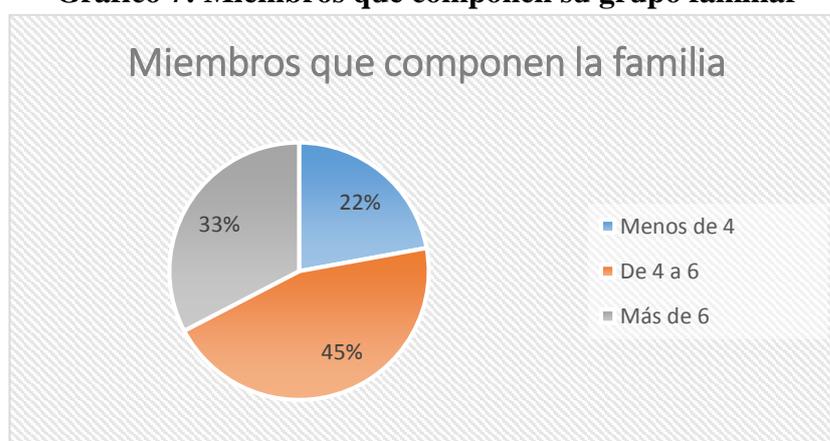
Tabla 12: Miembros que componen su grupo familiar

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 4	9	22%
De 4 a 6	13	33%
Más de 6	18	45%
Total	40	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL

Elaborado por: Vásconez J, 2018

Gráfico 7: Miembros que componen su grupo familiar



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL

Elaborado por: Vásconez J, 2018

Análisis e interpretación

Sobre el número de miembros que componen la familia de cada una de las socias encuestadas en el gráfico 7, con un 45% (18 mujeres) el grupo familiar lo componen de 4 a 6 integrantes, el 33% (13 mujeres) con más de 6 y el 22% (9 mujeres) de menos de 4. Esto quiere decir que las artesanas para el sustento del hogar se ven en necesidad de trabajar ya que su grupo familiar por lo general está constituido de 4 personas en adelante por lo tanto al ser un gran número se necesita de ingresos adicionales para solventar el hogar.

7. ¿Existen personas en su familia que continúen con sus estudios?

Tabla 13: Personas en la familia que continúan con sus estudios

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	40	100%
No		0%
Total	40	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásquez J, 2018

Gráfico 8: Personas en la familia que continúan con sus estudios



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásquez J, 2018

Análisis e interpretación

En cuanto a la pregunta sobre si las artesanas de TEXSAL tenían en su familia personas que continúen con sus estudios (gráfico 8) el 100% dijo que si, su objetivo principal es sacar adelante a su familia y que sus hijos obtengan una educación de calidad, por tal motivo el trabajar en la Asociación es un aporte para cubrir con las necesidades de esta índole.

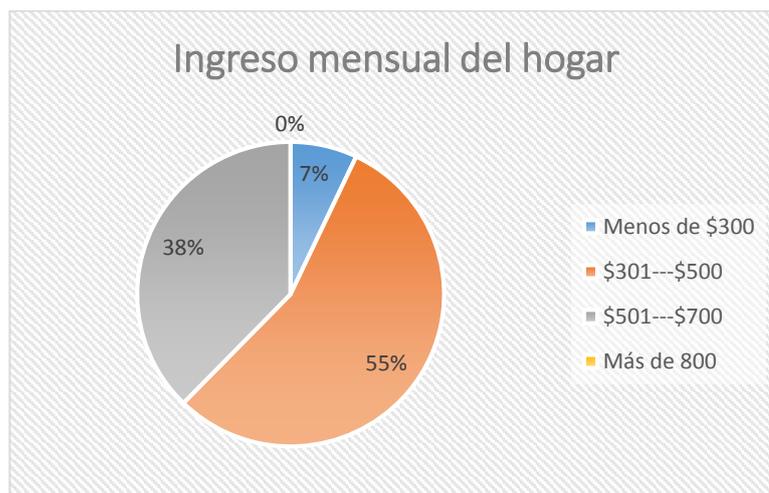
8. ¿Cuál es el ingreso mensual aproximado del hogar?

Tabla 14: Ingreso mensual aproximado del hogar

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Menos de \$300	3	7%
\$301---\$500	22	55%
\$501---\$700	15	38%
Más de 800	0	0%
Total	40	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Gráfico 9: Ingreso mensual aproximado del hogar



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Análisis e interpretación

Con respecto al ingreso mensual del hogar (gráfico 9) de las personas encuestadas de TEXSAL en un 55% (22 mujeres) tienen entre \$301 a \$500, el 38% (15 mujeres) de \$501 a \$700 y el 7% (3 mujeres) menos de \$300. Esto significa que la mayor parte de artesanas en su conjunto familiar obtienen ingresos hasta \$500 y que solo un segmento de ellas se puede decir que tienen un ingreso económico que puede cubrir en mayor parte sus necesidades.

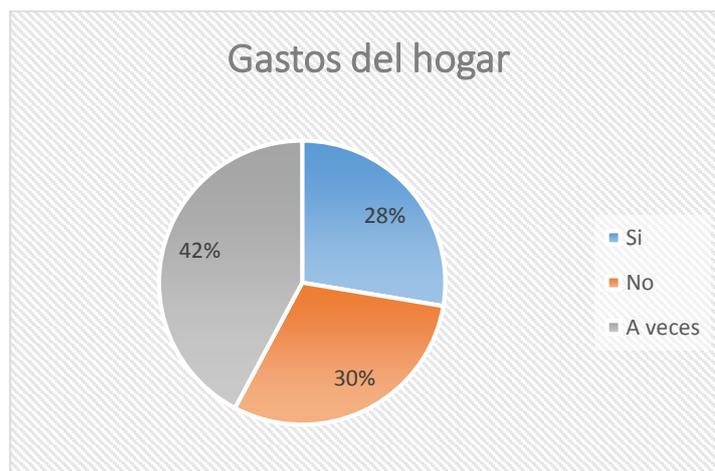
9. ¿Sus ingresos mensuales cubren todos los gastos del hogar?

Tabla 15: Gatos del hogar

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	11	28%
No	12	30%
A veces	17	42%
Total	40	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Gráfico 10: Gatos del hogar



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Análisis e interpretación

En el gráfico 10 se observa que en las artesanas encuestadas de la Asociación TEXSAL en un 72% (29 mujeres) no logran o cubren en parte los gastos necesarios del hogar, mientras que el 28% (11 mujeres) manifiesta que si logran satisfacer sus necesidades básicas con su ingreso mensual entre ellas alimentación, educación para sus hijos, salud, vivienda entre las más importantes, las artesanas que no pueden llegar a satisfacer todas sus necesidades básicas se debe a la falta de ingresos en el hogar.

10. Identifique cuales son los gastos más significativos del hogar

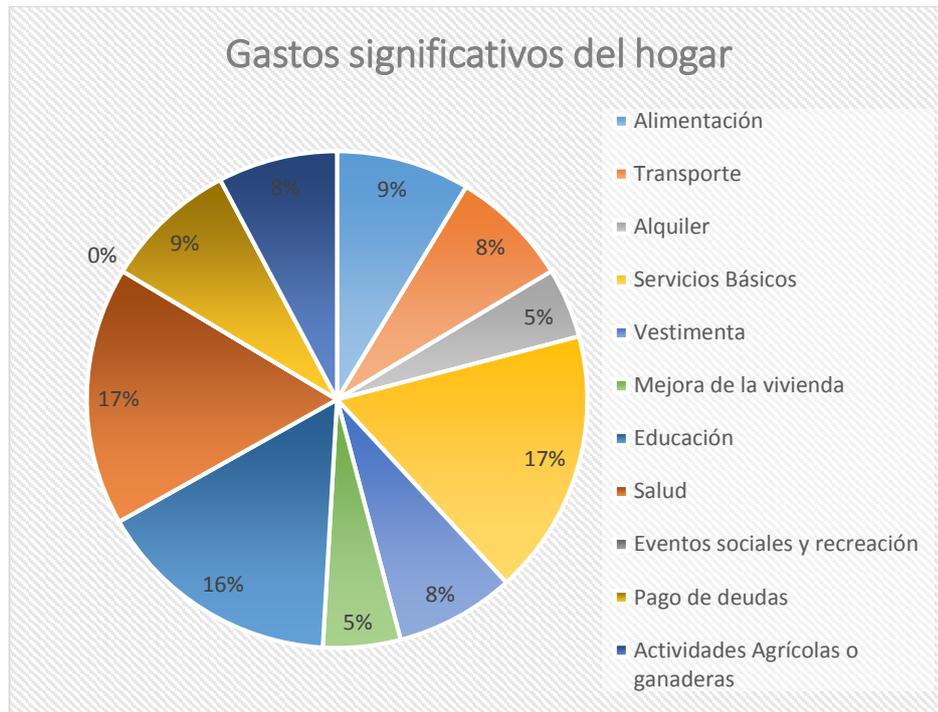
Tabla 16: Gastos significativos del hogar

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Alimentación	32	13%
Transporte	12	5%
Alquiler	8	3%
Servicios Básicos	40	16%
Vestimenta	26	10%
Mejora de la vivienda	6	2%
Educación	36	15%
Salud	38	15%
Eventos sociales y recreación	4	2%
Pago de deudas	22	9%
Actividades Agrícolas y/o ganaderas	24	10%
Total	248	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL

Elaborado por: Vásconez J, 2018

Gráfico 11: Gastos significativos del hogar



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Análisis e interpretación

Entre los gastos más significativos que tienen las Artesanas en cada uno de sus hogares (gráfico 11), el 16% manifiesta que el pago de los servicios básicos es fundamental para vivir cómodamente, de igual manera la educación y salud con un 15% cada uno dan a conocer que es un gasto diario en el que incurren para mejorar la calidad de vida de sus hijos, también se tiene gastos en la realización de actividades agrícolas que por lo general son para consumo propio y ganaderas que se dedican a la compra de animales y la venta de lana, las mismas que representan un 10% y por último se tiene a la alimentación con un 13% y el pago de deudas el 9%.

11. ¿Realiza alguna actividad adicional a la asociación?

Tabla 17: Actividades adicionales

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Estudiante	0	0%
Ama de casa	40	46%
Empleado con sueldo fijo	0	0%
Actividades agrícolas y/o ganaderas	24	28%
Otro	23	26%
Total	79	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL

Elaborado por: Vásconez J, 2018

Gráfico 12: Actividades adicionales



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL

Elaborado por: Vásconez J, 2018

Análisis e interpretación

En esta pregunta las artesanas de la Asociación TEXSAL podían escoger de una a varias opciones, entre las actividades adicionales (gráfico 12) en un 46% (40 mujeres) se dedican a ser amas de casa, el 28% (24 mujeres) a actividades ganaderas y agrícolas, el 26% (23 mujeres) a otras actividades. Las artesanas al trabajar para TEXSAL les permiten además realizar otras actividades debido a que su trabajo es desde casa y el producto lo entregan semanalmente destinando dos horas diarias a la labor textil, adicionalmente se encargan del cuidado de la casa, y realizan otras actividades como la recolección de hongos para luego venderlos, cuidado y crianza de animales para la venta de lana, todo ellos constituyen una fuente adicional que genera ingresos a las artesanas.

PERFIL DEL MICROCRÉDITO

12. ¿Ha recibido un microcrédito durante los últimos cuatro años?

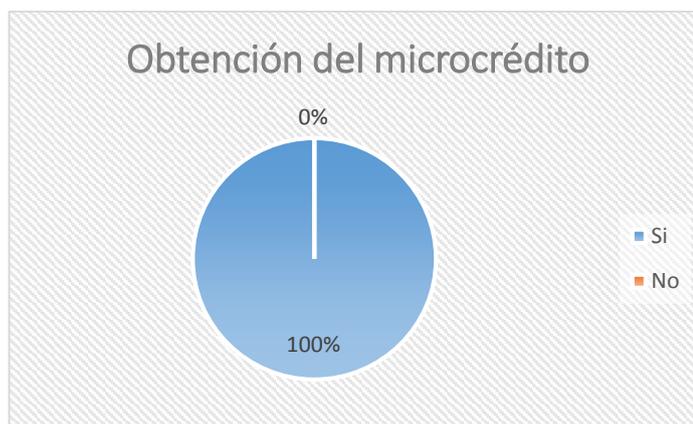
Tabla 18: Obtención de microcrédito

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	40	100%
No	0	10%
Total	40	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL

Elaborado por: Vásconez J, 2018

Gráfico 13: Obtención de microcrédito



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL

Elaborado por: Vásconez J, 2018

Análisis e interpretación

En cuanto al acceso a un microcrédito (gráfico 13) el 100% (40 mujeres) durante los últimos cuatro años han sido beneficiarias de los microcréditos. Esto significa que este producto financiero al ser mayormente cotizado por los miembros de la Asociación TEXSAL se ha constituido en una fuente de financiamiento primordial para el sostenimiento del hogar.

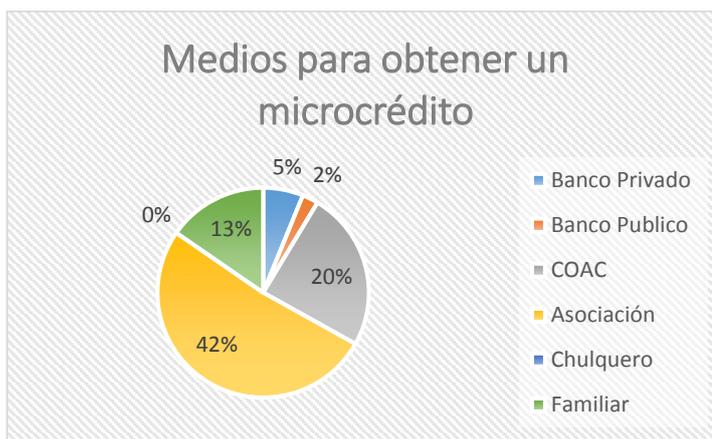
13. ¿Por qué medio obtuvo su último microcrédito?

Tabla 19: Medios para obtener un microcrédito

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Banco Privado	2	5%
Banco Publico	1	2%
COAC	8	20%
Asociación	24	42%
Chulquero	0	0%
Familiar	5	13%
Total	40	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Gráfico 14: Medios para obtener un microcrédito



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Análisis e interpretación

El medio por el cual las artesanas de la asociación realizaron su último microcrédito (gráfico 14) es a través de la asociación misma 42% (24 mujeres), las cooperativas de ahorro y crédito 20% (8 mujeres), Banco privado 5% (2 mujeres), el 13% (5 mujeres) prestamos adquiridos de familiares y Banco público 2% (1 mujer). Es por esto que las cooperativas son un eje primordial para otorgar microcréditos debido a que se dirige a sectores vulnerables de la sociedad entregando créditos para actividades productivas y por medio de la asociación ya que mediante una caja comunal entrega pequeños créditos a sus socias con destino a educación, salud, vivienda, gastos servicios básicos como una manera de ayudar a solventar los gastos familiares.

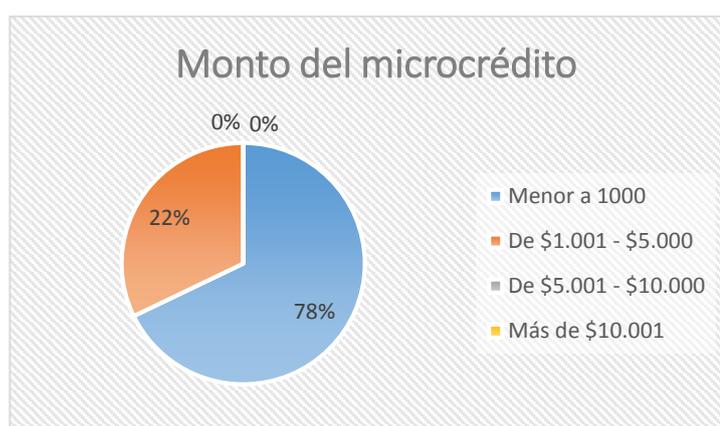
14. ¿Cuál fue el monto de su microcrédito?

Tabla 20: Monto microcrédito

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Menor a 1000	31	78%
De \$1.001 - \$5.000	9	22%
De \$5.001 - \$10.000	0	0%
Más de \$10.001	0	0%
Total	40	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Gráfico 15: Monto microcrédito



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Análisis e interpretación

Las socias activas de la asociación TEXSAL en cuanto al monto adquirido (gráfico 15) en un 78% (31 mujeres) acudieron a microcréditos menores a \$1000 los cuales lo solicitan a través de una cooperativa o la asociación debida a que la misma cuenta con una caja que permite otorgar microcréditos a los integrantes de la asociación hasta \$500 y el 22% (9 mujeres) han recibido microcréditos de \$1001 a \$ 5000, en su mayoría las personas recurren a las cooperativas u bancos para la adquisición de este tipo de montos.

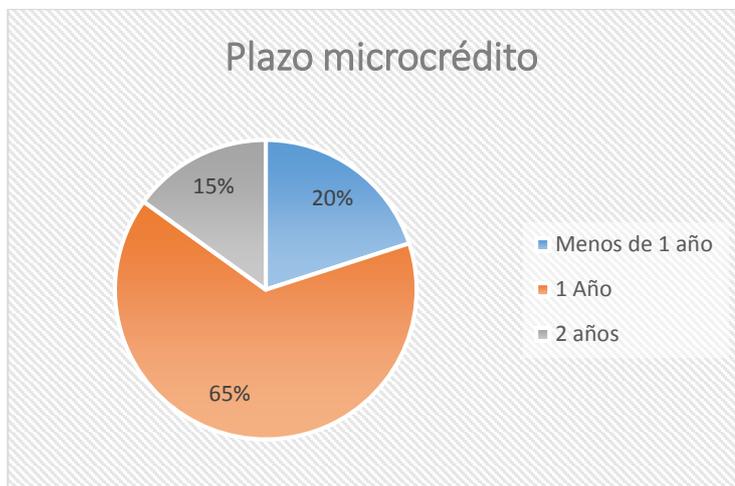
15. Cuál es el plazo que se le otorgo el microcrédito

Tabla 21: Plazo microcrédito

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 1 año	8	20%
1 año	26	65%
2 años	6	15%
Total	40	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Gráfico 16: Plazo microcrédito



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Análisis e interpretación

En cuando al plazo en que les ha sido otorgado los microcréditos (gráfico 16) a los socios activos de la Asociación TEXSAL en un 65% (26 mujeres) la mayor parte de artesanas recibieron este crédito para el pago en un año, el 15% (6 mujeres) para dos años que en la mayoría de los casos son otorgados por las cooperativas y los bancos públicos y privados, mientras que el 20% (8 mujeres) evitan tener sobreendeudamientos y prefieren un corto plazo menor a un año para la cancelación del crédito, por lo general la asociación les provee de microcrédito estimados para este lapso de tiempo hasta un año o de igual manera familiares realizan este tipo de préstamos.

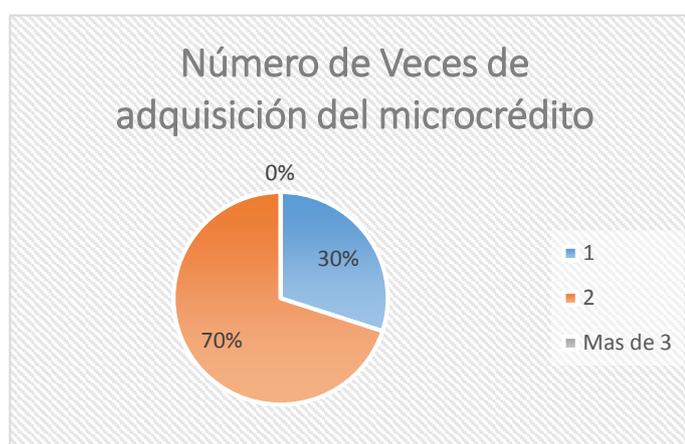
16. ¿Durante los cuatro últimos años cuantas veces ha obtenido a un microcrédito?

Tabla 22: Número de veces de adquisición del microcrédito

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
1	12	30%
2	28	70%
Más de 3	0	0%
Total	40	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Gráfico 17: Número de veces de adquisición del microcrédito



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Análisis e interpretación

En la tabla 22 se demuestra que con un 70% (28 mujeres) en los últimos cuatro años han adquirido dos veces un microcrédito, únicamente 12 socias de la Asociación TEXSAL 30% han obtenido 1 microcréditos. La obtención de esta herramienta financiera en su momento sirve para cubrir con gastos de actividades que realizan como las mencionadas en el gráfico 11.

INFLUENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL DESARROLLO HUMANO

17. A su criterio, con la obtención del microcrédito usted pudo cubrir necesidades de:

Tabla 23: Necesidades que cubre el microcrédito

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Alimentación	16	9%
Transporte	11	6%
Alquiler	7	4%
Servicios Básicos	24	14%
Vestimenta	10	6%
Mejora de la vivienda	2	1%
Educación	35	20%
Salud	25	14%
Eventos sociales y recreación	0	0%
Pago de deudas	19	11%
Actividades Agrícolas o ganaderas	27	15%
Total	176	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Gráfico 18: Necesidades que cubre el microcrédito



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásquez J, 2018

Análisis e interpretación

Con respecto a esta pregunta las encuestadas podían escoger varias opciones. Por tanto, el microcrédito según datos de las artesanas los porcentajes más representativos están destinados en un 20% a educación, 14% pago de servicios básicos, 14% salud, 15% actividades agrícolas o ganaderas y 11% pago de deudas. La información obtenida sobre el destino del microcrédito demuestra que las socias invierten prioritariamente en educación para sus hijos, salud, servicios básicos y para las actividades ganaderas y agrícolas generadoras adicionales de ingresos, es decir que los microcréditos contribuyeron a mejorar la vida de sus beneficiarios

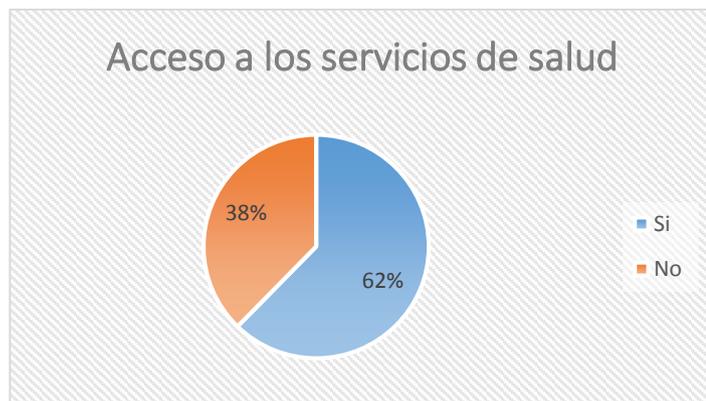
18. ¿Con la ayuda del microcrédito cree usted que el acceso a los servicios de salud mejoró en su hogar?

Tabla 24: Acceso a los servicios de salud

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	62%
No	15	38%
Total	40	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Gráfico 19: Acceso a los servicios de salud



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Análisis e interpretación

En el gráfico 19 se muestra si los beneficiarios lograron cubrir gastos de salud mediante los microcréditos en lo cual se obtuvo que en un 62% (25 mujeres) de las personas quienes han accedido a un microcrédito si lograron obtener un mejoramiento en los servicios de salud y en un 38% (15 mujeres) no. Es decir, esta herramienta financiera sirve como ayuda para obtener acceso a mejores servicios de salud de calidad debido a que las personas residentes en la Parroquia de Salinas están más expuestas a enfermedades debido al tipo de clima que tiene este sector y el trabajo diario en el campo que realizan en la parroquia exponiéndose a cualquier tipo de enfermedad.

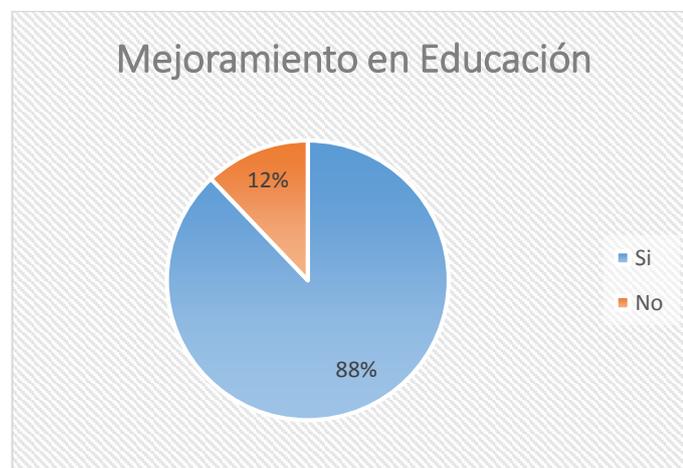
19. ¿Cree usted que el microcrédito le ha ayudado a mejorar la educación de sus hijos?

Tabla 25: Mejoramiento en educación

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	35	88%
No	5	12%
Total	40	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Gráfico 20: Mejoramiento en educación



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Análisis e interpretación

En cuanto al destino del microcrédito hacia la educación de la familia (gráfico 20) el 88% (35 mujeres) manifiesta que los microcréditos ayudan a mejorar la enseñanza, es decir según las encuestadas revelan que este préstamo les ha ayudado a movilizar a la ciudad a sus hijos con el objetivo de brindarles una educación de calidad mientras que un 12% (5 mujeres) manifiesta que no esto se debe a que se cuenta con gastos adicionales del hogar o en su caso no reconocen al microcrédito como una forma de mejorar el nivel educativo de los miembros de la familia debido a que en su mayoría lo destinan a las actividades productivas para obtener una fuente de ingresos adicional y cubrir con estos gastos.

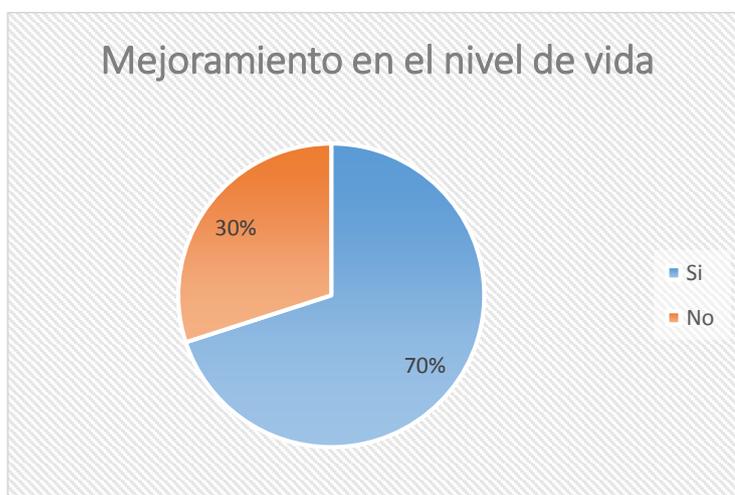
20. ¿Cree usted que, al adquirir un microcrédito, este mejoro su nivel de vida?

Tabla 26: Mejoramiento en el nivel de vida

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	70%
No	12	30%
Total	40	100%

Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Gráfico 21: Mejoramiento en el nivel de vida



Fuente: Encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Análisis e interpretación

En el gráfico 21 se muestra que en un 70% (28 personas) los microcréditos aportan a mejorar el nivel de vida de las Artesanas de la Asociación y en un 30% (12 mujeres) manifiesta que no. Lo expuesto por las Socias expone que su estilo y condiciones de vida bajo esta herramienta mejoraron ya que de una manera u otra impactó de una manera positiva en la mejora de diversas necesidades como son el obtener una fuente adicional de ingresos, acceder a mejores servicios de salud, la mejora de la educación de sus hijos, alimentación, pago de servicios básicos entre los aspectos más importantes que según las encuestadas manifestaron su destino del microcrédito.

4.2.Verificación de la hipótesis o fundamentación de las preguntas de investigación

1. Planteamiento de la hipótesis

a) Modelo lógico

Hipótesis Nula (Ho): El microcrédito no contribuye al progreso de los componentes del desarrollo humano en los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL perteneciente al Cantón Guaranda.

Hipótesis Alternativa (H1): El microcrédito contribuye al progreso de los componentes del desarrollo humano en los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL perteneciente al Cantón Guaranda.

b) Modelo matemático

Ho: $O = E$

H1: $O \neq E$

c) Modelo estadístico

Se utiliza para el desarrollo de la prueba de la hipótesis el modelo estadístico de X^2 (Chi cuadrado) para realizar una comparación de las variables.

$$X^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

Dónde:

- X^2 = Chi cuadrado
- O = Frecuencia observada
- E = Frecuencia esperada

Para poder definir la frecuencia esperada se toma en cuenta la siguiente formula estadística

$$E = \frac{(Tf)(Tc)}{TM}$$

Dónde:

- Tf = Total de la fila
- Tc = Total de la columna
- TM = Total de la muestra

2. Regla de decisión

Nivel de significancia

α 0,05

1-0,05= 95%

Medición del grado de libertad

$gl = (\#filas - 1) * (\# columnas - 1)$

$gl = (4-1) * (2-1)$

$gl = 3$

Se acepta la hipótesis nula si X_C^2 es menor a si X_T^2 , caso contrario se rechaza con un α de 0,05

Se acepta la Ho, si X_C^2 es \leq a 7,8147 con un α 0,05

Gráfico 22: Regla de decisión



Elaborado por: Vásconez J, 2018

3. Cálculo de X^2

Para calcular X^2 primero se realiza, el desarrollo de las frecuencias observadas y esperadas, para lo cual se han seleccionado las siguientes preguntas:

Pregunta 12: ¿Ha recibido un microcrédito durante los últimos cuatro años?

Pregunta 18: ¿Con la ayuda del microcrédito cree usted que el acceso a los servicios de salud mejoró en su hogar?

Pregunta 19: ¿Cree usted que el microcrédito le ha ayudado a mejorar la educación de sus hijos?

Pregunta 20: ¿Cree usted que, al adquirir un microcrédito, este mejoró su nivel de vida?

Tabla 27: Frecuencias observadas

Pregunta	SI	NO	T
Pregunta 12	40	0	40
Pregunta 18	25	15	40
Pregunta 19	35	5	40
Pregunta 20	38	12	40
Total	128	32	160

Fuente: Resultados de la encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL

Elaborado por: Vásconez J, 2018

Tabla 28: Frecuencias esperadas

Pregunta	SI	NO	T
Pregunta 12	32	8	40
Pregunta 18	32	8	40
Pregunta 19	33	8	40
Pregunta 20	32	8	40
Total	128	32	160

Fuente: Resultados de la encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

Por consiguiente, se realiza el cálculo de X^2 (Chi cuadrado)

Tabla 29: Calculo X^2

O	E	O - E	$((O - E)^2)$	$((O - E)^2 / E)$
40	32	8	64	2,00
0	8	-8	64	8,00
25	32	-7	49	1,53
15	8	7	49	6,13
35	32	3	9	0,28
5	8	-3	9	1,13
28	32	-4	16	0,50
12	8	4	16	2,00
X^2				21,56

Fuente: Resultados de la encuesta a los miembros de la Asociación TEXSAL
Elaborado por: Vásconez J, 2018

4. Conclusión

Como el valor de Chi cuadrado X^2_c 21,76 es mayor a 7,8147 con 3 grados de libertad y un α de 0,05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna, es decir: El microcrédito contribuye al progreso de los componentes del desarrollo humano en los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL perteneciente al Cantón Guaranda.

4.3.Limitaciones del estudio

En la investigación un limitante que aconteció durante la realización de las encuestas a las artesanas de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL, fue el tiempo disponible que tenía cada encuestado para responder el cuestionario realizado, debido a que: como el trabajo que ofrece TEXSAL es un complemento al ingreso familiar de las socias, no trabajan las 8 horas en la asociación, únicamente dedican dos horas a lo artesanal en su casa por las actividades adicionales que realizan, por lo tanto, esto impedía realizar las encuestas a todas en conjunto y se las realizaba de forma rápida cuando tenían que entregar el producto artesanal que por lo general es a inicio o a final de cada mes.

Otro limitante durante la aplicación de las encuestas fue el nivel de estudio de las socias debido a que la mayoría al cursar únicamente la primaria tomaba tiempo explicar las preguntas para una mejor comprensión, esto dado a que en ocasiones las artesanas tenían miedo al responder sobre su vida privada o familiar.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- En cuanto a la situación del microcrédito durante los últimos tres años todas las socias han sido beneficiarias de este tipo de crédito, obteniendo de uno a dos microcréditos, los mismos que han sido adquiridos por lugares de preferencia como las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) y la Asociación. TEXSAL al contar con una caja comunal de ahorro y crédito permite que las socias accedan a un microcrédito máximo hasta \$500 destinados a educación, salud, vivienda, gastos servicios básicos entre los más importantes, los mismos que son pagados de manera anual con el propio trabajo realizado en la Asociación sin necesidad de realizar tantos tramites como se lo realiza en cualquier entidad financiera, el único requisito se centra en ser una socia activa y no necesita de la aprobación de sus cónyuges para su obtención. En cambio, las cooperativas ofrecen montos mayores a los ofrecidos por TEXSAL y en plazo más amplio de pago dependiendo del monto, es por esto que son un eje primordial para otorgar microcréditos debido a que se dirige a sectores vulnerables de la sociedad entregando créditos para actividades productivas.

- Los componentes que más influyeron para la mejora del desarrollo humano a través de los microcréditos otorgados a los socios de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL entre los más significativos se tiene a la educación, salud; los cuales aportan a que el nivel de desarrollo humano en el sector mejore y por ende aporta a que el país incremente en el índice de Desarrollo Humano mejorando de esta manera los índices sociales y la economía. Sin embargo, como esta investigación se basa en tres componentes básicos del desarrollo humano mediante la encuesta realizada y a través de la comprobación de la hipótesis se obtiene que tanto la educación, la salud, como el nivel de vida a través de los microcréditos ayudan a mejorar la calidad de vida de las personas siempre y cuando este recurso financiero sea distribuido y manejado de la mejor manera.

- Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas TEXSAL está conformada en su gran mayoría por artesanas mestizas e indígenas que comprenden edades de 21 años en adelante, gran parte de ellas son casadas y por lo general son sus conyuges quienes son jefes del hogar, sin embargo existen aquellas personas quienes por si solas mantienen su casa. Todas las artesanas han encontrado en TEXSAL un soporte para el sustento del hogar debido a que por falta de recursos económicos no han tenido la oportunidad de prepararse académicamente lo que en efecto provoca que sus oportunidades laborales se reduzcan aún más, por lo tanto la asociación aporta a que las mujeres a través de su trabajo colaboraren con ingresos para cubrir los gastos de la familia, de esta manera se aporta a obtener y mejorar el nivel de vida y desarrollo personal de cada uno de los integrantes de la asociación.

- Las familias de las artesanas están integradas de 4 a más de 6 personas, los cuales al ser un número significativo de miembros del hogar se requiere de suficientes recursos económicos para que tengan una mejor calidad de vida dado que todas las manifestaron que tenían personas en el hogar que continuaban estudiando, sin embargo sus ingresos mensuales en más de la mitad de las encuestadas es de \$500 y no cubre todas sus necesidades o gastos familiares, solo una cierta parte obtienen ingresos hasta \$700 en conjunto familiar lo cual se puede decir que cubren en mayor parte sus necesidades; entre los gastos más significativos que tienen las artesanas en sus hogares están: la educación de sus hijos, la salud de la familia, el pago de los servicios básicos, la vestimenta, la alimentación y lo correspondiente a actividades agrícolas y ganaderas.

- Las artesanas al trabajar para TEXSAL les permiten además realizar otras actividades debido a que su trabajo es desde casa y el producto lo entregan semanalmente destinando dos horas diarias a la labor textil, adicionalmente se encargan del cuidado de la casa, y realizan actividades adicionales como la recolección de hongos para luego venderlos, cuidado y crianza de animales para la venta de lana, todo ellos constituyen una fuente adicional que genera ingresos a las artesanas.

5.2.Recomendaciones

- Se sugiere a la Asociación un mayor nivel de publicidad de los artículos artesanales textiles que elaboran, así se obtendría compradores estables, todo esto con el fin de aumentar su producción generando trabajo constante para las artesanas, lo que contribuirá a que se mejore su nivel de vida y alcanzar el desarrollo de cada uno de los integrantes de TEXSAL e incluso dentro de sus hogares.
- Se sugiere que las socias de TEXSAL se informen acerca las políticas de fomento y apoyo a los microcréditos con las que cuenta el país, pero en especial aquellos prestamos dirigidos al sector productivo ya que este será un ente generador de empleo y a la vez de ingresos para que las familias suplan sus necesidades y así mejoren su calidad de vida.
- La asociación TEXSAL se caracteriza por ser una organización de apoyo para personas de la Parroquia de Salinas mediante la confección de ropa textil artesanal, sin embargo, para el desarrollo ya sea individual o grupal es necesario que las mujeres artesanas promuevan el buen uso del microcrédito destinándolo a actividades generadoras de ingresos que permitan el desarrollo de las mismas.
- Se recomienda que la Asociación busque incrementar el fondo disponible en caja comunal a fin de que esta cuenta con reservas que le posibiliten financiar rubros superiores al actual de los microcréditos.
- Es necesario que los beneficiarios de los microcréditos antes de obtenerlo, planifiquen de una manera adecuada cual va a ser su destino, además de buscar la información necesaria para evitar sobreendeudamientos, debido a que se trata de un microcrédito de rápido acceso y de una u otra manera tener cuidado y ser responsable con el uso del financiamiento.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arce , J. (2006). *EL SECTOR DE LA MICROFINANZAS EN COSTA RICA: EVOLUCIÓN RECIENTE Y APORTE AL CRECIMIENTO Y DESARROLLO ECONÓMICOS*. San José. Obtenido de https://estadonacion.or.cr/files/biblioteca_virtual/012/Sector_microfinanzasCR.pdf
- Banco Central del Ecuador. (24 de Noviembre de 2017). *INICIATIVA DE NACIONES UNIDAS PREMIÓ AL BANCO CENTRAL POR SUS BUENAS PRÁCTICAS DE DESARROLLO SOSTENIBLE*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1019-iniciativa-de-naciones-unidas-premi%C3%B3-al-banco-central-por-sus-buenas-pr%C3%A1cticas-de-desarrollo-sostenible>
- Banda, H. (2016). Las microfinanzas y los microcreditos como instrumento de desarrollo. *Revista RAITES, Vol.2* (No.3).
- BANECUADOR. (Junio de 2016). *PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA*. Obtenido de El Sistema Financiero Nacional y el rol de la Superintendencia de Bancos: <https://www.banecuador.fin.ec/wp-content/uploads/2016/09/M%C3%B3dulo-3-Sistema-financiero-nacional.pdf>
- Borja, P., & Polo, A. (2005). La experiencia de desarrollo de Salinas de Guaranda, Ecuador. *Leisa, 21*(2), 18 . Obtenido de <http://www.leisa-al.org/web/images/stories/revistapdf/vol21n2.pdf>
- Cálderón , J. (2011). *Microcredito, opción de desarrollo* . Samborondón : Universidad Ecotec.
- CGAP. (2017). *Microfinanzas* . Obtenido de <https://www.microfinancegateway.org/es/what-is-microfinance>
- CGPA. (2016). *Ecuador* . Obtenido de Portal de Microfinanzas : <https://www.microfinancegateway.org/es/pa%C3%ADs/ecuador>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito San José. (2017). *INFORME DE IMPACTO SOCIAL FONDO DE MICROCRÉDITOS EN ECUADOR*. Guaranda.

Obtenido de <https://microfides.com/wp-content/uploads/2017/09/Informe-Impacto-Social-COAC-San-Jose-Ecuador-2015-2017.pdf>

Cortés , F. (2008). *Las microfinanzas: Caracterización e Instrumentos*. CAJAMAR. Obtenido de <http://www.publicacionescajamar.es/pdf/series-tematicas/banca-social/las-microfinanzas-caracterizacion-2.pdf>

Del Pozo , S. (2015). LOS MICROCRÉDITOS COMO INSTRUMENTO SOCIAL. *UNIVERSIDAD PONTIFICIA ICAI ICADE COMILLAS*. Obtenido de <https://repositorio.comillas.edu/rest/bitstreams/21264/retrieve>

El Comercio. (21 de Marzo de 2017). *Ecuador ocupa el puesto 89 en el Índice de Desarrollo Humano del PNUD*. Obtenido de <http://www.elcomercio.com/actualidad/pnud-ecuador-pobreza-desarrollo-americalatina.html>

Foschiatto, P., & Stumpo, G. (2006). *Políticas municipales de microcrédito: Un instrumento para la dinamización de los sistemas productivos locales*. Santiago de Chile: Comisión Económica para América Latina y el Caribe, CEPAL.

Françoise Clementi. (2011). *Las Instituciones de MicroFinanzas: distintos objetivos y modelos*. Obtenido de Consultoría en Microfinanzas : <http://blog.francoiseclémenti.com/2011/las-instituciones-de-microfinanzas-distintos-objetivos-y-modelos/>

Fuertes , A., & Chowdhury , N. (2009). Los microcréditos como instrumento de erradicación de la pobreza.

García, F., & Díaz, Y. (Abril de 2011). Los microcréditos como herramienta de desarrollo revisión teórica y propuesta piloto para el África Subsahariana. *Revistade Economía Pública, Social y Cooperativa*(70). Obtenido de <http://www.redalyc.org/html/174/17418829005/>

Gómez , J. (2014). *Microcrédito y Desarrollo local* . Cayambe: Universidad Politécnica Salesiana.

- Griffin , K. (2001). DESARROLLO HUMANO: ORIGEN, EVOLUCIÓN E IMPACTO.
- Gruppo Salinas. (2016). *Anuario*. Obtenido de <http://www.salinerito.com/images/PUBLICACIONES/anuario2016.pdf>
- Guachamín , M., & Cardenas, R. (2007). *Análisis del microcrédito en el periodo 2002-2006, su sostenibilidad financiera e impacto economico en el Ecuador*. Quito: Escuela Politécnica Nacional. Obtenido de <http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/977/1/CD-1285.pdf>
- Gutiérrez, J. (2011). *LAS MICROFINANZAS EN EL MARCO DE LA FINANCIACIÓN DEL DESARROLLO: COMPATIBILIDAD Y/O CONFLICTO ENTRE OBJETIVOS SOCIALES Y FINANCIEROS*. País Vasco: Hegoa. Obtenido de <https://addi.ehu.es/handle/10810/6872>
- Icart, M., Fuentelsaz, C., & Pulpón , A. (2006). *Elaboración y presentación de un proyecto de investigación y una tesina*. Barcelona: Edicions Univers.
- Instituto Nacional de Economía Popular y Solidara IEPS. (s.f.). *TEXSAL impulsa el trabajo asociativo para el desarrollo rural de la provincia de Bolívar*. Obtenido de <http://www.economiasolidaria.gob.ec/asociaciones-de-la-eps-4/>
- Jiménez , M. (2013). Economía del desarrollo humano y microfinanciación: Una aproximación a los determinantes de microcrédito. *Universidad de Sevilla*. Obtenido de http://www.uhu.es/IICIED/pdf/5_1_microfi.pdf
- Lacalle, M. (2002). *Microcréditos: De pobres a Microempresarios*. (P. E. Central, Ed.) España: Editorial Ariel. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/utasp/detail.action?docID=3159966>
- Lacalle, M. (Marzo de 2010). Glosario Básico sobre microfinanzas. *Coleccion Cuadernos Monográficos(12)*. Obtenido de https://www.aciamericas.coop/IMG/pdf/glosario_basico_sobre_microfinanzas.pdf

- Marbán , R. (2007). Origen, caracterización y evolución del sistema de microcréditos desarrollado por el Grameen Bank en Bangladesh. *Revista de le Evonomía Mundia*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/html/866/86601605/>
- Marbán, R. (2005). El microcrédito en el seno del Grameen Bank. Análisis comparativo entre el sistema clásico de microcréditos y el sistema Grameen II. *Boletín ICE Económico*(2851), 13-24. Obtenido de <https://documentslide.org/el-microcredito-en-el-seno-del-grameen-bank-analisis-comparativo-entre-el-sistema-clasico-de-microcreditos-y-el-sistema-grameen-ii>
- Moleiro, O., Otero , I., & Nieves, Z. (2007). Aprendizaje y desarrollo humano. *Revista Iberoamericana de Educación*. Obtenido de <http://www.genesismex.org/ACTIDOCE/PDFS/ED421-LECTURAS/Aprendizaje%20y%20desarrollo%20humano.pdf>
- Naciones Unidas. (2005). La microfinanciación y los objetivos de desarrollo del Milenio. Obtenido de http://www.un.org/es/events/pastevents/microcredit/pdf/MDGS_SP_Layout1.pdf
- Ortiz , H. (Junio de 2016). Las microfinanzas y los microcreditos como instrumentos de desarrollo. *Revista RAITES, Vol.2(No.3)*. Obtenido de <http://itcelaya.edu.mx/ojs/index.php/raites/article/view/160>
- Paglialunga, V. (20 de Septiembre de 2016). *Desarrollo y calidad de vida de la población*. Obtenido de <http://www.abc.com.py/edicion-impresas/suplementos/escolar/desarrollo-y-calidad-de-vida-de-la-poblacion-1520334.html>
- Pardilla, S. (Junio de 2014). Microcréditos en países en vías de desarrollo. *Universidad de Alicante*. Obtenido de <http://rua.ua.es/dspace/handle/10045/38603#vpreview>
- Peréz , J. (22 de Octubre de 2013). *Nivel de vida y calidad de vida*. Obtenido de <https://elordenmundial.com/2013/10/22/nivel-de-vida-calidad-de-vida/>

- Pérez, O., Ramos, I., & Achón, Z. (25 de Octubre de 2007). Aprendizaje y desarrollo humano. *Revista Iberoamericana de Educación*, 9.
- PNUD. (1990). *Desarrollo humano. Informe*. Santa Fe de Bogotá: Tercer Mundo Editores. Obtenido de http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr_1990_es_completo_nostats.pdf
- PNUD Ecuador. (21 de Marzo de 2017). *Informe Sobre Desarrollo Humano 2016: Lanzamiento Nacional del Informe Mundial de Desarrollo Humano*. Quito. Obtenido de Lanzamiento Nacional del Informe Mundial de Desarrollo Humano: https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwji-bep-brYAhXj34MKHW38D6sQFggmMAA&url=http%3A%2F%2Fwww.ec.undp.org%2Fcontent%2Fdam%2Fecuador%2Fdocs%2Fdocumentos%2520proyectos%2520gobernabilidad%2Fpnud_ec_presen
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2016). *Informe sobre Desarrollo Humano 2016*. Canadá: Lowe-Martin Group. Obtenido de http://hdr.undp.org/sites/default/files/HDR2016_SP_Overview_Web.pdf
- Ramirez, D., Perez, S., & Piedra, V. (Noviembre de 2013). La opción de las microfinanzas para salir de la pobreza en Mexico. *Revista Digital*. Obtenido de <https://revistas.unlp.edu.ar/CADM/article/view/688>
- Ranis, G., & Stewart, F. (Diciembre de 2002). Crecimiento económico y desarrollo humano en América Latina. *Revista de la CEPAL*. Obtenido de http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/10848/078007024_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2017). *Estudio de Inclusión Financiera Ecuador*. Quito. Obtenido de <http://www.rfr.org.ec/index.php/comunicacion/2018-01-17-18-07-35.html>
- Salazar, L. (Marzo de 2018). Microcreditos y desarrollo en TEXSAL. (J. Vásconez, Entrevistador)

- Salinerito. (s.f.). *¿Qué es la Economía Solidaria?* Obtenido de <http://www.salinerito.com/economia-solidaria/que-es-la-economia-solidaria>
- Salinerito. (s.f.). *Empresas Grupo Salinas*. Obtenido de <http://www.salinerito.com/institucional/empresas-grupo-salinas>
- Sanhueza, P. (2011). *Microempresa y Microfinanzas como Instrumento de Desarrollo Local*. Madrid-España: Programa de Doctorado en Integración y Desarrollo Económico. Obtenido de https://repositorio.uam.es/bitstream/handle/10486/5981/36865_sanhueza_martinez_paulina_alejandra.pdf?sequence=1
- Sen, A. (1998). Las teorías del desarrollo a principios del siglo XXI. *Cuadernos de Economía*, 17(29). Obtenido de <https://revistas.unal.edu.co/index.php/ceconomia/article/view/11497/20792>
- Sen, A. (1999). *La salud en el desarrollo*. Obtenido de http://apps.who.int/gb/archive/pdf_files/WHA52/swd9.pdf
- Stein, P. (2010). *Inclusive Finance*. Korea : World Bank Group. Obtenido de http://siteresources.worldbank.org/DEC/Resources/84797-1275071905763/Inclusive_Finance-Stein.pdf
- Torres, T., & Allepuz, R. (2009). El desarrollo humano: perfiles y perspectivas futuras. *Estudios de Economía Aplicada*, 27-2 , 544-562.
- Twinero. (5 de Junio de 2014). *¿Cómo ayudan los microcréditos al desarrollo humano?* Obtenido de <https://www.twinero.es/blog/como-ayudan-los-microcreditos-al-desarrollo-humano/>
- UNAM. (2013). *“Desarrollo humano, salud y calidad de vida”*. Mexico. Obtenido de <http://paginas.facmed.unam.mx/deptos/sp/wp-content/uploads/2013/12/Presentacion-PP-1-Desarrollo-Humano-salud-y-calidad-de-vida.pdf>
- Yunus, M. (1997). *El banquero de los pobres. Los Microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*. París: Paidós.

Zamudio, F., Soriano , M., & Ibarra, P. (2012). Análisis sobre la evolución del desarrollo humano en la península de Yucatán. *Economía, Sociedad y Teritorio*, 543-596.

Anexos

Anexo I: Encuesta



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



ENCUESTA

Encuesta dirigida miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas TEXSAL Salinas perteneciente al Cantón Guaranda.

Objetivo: Analizar los microcréditos como herramienta para el desarrollo humano

Instrucciones:

- Los datos serán de uso exclusivo para el trabajo de graduación.
- Lea detenidamente las preguntas antes de seleccionar la respuesta
- Marque con una X la respuesta

DATOS GENERALES																																																																																						
<p>1. Edad</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>Menos de 20 años</td><td style="width: 30px;"></td></tr> <tr><td>20-30 años</td><td></td></tr> <tr><td>31-40 años</td><td></td></tr> <tr><td>41 a 50 años</td><td></td></tr> <tr><td>Más de 51 años</td><td></td></tr> </table> <p>2. Estado civil</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>Soltero</td><td style="width: 30px;"></td></tr> <tr><td>Casado</td><td></td></tr> <tr><td>Divorciado</td><td></td></tr> <tr><td>Viudo</td><td></td></tr> <tr><td>Unión libre</td><td></td></tr> <tr><td>Separado</td><td></td></tr> </table> <p>3. Autoidentificación</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>Mestiza</td><td style="width: 30px;"></td></tr> <tr><td>Montubia</td><td></td></tr> <tr><td>Afroecuatoriano</td><td></td></tr> <tr><td>Indígena</td><td></td></tr> <tr><td>Blanca</td><td></td></tr> </table> <p>4. Nivel de educación</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>Primaria</td><td style="width: 30px;"></td></tr> <tr><td>Secundaria</td><td></td></tr> <tr><td>Superior</td><td></td></tr> <tr><td>Sin educación</td><td></td></tr> </table>	Menos de 20 años		20-30 años		31-40 años		41 a 50 años		Más de 51 años		Soltero		Casado		Divorciado		Viudo		Unión libre		Separado		Mestiza		Montubia		Afroecuatoriano		Indígena		Blanca		Primaria		Secundaria		Superior		Sin educación		<p>5. ¿Quién es el jefe o jefa del hogar?</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>Usted</td><td style="width: 30px;"></td></tr> <tr><td>Su pareja o conyuge</td><td></td></tr> <tr><td>Otro integrante del hogar</td><td></td></tr> </table> <p>6. ¿Cuántos miembros componen su grupo familiar (incluyéndose)?</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>Menos de 4</td><td style="width: 30px;"></td></tr> <tr><td>De 4 a 6</td><td></td></tr> <tr><td>Más de 6</td><td></td></tr> </table> <p>7. ¿Existen personas en su familia que continúen con sus estudios?</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>Si</td><td style="width: 30px;"></td></tr> <tr><td>No</td><td></td></tr> </table>	Usted		Su pareja o conyuge		Otro integrante del hogar		Menos de 4		De 4 a 6		Más de 6		Si		No		<p>9. ¿Sus ingresos mensuales cubren todos los gastos del hogar?</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>Si</td><td style="width: 30px;"></td></tr> <tr><td>No</td><td></td></tr> <tr><td>A veces</td><td></td></tr> </table> <p>10. Identifique cuales son los gastos más significativos del hogar</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>Alimentación</td><td style="width: 30px;"></td></tr> <tr><td>Transporte</td><td></td></tr> <tr><td>Alquiler</td><td></td></tr> <tr><td>Servicios Básicos</td><td></td></tr> <tr><td>Vestimenta</td><td></td></tr> <tr><td>Mejora de la vivienda</td><td></td></tr> <tr><td>Educación</td><td></td></tr> <tr><td>Salud</td><td></td></tr> <tr><td>Eventos sociales y recreación</td><td></td></tr> <tr><td>Pago de deudas</td><td></td></tr> <tr><td>Actividades Agrícolas y/o actividades Ganaderas</td><td></td></tr> </table>	Si		No		A veces		Alimentación		Transporte		Alquiler		Servicios Básicos		Vestimenta		Mejora de la vivienda		Educación		Salud		Eventos sociales y recreación		Pago de deudas		Actividades Agrícolas y/o actividades Ganaderas	
Menos de 20 años																																																																																						
20-30 años																																																																																						
31-40 años																																																																																						
41 a 50 años																																																																																						
Más de 51 años																																																																																						
Soltero																																																																																						
Casado																																																																																						
Divorciado																																																																																						
Viudo																																																																																						
Unión libre																																																																																						
Separado																																																																																						
Mestiza																																																																																						
Montubia																																																																																						
Afroecuatoriano																																																																																						
Indígena																																																																																						
Blanca																																																																																						
Primaria																																																																																						
Secundaria																																																																																						
Superior																																																																																						
Sin educación																																																																																						
Usted																																																																																						
Su pareja o conyuge																																																																																						
Otro integrante del hogar																																																																																						
Menos de 4																																																																																						
De 4 a 6																																																																																						
Más de 6																																																																																						
Si																																																																																						
No																																																																																						
Si																																																																																						
No																																																																																						
A veces																																																																																						
Alimentación																																																																																						
Transporte																																																																																						
Alquiler																																																																																						
Servicios Básicos																																																																																						
Vestimenta																																																																																						
Mejora de la vivienda																																																																																						
Educación																																																																																						
Salud																																																																																						
Eventos sociales y recreación																																																																																						
Pago de deudas																																																																																						
Actividades Agrícolas y/o actividades Ganaderas																																																																																						

	<p>8. ¿Cuál es el ingreso mensual aproximado del hogar?</p> <table border="1"> <tr><td>Menos de \$300</td><td></td></tr> <tr><td>\$301---\$500</td><td></td></tr> <tr><td>\$501---\$700</td><td></td></tr> <tr><td>Más de 800</td><td></td></tr> </table>	Menos de \$300		\$301---\$500		\$501---\$700		Más de 800		<p>11. ¿Realiza alguna actividad adicional a la asociación?</p> <table border="1"> <tr><td>Estudiante</td><td></td></tr> <tr><td>Ama de casa</td><td></td></tr> <tr><td>Empleado con sueldo fijo</td><td></td></tr> <tr><td>Actividades agrícolas y/o ganaderas</td><td></td></tr> <tr><td>Otro. Especifique</td><td></td></tr> </table>	Estudiante		Ama de casa		Empleado con sueldo fijo		Actividades agrícolas y/o ganaderas		Otro. Especifique																					
Menos de \$300																																								
\$301---\$500																																								
\$501---\$700																																								
Más de 800																																								
Estudiante																																								
Ama de casa																																								
Empleado con sueldo fijo																																								
Actividades agrícolas y/o ganaderas																																								
Otro. Especifique																																								
PERFIL DEL MICROCRÉDITO																																								
<p>12. ¿Ha recibido un microcrédito durante los últimos cuatro años?</p> <table border="1"> <tr><td>Si</td><td></td></tr> <tr><td>No</td><td></td></tr> </table> <p>13. ¿Por qué medio obtuvo el ultimo microcrédito?</p> <table border="1"> <tr><td>Banco Privado</td><td></td></tr> <tr><td>Banco Publico</td><td></td></tr> <tr><td>COAC</td><td></td></tr> <tr><td>Asociación</td><td></td></tr> <tr><td>Chulquero</td><td></td></tr> <tr><td>Familiar</td><td></td></tr> </table>	Si		No		Banco Privado		Banco Publico		COAC		Asociación		Chulquero		Familiar		<p>14. ¿Cuál fue el monto de su microcrédito?</p> <table border="1"> <tr><td>Menor a 1000</td><td></td></tr> <tr><td>De \$1.001 - \$5.000</td><td></td></tr> <tr><td>De \$5.001 - \$10.000</td><td></td></tr> <tr><td>Más de \$10.001</td><td></td></tr> </table> <p>15. Cuál es el plazo que se le otorgo el microcrédito</p> <table border="1"> <tr><td>Menos de 1 año</td><td></td></tr> <tr><td>1 año</td><td></td></tr> <tr><td>2 años</td><td></td></tr> <tr><td>+ de 3 años</td><td></td></tr> </table>	Menor a 1000		De \$1.001 - \$5.000		De \$5.001 - \$10.000		Más de \$10.001		Menos de 1 año		1 año		2 años		+ de 3 años		<p>16. ¿Durante los cuatro últimos años cuantas veces ha obtenido un microcrédito?</p> <table border="1"> <tr><td>1</td><td></td></tr> <tr><td>2</td><td></td></tr> <tr><td>Más de 3</td><td></td></tr> </table>	1		2		Más de 3	
Si																																								
No																																								
Banco Privado																																								
Banco Publico																																								
COAC																																								
Asociación																																								
Chulquero																																								
Familiar																																								
Menor a 1000																																								
De \$1.001 - \$5.000																																								
De \$5.001 - \$10.000																																								
Más de \$10.001																																								
Menos de 1 año																																								
1 año																																								
2 años																																								
+ de 3 años																																								
1																																								
2																																								
Más de 3																																								
INFLUENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL DESARROLLO HUMANO																																								
<p>17. ¿A qué destino el microcrédito otorgado?</p> <table border="1"> <tr><td>Alimentación</td><td></td></tr> <tr><td>Transporte</td><td></td></tr> <tr><td>Alquiler</td><td></td></tr> <tr><td>Servicios Básicos</td><td></td></tr> <tr><td>Vestimenta</td><td></td></tr> <tr><td>Mejora de la vivienda</td><td></td></tr> <tr><td>Educación</td><td></td></tr> <tr><td>Salud</td><td></td></tr> <tr><td>Eventos sociales y recreación</td><td></td></tr> <tr><td>Pago de deudas</td><td></td></tr> <tr><td>Actividades Agrícolas o Ganaderas</td><td></td></tr> </table>	Alimentación		Transporte		Alquiler		Servicios Básicos		Vestimenta		Mejora de la vivienda		Educación		Salud		Eventos sociales y recreación		Pago de deudas		Actividades Agrícolas o Ganaderas		<p>18. ¿Con la ayuda del microcrédito cree usted que el acceso a los servicios de salud mejoro en su hogar?</p> <table border="1"> <tr><td>Si</td><td></td></tr> <tr><td>No</td><td></td></tr> </table>	Si		No		<p>19. ¿Cree usted que el microcrédito le ha ayudado para mejorar la educación de sus hijos?</p> <table border="1"> <tr><td>Si</td><td></td></tr> <tr><td>No</td><td></td></tr> </table> <p>20. ¿Cree usted que al adquirir un microcrédito, este mejoro su nivel de vida?</p> <table border="1"> <tr><td>Si</td><td></td></tr> <tr><td>No</td><td></td></tr> </table>	Si		No		Si		No					
Alimentación																																								
Transporte																																								
Alquiler																																								
Servicios Básicos																																								
Vestimenta																																								
Mejora de la vivienda																																								
Educación																																								
Salud																																								
Eventos sociales y recreación																																								
Pago de deudas																																								
Actividades Agrícolas o Ganaderas																																								
Si																																								
No																																								
Si																																								
No																																								
Si																																								
No																																								

Gracias por su colaboración