

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA  
INDOAMÉRICA**

**DIRECCIÓN DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN GESTIÓN DE PROYECTOS SOCIO  
PRODUCTIVOS.**

**PORTADA**

**TEMA:**

---

**“EL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO Y  
LAS CONDICIONES SOCIO-ECONÓMICAS DE LOS  
BENEFICIARIOS EN LA CIUDAD DE LATACUNGA, 2015”**

---

Trabajo de investigación previo la obtención del título de Magister en Gestión de  
Proyectos Socio Productivos.

**Autor:**

Rivera Orbea Victoria Alejandra

**Tutor:**

Lcda. Mg. Alexandra Segura Salazar

**Ambato- Ecuador**

**2017**

## UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA

### AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL AUTOR LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo Victoria Alejandra Rivera Orbea, declaro ser autora de la Tesis “El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo y las condiciones socio-económicas de los beneficiarios en la ciudad de Latacunga, 2015”, como requisito para optar el grado de Magister autorizado al Sistema de Bibliotecas de la Universidad Tecnológica Indoamérica, para que con fines netamente académicos divulgue esta obra a través de Repositorio Digital Institucional (RDI-UTI).

Los Usuarios del RDI\_UTI podrán consultar el contenido de ese trabajo en las redes de información del país y del exterior, con las cuales la Universidad Tecnológica Indoamérica no se hace responsable por el plagio o copia del contenido parcial o total de este trabajo. Del mismo modo, acepto que los derechos de Autor, Morales y Patrimoniales, sobre esta obra, serán compartidos entre mi persona y la Universidad Tecnológica Indoamérica, y que no tramitaré la publicación de esta obra en ningún otro medio, sin autorización expresa de la misma. En caso de que exista el potencial de generación de beneficios económicos o patentes, producto de este trabajo, acepto que se deberán firmar convenios específicos adicionales, donde se acuerden los términos de adjudicación de dichos beneficios.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Ambato, a los 04 días del mes de enero del 2017, firmo conforme:

**Autora:** Rivera Victoria  
**Número de Cédula:** 050316054-1  
**Dirección:** Latacunga  
**Correo Electrónico:** vickytao89@gmail.com  
**Teléfono:** 0987085602

## **APROBACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de tutor del trabajo de investigación, nombrado por el H. Consejo de Posgrado de la Universidad Tecnológica Indoamérica:

### **CERTIFICO**

Que el informe de Investigación: **“EL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO Y LAS CONDICIONES SOCIO-ECONÓMICAS DE LOS BENEFICIARIOS EN LA CIUDAD DE LATACUNGA, 2015”**, presentado por la maestrante **Rivera Orbea Victoria Alejandra**, estudiante del programa de Magister en Gestión de Proyectos Socio Productivos, reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la evaluación del jurado examinador que el Honorable Consejo de Posgrado designe

Ambato, julio 2017

TUTOR

Lcda. Mg. Alexandra Segura Salazar

C.I. 180252668-9

## **AUTORÍA DE TESIS**

Quien suscribe, declaro que los contenidos y los resultados obtenidos en el presente proyecto de tesis, como requerimiento previo para la obtención del Título de Magister en Gestión de Proyectos Socio Productivos son absolutamente originales, auténticos y personales y de exclusiva responsabilidad legal y académica de la autora.

Ambato, julio 2017

---

Ing. Rivera Victoria

**AUTORA**

## **APROBACIÓN DEL TRIBUNAL EXAMINADOR**

El trabajo de Investigación Científica ha sido revisado, aprobado y autorizada su impresión y empastada, previa la obtención del Grado de Magister en Gestión de Proyectos Socio Productivos; por lo tanto autorizamos a la postulante la presentación a efectos de su sustentación pública.

Ambato, julio 2017

### **EL TRIBUNAL**

---

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

---

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

---

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

## **DEDICATORIA**

La presente Tesis está dedicada a Dios, ya que gracias a él he logrado concluir mi carrera.

A mi esposo por sus palabras y confianzas, por su amor y brindarme el tiempo necesario para realizarme profesionalmente, a mi pequeña hija María Victoria con su dulzura e inocencia ha sido una inspiración para culminar este camino.

A mis padres, porque ellos siempre estuvieron a mi lado brindándome su apoyo y sus consejos para hacer de mí una mejor persona.

A mis hermanas y a mis sobrinos, por sus palabras y compañía en este pasaje de esfuerzo y dedicación y a todas aquellas personas que de una u otra manera han contribuido para el logro de mis objetivos.

*Victoria*

## **AGRADECIMIENTO**

Primeramente deseo agradecer a la Universidad Tecnológica Indoamericana por permitirme ser parte de ella y abierto sus puertas para acceder a estudiar la maestría; así como también a los docentes que brindaron su conocimiento científico como personal y su apoyo para seguir avanzando en el día a día. Agradezco también a mi Asesora Ing. Alexandra Segura por permitirme compartir su capacidad y conocimiento científico, por su tiempo para examinar mi trabajo; y guiarme en el desarrollo del mismo.

Agradezco al Ministerio de Inclusión Económica y Social Dirección Distrital Latacunga por permitirme analizar los datos del Crédito de Desarrollo Humano y aportar de esta manera a la Institución.

Y para culminar; agradezco a mis compañeros de aula por su amistad y apoyo brindado durante el desarrollo de los módulos de estudio.

***Victoria Rivera***

## ÍNDICE GENERAL

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
PORTADA.....	i
AUTORIZACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN .....	ii
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	iii
AUTORÍA DE TESIS .....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL EXAMINADOR .....	v
DEDICATORIA .....	vi
AGRADECIMIENTO .....	vii
ÍNDICE GENERAL.....	viii
ÍNDICE DE CUADROS.....	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	xiv
RESUMEN EJECUTIVO .....	xv
EXECUTIVE SUMMARY .....	xvi
INTRIDUCCIÓN .....	1
<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>3</b>
<b>1. EL PROBLEMA .....</b>	<b>3</b>
1.1. Línea de Investigación.....	3
1.2. Planteamiento del Problema .....	4
1.2.1. Contextualización .....	4
1.3. Análisis Crítico.....	11
1.4. Prognosis .....	13
1.5. Formulación del Problema .....	13
1.5.1. Delimitación del Problema .....	14
1.6. Justificación.....	14
1.7. Objetivos .....	17
1.7.1. Objetivo General.....	17
1.7.2. Objetivos Específicos.....	17



<b>CAPÍTULO II</b> .....	18
<b>2. MARCO TEÓRICO</b> .....	18
2.1. Antecedentes investigativos .....	18
2.2. Fundamentaciones .....	19
2.2.1. Fundamento filosófico .....	19
2.2.2. Fundamentación legal .....	20
2.2.3. Categorías fundamentales .....	23
2.2.4. Constelación de Ideas .....	24
2.3. Marco conceptual .....	26
2.4. Hipótesis .....	40
2.5. Señalamiento de Variables .....	41
<b>CAPÍTULO III</b> .....	42
<b>3. METODOLOGÍA</b> .....	42
3.1. Enfoque de la investigación .....	42
3.2. Modalidad básica de la investigación.....	42
3.2.1. Bibliográfica - Documental.....	42
3.2.2. De campo .....	42
3.3. Niveles o Tipos de Investigación .....	43
3.3.1. Exploratoria.....	43
3.3.2. Descriptiva .....	43
3.3.3. Asociación de variables .....	43
3.4. Población y Muestra .....	43
3.4.1. Población.....	43
3.4.2. Muestra .....	44
3.4.3. Cálculo de la muestra.....	44
3.5. Métodos y técnica.....	45
3.5.1. Inductivo .....	45
3.5.2. Sintético .....	45
3.5.3. Técnicas .....	46
3.5.4. La observación .....	46
3.5.5. La encuesta.....	46

3.6.	Operacionalización de Variables .....	47
3.7.	Validez y Confiabilidad.....	49
3.8.	Plan de la Recolección de la Información .....	49
3.9.	Plan para el Procesamiento de la Información .....	49
3.10.	Análisis e Interpretación de Resultados .....	50
<b>CAPÍTULO IV .....</b>		<b>51</b>
<b>4.</b>	<b>ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....</b>	<b>51</b>
4.1.	Análisis e interpretación de resultados de los beneficiarios del CDH Asociativo .....	51
4.2.	Verificación de la Hipótesis .....	60
4.3.	Prueba Piloto .....	64
4.3.1.	Resultado de la Prueba Piloto .....	65
4.3.2.	Localización del centro de acopio.....	66
<b>CAPÍTULO V.....</b>		<b>67</b>
<b>5.</b>	<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>67</b>
5.1.	Conclusiones .....	67
5.2.	Recomendaciones .....	68
<b>CAPÍTULO VI .....</b>		<b>69</b>
<b>6.</b>	<b>PROPUESTA .....</b>	<b>69</b>
6.1.	Título de la propuesta .....	69
6.2.	Datos informativos .....	69
6.3.	Análisis de factibilidad .....	70
6.4.	Modelo grafico del proyecto .....	72
6.5.	Fundamentación científico técnica .....	72
6.6.	Análisis situacional.....	74
6.7.	Antecedentes .....	77
6.8.	Justificación.....	78
6.9.	Proyectos relacionados .....	79
6.10.	Objetivos .....	79

6.10.1. Objetivo general .....	79
6.10.2. Objetivos específicos .....	79
6.11. Metas .....	79
6.12. Actividades .....	82
6.12.1. Actividades de recepción .....	82
6.12.2. Actividades de comercialización .....	83
6.13. Cronograma .....	83
6.14. Duración del proyecto y vida útil .....	84
6.15. Beneficiarios .....	84
6.16. Indicadores de resultados alcanzados .....	84
6.17. Impacto ambiental .....	84
6.18. Autogestión y sustentabilidad .....	85
6.18.1. Estrategias de sustentabilidad .....	85
6.18.2. Proceso de adquisición .....	90
6.18.3. Proceso de ventas .....	91
6.18.4. Canal de distribución .....	92
6.18.5. Estrategias de comercialización .....	92
6.18.6. Marco institucional .....	93
6.18.7. Manual de Funciones del personal del centro de acopio .....	94
6.18.8. Diseño del centro de acopio .....	99
6.19. Financiamiento del proyecto .....	100
6.19.1. Estructura de financiamiento .....	101
6.19.2. Depreciación .....	101
6.19.3. Capital de trabajo .....	102
6.19.4. Compra de Productos Agrícolas .....	103
6.19.5. Ventas de Productos Agrícolas .....	104
6.19.6. Gastos Administrativos .....	106
6.19.7. Gastos Financieros .....	107
6.19.8. Gastos Operativos .....	107
6.19.9. Estudio evaluación financiero .....	108
6.20. Glosario de términos .....	114
BIBLIOGRAFÍA .....	116
ANEXOS .....	118

## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1: Crédito de Desarrollo Humano 2015 - NACIONAL.....	6
Cuadro N° 2: Crédito de Desarrollo Humano entregados por Zonas .....	7
Cuadro N° 3: CDH otorgados en la Provincia de Cotopaxi - Distrito Latacunga	8
Cuadro N° 4: CDH otorgados en la Provincia de Cotopaxi - Distrito Latacunga	9
Cuadro N° 5: Habitantes del Cantón Latacunga .....	10
Cuadro N° 6: Población .....	44
Cuadro N° 7: Crédito de Desarrollo Humano .....	47
Cuadro N° 8: Condiciones Socioeconómicas .....	48
Cuadro N° 9: Plan de recolección de la información.....	49
Cuadro N° 10: Destino del CDH.....	51
Cuadro N° 11: Empleo del CDH.....	52
Cuadro N° 12: Continúa con el negocio .....	53
Cuadro N° 13: Espacio físico del negocio .....	54
Cuadro N° 14: Comercialización del producto .....	55
Cuadro N° 15: Inversión del CDH.....	56
Cuadro N° 16: Generación de fuentes de empleo .....	57
Cuadro N° 17: Designación de las ganancias .....	58
Cuadro N° 18: Mejoramiento del nivel de vida .....	59
Cuadro N° 19: Cuadro de preguntas para Chi-Cuadrado.....	63
Cuadro N° 20: Cálculo del Chi-cuadrado .....	63
Cuadro N° 21: Prueba piloto pregunta 1 .....	65
Cuadro N° 22: Prueba piloto pregunta 2.....	65
Cuadro N° 23: Matriz de localización centro de acopio productos agrícolas.....	66
Cuadro N° 24: Análisis externo .....	74
Cuadro N° 25: Análisis interno .....	75
Cuadro N° 26: Matriz FODA.....	76
Cuadro N° 27: Meta de incremento de beneficiarios.....	80
Cuadro N° 28: Meta de posicionamientos .....	80
Cuadro N° 29: Meta de emprendimientos.....	81
Cuadro N° 30: Cronograma de actividades.....	83

Cuadro N° 31: Estrategia de sustentabilidad administrativa.....	86
Cuadro N° 32: Estrategia de sustentabilidad financiera.....	87
Cuadro N° 33: Estrategia de sustentabilidad técnica .....	88
Cuadro N° 34: Estrategia de sustentabilidad social .....	89
Cuadro N° 35: Inversión Inicial .....	100
Cuadro N° 36: Estructura de financiamiento .....	101
Cuadro N° 37: Depreciación de activos .....	101
Cuadro N° 38: Capital de trabajo .....	102
Cuadro N° 39: Materia prima.....	102
Cuadro N° 40: Precio unitario quincena 1 .....	103
Cuadro N° 41: Precio unitario quincena 2 .....	103
Cuadro N° 42: Compras de productos .....	104
Cuadro N° 43: Ventas unitarias quincena 1 .....	105
Cuadro N° 44: Ventas unitarias quincena 1 .....	105
Cuadro N° 45: Ventas anules .....	106
Cuadro N° 46: Gastos administrativos.....	106
Cuadro N° 47: Gastos administrativos.....	107
Cuadro N° 48: Gastos operativos.....	107
Cuadro N° 49: Flujo de caja.....	108
Cuadro N° 50: Estado de resultados .....	109
Cuadro N° 51: TIR.....	109
Cuadro N° 52: VAN.....	110
Cuadro N° 53: Costos fijos .....	110
Cuadro N° 54: Punto de equilibrio.....	111
Cuadro N° 55: Punto de equilibrio.....	111
Cuadro N° 56: Costo / beneficio .....	112
Cuadro N° 57: Período de recuperación .....	113

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1: Crédito de Desarrollo Humano 2015 – Nacional por Etnias.....	6
Gráfico N° 2: Causa –efecto .....	11
Gráfico N° 3 Categorías fundamentales.....	23
Gráfico N° 4: Constelación de Ideas- Variable Independiente .....	24
Gráfico N° 5: Constelación de Ideas- Variable Dependiente .....	25
Gráfico N° 6: Destino del CDH. ....	51
Gráfico N° 7: Empleo del CDH. ....	52
Gráfico N° 8: Continúa con el negocio .....	53
Gráfico N° 9: Espacio físico del negocio .....	54
Gráfico N° 10: Comercialización del producto.....	55
Gráfico N° 11: Inversión del CDH. ....	56
Gráfico N° 12: Generación de fuentes de empleo.....	57
Gráfico N° 13: Designación de las ganancias .....	58
Gráfico N° 14: Mejoramiento del nivel vida .....	59
Gráfico N° 15: Mejoramiento del nivel vida .....	64
Gráfico N° 16: Ubicación geográfica.....	69
Gráfico N° 17: Ubicación geográfica.....	72
Gráfico N° 18: Proceso de adquisición de productos agrícolas. ....	90
Gráfico N° 19: Proceso de ventas de productos agrícolas. ....	91
Gráfico N° 20: Canales de distribución .....	92
Gráfico N° 21: Organigrama estructural .....	93
Gráfico N° 22: Diseño de la planta .....	99
Gráfico N° 23: Punto de equilibrio .....	112

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA**  
**CENTRO DE ESTUDIOS DE POSGRADO**  
**MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**Tema:** “El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo y las condiciones socio-económicas de los beneficiarios en la ciudad de Latacunga, 2015”

**AUTORA:** Rivera Orbea Victoria Alejandra

**TUTOR:** Lcda. Mg. Segura Salazar Alexandra

**RESUMEN EJECUTIVO**

La presente investigación sobre el Crédito de Desarrollo Asociativo y como se relaciona con las condiciones socio-económicas de los beneficiarios, en el año 2015. En la cual se analiza los fundamentos teóricos del sistema económico y social, para el objetivo de estudiar el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo y su impacto en las condiciones socio-económicas de los beneficiarios en el cantón Latacunga, 2015. La metodología de investigación es cualitativa, de tipo exploratoria, descriptiva, con el método de inductivo y sintético, con las técnicas de la encuesta y observación se logró el levantamiento de la información a la población de estudio que son los beneficiarios del CDH, quienes se les encuestó a través de un instrumento investigativo como es el cuestionario. Los datos recolectados fueron analizados e interpretados para el despeje de la hipótesis, además del establecimiento de las conclusiones y recomendaciones. En la investigación se realizó el planteamiento de una propuesta para el mejoramiento de las condiciones socio-económicas de los beneficiarios del CHD. El desarrollo de un plan de negocios para la creación de un centro de acopio de productos agrícola. Con lo que se espera que los dineros obtenidos por el acceso al Crédito de Desarrollo Humano sean empleados en la actividad económica que la población se dedica, con la finalidad de que su producción sea manejada por los miembros, de forma comunitaria en busca que todos los socios mejoren sus condiciones de vida por la comercialización de los productos agrícolas a través del centro de acopio.

**Descriptores:** Economía, productividad, crédito, sociedad, calidad de vida, emprendimiento, comercialización.

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA**  
**CENTRO DE ESTUDIOS DE POSGRADO**  
**MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**Tema:** “El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo y las condiciones socio-económicas de los beneficiarios en la ciudad de Latacunga, 2015”

**AUTORA:** Rivera Orbea Victoria Alejandra

**TUTOR:** Lcda. Mg. Segura Salazar Alexandra

**EXECUTIVE SUMMARY**

The present research on the Associative Development Credit and how it relates to the socio-economic conditions of the beneficiaries, in the year 2015. In which it analyzes the theoretical foundations of the economic and social system, for the purpose of studying the Credit of Associative Human Development and its impact on the socio-economic conditions of the beneficiaries in the canton Latacunga, 2015. The research methodology is qualitative, exploratory, descriptive, with the inductive and synthetic method, with survey techniques and Observation was achieved the lifting of the information to the study population that are the beneficiaries of the HRC, who were surveyed through an investigative instrument such as the questionnaire. The collected data were analyzed and interpreted to clear the hypothesis, in addition to the establishment of conclusions and recommendations. In the investigation the proposal was made for the improvement of the socio-economic conditions of the CHD beneficiaries. The development of a business plan for the creation of a center for the collection of agricultural products. With this, it is expected that the money obtained by the access to the Human Development Credit will be used in the economic activity that the population dedicates, in order that its production is managed by the members, in a community way in search of all the Partners better their living conditions by marketing the agricultural products through the collection center.

**Descriptors:** Economics, productivity, credit, society, quality of life, entrepreneurship, marketing.



## INTRIDUCCIÓN

El Cantón Latacunga es un sector con altos niveles de proyección en base a la producción agrícola como ganadera propia de la zona, donde se busca generar nuevas maneras de emprendimiento de los pobladores de la comunidad por medio de los Créditos de Desarrollo Humano con el fin de apoyar a dichos beneficiarios para la inversión en pequeñas actividades económicas y así dinamizar la economía popular y solidaria del Cantón, con el objeto de crear nuevas oportunidades laborales e incrementar el ingreso familiar, de esta manera se podrá elevar las condiciones socio-económicas.

El CDH incluye a la población en extrema pobreza, al sector financiero informal, fomentando así el desarrollo social, humano y productivo en personas y comunidades, generando oportunidades de autoempleo sustentables para la producción de los sectores Agrícola, Ganadero y Turístico.

El objetivo de la investigación es estudiar El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo y su impacto en las condiciones socio-económicas de los beneficiarios en el Cantón Latacunga, 2015. Para lo cual se establecieron los objetivos específicos como el determinar la utilización del crédito mediante la verificación del destino y el aporte a la situación económica de las familias beneficiarias del CDH Asociativo. Y luego se evaluará las condiciones socio-económicas de los habitantes beneficiarios del CDH Asociativo en el Cantón Latacunga, en el período de Enero – Diciembre, 2015. Lo que permitirá desarrollar un proyecto para la ejecución de emprendimientos a los CDH Asociativo asignados de inversión socio-económica.

La investigación consta de seis capítulos los cuales se describen a continuación:

**CAPÍTULO I EL PROBLEMA:** trata sobre el tema, contextualizaciones macro, meso y micro, análisis crítico, prognosis, formulación del problema, delimitación de la investigación, justificación, objetivos general y específicos.

**CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO:** se determinan los antecedentes investigativos, fundamentaciones, red de inclusiones conceptuales, constelaciones de ideas de la variable independiente y dependiente, marco conceptual, formulación de la hipótesis y señalamiento de variables, que permitieron en sustento teórico y científico de investigación.

**CAPÍTULO III METODOLOGÍA:** contiene, el enfoque de la investigación, modalidad de la investigación, tipos de investigación, asociación de variables, población y muestra, operacionalización de la variable dependiente e independiente, técnicas e instrumentos, plan de recolección de la información, planes de procesamiento y de análisis e interpretación de resultados.

**CAPÍTULO IV ANALISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS.-** cuenta con el análisis e interpretación de entrevista, encuestas, ficha de observación de los cuadros y gráficos estadísticos, interpretación de los datos realizados de la encuesta a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano, cuadros de frecuencias esperadas, cálculo del chi cuadrado y verificación de hipótesis.

**CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.-** determina las conclusiones y las recomendaciones determinadas en la investigación realizada.

**CAPÍTULO VI PROPUESTA.-** contiene: título de la propuesta, datos informativos de los beneficiarios de la propuesta, antecedentes, justificación de la propuesta, objetivos de la propuesta, análisis de factibilidad de la implementación de la propuesta, metas, estrategias, financiamiento y análisis financiero de la propuesta.

Finalmente **BIBLIOGRAFÍA** y los **ANEXOS** que son respaldos de la investigación realizada en el presente documento.

## CAPÍTULO I

### 1. EL PROBLEMA

#### Tema

**“El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo y las condiciones socio-económicas de los beneficiarios en la Ciudad de Latacunga, 2015”**

#### 1.1. Línea de Investigación

Según la UTI 2011, la segunda línea de investigación dice **“Empresarialidad y Productividad.-** esta línea de investigación se orienta por un lado a la capacidad de emprendimiento o empresarialidad de la región, así como su entorno jurídico-empresarial; es decir, de repotenciación y/o creación de nuevos negocios o industrias que ingresan al mercado como un componente de innovación. Por otro lado, el estudio de las empresas existente en su mercado, en una región, se enmarcará en la productividad de este tipo de empresas, los factores que condicionan su productividad, la gestión de la calidad de las mismas, y que hacen que estas empresas crezcan y sobrevivan en los mercados. Este ámbito es de interés estudiar aspectos como exportaciones, diversificación de la producción y fines” (Indoamérica, 2011)

El Cantón Latacunga es un sector con altos niveles de proyección en base a la producción agrícola como ganadera propia de la zona, donde se busca generar nuevas maneras de emprendimiento de los pobladores de la comunidad por medio de los Créditos de Desarrollo Humano con el fin de apoyar a dichos beneficiarios para la inversión en pequeñas actividades económicas y así dinamizar la economía popular y solidaria del Cantón, con el objeto de crear nuevas oportunidades laborales e incrementar el ingreso familiar, de esta manera se podrá elevar las

condiciones socio-económicas, es decir, significa una oportunidad de emprendimiento para restar los conflictos sociales, buscando concientizar a los participantes sobre la importancia de tomar una decisión correcta para la utilización del crédito y analizar temas importantes en lo financiero como inversión, ahorro, gastos, crédito, para mejorar la productividad y economía, reduciendo los riesgos de fracaso de la inversión del crédito y tener un mejor impacto del mismo.

## **1.2. Planteamiento del Problema**

### **1.2.1. Contextualización**

#### **Macro**

La construcción de un sistema económico y social se ha convertido en un desafío de alta trascendencia para el Gobierno, el cual compromete decisiones y corresponsabilidades para toda la sociedad ecuatoriana, con el propósito de garantizar la sostenibilidad de un sistema económico con capacidad de establecer variables con, principios, valores y relaciones.

Según el “Plan Nacional del Buen Vivir (2013-2017). Objetivo 8.- se establece que:

**Consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible: las economías populares y solidarias, base social y económica, son el mayor empleador del país y cuentan con millones de socios. La economía popular y solidaria, constituye un ejemplo palpable de que un sistema económico que privilegie al ser humano sobre el capital es posible. Por ello es fundamental insistir en la urgencia de cambiar las conductas individuales (los patrones comunistas), que son las que provocan y aceleran la insostenibilidad del consumo. (p. 5)**

El Sistema Económico Social y Solidario, ha sido una senda para integrar a la población económicamente activa, al sistema de división social del trabajo y permitirles tener una vida digna. Para alcanzar condiciones socio-económicas adecuadas implica una transformación, la cual se debe empezar con normativas y prácticas, que garanticen el Buen Vivir.

Según la Secretaria Nacional de Planificación, (2011-2013), establece que:

**Resolver las cuestiones socio-económicas ha profundizado el análisis del sistema de mercado. La Constitución de la Republica, promovida por el Gobierno de la Revolución Ciudadana, provocó una transformación profunda en la matriz institucional, al sentar las bases para construir y consolidar un sistema económico justo, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción, de la generación de trabajo digno, en un entorno que recupere y conserve la naturaleza y promueva un desarrollo territorial equilibrado y equitativo. (p. 12)**

El Gobierno ha establecido mecanismos en el sector financiero popular y solidario para obtener un sustento económico que permita adquirir de forma permanente la canasta de soberanía alimentaria, fomentando un apoyo económico mediante la asignación del Bono de Desarrollo Humano y a sus beneficiarios que buscan mecanismos de emprendimiento accediendo al Crédito de Desarrollo Humano, siendo un adelanto de las cuotas mensuales del BDH, se lo denomina crédito ya que involucra elementos esenciales de un crédito tradicional, la diferencia radica en que este tipo de crédito no necesita de garantía. Una vez que las cuotas mensuales del bono cubran el pago los beneficiarios siguen percibiendo el subsidio del bono.

El CDH incluye a la población en extrema pobreza, al sector financiero informal, fomentando así el desarrollo social, humano y productivo en personas y comunidades, generando oportunidades de autoempleo sustentables para la producción de los sectores Agrícola, Ganadero y Turístico, que conlleven a la consolidación y fortalecimiento de la economía popular y solidaria, obteniendo el incremento paulatino de ingresos del núcleo familiar.

El CDH se crea el 07 de mayo del 2007, un programa que mediante una transferencia monetaria idealiza llegar a potencializar las habilidades y destrezas productivas de los usuarios del BDH, adultos mayores y personas con discapacidad que reciben pensiones no contributivas, a fin de generar emprendimientos unipersonales o familiares de autogeneración.

Parte del estudio de investigación es determinar si las condiciones socio-económico en el país es un ámbito que está dando resultados por medio del acceso al CDH en la modalidad Asociativo, y para comprobar las inversiones adecuadas se necesita de un seguimiento constante, misión que está en las manos de la Unidad de Inclusión Económica (UIE) del Ministerio de Inclusión Económica y Social.

En la tabla N°1 se puede observar el respectivo Crédito de Desarrollo Humano que se ha entregado a nivel Nacional a los beneficiarios del CDH, visualizando el número de fichas ingresadas con los respectivos datos.

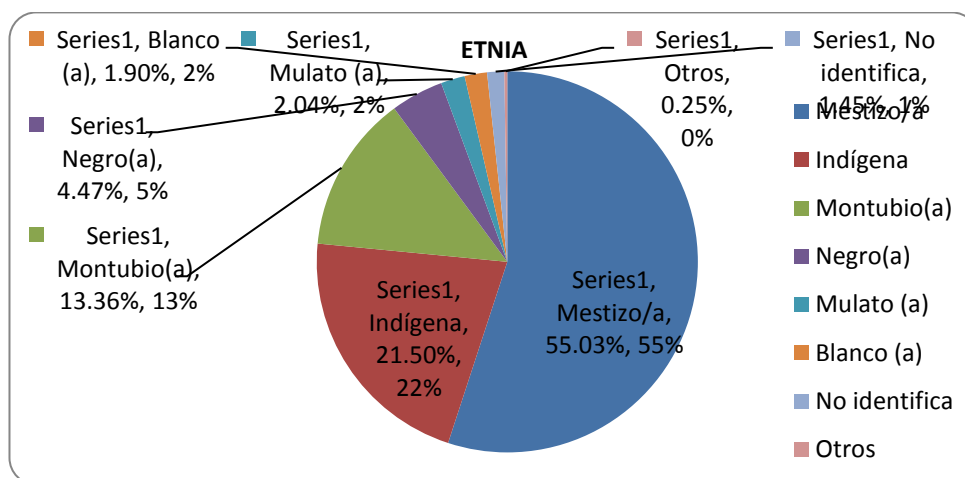
En el gráfico N°2 se observa la asignación del Crédito de Desarrollo Humano de acuerdo a las etnias que habitan en nuestro país.

**Cuadro N° 1: Crédito de Desarrollo Humano 2015 - NACIONAL**

TOTAL BENEFICIARIOS	MONTO (USD)
117.596	84.966.434,25

Fuente: www.rips.gob.ec

**Gráfico N° 1: Crédito de Desarrollo Humano 2015 – Nacional por Etnias**



Fuente: www.rips.gob.ec.

## Meso

La Tabla No.2 permite presenciar el detalle por cada una de las Zonas con sus respectivas cifras de créditos entregados, la Provincia de Cotopaxi se ubica en la Zona 3, acompañada de Tungurahua, Riobamba y Pastaza.

**Cuadro N° 2:** Crédito de Desarrollo Humano entregados por Zonas

Zona	Distrito	Ingreso de Fichas de Seguimiento al CDH
ZONA 1	ESMERALDAS*	1438
	IBARRA*	1023
	LAGO AGRIO*	1585
	SAN LORENZO	866
	TULCAN*	446
<b>Total ZONA 1</b>		<b>5358</b>
ZONA 2	ORELLANA*	1193
	RUMIÑAHUI*	38
	TENA*	1447
<b>Total ZONA 2</b>		<b>2678</b>
ZONA 3	AMBATO	1604
	LATACUNGA	737
	PUYO	1175
	RIOBAMBA	1156
<b>Total ZONA 3</b>		<b>4672</b>
ZONA 4	CHONE	2256
	JAMA	286
	MANTA	998
	PORTOVIEJO	1904
	SANTO DOMINGO	3157
<b>Total ZONA 4</b>		<b>8601</b>
ZONA 5	BABAHOYO*	2223
	EL EMPALME*	1280
	GUARANDA	1423
	MILAGRO	1134
	QUEVEDO*	1479
	SALINAS	241
	SALITRE*	1735
	SAN CRISTOBAL	3
<b>Total ZONA 5</b>		<b>9518</b>
ZONA 6	AZOGUES*	198
	CUENCA*	1160
	GUALACEO	254
	MACAS	1025

<b>Total ZONA 6</b>		<b>2637</b>
ZONA 7	CALVAS*	347
	LOJA*	1294
	MACHALA*	147
	PIÑAS*	52
	ZAMORA*	287
<b>Total ZONA 7</b>		<b>2127</b>
ZONA 8	(GYE CENTRO NORTE Y SUR)	20067
	(SAMBORONDON)*	579
<b>Total ZONA 8</b>		<b>20646</b>
<b>ZONA 9</b>	QUITO NORTE – CENTRO- SUR	3915
<b>Total ZONA 9</b>		<b>3915</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>117.596</b>

Fuente: www.rips.gob.ec

## Micro

Se puede observar en el siguiente gráfico la asignación a nivel provincial del CDH en el transcurso del año 2015 con su respectiva cantidad de concentración por parroquias.

**Cuadro N° 3:** CDH otorgados en la Provincia de Cotopaxi - Distrito Latacunga

CANTON LATACUNGA	Total general
TOACASO	344
PASTOCALLE	66
MULALO	25
LATACUNGA CABECERA	190
BELISARIO QUEVEDO	18
ALAQUES	17
POALO	35
TANICUCHI	23
GUAITACAMA	13
11 DE NOVIEMBRE	5
JOSEGUANGO BAJO	1
<b>Total general</b>	<b>737</b>

Fuente: www.rips.gob.ec



De acuerdo a información entregada por el Ministerio de Inclusión Económica y Social – Dirección Distrital Latacunga; se observa el siguiente cuadro resumen de la entrega de los Créditos de Desarrollo Humano en el Cantón Latacunga según la Unidad de Inclusión Económica y Social.

El Cantón Latacunga, presenta en el transcurso de Enero a Diciembre del 2015 la asignación de 197 CDH Asociativos en el Cantón que ha sido el punto de inicio del seguimiento por parte del MIES con las Unidades de Trabajo Social y la Unidad de Inclusión Económica, observando la amplitud de sus entes participantes del CDH, así mismo la necesidad de capacitación que parte desde el conocimiento legal como de infraestructura para convertir este pequeño capital en oportunidades de emprendimiento no solo en el sector sino a nivel de la Provincia.

**Cuadro N° 4:** CDH otorgados en la Provincia de Cotopaxi - Distrito Latacunga

CANTON	PARROQUIA	SECTOR	PROYECTO	N° DE USUARIOS QUE RECIBIERON CDH
LATACUNGA	PASTOCALLE	SAN BATOLOME	CRIANZA Y ENGORDE DE CERDOS	9
LATACUNGA	TOACASO	CHISULCHI GRANDE	VACAS LECHERAS	10
LATACUNGA	TOACASO	GUINTZA	VACAS LECHERAS	11
LATACUNGA	TOACASO	SAN FRANCISCO	VACAS LECHERAS	23
LATACUNGA	TOACASO	WINTZA	VACA LECHERAS	15
LATACUNGA	TOACASO	SAN CARLOS	VACA LECHERAS	14
LATACUNGA	GUANGAJE	GUAYAMA	BORREGOS Y ESPECIES MENORES	16
LATACUNGA	TOACASO	CHINALO BAJO	VACA LECHERAS	24
LATACUNGA	TOACASO	PLANCHALOMA	VACA LECHERAS	15
LATACUNGA	SAQUISILI	WINGOPANA	OVINOS	13
LATACUNGA	TOACASO	JATUNERA	OVINOS	13
LATACUNGA	TOACASO	TOACASO	VACA LECHERAS	23
LATACUNGA	TOACASO	PINTZE GRANDE	VACA LECHERAS	11
<b>TOTAL DE CREDITOS</b>				<b>197</b>

Fuente: Unidad de Inclusión Económica y Social – MIES

Latacunga es una ciudad del Ecuador, capital de la provincia de Cotopaxi y cabecera cantonal del mismo cantón. Se encuentra en la Sierra centro del país, en las estribaciones de la cordillera de los Andes en Ecuador, cerca del volcán Cotopaxi en la hoya de Patate. Se encuentra a 2750 metros sobre el nivel del mar y tiene una temperatura promedio de 12 grados Celsius.

Situada en la provincia de Cotopaxi en las faldas del volcán Cotopaxi, limitado al Norte con la Provincia de Pichincha, al Sur con el Cantón Salcedo y, al Este con la Provincia de Napo, y al Oeste, con los cantones Sigchos, Pujilí y Saquisilí. Latacunga cuenta con aproximadamente con 170.489 habitantes.

**Cuadro N° 5: Habitantes del Cantón Latacunga**

	PARROQUIAS	Hombre	Mujer	Total
LATACUNGA	11 DE NOVIEMBRE (ILINCHI)	944	1.044	1.988
	ALAQUES (ALAQUEZ)	2.625	2.856	5.481
	BELISARIO QUEVEDO	2.991	3.368	6.359
	GUAITACAMA (GUAYTACAMA)	5.128	4.540	9.668
	JOSEGUANGO BAJO	1.380	1.489	2.869
	LATACUNGA	47.143	51.212	98.355
	MULALO	3.870	4.225	8.095
	POALO	2.732	2.977	5.709
	SAN JUAN DE PASTOCALLE	5.494	5.955	11.449
	TANICUCHI	6.256	6.575	12.831
	TOACASO	3.738	3.947	7.685
	Total	82.301	88.188	170.489

Fuente: [www.inec.gob.ec](http://www.inec.gob.ec)

Las actividades representativas del sector para obtener un ingreso familiar son las realizadas en Florícolas de la zona, en segundo y tercer lugar está la ganadería y la agricultura respectivamente.

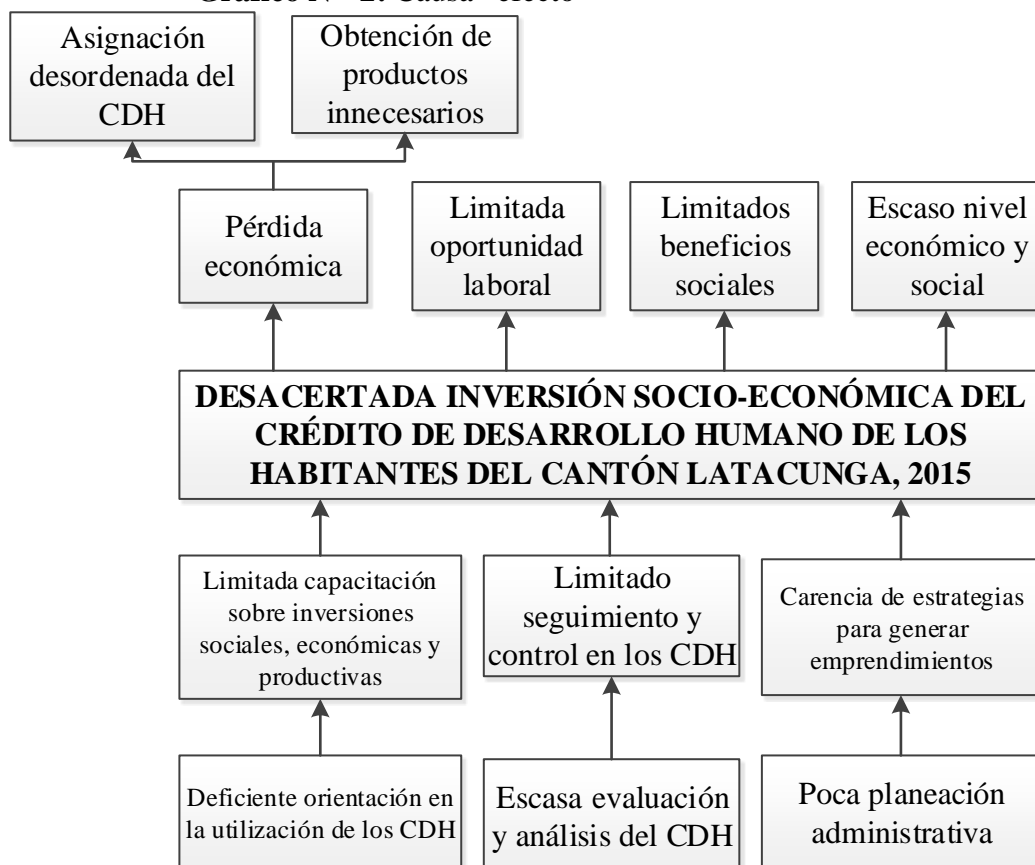
En lo referente a la agricultura se manifiesta que los principales cultivos en el Cantón son maíz, papas, habas, chochos, fréjol, cebada, arveja, mellocos, entre otros. Los productos obtenidos son básicamente para el consumo de las familias del Cantón y sus parroquias, muy poco destinado para la venta. La agricultura es

considerada como una de las actividades de sustento familiar, ya que al no vender y consumir lo producido se ahorra a las familias de la compra de los mismos productos que pueden encontrarse en el mercado a un costo mayor, lo cual no resulta beneficioso.

El comportamiento del Crédito de Desarrollo Humano y las diversas situaciones socio-económicas que presenta el Cantón Latacunga y sus parroquias, se amerita proceder a un seguimiento con el propósito de enlazar el incentivo económico con el esfuerzo de los pobladores, utilizando sus recursos naturales y materiales como materia prima para mejorar las condiciones de vida del sector.

### 1.3. Análisis Crítico

**Gráfico N° 2: Causa –efecto**



**Elaborado por:** Rivera Victoria

Una oportunidad de desarrollo social y económico han sido los Créditos de Desarrollo Humano que se han otorgado a los beneficiarios de Bono de Desarrollo

Humano, como un fondo asociativo para orientar a los sectores con escasos recursos a generar bases económicas para un presente y un futuro. Sin embargo, en la asignación del CDH se ha podido detectar una gran cantidad de factores que han perjudicado el cambio social y económico que se espera obtener de este beneficio, como por ejemplo la limitada capacitación sobre inversiones sociales, económicas y productivas ya que ha existido una deficiente orientación de cómo utilizar los CDH.

Así mismo luego de la entrega del crédito no ha existido un proceso de seguimiento y control de quienes han tenido la responsabilidad de asignar los mismos, es decir, la asignación ha presentado una ausencia de evaluación y análisis respectivo de las condiciones de vida y de actividades de desarrollo de las familias favorecidas.

Las escasas estrategias para generar emprendimiento se debe a una falta de planeación, ya que no debe existir una asignación presupuestaria sin una previa evaluación de las necesidades de la población, o de los recursos de la zona, la ejecución presupuestaria debe ser enfocada a planes de generación de oportunidades idóneas para la comunidad.

Los factores mencionados, han sido la causa de que exista una pérdida económica, una situación muy preocupante en las entidades que participan en la colocación del crédito, ya que los mismo han tenido una designación desordenada y por ende sus beneficiarios han llegado a obtener productos innecesarios, volviéndose un fondo desperdiciado.

Además se evidenció que al no existir la inversión adecuada las oportunidades laborales no se han elevado como se esperaba, por ende la accesibilidad a los beneficios sociales van a ser limitados.

Por último se origina una problemática a nivel social y económico, como resultado de los factores mencionados, al existir una asignación sin planes de

control, lo que ocasiona una inversión desacertada del CDH, el cual no es una ventaja a la inversión y ejecución presupuestaria de los planes de desarrollo social por parte del Gobierno.

#### **1.4. Prognosis**

Al no realizar la investigación, el Gobierno continuará facilitando a las poblaciones de escasos ingresos el beneficio de acceder a los CDH Asociativos, por lo tanto lo obtenido en base a un seguimiento y evaluación, resultará que los recursos económicos invertidos tienen un destino inadecuado, es decir, son mal utilizados por quienes han sido beneficiarios para su administración.

A corto plazo, se observará inmediatamente que los favorecidos pasarían a ser entes sociales dependientes que no generarán una utilidad económica como ocupacional, ya que los créditos al ser mal empleados no generarían un ingreso económico a las familias, y existiría una pérdida, provocando que el nivel socio-económico de las familias se deteriore aún más.

A mediano plazo, las consecuencias de una inadecuada inversión del CDH Asociativo provocarían un incremento de la desocupación, la pobreza y un bajo nivel de utilización de los recursos naturales propios de la zona, los recursos humanos, es decir, la mano del hombre no realizaría trabajos productivos y por ende los recursos económicos no serían los adecuados, no se llegarían a cumplir los objetivos que plantean el Buen Vivir.

#### **1.5. Formulación del Problema**

¿De qué manera el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo incide en las condiciones socio-económicas de los beneficiarios en el Cantón Latacunga, 2015?

### **1.5.1. Delimitación del Problema**

**Campo:** Gestión Socio-económico

**Área:** Economía Popular y Solidaria

**Aspecto:** Crédito de Desarrollo Humano Asociativo y condiciones socio-económicas

**Espacial:** Cantón Latacunga

**Provincia:** Cotopaxi

**Cantón:**Latacunga

**Temporal:** Enero 2015 hasta Diciembre 2015

Unidades de observación: Habitantes del Cantón Latacunga

### **1.6. Justificación**

La protección social es una estrategia del Estado que busca habilitar a quienes por varias causas, han sido excluidos del ejercicio de sus derechos sociales. Es una intervención focalizada en quienes han dejado de acceder a los servicios sociales básicos; una intervención temporal que apoya a una persona o familia durante situación de riesgo. Temporalidad que significa mantener una población beneficiada fluctuante a través de programas permanentes o por lo menos de largo plazo, durante un período que permita que toda la población acceda a los servicios básicos y cuente con condiciones para enfrentar el riesgo y promover el desarrollo.

El Gobierno acordó fomentar la producción en menor escala del país con una decidida inyección de recursos financieros a los beneficiarios del Bono de desarrollo humano y con esto generar fuentes de empleo que ayudará a generar beneficios financieros a la población inmersa en el mismo.

Lo que justifica la investigación, se basa en determinar la importancia de la entrega de este crédito de desarrollo humano y evaluar la utilización del mismo por

parte de los beneficiarios del bono de desarrollo humano y la manera en cómo ha mejorado las condiciones sociales y económicas.

Es importante destacar, que las condiciones económicas y sociales de cada una de las parroquias se observa condiciones de vida en base a oportunidades es limitada por lo que requiere de transformaciones tangibles en dichos sectores, en el cantón Latacunga existen 170.489 habitantes y su economía se encuentra estructurada en agricultura, ganadería, turismo, comercio, pese a esta diversidad de actividades no está exento de los índices de pobreza, a nivel nacional en evidente el estilo de vida en lo referente a la calidad es bajo.

Aplicando técnicas de evaluación se conoció la incidencia socioeconómica de los microcréditos otorgados en el cantón Latacunga en el año 2014, lo que servirá de base para tomar correctivos, en busca de un mejor aprovechamiento de los recursos económicos que reflejan una clara oportunidad para impulsar el crecimiento de las microempresas, el nacimiento de nuevas plazas de trabajo y el mejoramiento de la calidad de vida de quienes reciben este beneficio.

La problemática radica en que estos créditos fueron otorgados sin previa capacitación, lo que aumentaba el riesgo de fracaso de los pequeños empresarios o que los recursos nos sean utilizados para los fines que fueron otorgados.

Después de otorgar el crédito se percibió la problemática previamente planteada, es necesario empezar a capacitar a beneficiarios que acceden al CDH; se ha puesto en marcha el Plan de Capacitación para beneficiarios del CDH en la modalidad Asociativa de crédito siendo que el Gobierno destina grandes sumas de dinero. Hasta el momento el plan de capacitación no ha cubierto con el total de beneficiarios interesados en este tipo de capacitación pues ha dejado fuera a muchos, creando una brecha de desigualdad en cuanto a oportunidades de superación.

Al invertir el Estado fuertes cantidades de dinero en otorgar este tipo de crédito; es necesario concientizar y guiar a estos pequeños productores en el correcto uso de estos recursos monetarios.

Lo que motivó a desarrollar este proyecto es que el CDH Asociativo entregado aporta al desarrollo y creación de microempresas pero en forma limitada debido a que un porcentaje de este microcrédito por no tener debida concientización, ni control los beneficiarios lo utilizan en actividades de consumo. No obstante, no se descarta que la correcta utilización del crédito ha aportado sustancialmente en el desarrollo social y económico, y ha sido una oportunidad clave para que nazcan, se desarrollen y se fortalezcan microempresas dejando como resultado que gran parte de personas que se encontraban en desocupación cuenten con una actividad productiva.

Con la ejecución de este proyecto pretendemos ayudar a todos los que reciben el BDH, aquellos que han accedido o futuramente accederán a un CDH Asociativo, porque se espera que los recursos monetarios destinados a los microcréditos sean aplicados de forma correcta para poder mejorar el nivel y estilo de vida, generando ingresos fijos mensuales mayores a USD. 50, que en el mediano y largo plazo puedan crear plazas de trabajo y, así mismo, complementariamente es conveniente para el Estado porque se espera lograr los objetivos planteados que permitirá consolidar el cambio que los ciudadanos y ciudadanas ecuatorianas anhelan, además de dar un correcto uso a la inversión que año a año destina el Estado a este tipo de crédito.

La investigación ayudará a plantear soluciones a esta problemática social y se espera que por medio de su aplicación permita mejorar el entorno micro empresarial, social, cultural y personal de los beneficiarios, contribuyendo de manera directa a la disminución de pobreza y desempleo y; de manera indirecta a la disminución de la delincuencia, trabajo infantil, entre otros.



En síntesis este proyecto tiene como finalidad conocer el destino, aprovechamiento y la correcta utilización del microcrédito del bono de desarrollo humano entregado en el Cantón Latacunga.

## **1.7. Objetivos**

### **1.7.1. Objetivo General**

Estudiar El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo y su impacto en las condiciones socio-económicas de los beneficiarios en el Cantón Latacunga, 2015.

### **1.7.2. Objetivos Específicos**

- Determinar la utilización del crédito mediante la verificación del destino y el aporte a la situación económica de las familias beneficiarias del CDH Asociativo.
- Evaluar las condiciones socio-económicas de los habitantes beneficiarios del CDH Asociativo en el Cantón Latacunga, en el período de Enero – Diciembre, 2015.
- Desarrollar un proyecto para la ejecución de emprendimientos a los CDH Asociativo que aporte al nivel socio-económico de los beneficiarios.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes investigativos

Luego de que se realizó una revisión bibliográfica en las bibliotecas virtuales de las diferentes Universidades del Ecuador se llegó a determinar que existen trabajos similares al de la presente investigación.

“Estudio del perfil del beneficiario del Crédito de Desarrollo Humano otorgado por el Gobierno Ecuatoriano a través de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su incidencia en la creación de nuevas Microempresas Productivas en la Ciudad de Latacunga período 2008-2012”, realizado en la ciudad de Ambato, por Martínez L., & Mariño C. (2013), tesis que se encuentra en la biblioteca virtual de la Universidad de las Fuerzas Armadas – ESPE extensión Latacunga. Los autores realizaron la investigación, llegando a la siguiente conclusión:

**Se utilizó la metodología bibliográfica para establecer los fundamentos teóricos y científicos del CDH que respaldan la investigación, concluyendo que existe una gran preocupación por parte del Estado de mejorar el nivel educativo, laboral, recreativo y cultural de la población menos favorecida a través de decretos ejecutivos que permiten crear programas de ayuda social como es el CDH, el mismo que se viene impartiendo desde el año 2007 y que ha logrado en el año 2011 mejorar el Índice de Desarrollo Humano del Ecuador al 0,724 ubicando al Ecuador entre las naciones con un desarrollo humano "alto".**

“El Crédito Productivo Solidario para las personas beneficiarias del bono de desarrollo humano y su incidencia en el desarrollo económico y social en la ciudad de Portoviejo, Parroquia Picoazá, período 2009-2011” realizado en la ciudad de Portoviejo, por García M., Intriago V. (2012) Tesis que encuentra en la biblioteca de la Universidad Técnica de Manabí. Los autores realizaron la investigación, llegando a la siguiente conclusión:

**El Crédito productivo permite un mínimo desarrollo de las zonas rurales y urbano marginal con la creación de negocios familiares ya que son fundamentales para generar recursos económicos. Se da un aumento en el poder adquisitivo de las familias al implementar o implantar sus negocios propios y obtener rentabilidad, que les permitirá su capacidad de ahorro.**

**La creación de estos créditos permitirá fortalecer los emprendimientos productivos de la población de bajos recursos que es una de las mayores fuentes de financiamiento de los mismos.**

“Incidencia Socioeconómica de los Microcréditos del Bono de Desarrollo Humano otorgados por el Banco Nacional de Fomento (BNF) en el Cantón Sucre periodo 2009” realizado en la ciudad de Calceta, por Valencia M., Mendoza G. (2011), tesis que se encuentra en la biblioteca de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López. Los autores realizaron la investigación, llegando a la siguiente conclusión:

**Mediante la investigación realizada se pudo establecer que la información proporcionada por el Banco Nacional de Fomento sucursal Bahía de Caráquez fue la adecuada, para obtener los resultados requeridos en el desarrollo de la presente investigación, siendo las encuestas y entrevistas factor fundamental, para conocer la calidad del servicio que entrega esta entidad financiera, a los beneficiarios del microcrédito del bono de desarrollo humano.**

**La entrega de los microcréditos del Bono de Desarrollo Humano en el cantón Sucre determino, que este microcrédito no ha sido una panacea, pero sí contribuyó al nacimiento, desarrollo y reactivación de microempresas, permitiendo crear nuevas fuentes y plazas de trabajo, en forma directa e indirecta, en el periodo comprendido entre el 1 de enero hasta el 31 de diciembre del 2009.**

## **2.2. Fundamentaciones**

### **2.2.1. Fundamento filosófico**

La investigación se enmarca en el paradigma Crítico – Propositivo, porque es un estudio sobre la incidencia de los Créditos de Desarrollo Humano, que se encamina a un diagnóstico de evaluación, que aplicando la estadística para la información obtenida, y mediante el establecimiento de la hipótesis, proceder a la verificación

de la misma, así como el diseño de una propuesta que encamine a dar una solución al problema encontrado, ya que existe el criterio de la praxis social en donde la investigación conecta a los seres humanos y el crecimiento social como económico direccionándolos como protagonistas para alcanzar un trabajo solidario en beneficio grupal no individual.

### **2.2.2. Fundamentación legal**

Para poder realizar el presente trabajo de investigación se ha tomado las fundamentaciones legales pertinentes.

## **CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR**

Constitución del Ecuador (2008)

**Art. 42. “La organización y el funcionamiento de la economía responderán a los principios de eficiencia, solidaridad, sustentabilidad y calidad, a fin de asegurar a los habitantes una existencia digna e igual derechos y oportunidades para acceder al trabajo, a los bienes y servicios; y a la propiedad de los medios de producción.”**

**Art. 254. “El sistema nacional de planificación establecerá los objetivos nacionales permanentes en materia económica y social, fijará metas de desarrollo a corto, mediano y largo plazo, que deberán alcanzarse en forma descentralizada, y orientará la inversión con carácter obligatorio para el sector público y referencial para el sector privado.”**

La Constitución del Ecuador incorpora los artículos mencionados para ejercer y velar por los derechos en el ámbito económico y social, constando una planificación orientada a inversiones de ventaja y respuesta social. De esta manera se solidariza a las condiciones socio-económicas ya que en base a proyectos, como son los Créditos de Desarrollo Humano implantados por el Gobierno se unen aspectos de diversas dimensiones para crear la solidaridad económica.

## **LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO**

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (2012)

**Art. 5. “Acto Económico Solidario.- Los actos que efectúen con sus miembros las organizaciones a las que se refiere esta Ley, dentro del ejercicio de las actividades propias de su objeto social, no constituyen actos de comercio o civiles sino actos solidarios y se sujetarán a la presente Ley.”**

**Art. 73. “Unidades Económicas Popular.- Son Unidades Económicas Populares: las que se dedican a la economía del cuidado, los emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos, comerciantes minoristas y talleres artesanales; que realizan actividades económicas de producción, comercialización de bienes y prestación de servicios que serán promovidas fomentando la asociación y la solidaridad.”**

**Art. 153. “Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria.- El Instituto es una entidad de derecho público, adscrita al ministerio de Estado a cargo de la inclusión económica y social, con jurisdicción nacional, dotado de personalidad jurídica, patrimonio propio y autonomía técnica, administrativa y financiera que ejecuta la política pública, coordina, organiza y aplica de manera desconcentrada, los planes, programas y proyectos relacionados con los objetivos de esta Ley.”**

### **MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL**

Ministerio de Inclusión Económica y Social Base Legal CDH Decreto Ejecutivo Publicado el (2013)

DECRETO EJECUTIVO No. 1392 DE 29 DE MARZO DEL 2001, PUBLICADO EN EL REGISTRO OFICIAL No. 299 DE 4 DE ABRIL DEL 2001, se crea el Programa Crédito Productivo Solidario, con el objeto de mejorar los niveles de vida y de ingresos de los beneficiarios del Bono Solidario y en general de la población bajo línea de pobreza, por medio del acceso al crédito, capacitación y asistencia integral especializados.

DECRETO EJECUTIVO No. 2365 DE 21 DE FEBRERO DEL 2002,  
PUBLICADO EN EL REGISTRO OFICIAL No. 525 DE 1 DE MARZO DEL 2002

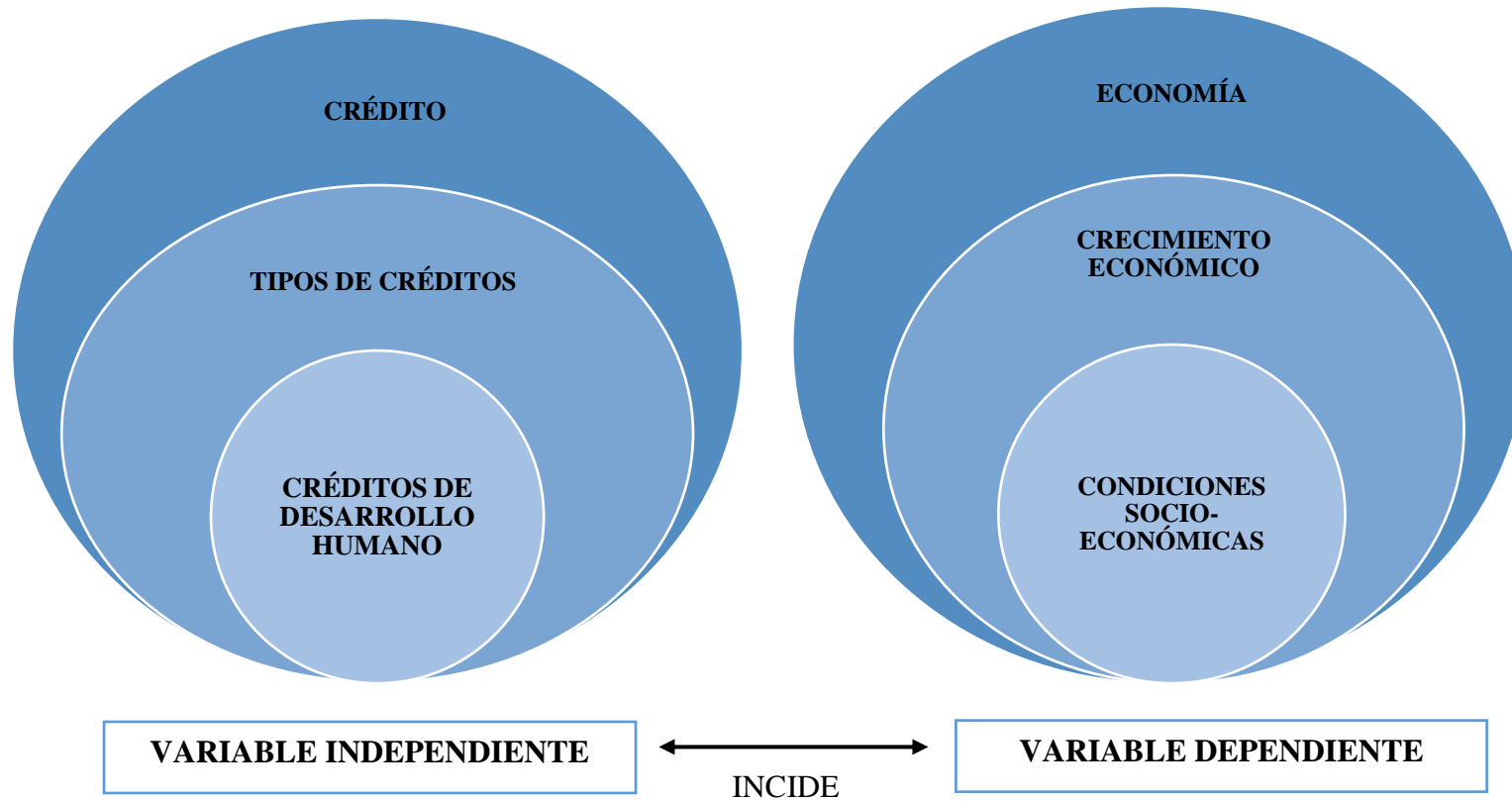
Art.1.- Sustitúyase el Art. 1 del Decreto Ejecutivo No. 1392, publicado en el  
Suplemento del Registro oficial No. 299 de 4 de abril del 2001, por el siguiente:

**Art. 1. “Créase el Programa Crédito Productivo Solidario, con el objeto de mejorar los niveles de vida y de los ingresos de los beneficiarios del Bono Solidario y en general de la población bajo la línea de pobreza, por medio del acceso al crédito, capacitación y asistencia integral especializada.”**

Los Créditos de Desarrollo Humano son evaluados por el Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria, el cual posee una base legal que es la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, que fomenta organizaciones con miembros para un objeto social y económico, enfocadas a ser respaldadas por las Unidades Económicas Populares para realizar actividades de producción, están envueltas en la entidad de la inclusión económica y social para ejecutar programas y proyectos que conlleven a cumplir la Ley.

Además, se ha planteado decretos ejecutivos con el objeto de ser un respaldo y acto administrativo para defender esta línea de asistencia a la pobreza y la respectiva base a los Créditos de Desarrollo Económico, que emprendan proyectos de producción y movilidad económica optando como materia prima los recursos que las comunidades y mejorar las condiciones socio-económicas de las familias beneficiarios.

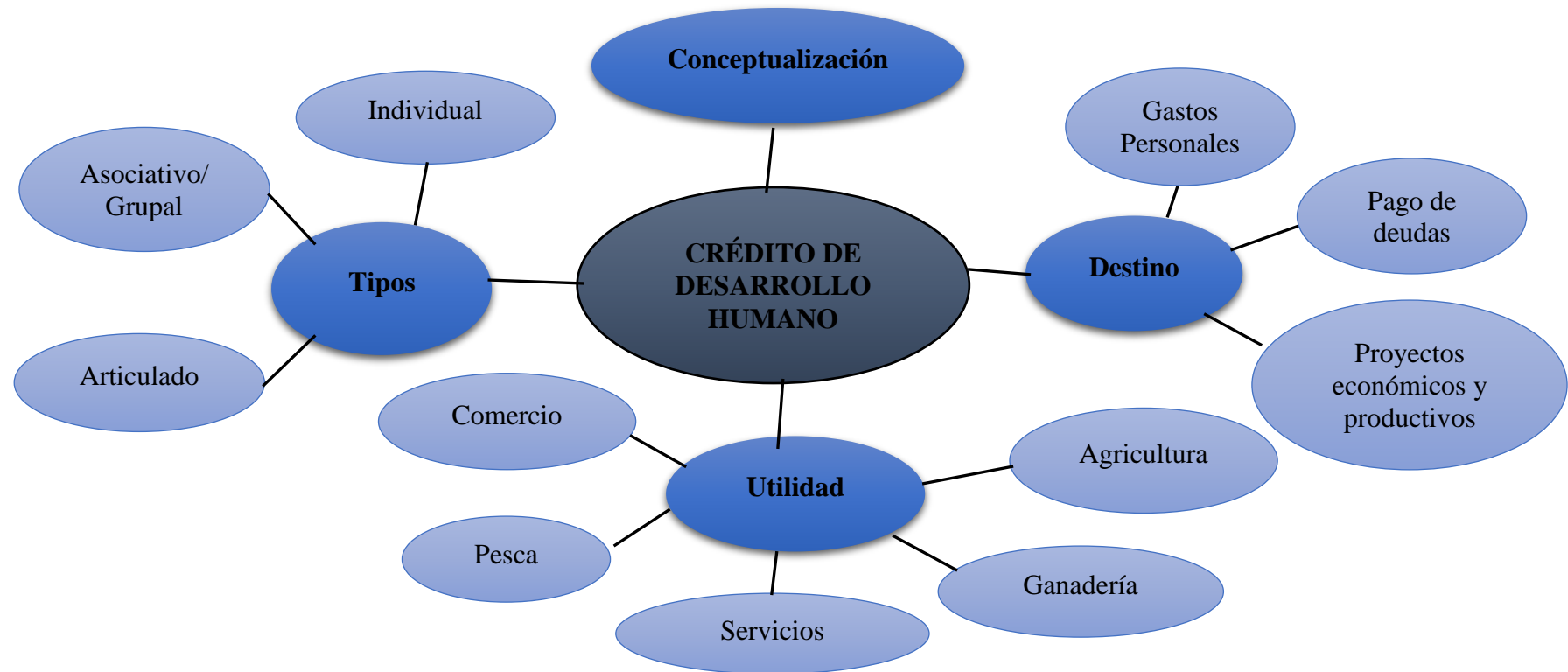
### 2.2.3. Categorías fundamentales



**Gráfico N° 3** Categorías fundamentales  
**Elaborado por:** Victoria Rivera

#### 2.2.4. Constelación de Ideas

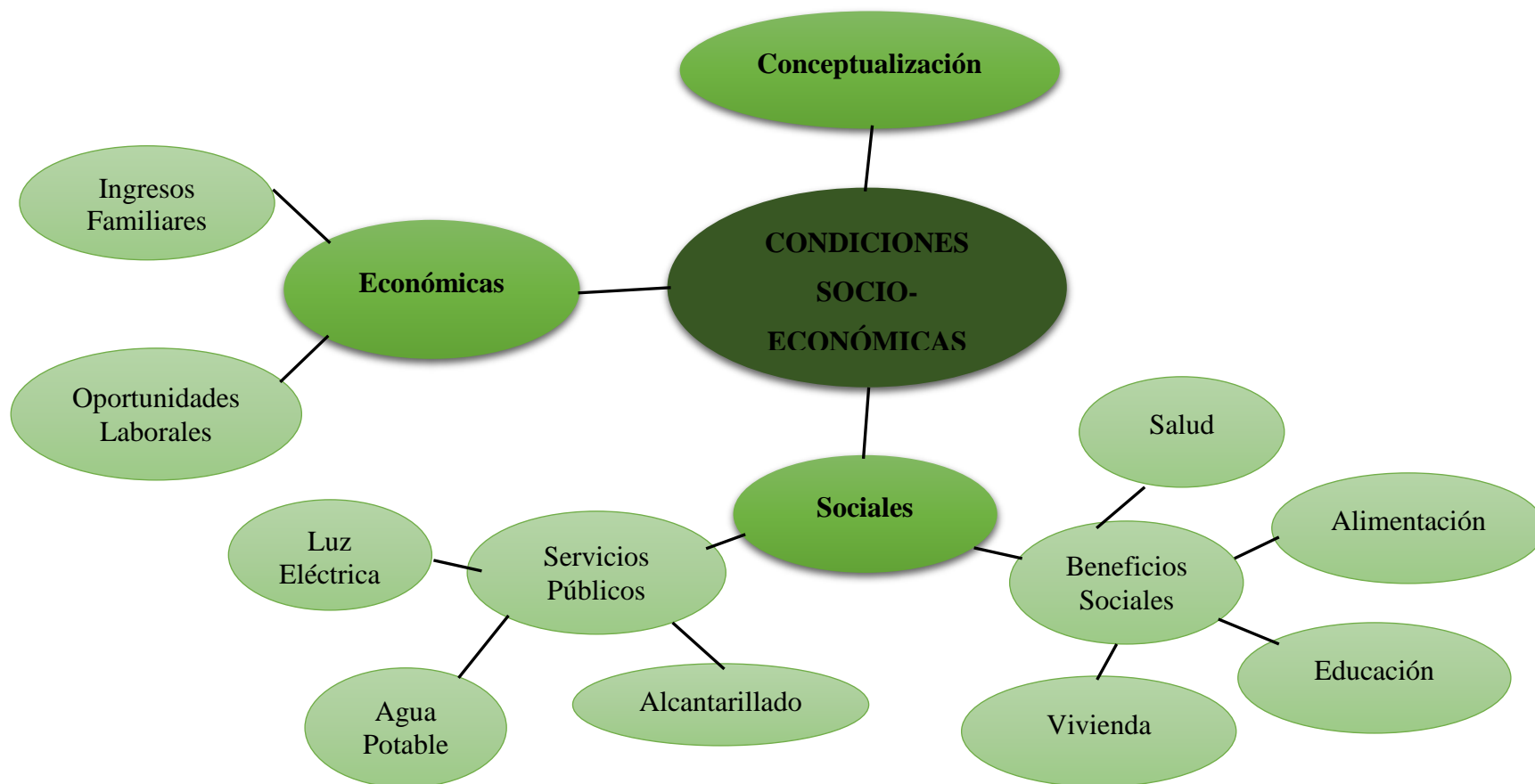
Variable Independiente:



**Gráfico N° 4:** Constelación de Ideas- Variable Independiente  
**Elaborado por:** Victoria Rivera



**Variable Dependiente:**



**Gráfico N° 5:** Constelación de Ideas- Variable Dependiente  
**Elaborado por:** Victoria Rivera

### **2.3. Marco conceptual**

#### **EL CRÉDITO**

Según Vargas, S. (2014) expresa que: “El crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado”. (p. 6).

En un crédito los beneficiarios administran ese dinero mediante la disposición o retirada del dinero y el ingreso o devolución del mismo, atendiendo a nuestras necesidades en cada momento. De esta manera podemos cancelar una parte o la totalidad de la deuda cuando creamos conveniente, con la consiguiente deducción en el pago de intereses.

#### **CRÉDITO DESARROLLO HUMANO**

El Crédito Desarrollo Humano (CDH) incluye a la población en extrema pobreza, al sector financiero formal, fomentando así el desarrollo social, humano y productivo en personas y comunidades, generando oportunidades de autoempleo sustentables para la producción de los sectores Agrícola, Ganadero y Turístico, que conlleven a la consolidación y fortalecimiento de la economía popular y solidaria, obteniendo el incremento paulatino de ingresos del núcleo familiar. (Recuperado el junio del 2014 Inlusión.gob.ec)

#### **Objetivos**

- Mejorar los niveles de vida de la población ubicada por debajo de la línea de pobreza, mediante el acceso a crédito, capacitación y asistencia integral especializada
- Fortalecer los emprendimientos productivos de la población de bajos recursos para que exista un crecimiento sostenido y creciente de gestión empresarial, que permita desempeñarse en sus unidades productivas de

manera eficaz y eficiente, promoviendo acciones en el contexto de tal forma que surjan negocios, tanto en el ámbito rural como urbano marginal, bajo el impulso del micro crédito con capacitación, garantizando la sostenibilidad.

### **Tipos de Crédito**

**ASOCIATIVO/GRUPAL:** Crédito concedido a una organización productiva, acompañada de capacitación que fomente la asociatividad y fortalezca la dinámica grupal.

**ARTICULADO:** Crédito concedido a un usuario que se incorpore en un proyecto o programa nuevo y/o en funcionamiento, sin necesidad de ser parte de una organización de emprendimientos de subsistencia de forma permanente.

**INDIVIDUAL:** Crédito concedido a un destinatario que tenga como objeto financiar actividades de autoempleo o emprendimientos de subsistencia dedicadas a la producción, comercio o servicios.

### **ELSECTOR PRIMARIO**

Según Padilla, M, (2014) expresa que: “El sector primario está formado por las actividades económicas relacionadas con la transformación de los recursos naturales en productos primarios no elaborados” (p. 58).

### **LAS PRINCIPALES ACTIVIDADES DEL SECTOR PRIMARIO**

**Ganadería:** es una actividad económica de origen muy antiguo que consiste en el manejo de animales domesticables con fines de producción para su aprovechamiento.

**Pesca:** es la captura y extracción de su medio natural de los peces u otras especies acuáticas como crustáceos, moluscos y otros invertebrados, además de

mamíferos en el caso de culturas orientales. Ancestralmente, la pesca ha consistido en una de las actividades económicas más tempranas de muchos pueblos del mundo.

**Comercio:** a la actividad socioeconómica consistente en el intercambio de algunos materiales que sean libres en el mercado de compra y venta de bienes y servicios, sea para su uso, para su venta o su transformación. Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor. Por actividades comerciales o industriales entendemos tanto intercambio de bienes o de servicios que se efectúan a través de un comerciante o un mercader.

## **UTILIDAD**

Es cualidad o propiedad de valor útil que se le otorga a una acción o un objeto de útil. El término 'utilidad' también significa provecho, conveniencia, interés fruto o ganancia que se obtiene de algo. (Recuperado en junio del 2015 Inlusión.gob.ec)

En Economía, la utilidad es la capacidad de un bien de satisfacer una necesidad o demanda del ser humano, a nivel individual o colectivo. En este sentido, existen distintos niveles de utilidad, entendida como la satisfacción derivada del consumo de un producto o de un servicio. Las preferencias que las personas tienen en relación al consumo de determinados bienes con respecto a otros permiten, entre otros factores, identificar la demanda.

## **CONSUMO**

Todo proceso económico se inicia con la producción, considerada como primer paso del ciclo, en el cual se logra incorporar la utilidad a las cosas para que sean aprovechadas como satisfactores, después estos satisfactores deben ponerse al alcance en los sitios en que puedan ser aprovechados. (Recuperado el 28 de marzo del 2015 [www. Gwopolis.com](http://www.Gwopolis.com))

El consumo significa satisfacer las necesidades presentes o futuras y se le considera el último proceso económico. Encierra la actividad de tipo circular en cuanto que el hombre produce para poder consumir y a la vez consume para producir.

## **ECONÓMICA**

La economía es un tema muy importante para los seres humanos puesto que parte de ella permite satisfacer las necesidades y subsistir, todas las actividades que se realizan están relacionadas directa o indirectamente con este tema, se puede decir generalmente que la economía es uno de los temas y áreas que abarcan a todo el mundo ya que de esto depende el desarrollo de las personas y las familias o de las empresas y microempresas de los micro mercados o mercados en fin de un sin número de aspectos y actividades que buscan obtener ganancias a cambio de un servicio o producto.

Para Zabala, D. (2002) “la economía es una ciencia social y un objeto en el campo de las relaciones sociales, las actividades de las personas en la sociedad se vinculan entre sí. Por lo tanto forman parte del conjunto de relaciones que se establecen y desenvuelven en la sociedad”. (p.10).

Existen varios tipos de economía que se clasifican según la actividad o la magnitud de la misma, entre estas se encuentran:

- Microeconomía
- Macroeconomía
- Economía de libre mercado
- Economía mixta o social del mercado
- Economía socialista
- Economía planificada
- Economía cerrada
- Economía abierta
- Economía familiar, entre otros.

Según al Delegacion de Particion Ciudadana de Sevilla (2016) en su publicacion define que:

La economía familiar tiene por objeto una adecuada gestión de los ingresos y los gastos del núcleo familiar haciendo una correcta distribución de los primeros, permitiendo así la satisfacción de sus necesidades materiales, atendiendo aspectos fundamentales de su desarrollo, como la alimentación, la ropa o la vivienda. La economía doméstica es, por tanto, regular, controlar, proveer y satisfacer a los miembros de una familia de los recursos suficientes para tener una calidad de vida. Esta gestión es una responsabilidad de todos los miembros del núcleo familiar, que deben conocer todos los componentes de dicha economía, como son el trabajo, los ingresos, los gastos y el ahorro. (p.3)

La economía familiar tiene como propósito gestionar adecuadamente los recursos con los que cuenta una familia según sus ingresos y gastos, determinando una correcta distribución para cubrir las necesidades y portar en el desarrollo personal y familiar, esta economía también es considerada como microeconomía y se debe distribuir adecuadamente aumentando el ahorro y evitando el endeudamiento, esto se logra mediante un consumo responsable que permita cubrir solo las exigencias familiares sin despilfarros.

### **Ingresos Familiares**

A los ingresos familiares se les conoce a todos aquellos ingresos económicos con los que cuenta la familia, por supuesto que se refiere a los sueldos o salarios de todos los miembros de la misma familia que trabajan, estos ingresos son con los que cuenta la familia para satisfacer y cubrir sus necesidades que implican gastos.

Según Pinto, A. 2009) Expresa: Si se establece un condicionante fundamental para los bienes familiares, se considera que la demanda de la familia dependerá en primer lugar del ingreso de que disponga y también de sus gustos y preferencias.

El ingreso total familiar es la cantidad total que se recauda de los sueldos familiares de todos los integrantes de la familia, este es el dinero con el que cuenta

la familia para vivir y cubrir los gastos, los ingresos familiares es de vital importancia puesto que de este dependerá del nivel de vida de las personas.

### **Oportunidades laborales**

En el mundo moderno para poder adquirir Derechos necesitamos en primer lugar cumplir con nuestras Obligaciones, y en lo que respecta a la generación u obtención de recursos, es necesario contar con un Trabajo o Empleo por el cual obtendremos un rédito, valorándose nuestro esfuerzo en base al tiempo, energías y actividades que hemos utilizado.

Según (OIT, 2015) en su nota conceptual define:

El desarrollo viene con el empleo. Esta simple frase resume una realidad de siempre: que el trabajo permite a los hogares de bajos recursos superar la pobreza, y que la expansión del empleo productivo y decente es la vía hacia el crecimiento y la diversificación de las economías. Para todos los países, cualquiera que sea su nivel de desarrollo, la base para impulsar la prosperidad, la inclusión y la cohesión social de manera sostenible y creciente es contar con una oferta suficiente de empleos. Cuando la escasez de empleos o medios de vida disponibles mantienen a los hogares en la pobreza, hay menos crecimiento, menos seguridad y menos desarrollo humano y económico. (p.2)

La obtención de un Empleo parte desde la necesidad de realizar una actividad en particular, que es requerida por el Empleador y que tiene un Objetivo o Finalidad específica, siendo conocida esta búsqueda de personal apto para la tarea como Oferta de Trabajo, y por el cual se reciben a los distintos Postulantes o Aspirantes de acuerdo a un método de selección que puede o no ser fijado.

### **CRECIMIENTO ECONÓMICO**

Según Hausman, R. (2002) expresa que: “El Objetivo Estratégico de Crecimiento Económico y Reducción de la Pobreza recibe el apoyo de los cinco ejes transversales de la Estrategia: Reducción de la pobreza, reformas de políticas, sociedad civil, gobernabilidad local y alianzas estratégicas” (p. 85)

El mayor énfasis del Objetivo Estratégico radica en la reducción de la pobreza mediante el crecimiento económico. Las reformas sociales y económicas proveen las bases para mejorar las vidas de todos los ecuatorianos, pero en especial a los pobres.

El cambio de las políticas es la clave para ayudar a lograr un crecimiento sostenible en la economía y obtener oportunidades para los pobres. La estrategia enfatiza la reforma de las políticas de comercio; políticas que afectan el clima de inversión; políticas de manejo fiscal y financiero, especialmente las relacionadas al manejo de la deuda interna; políticas de pequeños negocios; políticas de energía rural; políticas de manejo del medio ambiente; y políticas que mejoren la calidad de la educación básica. El manejo del medio ambiente y la educación básica ofrecen oportunidades especiales para el involucramiento de la sociedad civil. Se le ha solicitado también a la sociedad civil que juegue un rol en el diálogo y el debate de la política económica.

Tomado de la **Enciclopedia de Términos Económicos y Financieros (2012)**

**Desarrollo Económico:** Proceso por el que una sociedad cambia su organización económica pasando de un sistema tradicional y estacionario a otro moderno que permite el crecimiento económico continuado.

**Desarrollo Humano:** Proceso por el que una sociedad mejora las condiciones de vida de sus ciudadanos a través de un incremento de los bienes con los que puede cubrir sus necesidades básicas y complementarias, y de la creación de un entorno en el que se respeten los derechos humanos de todos ellos.

**Recursos.-** En economía al conjunto de capacidades humanas, elementos naturales y bienes de capital, escasos en relación a su demanda, que se utilizan casi siempre conjuntamente para producir bienes y servicios.



**Producción.-** Cualquier actividad que sirve para crear, fabricar o elaborar bienes y servicios. En un sentido algo más estricto puede decirse que producción económica es cualquier actividad que sirve para satisfacer necesidades humanas creando mercancías o servicios que se destinan al intercambio.

Nivel de vida. Se refiere a la cantidad de bienes y servicios que es posible consumir con un ingreso determinado y, en términos más generales, al estilo de vida material y a las necesidades que pueden satisfacer, en promedio, los habitantes de un país, o los integrantes de un sector social, un grupo o una familia determinada.

**Agricultura:** Son técnicas en la que el hombre realiza el cultivo de la tierra y que se condicionan a los factores físicos y humanos, hoy en día la agricultura se ve como uno de los cimientos del desarrollo nacional.

**Servicios:** Comprende la transformación de un bien material como la agricultura, pesca, ganadería y minas, en la que satisface una parte laboral del sector primario y que es parte vital de la economía.

## **CONDICIONES SOCIOECONÓMICAS**

Tiene como fundamento investigar aspectos sociales y económicos de un grupo de personas, tomando en cuenta el esfuerzo, esperanza de vida y su nivel de educación, empleo, etc. Su nivel socioeconómico debe tener potencial en una persona o un grupo con respecto al resto, En esto se mide por el ingreso como individuo o como grupo y otros factores, este fortalece los sectores productivos y dar eficiencia al mercado mundial comercial, de este modo los ingresos de un círculo social se mueve a un nivel adquirido en su entorno, permitiendo conceptualizar de manera más o menos exacta el nivel socioeconómico al que pertenece el individuo o núcleo familiar.

Según Estrada, L. (2005) Expresa que: “La Posición socioeconómica de la persona es el componente principal más favorable, por ello una persona por sí sola

no es buena referencia para evaluar su nivel, no necesariamente uno mejora en la posición si no que genera un mayor bienestar para la persona.” (p.99).

La Clase Social basadas en recursos de bienes materiales y sociales incluidos riqueza e ingresos y que generalmente se evalúa al prestigio ocupacional y nivel instructivo o para decirlo las clases como la obrera, los empresarios y sus administradores solo existen en relación mutua y se define por referencia recíproca, de este modo la clase social antecede lógicamente y materialmente a su manifestación en la distribución de las ocupaciones, ingresos, riqueza, educación y situación social. La explotación económica según la cual los dueños de los recursos, obtienen ganancias económicas del trabajo o de los esfuerzos de los que trabajan para ellos.

Según Carrasco, F. (2002) indica que: “Vienen dadas por la valoración que la sociedad hace sobre la actividad empresarial, pues cuando es alta la emergencia empresarial, se incrementa la destreza en los negocios”. (p.113).

Los programas de formación que inciden sobre las habilidades empresariales y por la cual las influencias, producen interacciones de actividad empresarial las probabilidades pueden ser altas y tendrá sentido los apoyos financieros y no financieros.

## **Social**

Es un conjunto de actividades de producción o consumo que realizan las personas y organizaciones del sector público, el apoyo mutuo y la cooperación de diversas formas de conocimiento, mercados, tecnología. La denominada empresa social que influye en las empresas, fundaciones, sociedades laborales, dando así prioridad al servicio de la colectividad.

De acuerdo Almada, P. (2009) Indica que: “Es conjunto de organizaciones de productores, consumidores, ahorrista y trabajadores, etc., que operan a los

principios de participación democrática en las decisiones de autonomía y gestión del ser humano sobre el capital”

La Economía social pertenece al sector público y a todos los sectores y participa en todas las fases del proceso productivo. Como la integrada por empresas privadas que participan en el mercado, pero cuya distribución del beneficio y toma de decisiones no están directamente ligadas con el capital aportado por los miembros o socios. Hay quienes denominan a la economía social Tercer Sector.

### **Beneficios Sociales**

Son prestaciones no adineradas y no sustituibles por dinero, ni acumulables, cuya naturaleza jurídica es no remuneratoria, sino de seguridad social, por lo cual sobre ella no se hacen deducciones ni aportes solo son tomadas en cuenta para beneficio como sueldo anual complementario, estos atienden a diversos tipos de requerimientos humanos, por tal motivo califican necesidades que satisfacen en educación, recreación y tiempo libre gratificaciones.

De acuerdo con los Derecho por especialidades, (2014) “Son todos Aquellos que perciben trabajos con ocasión de sus labores prestadas de manera dependiente no importa su carácter remunerativo, el monto o la prioridad del pago, pues es lo que percibe el trabajador por su condición de tal por mandato.”

El Beneficio social que percibe los trabajadores comprendidos en un régimen laboral es bonificado en un reconocimiento de antigüedad laboral de los servicios prestados a una empresa, en un sitio de trabajo es reconocido los derechos de los mismos y así participar en las utilidades de la empresa y promueve otras formas de participación y que tiene por objeto, acceder a las utilidades netas que percibe el empleador como consecuencia de su gestión empresarial.

## **Salud**

La salud es el estado de un individuo, en virtud de que al sentir la ausencia de enfermedad o lesión que tenga y así llevar una vida normal. Para que la vida tenga sentido se debe disponer y disfruta de una buena salud o en otras palabras si presentamos una mala salud nuestro tiempo de existencia en este mundo se hace cada vez más corto.

Según Rosa, S. (2010) “Se da mucha importancia a la calidad de vida de una persona, sin embargo se le da mucha menor importancia a la cantidad de energía gastada a través de la actividad física, los seres humanos se encuentran mal adaptados a un tipo de vida en la que existe una enorme disponibilidad de energía”. (p. 3)

La Sociedad actual no favorece la actividad física y los factores como en fábricas, los sistemas de transporte o la amplia variedad de equipos electrónicos en las viviendas han reducido de forma muy apreciable la necesidad de desarrollo físico y fomentado el entorno familiar y que algunas actividades cotidianas, laborales y físicas que puedan servir de guía para determinar cuál es nuestro gasto energético aproximado durante el día.

## **Alimentación**

Es la acción en la cual se suministra los alimentos al organismo, esto incluye la selección de alimentos, preparación o cocción y su ingestión y que proporciona nutrientes y vitaminas que necesitan para poder mantener una buena salud y prevenir enfermedades, todo esto depende de las necesidades de cada individuo, la alimentación es un acto voluntario que se aprende a lo largo de la vida y uno de los más fundamentales.

De acuerdo Morales, C. (2004) Indica que: “En todas partes y épocas la alimentación se ha percibido relacionada con la salud y enfermedad. En este sentido

determinadas conductas alimentarias destinada a predisponer a las fuerzas sobrenaturales que gobiernan la existencia de una persona”

La alimentación son términos con los que las personas comunes definimos o expresamos aquello que tiene que ver con los alimentos con la forma de ingerirlos, de cocinarlos o de combinarlos. Por una parte, la salud o vida saludable aluden a la forma de existencia del ser humano.

## **Educación**

La educación es una función socializadora que ejerce sobre las personas y en los animales el adiestramiento, en las personas buscan encaminar sus conductas, conocimientos y actitudes hacia fines socialmente valiosos, y en los animales se trata de que adquieran determinadas conductas y que significa impartir conocimientos generalmente a adultos Si bien la educación y aprendizaje, es claro que la educación humana es mucho más compleja y sus alcances son infinitos.

Según Bermudez, G. (2010) Expresa que: “Es el conjunto de costumbres y buenos modales conforme a ciertas normas y costumbres de la sociedad, entendemos que hoy la educación en nuestros tiempos está cayendo en una vulgaridad y una falta de respeto a las autoridades en el sistema educativo” (p. 3)

La educación es un desarrollo conscientemente planificado y realizado a lo largo de la vida, e un procedimiento económico, organizativo administrativo y didáctico para el fomento del aprendizaje y que busca el desarrollo personal y profesional, es importante que el aprender constantemente ocurre en cada transcurso de toda la vida y no únicamente en la vida adulta.

## **Vivienda**

Una vivienda es un espacio físico generalmente que o conocen como refugio y descanso tener una buena calidad de vida, las viviendas poseen un valor económico

de intercambio y constituye a sus propietarios, dueños de inmuebles edificados, bienes registrados los cuales brindan a sus propietarios seguridad frente a los vaivenes de la economía ya que generalmente la inversión en viviendas es relativamente segura.

Según Pisarello, G. (2003) “La necesidad constituye un elemento clave para pensar en una vivienda como un derecho, resulta fundamental para la supervivencia y para llevar una vida segura independiente y autónoma” (p. 25)

Se considera que el derecho de tener vivienda digna se hace importante el respeto por las tradiciones culturales y la seguridad que deben formar parte de esta. La vivienda ideal es diferente para cada persona, existe una eterna discusión en torno a la pobreza y la riqueza, cada uno hace lo que desea con su dinero y otra sosteniendo que todos deberíamos tener un mínimo de comodidades, independientemente de nuestro capital.

### **Servicios públicos**

El prestar servicios permanentes, regulares, continuos, iguales y eficaces para satisfacer las necesidades colectivas prestadas por el estado de manera directa o bajo control de este más o menos activo y otros pueden mantenerse en manos de las privadas, el interés público debe ser satisfecha mediante la creación y organización del servicio.

De acuerdo con Trilce, (2001) “El objetivo básico de los servicios públicos es contribuir al bienestar del mismo, el buen funcionamiento resulta mejorar la calidad de vida de sus habitantes, obtener un desarrollo económico sostenido mejora las condiciones del servicio ofrecido” (p. 31)

Las Necesidades que tiene la comunidad para satisfacer determinadas exigencias para el buen funcionamiento de la sociedad y favorecer y realizar

efectivamente el ideal de igualdad y bienestar, las personas se preocupan por un buen servicio público pues su vida depende en buena medida de ellos.

### **Alcantarillado**

El sistema de alcantarillado consiste en una serie de redes de tuberías y obras complementarias necesarias para recibir, conducir y evacuar las aguas residuales y los escurrimientos superficiales producidos por las lluvias.

Para él SIAPA, (2014) “La Prioridad fundamental en cualquier desarrollo urbano es el abastecimiento de agua potable y que requiere la construcción de sistemas de alcantarillado para eliminar aguas residuales que producen los habitantes de una zona urbana incluyendo al comercio y la industria.

El servicio básico tiene una cobertura de redes de alcantarillado en desarrollo, durante este tiempo la preocupación de las autoridades municipales o departamentales está ocupada en construir redes de agua potable y saneamiento dejando para un futuro indefinido la construcción de estas. Actualmente las redes de alcantarillado son un requisito para aprobar la construcción de nuevas urbanizaciones.

### **Agua Potable**

Es la que podemos consumir o beber sin que exista peligro a nuestra salud, el agua sin tratar puede contener virus, bacterias, sustancias tóxicas y radioactivas para que el agua pueda ser consumida sin restricciones y en forma confiable se requiere su potabilización.

Para la Org, (1988) “Los valores de la calidad del agua potable se encuentran en el nivel de concentración o cantidad de un componente que garantiza que el agua será agradable para los sentidos y no causara riesgo significativo alguno para la salud del consumidor”. (p. 1)

Al indicar que el agua potable no deba contener ningún microorganismo, libre de bacterias indicadoras de contaminación fecal hay que asegurarse de que un abastecimiento de agua potable satisfaga al consumo humano, es importante que de manera regular se examinen muestras para detectar indicadores de contaminación, hoy en día el agua es única entre nuestros recursos naturales y aunque es renovable, no es reemplazable y que esta se puede utilizar en diversos modos fuentes de energía, lavado de alimentos y productos básicos.

### **Luz Eléctrica**

En la actualidad ante una sociedad altamente exigente en donde la tecnología domina en todos los sectores del mundo es necesario contar con energía eléctrica, hoy en día la energía eléctrica es un elemento esencial para la humanidad puesto que se relaciona directamente con todas las actividades que realiza el ser humano.

Según Andrango, (2015) en su artículo define:

Para que funcionen pequeños aparatos eléctricos, teléfono móvil, radio, es basta con la energía eléctrica que suministran las pilas o baterías. Sin embargo, la mayoría de máquinas y aparatos eléctricos necesitan más cantidad de energía, que debe ser suministrada, de forma constante, a través de la red eléctrica. (p.1)

La luz eléctrica se alimenta de las redes de suministro que se encuentran en todos los países y es un servicio básico que deben poseer todas las personas, sin embargo hay poblaciones que no poseen este servicio a pesar de ser una sociedad avanzada y actualizada.

### **2.4. Hipótesis**

El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo incide en las condiciones socio-económicas de los beneficiarios en el Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi.



**Hipótesis alterna:** El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo incide en las condiciones socio-económicas de los beneficiarios en el Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi.

**Hipótesis nula:** El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo incide en las condiciones socio-económicas de los beneficiarios en el Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi.

## **2.5. Señalamiento de Variables**

- Variable Independiente (X): Créditos de Desarrollo Humano
- Variable Dependiente (Y): Condiciones Socio-económicas

## **CAPÍTULO III**

### **3. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Enfoque de la investigación**

La presente investigación se basó en el enfoque del paradigma cuantitativo y cualitativo, porque parte del análisis de la situación socio-económica de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo, para determinar las causas y efectos que generó en fenómeno económico y sociales de los favorecidos con el crédito, en el desarrollo del trabajo investigativo se consideró los fundamentos teóricos como sustento.

#### **3.2. Modalidad básica de la investigación**

##### **3.2.1. Bibliográfica - Documental**

En la investigación se consideró la modalidad bibliográfica-documental por lo tanto se sustenta de forma teórica y científica el trabajo investigativo, obteniendo datos e información de libros, revistas, internet, manuales, programas y normativas legales que contribuyeron en la estructuración cronológica del marco teórico de la presente investigación.

##### **3.2.2. De campo**

La modalidad de campo de la investigación es mencionada por cuanto se realizó en el sitio en donde ocurrieron los hechos, se tuvo contacto directo con los involucrados del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo en la ciudad de Latacunga, recabando información para establecer la incidencia socio-económica que género en estas familias beneficiarias.

### **3.3. Niveles o Tipos de Investigación**

#### **3.3.1. Exploratoria**

La investigación partió de un nivel exploratorio por la razón que se desconoce la incidencia socio-económica que tuvo el CDH Asociativo en las familias de la ciudad de Latacunga que obtuvieron este crédito, por lo que se abordó a los involucrados y así determinar la realidad del grupo de familias que consiguieron el CDH Asociativo.

#### **3.3.2. Descriptiva**

El tipo de investigación descriptiva permitió realizar un análisis cuantitativo de los diferentes resultados de la información obtenida de los involucrados, determinando las diferentes actividades en las que invirtieron los beneficiarios del CDH Asociativo.

#### **3.3.3. Asociación de variables**

La investigación permitió analizar la correlación de un sistema de variables, sobre el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo midiendo relaciones entre las condiciones socio-económicas de los beneficiarios el CDH Asociativo, para la evaluación de las variaciones del comportamiento de cada una de las variables y determinar acciones como propuesta de mejoramiento.

### **3.4. Población y Muestra**

#### **3.4.1. Población**

La población de estudio para el proyecto de investigación son los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo del Cantón Latacunga - Provincia de Cotopaxi, los datos se obtuvieron de la Unidad de Inclusión Económica y Social

del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES). Quienes son los involucrados directos del CDH Asociativo, siendo los únicos que pueden indicar cuál ha sido el destino del crédito y si las condiciones socio-económicas de sus familias han mejorado.

**Cuadro N° 6: Población**

<b>Unidades de Observación</b>	<b>No.</b>
Beneficiarios del CDH Asociativo	197
<b>TOTAL</b>	<b>197</b>

**Fuente:** Unidad de Inclusión Económica y Social

**Elaborado por:** Rivera Victoria

### 3.4.2. Muestra

En la investigación es necesario determinar la muestra de la población, porque la unidad de estudio es extensa, por lo tanto se aplicó una fórmula estadística para la obtención de la población a ser encuestada.

### 3.4.3. Cálculo de la muestra

#### Formula

n = Tamaño de la muestra

N= Tamaño de la Población

P=% de veces que se supone que ocurre un fenómeno en la población = 0.5

e= Error 5%

q= % de veces de la no ocurrencia del fenómeno  $1 - q = 0.5$

Z= Nivel de confianza (1,96) D. Estándar

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

## **Cálculo**

$$n = \frac{1,96^2 * 0,5(1 - 0,5) * 197}{0,05^2(197 - 1) + 1,96^2(0,5)(1 - 0,5)}$$

$$n = \frac{3,8416 * 0,25 * 197}{0,0025(196) + 3,8416(0,5)(0,5)}$$

$$n = \frac{189,198}{1,4504}$$

$$n = 130,45$$

$$n = 130$$

Por lo tanto, la unidad de estudio se aplicó a 130Beneficiarios.

## **3.5. Métodos y técnica**

### **3.5.1. Inductivo**

Con la aplicación del método inductivo se partió de aspectos particulares de las necesidades socio-económicas de los beneficiarios del CDH Asociativo, con lo que se determinó en que fueron invertidos los dineros del crédito otorgado a las familias.

### **3.5.2. Sintético**

El método permitió organizar los datos obtenidos a la unidad de estudio, de esta manera se trató corroborar los efectos socio-económicos que hubo en la familias de fueron beneficiarias del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo, para luego establecer las respectivas conclusiones una vez hecho el análisis de la información.

### **3.5.3. Técnicas**

En la investigación se consideró las técnicas investigativas de la observación y encuesta.

### **3.5.4. La observación**

La técnica de la observación aportó con la determinación del problema investigativo, el cual es la incidencia socio-económica que género en las familias que obtuvieron el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo.

### **3.5.5. La encuesta**

Con la técnica de la encuesta se hizo el levantamiento de la información necesaria a los involucrados con el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo.

### 3.6. Operacionalización de Variables

**Cuadro N° 7:** Crédito de Desarrollo Humano

**Variable Independiente:** CRÉDITOS DE DESARROLLO ECONÓMICO ASOCIATIVO

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	TECNICAS-INSTRUMENTOS
Son recursos que se entregan a los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano con que están orientados a estimular y formular pequeños negocios individuales y del núcleo familiar para fortalecer su actividad productiva.	Destino de los Créditos de Desarrollo Humano.  Capacidades productivas.  Emprendimientos.	Número de individuos involucrados.  Porcentaje de utilidad.  Inversiones realizadas.  Negocios implantados.	¿En qué modalidad recibió el CDH?  ¿Cuál fue el destino del crédito?  ¿Especifique en qué sector económico realizó la inversión?  ¿Continúa con el negocio o actividad productiva?  ¿El espacio físico donde opera su negocio o actividad productiva es?  ¿Dónde comercializa su producto o servicio?	Encuesta a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo Cantón Latacunga

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

**Cuadro N° 8:** Condiciones Socioeconómicas

**Variable Dependiente:** CONDICIONES SOCIOECONÓMICAS

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	TECNICAS- INSTRUMENTOS
<p>Son una medida total económica y sociológica combinada de la preparación laboral de una persona y de la posición económica y social individual o familiar en relación a otras personas, basada en sus ingresos, educación, y empleo.</p>	<p>Económicas</p> <p>Sociales</p>	<p>Crecimiento económico.</p> <p>Nivel de vida</p>	<p>¿Con la inversión del CDH sus ingresos?</p> <p>¿Genera Fuentes de empleo?</p> <p>¿Con las ganancias del CDH, usted ha empleado en?</p> <p>¿Cree usted que puede mejorar su nivel de condiciones de vida con la entrega del CDH?</p>	<p>Encuesta a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano.</p>

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Rivera Victoria



### 3.7. Validez y Confiabilidad

La validez y confiabilidad de la técnica e instrumento se lo hizo con la asistencia de una Tutora para el trabajo investigativo, quien emitió sus juicios de valor y observaciones para su respectiva corrección y aplicación.

### 3.8. Plan de la Recolección de la Información

**Cuadro N° 9:** Plan de recolección de la información

<b>PREGUNTAS BÁSICAS</b>	<b>EXPLICACIÓN</b>
1. ¿Para qué?	Determinar la incidencia socio-económicas de la otorgación del CDH Asociativo.
2. ¿De qué personas?	Beneficiarios de CDH Asociativo
3. ¿Sobre qué aspectos?	Las variables: Crédito de Desarrollo Humano y Condiciones Socioeconómicas.
4. ¿Quiénes?	Investigadora: Victoria Rivera
5. ¿Cuándo?	Enero a diciembre del 2015
6. ¿Dónde?	En la ciudad Latacunga
7. ¿Cuántas veces?	Una vez
8. ¿Qué técnicas de recolección?	Encuestas.
9. ¿Con qué?	Cuestionario.
10. ¿En qué situación?	Aplicación de campo.

**Elaborado por:** Rivera Victoria

### 3.9. Plan para el Procesamiento de la Información

El método estadístico a utilizar para la investigación fue el Chi Cuadrado, es una función matemática y utiliza en el cálculo de las probabilidades, existe una tabla matemática de la función Chi Cuadrado en donde de acuerdo a las variables que se estén considerando la función toma un determinado valor numérico.

- Determinar cuál puede ser la prueba más apropiada.
- Establecer el nivel de significancia.
- Calcular la prueba estadística.
- Determinar los grados de libertad.
- Comparar los resultados estadísticos con los valores de la tabla.

### **3.10. Análisis e Interpretación de Resultados**

- Estudio estadístico de datos para presentación de resultados.
- Análisis de los resultados estadísticos, destacando tendencias o relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos.
- Interpretación de los resultados, con apoyo del marco teórico, en el aspecto pertinente.
- Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.

## CAPÍTULO IV

### 4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Se realizó una investigación de campo a fondo para de esta manera conocer si el Crédito de Desarrollo Humano ha sido altamente beneficiado. La mayoría de las personas mencionaron que el crédito ha sido de gran ayuda lo cual han utilizado para continuar con su negocio productivo y aportar económicamente a sus familias, pero también existe personas que no aprovecharon su crédito y lamentablemente quebraron su negocio y que ahora están en la espera de un nuevo crédito.

#### 4.1. Análisis e interpretación de resultados de los beneficiarios del CDH Asociativo

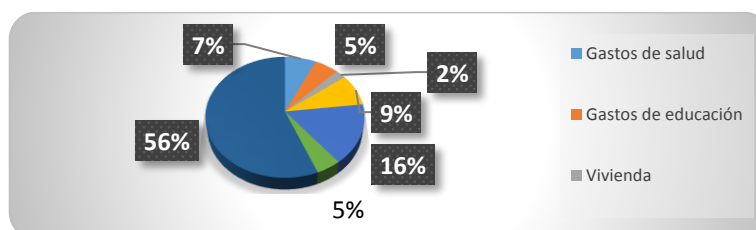
##### 1.- ¿Cuál fue el destino que usted le asignó al Crédito de Desarrollo Humano?

**Cuadro N° 10:** Destino del CDH.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Gastos de salud	9	7%
Gastos de educación	7	5%
Vivienda	3	2%
Pago de Deudas	11	8%
Alimentación	21	16%
Gastos Personales	6	5%
Negocio o actividad Productiva	73	56%
<b>TOTAL</b>	<b>130</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria



**Gráfico N° 6:** Destino del CDH.

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

## Análisis e interpretación

De los encuestados el 56% menciona que utilizó el CDH., para negocio o actividad productiva, un 16% lo empleó en alimentación y el 8% en el pago de deudas. Gran parte de los beneficiarios invirtieron los dineros del Crédito de Desarrollo Humano en un actividad productiva o la creación de un negocio, lo que demuestra que la población intentó que hacer producir el dinero.

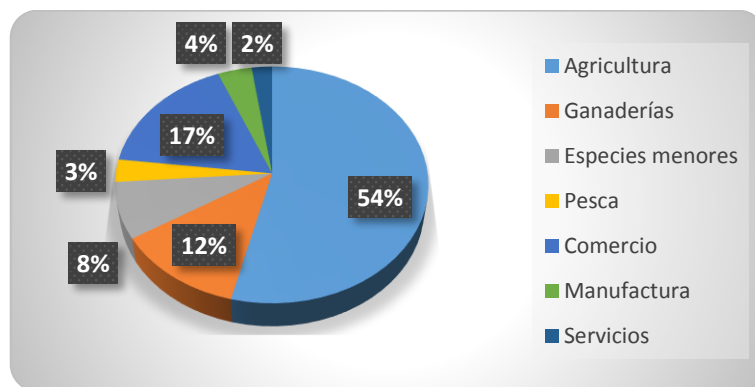
### 2.- ¿En qué sector económico empleo el CDH?

**Cuadro N° 11:** Empleo del CDH.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Agricultura	70	54%
Ganaderías	16	12%
Especies menores	10	8%
Pesca	4	3%
Comercio	22	17%
Manufactura	5	4%
Servicios	3	2%
<b>TOTAL</b>	<b>130</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria



**Gráfico N° 7:** Empleo del CDH.

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

## Análisis e interpretación

La población encuestada manifestó en un 54% que empleó el sector de la agricultura el dinero del CDH., el 17% expresa que lo invirtió en el comercio y un 12% indica que lo utilizó para la ganadería.

La mayoría de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano lo dineros que recibieron lo utilizaron en el sector agrícola para la producción de productos agrícolas. Lo que indica que la producción agrícola es la que predomina en la población que adquirió el préstamo, sin dejar de lado el sector comercial que tiene un buen porcentaje de participación dentro de los acreedores del CDH.

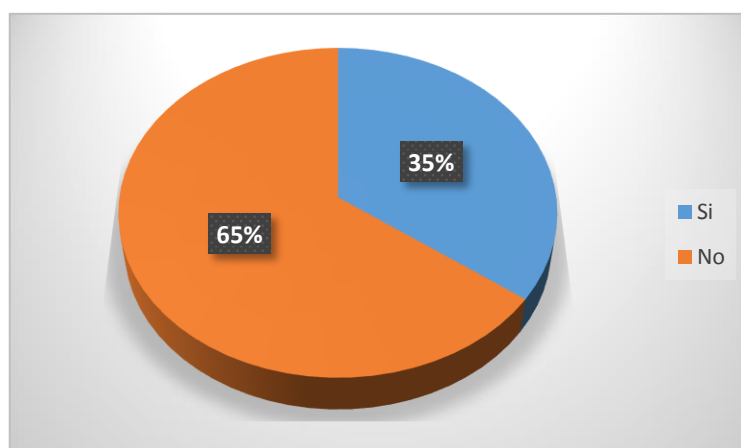
### 3.- ¿El CDH le pareció un interés exagerado?

**Cuadro N° 12:** Continúa con el negocio

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	46	35%
No	84	65%
<b>TOTAL</b>	<b>130</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria



**Gráfico N° 8:** Continúa con el negocio

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

### Análisis e interpretación

Los encuestados en un 65% manifiestan que no continúa con el negocio que lograron emprender con el beneficio del CDH, y el 35% indica que si permanece aún con el negocio.

La mayoría de las familias que recibieron el Crédito de Desarrollo Humano no ha podido continuar con el negocio que emprendió. Se denota que muchos emprendimientos se perdieron por diversas situaciones, lo que se pudo observar que los acreedores del CDH., no lograron comercializar sus productos agrícolas en los mercados cercanos lo que generó pérdidas y por ende el cierre del negocio.

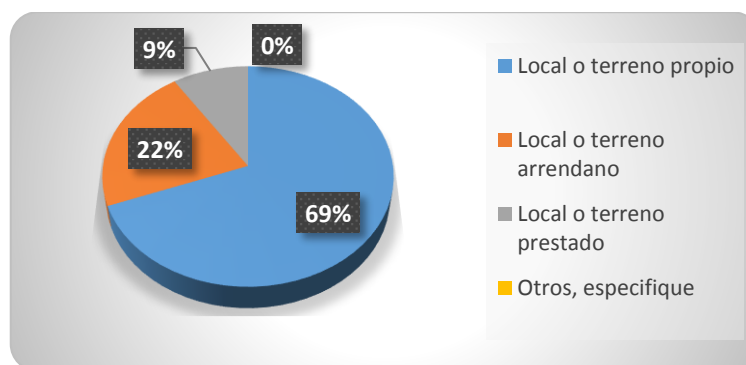
#### 4.- ¿El espacio físico donde opera su negocio es?

**Cuadro N° 13:** Espacio físico del negocio

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Local o terreno propio	90	69%
Local o terreno arrendado	28	22%
Local o terreno prestado	12	9%
Otros, especifique	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>130</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria



**Gráfico N° 9:** Espacio físico del negocio

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

#### Análisis e interpretación

El 69% de los encuestados indica que el espacio físico donde operó es local o terreno propio, un 22% menciona que el local o terreno es arrendado y el 9% expresa que fue prestado por algún familiar previo a un acuerdo.

Los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano en gran parte cuentan con un local o terreno propio para realizar sus actividades productivas. Lo que demuestra los acreedores del CDH, tiene como beneficio económico sus propiedades, porque no incurrirá el gasto por arrendamiento para realizar sus actividades productivas.

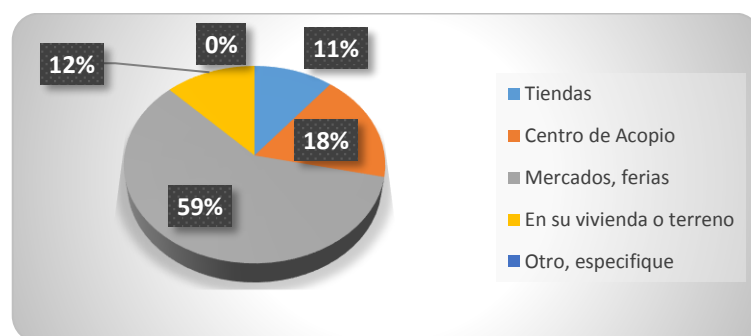
### 5.- ¿Dónde comercializa su producto?

**Cuadro N° 14:** Comercialización del producto

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Tiendas	14	11%
Centro de Acopio	23	18%
Mercados, ferias	77	59%
En su vivienda o terreno	16	12%
Otro, especifique	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>130</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria



**Gráfico N° 10:** Comercialización del producto

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

### Análisis e interpretación

La población encuestada en un 59% manifiesta que comercializa sus productos en ferias y mercados, el 18% indica que en centros de acopio, un 12% expresa que en su vivienda o terreno y un 11% en tiendas comercializa sus productos.

La mayoría de las familias comercializan sus productos en ferias y mercados, a los cuales ellos se tienen que trasladar. Se denota que los productores que emplearon los dineros del CDH., para la siembra de productos, ellos mismos se encargan del expendio, esto le ha ocasionado dificultades mencionan, por el tiempo que emplean en la comercialización de sus productos.

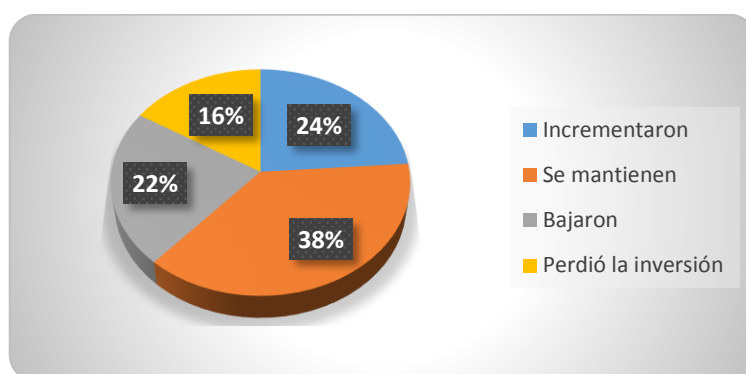
### 6.- ¿Con la inversión del CDH., sus ingresos?

**Cuadro N° 15:** Inversión del CDH.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Incrementaron	31	24%
Se mantienen	49	38%
Bajaron	29	22%
Perdió la inversión	21	16%
<b>TOTAL</b>	<b>130</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria



**Gráfico N° 11:** Inversión del CDH.

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

### Análisis e interpretación

Los beneficiarios del CDH., el 38% establecen que sus ingresos se mantienen igual, un 24% indica que crecieron, el 22% manifiesta que bajaron y un 16% menciona que perdieron la inversión.



Para una gran parte de acreedores del Crédito de Desarrollo Humano sus ingresos se mantienen igual que antes que obtuvieran el crédito. Lo que indica que la situación económica de las familias no mejoro con el aporte del CDH., en sus economías, existiendo la necesidad de solicitar un nuevo crédito para realizar nuevos emprendimientos.

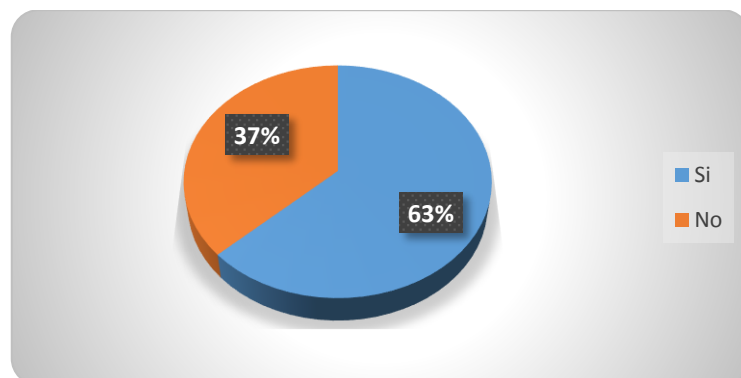
### 7.- ¿Genera fuentes de empleo?

**Cuadro N° 16:** Generación de fuentes de empleo

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	82	63%
No	48	37%
<b>TOTAL</b>	<b>130</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria



**Gráfico N° 12:** Generación de fuentes de empleo

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

### Análisis e interpretación

El 63% de los encuestados mencionan que si generaron fuentes de empleo con sus negocios, un 37% establece que no crearon fuentes de empleo.

Gran parte de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano si lograron generar fuentes de empleo en sus sectores para la población. Lo que indica que con los emprendimientos de los acreedores del CDH., se puede dar apertura a plazas de

empleo y así mejorar el nivel socioeconómico de las familias que obtuvieron el crédito y de las familias que se encuentran alrededor de los negocios.

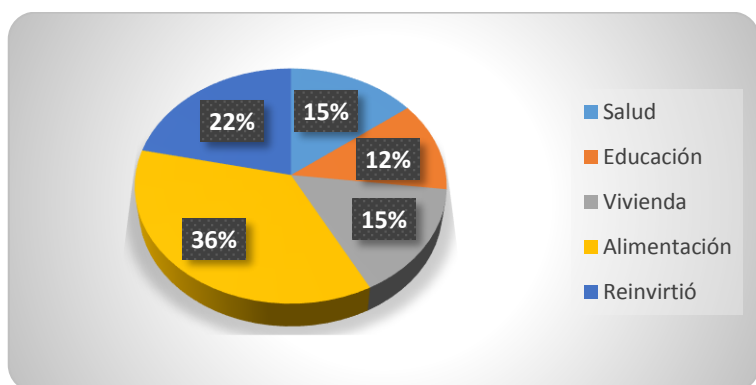
**8.- ¿Con las ganancias obtenidas de la inversión del CDH, la utilidad del mismo lo designará en?**

**Cuadro N° 17:** Designación de las ganancias

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Salud	19	15%
Educación	16	12%
Vivienda	20	15%
Alimentación	47	36%
Reinvirtió	28	22%
<b>TOTAL</b>	<b>130</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria



**Gráfico N° 13:** Designación de las ganancias

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

### **Análisis e interpretación**

Los encuestados en un 36% mencionan que de las ganancias que obtuvieron con la inversión del CDH, la designaron para alimentación, el 22% indica que reinvirtió, un 15% manifiesta para salud y vivienda, el 12% lo dirigió para educación.

Las familias que obtuvieron el CDH., en gran parte de ellas lo designaron para la alimentación. Se denota que las ganancias por el crédito no fueron destinadas

para ser reinvertidas en el negocio o en algo que genere mayores ingresos para los beneficiarios de bono crediticio.

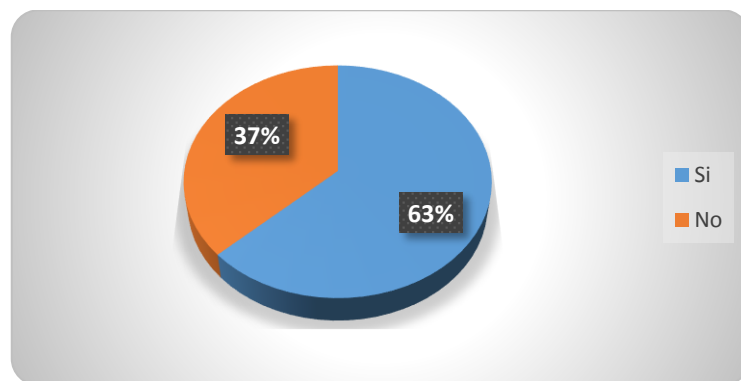
**9.- ¿Cree usted que puede mejorar su nivel de vida con la entrega de estos créditos?**

**Cuadro N° 18:** Mejoramiento del nivel de vida

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	82	63%
No	48	37%
<b>TOTAL</b>	<b>130</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria



**Gráfico N° 14:** Mejoramiento del nivel vida

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

### **Análisis e interpretación**

De la población encuestada, el 63% manifiesta que puede mejorar su nivel de vida con la entrega de estos créditos y tan solo un 37% indica que no se puede mejorar el nivel de vida.

La mayoría de las familias está de acuerdo que el otorgamiento del Crédito de Desarrollo Humano puede mejorar el nivel de vida de los que se beneficien de esta disposición del gobierno. Lo que demuestra que se deberá seguir ubicando estos

créditos en las poblaciones más vulnerables, con la finalidad de encontrar un nivel de vida digno para estas familias.

#### **4.2. Verificación de la Hipótesis**

En la investigación se plantea el problema y con la determinación de las variables se generó una hipótesis, la misma que se procedió a su comprobación con la utilización de una herramienta estadística, para descartar la hipótesis sobre el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo y las condiciones socio-económicas de los beneficiarios de la ciudad de Latacunga. Las variables que intervinieron en la hipótesis son:

##### **Variable Independiente:**

Crédito de Desarrollo Humano

##### **Variable Dependiente:**

Condiciones Socio-económicas

##### **Método estadístico**

A través del método estadístico conocido como el Chi-Cuadrado ( $X^2$ ), se procedió a comprobar la hipótesis de la siguiente manera:

##### **a) Planteamiento de la Hipótesis**

En la investigación se generaron las siguientes hipótesis:

**Hipótesis alterna (H<sub>1</sub>).** El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo si incide en las condiciones socio-económicas de los beneficiarios en el Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi.

**Hipótesis nula (H<sub>0</sub>).** El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo no incide en las condiciones socio-económicas de los beneficiarios en el Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi.

**b) Determinación del Nivel de Significación o riesgo**

El valor de riesgo por rechazar algo que es verdadero en el trabajo investigativo es del 5%.

**Prueba del Chi-Cuadrado**

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

X<sup>2</sup>= Chi-cuadrado

Σ = Sumatoria

O = Datos Observados

E = Datos Esperados

**Nivel de significación**

En la investigación el nivel de confianza es el 0,95 (95%), por tanto un nivel de riesgo del 5%, α = 0,05

α= 0.05

**Zona de aceptación o rechazo**

Para establecer la zona de aceptación y rechazo es necesario calcular los grados de libertad para los cual se aplicó la siguiente formula:

**Fórmula**

$$g_l = (c - 1) (h - 1)$$

**Dónde:**

$g_l$  = Grado de libertad

$c$  = Columnas de la tabla

$h$  = Hileras de la Tabla

**Grados de libertad y nivel de significación**

$$g_l = (c - 1) (h - 1) = (2 - 1) (2 - 1) = 1$$

$$g_l = (2 - 1) (2 - 1) = (1) (1) = 1$$

$$g_l = 1$$

**Nivel de confianza**

95%

**Nivel de significación**

$\alpha = 0.05$

$X^2 = 3,8415$  éste es el valor crítico para rechazar la hipótesis alternativa

$$fe = \frac{(\text{total marginal filas}) (\text{total marginal columnas})}{N}$$

$$fe SI = \frac{(128) (130)}{260}$$

$$fe SI = 64$$

$$fe NO = \frac{(132) (130)}{260}$$

$$fe NO = 66$$

**Cuadro N° 19:** Cuadro de preguntas para Chi-Cuadrado

N°	PREGUNTAS	ALTERNATIVAS		TOTAL
		SI	NO	
3	¿El CDH le pareció un interés exagerado?	46	84	130
9	¿Cree usted que puede mejorar su nivel de vida con la entrega de estos créditos?	82	48	130
<b>TOTALES</b>		128	132	260

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

### Cálculo del Chi-Cuadrado

**Cuadro N° 20:** Cálculo del Chi-cuadrado

ÍTEM	ALTERNATIVAS	O	E	(O-E)	$(O - E)^2$	$\frac{(O - E)^2}{E}$
3	SI	46	64	-18	324	5,06
	NO	84	66	18	324	4,91
9	SI	82	64	18	324	5,06
	NO	48	66	-18	324	4,91
<b>Chi-Cuadrado calculado</b>						<b>19,94</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

**Chi cuadrado tabulado =3,8415**

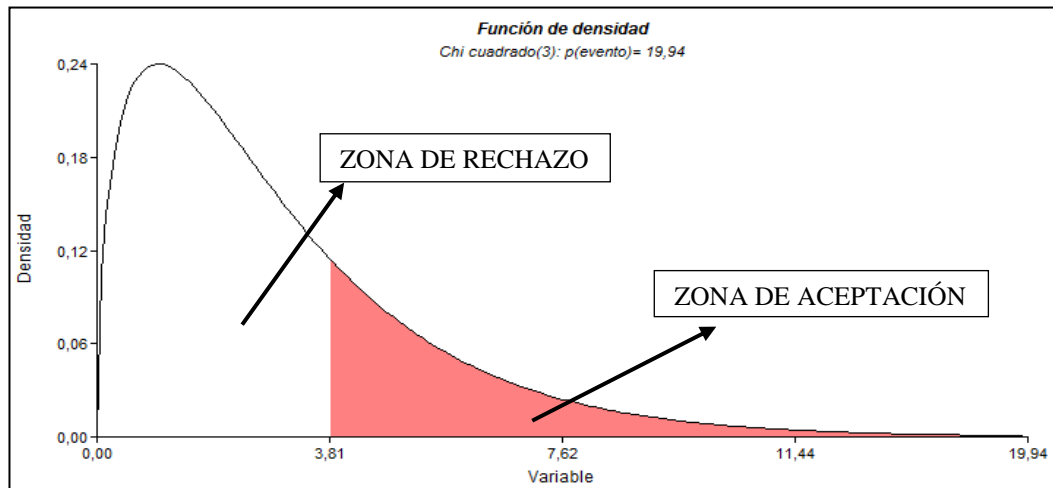
El Chi-cuadrado calculado debe ser **mayor** que el Chi-cuadrado tabulado para rechazar la hipótesis nula.

**X<sup>2</sup> Calculado = 19,94**

**X<sup>2</sup> Tabulado = 3,8415**

19,94 > 3,8415

### Decisión final



**Gráfico N° 15:** Mejoramiento del nivel vida

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

Lo que significa que se rechaza la hipótesis nula (**H<sub>0</sub>**), y se acepta la hipótesis alternativa (**H<sub>1</sub>**): El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo si incide en las condiciones socio-económicas de los beneficiarios en el Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi.

### 4.3. Prueba Piloto

Para la realización de la prueba piloto se determinó el tamaño muestral, se encuestó la población económicamente activa de la ciudad de Latacunga que son 165185 habitantes según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). Para lo cual fue necesario determinar la muestra de la población de estudio, en donde está planteada el cálculo de la muestra por medio de una fórmula estadística.

#### Cálculo de la muestra:

$$Z^2 = \text{Nivel de confianza} = (1,96) \Rightarrow (1,96)^2 = 3,84$$

$$N = \text{tamaño población} = 165185$$

$$p = \text{Probabilidad a favor} = 0,50$$



q= Probabilidad en contra = 0.50

n= tamaño de la muestra.

$e^2$ = Error de estimación = 0.05

$$n = \frac{Z^2 * N * p * q}{e^2(N - 1) + (Z^2 * p * q)}$$
$$n = \frac{1.96^2 * 165185 * 0.50 * 0.50}{0.05^2(165185 - 1) + (1.96^2 * 0.50 * 0.50)}$$
$$n = \frac{158577.6}{421.56}$$
$$n = 376 \text{ personas}$$

Para esto se aplicaron las siguientes preguntas en la prueba piloto:

1) ¿Está de acuerdo en la creación de un centro de acopio de productos agrícolas para la comercialización a la población?

SI

NO

2) ¿En qué sector del cantón Latacunga le gustaría que se encuentre ubicado el centro de acopio de productos agrícolas?

Sector La Laguna

Sector El Salto

Sector Mayorista

#### 4.3.1. Resultado de la Prueba Piloto

Una vez aplicada la prueba piloto para conocer la aceptabilidad, el mercado estudiado determinó los siguientes resultados:

**Cuadro N° 21:** Prueba piloto pregunta 1

N°	Pregunta	N° de Encuestas	Respuestas	
1	¿Está de acuerdo en la creación de un centro de acopio de productos agrícolas para la comercialización a la población?	376	SI	NO
			320	56
TOTAL		100%	85%	15%

Fuente: Beneficiarios del CDH. Asociativo

Elaborado por: Rivera Victoria

**Cuadro N° 22:** Prueba piloto pregunta 2

N°	Pregunta	N° de Encuestas	Respuestas		
2	¿En qué sector del cantón Latacunga le gustaría que se encuentre ubicado el centro de acopio de productos agrícolas?	376	La laguna	El Salto	Mayorista
			26	87	263

	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>7%</b>	<b>23%</b>	<b>70%</b>
--	--------------	-------------	-----------	------------	------------

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

#### 4.3.2. Localización del centro de acopio

La matriz del método de factores de ponderación permitirá tener una forma clara del lugar adecuado para ubicación del centro de acopio para la comercialización de productos agrícolas. El peso de la matriz va de 0.00 a 1, y la calificación va de 1 a 10 puntos según el grado de importancia, la ponderación está en función a la multiplicación de calificación por el peso.

**Cuadro N° 23:** Matriz de localización para el centro de acopio de productos agrícolas.

VARIABLES	PESO	LA LAGUNA		EL SALTO		MAYORISTA	
		CALIF.	POND.	CALIF.	POND.	CALIF.	POND.
Vías de acceso	0.15	7	1.05	8	1.20	8	1.20
Proveedores Cercanos	0.10	3	0.30	7	0.70	9	0.90
Mano de obra disponible en el sector	0.15	5	0.75	7	1.05	8	1.20
Incentivos locales	0.05	2	0.10	2	0.10	2	0.10
Clientes	0.20	5	1.00	8	1.60	8	2.00
Infraestructura	0.15	5	0.75	7	1.05	9	1.35
Servicios Básicos	0.15	9	1.35	9	1.35	9	1.35
Transporte	0.05	8	0.40	9	0.45	9	0.45
<b>TOTAL</b>	<b>1.00</b>		<b>5.70</b>		<b>7.50</b>		<b>7.90</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

La localización a través del método de factores de ponderación, en el cual determina que la ubicación más idónea es el **mayorista** por las calificaciones más altas en el que respecta a la localización del centro de acopio por las siguientes condiciones: proveedores, mano de obra, clientes, servicios básicos, transporte, incentivos locales.

## **CAPÍTULO V**

### **5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **5.1. Conclusiones**

- Con la investigación realizada a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano se llegó a determinar que el crédito fue destinado un 56% para la apertura de negocios o actividades productivas, el 54% de los acreedores del CDH invirtieron en el sector agrícola, como formas de aportar con mayores ingresos en su situación económica para sus familias.
- Desarrollar un proyecto para la ejecución de emprendimientos a los CDH Asociativo que aporte al nivel socio-económico de los beneficiarios.
- A través del análisis a la población beneficiaria del CDH, las condiciones socio-económicas en conclusión no mejoraron para un gran número de acreedores, el 38% de los beneficiarios se mantuvieron estables por las diversas causas de su situación socio-económico, siendo la principal, el desconocimiento de una administración correcta de las actividades productivas y la comercialización de los productos.
- Es necesario impulsar la producción de productos agrícolas a los acreedores del crédito de desarrollo humano de la ciudad de Latacunga, aprovechando sus conocimientos en la agricultura y que esta se convierta en la principal fuente de ingresos.

## 5.2. Recomendaciones

- Es recomendable conocer previamente los destinos que les darán a los dineros provenientes del Crédito de Desarrollo Humano a las familias que solicitan este tipo de crédito, para establecer el aporte económico que tendrá la inversión que plantean realizar los acreedores.
- Para el mejoramiento del nivel socio-económico de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano, es necesario que se determinen estrategias de comercialización y administración para establecer las condiciones más favorables para la comercialización de los productos agrícolas, producido por las familias que obtuvieron el crédito e invirtieron el mismo en el sector agrícola.
- Proponer la creación de un centro de acopio y comercialización de productos agrícolas de los acreedores del crédito de desarrollo humano en donde los productores dejen sus productos agrícolas para ser comercializados a mejores precios y de esta manera elevar el nivel socio-económico de los beneficiarios de este crédito.

## CAPÍTULO VI

### 6. PROPUESTA

#### 6.1. Título de la propuesta

Plan de negocios para la creación de un centro de acopio y comercialización de productos agrícolas de los acreedores del CDH.

#### 6.2. Datos informativos

**Institución ejecutora:** BanEcuador

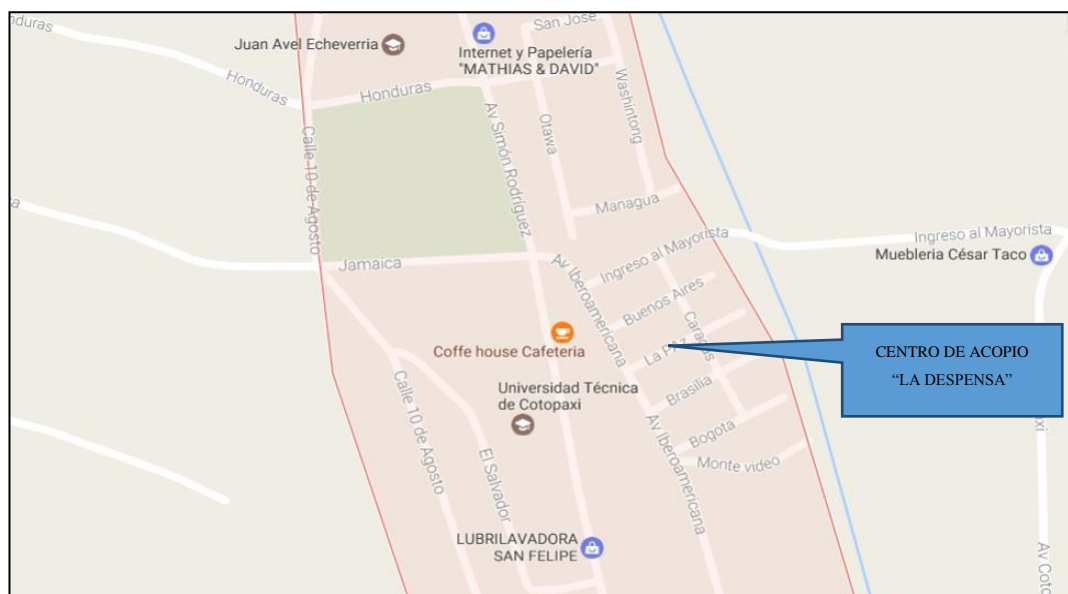
**Beneficiarios:** Usuarios de la ciudad de Latacunga

**Ubicación:** Sector San Felipe

**Parroquia:** Eloy Alfaro

**Ciudad:** Latacunga

**Provincia:** Cotopaxi



**Gráfico N° 16:** Ubicación geográfica

**Fuente:** Google map.

### **6.3. Análisis de factibilidad**

#### **Política**

Mediante la facilidad de recibir créditos por parte del apoyo gubernamental la puesta en marcha del proyecto es factible, puesto que se recibe ayuda de las organizaciones del estado, como es el caso de BanEcuador quien apuesta por el desarrollo de las personas emprendedoras que por medio de la creatividad y el esfuerzo se logra desarrollo económico, en los últimos años esta organización ha sido un socio estratégico para quienes buscan un crédito financiamiento para crea sus propios negocios. La intención de esta entidad pública es incentivar a las personas mediante la facilidad de financiamiento la puesta en marcha de actividades que generen ingresos propios y habiliten más fuentes de empleo.

#### **Socio-cultural**

El desarrollo del proyecto es de gran importancia puesto que la participación y la creación de un centro de acopio es aceptado por la sociedad civil y por las autoridades, la apertura del gobierno hacia la participación de los ciudadanos por la creación de microempresas que aporten con al desarrollo de la sociedad siempre serán aceptadas, mediante la recolección de los productos agrícolas se puede clasificar y contribuir para diferentes funciones como puede ser la donación de los productos en buen estado a centros de ayuda social, y los productos en mal estado darles el tratamiento adecuado o utilizarlos como abono orgánico.

#### **Organizacional**

Mediante la organización se puede llevar a cabo el desarrollo del proyecto y lograr las metas y objetivos por medio del esfuerzo de las personas que integran la entidad, cuando se habla de factibilidad organizacional se refiere a la gestión del talento humano mediante el establecimiento de líneas de autoridad y responsabilidad, el proyecto es factible puesto que se desarrolla las estructuras funcionales y

actividades que de cada individuo con el propósito de hacer lo más viable posible el proyecto y cumplir con las metas establecidas.

#### Equidad de género

Para el desarrollo de proyectos innovadores y la puesta en marcha de los mismos no es necesario ser de un determinado género o de una determinada raza, en la actualidad el gobierno nacional impulsa mediante el crédito de desarrollo humano a todas las personas sin importar las condiciones a generar sus propios negocios en donde todos tengan la posibilidad de ser sus propios jefes y generen sus propios ingresos económicos mejorando la economía familiar y el desarrollo de los cantones, provincias y del país.

#### **Ambiental**

Mediante la creación de un centro de acopio de productos agrícolas el aporte ambiental es evidente, puesto que cada uno de los productores tiene la posibilidad de desechar o donar los productos sin perjudicar a la sociedad y el medio que los rodea, varios de los productores no dan el tratamiento adecuado a los productos arrojándolos a la calle o ríos contaminándolos y ocasionando mala imagen, además se genera el aumento de roedores transmisores de enfermedades, al tener un centro de acopio los productos tendrán un destino final adecuado que además de evitar la contaminación los productos pueden ser reutilizados mediante procesos y aportar de diferentes maneras con el medio ambiente.

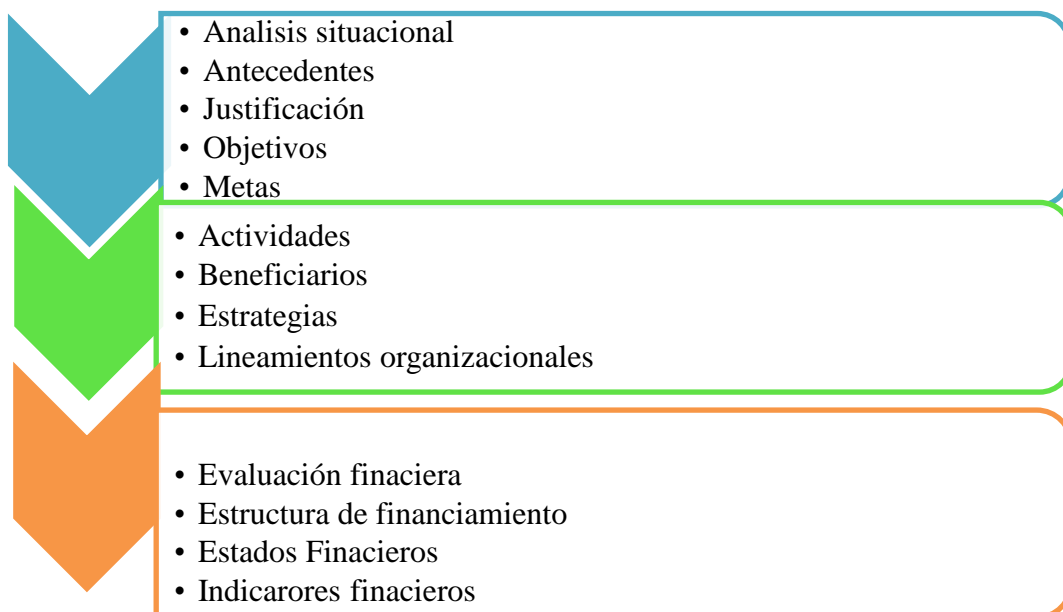
#### **Económica financiera**

El desarrollo del proyecto es factible puesto que el para la creación de un centro de recolección y acopio de productos agrícola las entidades del gobierno facilitan el financiamiento sin ningún tipo de impedimentos y brindan apoyo mediante asesoramientos para la creación de proyectos que sean de gran beneficio el desarrollo económico de las personas y del país.

## Legal

El planteamiento del problema es realizable por los que no se sale del lineamiento establecido por las normas y entes reguladores para la creación de centros de acopio, los requerimientos para la puesta en marcha de este tipo de proyectos son comunes, por lo que no existiría ningún problema o dificultad, además al conocer el benéfico de un proyecto de esta magnitud la sociedad y las autoridades aportarían en el desarrollo del proyecto.

### 6.4. Modelo grafico del proyecto



### Gráfico N° 17: Ubicación geográfica

Fuente: Investigación de campo

### 6.5. Fundamentación científico técnica

#### Emprendimiento

Según (Stuardo, 2011) en su publicación define que:

Hay básicamente dos tipos de emprendedores: el emprendedor por oportunidad y el emprendedor por necesidad. El primero es aquel que habiendo reconocido la existencia de una necesidad, la existencia de un mercado, etc., ha creado la empresa y está poniendo alma, vida y corazón en



la misma, pues esta persona cree en su idea ama su trabajo y siente que es gratificante. (p. 10)

Cuando se habla de emprendimiento se refiere al efecto de emprender por una necesidad, es decir es llevar a cabo la ejecución de un proyecto o negocio que permite mejorar y cubrir las necesidades de las personas mediante su esfuerzo. Al desarrollar una emprendimiento de un negocio las personas buscan obtener un beneficio económico que mejore la calidad de vida de él y de su familia.

### **Proyectos de factibilidad**

Según (Moreira, 2011) en su trabajo de investigación expone que:

La factibilidad es la etapa más profunda, completa y demostrativa de la información que se utiliza en la evaluación. Es de carácter demostrativo, por lo que se basa en fuentes de información primaria, o sea, en la que origina los antecedentes. La etapa de la factibilidad es esencialmente dinámica; es decir, proyectan los costos y beneficios del proyecto a lo largo del tiempo y los expresan mediante un flujo de caja estructurado en función de criterios convencionales comúnmente establecidos. (p.33)

Los proyectos de factibilidad son aquellos que su ejecución son de aporte para las personas y la sociedad cumpliendo con los estándares y condiciones que determina cada gobierno, para que un estudio sea considerado factible se debe realizar un análisis de los que se pretende con el proyecto y verificar si se va a poder generar la rentabilidad esperada por las personas que ponen en marcha un proyecto

### **Negocios**

En la publicación de (Hingston, 2002) menciona que: “Emprender un negocio puede ser una experiencia solitaria y eso no a todos les conviene. Por lo general, el contacto social es menor en comparación de cuando trabajaba como empleado” (p. 11)

El negocio es una actividad económica que se realiza con la finalidad de obtener algún beneficio para las personas y que la misma puede satisfacer sus necesidades,

las actividades más comunes que se realiza dentro de un negocio son la comercialización de productos o la prestación de un servicio, un negocio además también se considera a cualquier actividad comercial pensado o que se pretende desarrollar.

## Fuentes de Financiamiento

Según (Calva, 2007) define que:

La importancia de las instituciones financieras bancarias en el financiamiento del desarrollo resulta obvia; sin embargo, buena parte de las necesidades de dicho financiamiento se vincula con el financiamiento de largo plazo, pues las inversiones productivas van en general a activos fijos con largos plazos de duración. Por ello, en países no industrializados resulta de enorme importancia el estado, que pueda crear, participar y controlar una banca que opere bajo condiciones de baja liquidez y con carteras de largo plazo en aras de financiar un proceso sostenible de desarrollo. (p.104)

Para poder poner en marcha un proyecto es necesario tener los recursos necesarios que permitan comenzar la actividad, mucho de los emprendedores no poseen los recursos que necesitan por este motivo buscan entidades que les faciliten créditos que son destinados para emprender algún negocio o actividad que les permita obtener ganancias.

## 6.6. Análisis situacional

El análisis situacional del proyecto permite determinar la creación de un centro de acopio para los productos agrícolas de los beneficiarios del CHD, para lo cual es necesario analizar los entornos internos y externos que envuelven al proyecto, a continuación se determinan los siguientes aspectos.

**Cuadro N° 24:** Análisis externo

FACTORES	GRADO			GRADO		
	OPORTUNIDADES			AMENAZAS		
	ALTO	MEDIO	BAJO	ALTO	MEDIO	BAJO
<b>FACTOR ECONÓMICO</b>						
Tasa de interés activa elevada.				X		
Tasas de interés pasiva baja.				X		

El establecimiento generará fuentes de empleo.	X					
<b>FACTOR POLÍTICO</b>						
Políticas de financiamiento.	X					
Crecimiento poblacional		X				
Apertura de nuevos mercados.			X			
<b>FACTOR SOCIAL</b>						
Aceptación positiva de la población.		X				
<b>FACTOR TECNOLÓGICO</b>						
Equipos y software informáticos			X			
Costo excesivo de la maquinaria.					X	
<b>FACTOR COMPETITIVO</b>						
Baja nivel de competencia.		X				
Posicionarse en el mercado de productos agrícolas y crecer en el mismo.	X					
Mercado con posibilidad de nuevos competidores.					X	
Control en la calidad de los productos para el consumo humano.	X					
Productos sustitutos.					X	
<b>FACTOR GEOGRÁFICO</b>						
La ubicación del centro de acopio.	X					
Vías de acceso al centro de acopio.		X				

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

**Cuadro N° 25:** Análisis interno

FACTORES	GRADO			GRADO		
	FORTALEZAS			DEBILIDADES		
	ALTO	MEDIO	BAJO	ALTO	MEDIO	BAJO
<b>CAPACIDAD FINANCIERA</b>						
El negocio generará las utilidades calculadas		X				
Productos agrícolas para todas las familias de cualquier nivel económico.	X					
Relaciones con instituciones financieras que permitirá acceder a préstamos			X			
<b>CAPACIDAD TECNOLÓGICA</b>						
El proceso de selección es manual.				X		
Costos elevados de maquinaria.				X		

<b>CAPACIDAD DE RECURSOS HUMANOS</b>						
Personal adecuado para laborar dentro del centro de acopio.	X					
Rotación del personal		X				
Conocimiento de los productos.	X					
<b>CAPACIDAD ORGANIZACIONAL</b>						
Definidos los lineamientos organizacionales		X				
Capacidad del personal para la comercialización.					X	
Estructura organizacional	X					
<b>CAPACIDAD DIRECTIVA</b>						
Capacidad y orientación para tomar decisiones	X					
Poder de negociación con los proveedores.				X		
Delegación de funciones al personal.						X
<b>CAPACIDAD COMPETITIVA</b>						
Productos de calidad.	X					
Ubicación con acceso al mercado mayorista.	X					
Precios bajos	X					

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

**Cuadro N° 26:** Matriz FODA

	<b>FACTORES INTERNOS</b>	<b>FACTORES EXTERNOS</b>
	<b>FORTALEZAS</b>	<b>OPORTUNIDADES</b>
<b>POSITIVO</b>	Productos agrícolas para todas las familias de cualquier nivel económico.	El establecimiento generará fuentes de empleo.
	Conocimiento de los productos.	Aceptación positiva de la población.
	Estructura organizacional	Baja nivel de competencia.
	Ubicación con acceso al mercado mayorista.	Vías de acceso al centro de acopio.
	<b>DEBILIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
<b>NE</b>	El proceso de selección es manual.	Tasas de interés activa elevada.

	Capacidad del personal para la comercialización.	Costo excesivo de la maquinaria.
	Poder de negociación con los proveedores.	Mercado con posibilidad de nuevos competidores.
	Delegación de funciones al personal.	Productos sustitutos

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

## 6.7. Antecedentes

Un plan de negocios está elaborado en base a la información proporcionada por los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano, tiene como finalidad analizar la factibilidad financiera para la creación de un negocio como Centro de Acopio Agrícola.

En la ciudad de Latacunga no existe un centro de acopio que recolecte productos agrícolas y a su vez los comercialice desde la creación del mercado mayorista en el 2010, en donde se comercializan productos como; cereales, frutas, leguminosas, hortalizas, raíces y tubérculos, todos estos productos los proveen productores directos provenientes del campo. Los productos son comercializados por los productores de las zonas agrícolas de la ciudad.

Desde el 2012 que se creó el Crédito de Desarrollo Humano para impulsar en las personas que reciben el Bono de Desarrollo Humano una forma de incrementar sus ingresos a través de emprendimientos que les ayude a mejorar el estilo de vida de los beneficiarios. El incremento del nivel económico de los acreedores del CDH., de la ciudad de Latacunga no ha mejorado significativamente como se esperaba, según la investigación las causas más representativas son; la falta de administración de los recursos, empleo del crédito en emprendimientos de poca rentabilidad, gasto del crédito en aspecto no relacionado con el mejoramiento de la economía de los favorecidos con el CDH.

## **6.8. Justificación**

El desarrollo del plan de negocios de la creación de un centro de acopio es importante, porque permitirá que los productores agrícolas, en especial los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano van a contar con un lugar específico donde vender sus productos, evitando que la mercancías reciban precios injustos o inapropiados.

El centro de acopio para productos agrícolas es de interés para las personas que recibieron el Crédito de Desarrollo Humano, porque se les proporcionará de un lugar en donde ellos puedan vender sus legumbres, verduras, frutas, tubérculos entre otros productos, en donde no tengan que estar en un sitio por varias horas tratando de venderlos, en este lugar simplemente se acercarán a dejarlos y serán comprados, porque el centro de acopio contará con un canal de comercialización que permitirá el expendio de los productos en los mercados y bodegas en toda la ciudad.

El propósito del proyecto es lograr que las familias mejoren su nivel económico con la venta de sus productos agrícolas, porque el centro de acopio servirá como un lugar de acopio de los productos que los acreditados del CDH., los productos serán comercializados en la ferias y mercados de la ciudad, pero el agricultor tendrá un lugar seguro en donde podrá vender sus cosechas, evitando la especulación y el abuso de los comerciantes mayoristas.

Los beneficiarios directos serán las familias que recibieron el Crédito de desarrollo Humano quienes a través de las ventas de sus productos a un costo justo, lograrán estabilizar su economía y paulatinamente mejorando, porque sus cosechas tendrán compradores y no estarán preocupados por la comercialización de las mismas. Con las ganancias justas de sus productos agrícolas podrán invertir en más cultivos y así permitirles que su economía mejore y por ende su estilo de vida también los sea.

## **6.9. Proyectos relacionados**

- Proyecto para la creación de un centro de acopio de cacao seco y en Baba en el cantón el Triunfo provincia del Guayas.
- Centro de acopio de leche para la asociación San Francisco.
- Centros de acopio comercializan maíz en la provincia de los Ríos

## **6.10. Objetivos**

### **6.10.1. Objetivo general**

Plantear un proyecto de negocios que ayude a incrementar los niveles socio-económicos de los beneficiarios del CDH., a través de la creación de un centro de acopio de productos agrícolas.

### **6.10.2. Objetivos específicos**

- Estructurar estrategias para la sustentabilidad del centro de acopio de productos agrícolas para los próximos cinco años.
- Determinar los lineamientos institucionales del centro de acopio, como empresa asociativa independiente, involucrando a los beneficiarios del CDH., vinculados a las actividades de recepción y comercialización.
- Establecer la inversión inicial necesaria para la creación del centro de acopio de productos agrícolas de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano.

## **6.11. Metas**

- Lograr que el 80% los beneficiarios del CDH., formen parte del centro de acopio en los primeros 6 meses de funcionamiento.

**Cuadro N° 27: Meta de incremento de beneficiarios**

<b>OBJETIVO</b>			
Lograr que más beneficiarios del CDH., participen del centro de acopio para formar una organización consolidada.			
<b>ESTRATEGIA</b>			
Desarrollar reuniones en las cuales se les proporcione información sobre el proyecto del centro de acopio invitándoles a formar parte de la organización.			
<b>ACCIONES</b>			
		Realizar notificaciones de las reuniones y solicitar a los socios pioneros que nos ayuden con la entrega a sus vecinos y amigos de sus sectores.	
<b>POLITICAS</b>			
Dar prioridad a los beneficiarios del CHD para formar parte de la organización.			
<b>TIEMPO</b>			
A partir del primer año de actividades			
<b>RESPONSABLE</b>			
Presidente del centro de acopio de productos agrícola			
<b>PRESUPUESTO</b>			
<b>CANTIDAD TOTAL</b>	<b>DETALLE</b>	<b>VALOR UNITARIO</b>	<b>VALOR</b>
1	Notificaciones de las reuniones.	\$ 20,00	\$ 20,00

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

- Llegar a posicionarse en un 50% en la mente de los laticungueños para el primer año, el centro de acopio de productos agrícolas.

**Cuadro N° 28: Meta de posicionamientos**

<b>OBJETIVO</b>
Posicionar al centro de acopio en la mente de los laticungueños con la finalidad de lograr una aceptabilidad inmediata del negocio.
<b>ESTRATEGIA</b>
Realizar la propaganda en vallas, medios radiales y hojas volantes del centro de acopio.
<b>ACCIONES</b>





Contratar una empresa de publicidad y propaganda para que diseñe las estrategias de promoción.

**POLITICAS**

Determinar el rubro de gasto publicidad dentro de los balances del centro de acopio de los productos agrícolas.

**TIEMPO**

En el segundo mes de iniciar las actividades del centro de acopio agrícola.

**RESPONSABLE**

Presidente del centro de acopio de productos agrícola

**PRESUPUESTO**

<b>CANTIDAD TOTAL</b>	<b>DETALLE</b>	<b>VALOR UNITARIO</b>	<b>VALOR</b>
1	Contratación de la empresa de publicidad.	\$ 500,00	\$ 500,00

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo  
**Elaborado por:** Rivera Victoria

- Impulsar emprendimientos a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano, para el mejoramiento de sus ingresos en los primeros semestres.

**Cuadro N° 29:** Meta de emprendimientos

<b>OBJETIVO</b>
Promover en los beneficiarios del CDH., emprendimientos en sus cultivos para el mejoramiento sus ingresos.
<b>ESTRATEGIA</b>
Estimular a través de talleres a los productores a cultivar nuevos productos en sus unidades de producción agrícolas.
<b>ACCIONES</b>

				<p>Dictar talleres a para los agricultores y beneficiarios del CDH., sobre nuevos cultivos con la ayuda del MAGAD</p>			
<b>POLITICAS</b>							
Promover el desarrollo integral de los socios que conforman el centro de acopio de productos agrícolas.							
<b>TIEMPO</b>							
A partir del primer año de inicio de las actividades del negocio.							
<b>RESPONSABLE</b>							
Presidente del centro de acopio de productos agrícola							
<b>PRESUPUESTO</b>							
<b>CANTIDAD</b>		<b>DETALLE</b>		<b>VALOR UNITARIO</b>		<b>VALOR</b>	
<b>TOTAL</b>							
1		Alquiler de un equipo de proyección.		\$ 50,00		\$ 50,00	

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

## 6.12. Actividades

El centro de acopio de productos agrícolas cumplirá las actividades de recepción, comercialización de legumbres, frutas, tubérculos, hortalizas, cereales y raíces.

### 6.12.1. Actividades de recepción

- Se receptorá los productos agrícolas de los beneficiarios del CDH., entre otras.
- Control del peso y cantidad de productos.

- Verificación del estado de los productos.
- Clasificación de los productos para ser embodegados.
- Control de residuos o productos en mal estado antes del empaquetado.
- Selección y empaque de los productos agrícolas para la venta.

### 6.12.2. Actividades de comercialización

- Recepción del pedido
- Determinación del stock de productos.
- Despacho de los productos.
- Determinación del grupo de comercialización en ferias.
- Pagos a los productores agrícolas.
- Cobros de los productos comercializados.

### 6.13. Cronograma

El cronograma de actividades permitirá guiar a las familias en la creación del centro de acopio por los beneficiarios del Crédito del Desarrollo Humano, en donde se especifican las actividades a desarrollarse al momento de la implementación del negocio.

**Cuadro N° 30:** Cronograma de actividades

Resultados/Actividades	Primer año									
	1er		2do			3er			4to	
	Trimestre		Trimestre			Trimestre			Trimestre	
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre
Creación de la asociación de productores agrícolas	X									
Selección de la directiva		X								
Estructuración organizacional		X								
Socialización del proyecto			X							
Financiamiento del proyecto				X						

Puesta en marcha el proyecto				X						
Inicio de la actividades				X						
Resultados de primer Trimestre							X			
Informe de las actividades								X		

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

#### 6.14. Duración del proyecto y vida útil

El proyecto del plan de negocios para la creación de un centro de acopio de productos agrícolas tendrá una duración de 5 años, con proyecciones de permanecer por tiempo indefinido.

#### 6.15. Beneficiarios

- Familias beneficiarias del Crédito de Desarrollo Humano.
- Población de la ciudad de Latacunga.
- Tiendas y ferias agrícolas.

#### 6.16. Indicadores de resultados alcanzados

- Productividad
- Emprendimiento
- Administración
- Comercialización

#### 6.17. Impacto ambiental

El proyecto sobre el planteamiento de la creación de un centro de acopio de productos agrícolas es de un impacto ambiental nulo, porque los residuos al ser provenientes de legumbres, frutas, cereales entre otros, se los destinará como abono orgánico.

Los desperdicios de la actividad de empaquetado se lo realizará con cartones de reciclaje y fundas del mismo material y luego los desperdicios se lo expenderá a la unidades de reciclaje con lo que se obtendrá un ingreso extra.

## **6.18. Autogestión y sustentabilidad**

El centro de acopio de productos agrícolas estará administrado por una comisión designada por los beneficiarios del CDH., quienes se encargarán de la operabilidad del negocio, también del proceso de comercialización a los diferentes compradores y tiendas.

Su actividad estará autosustentada con el porcentaje de las ganancias del expendio de los productos que los agricultores provean al centro de acopio, con la cual se sustentará los costos de operación, gastos administrativos y la generación de una utilidad.

### **6.18.1. Estrategias de sustentabilidad**

En el desarrollo de las estrategias de sustentabilidad en el proyecto se presentan las estrategias para sustentar los factores administrativos, financieros, técnicos y sociales, que permitirán que el centro de acopio agrícola se mantenga firme en el mercado de la comercialización de legumbres, tubérculos cereales, frutas y leguminosos.

## Estrategia de sustentabilidad administrativa

**Cuadro N° 31:** Estrategia de sustentabilidad administrativa


<b>OBJETIVO</b>			
Contar con una estructura organizacional que permita el funcionamiento del centro de acopio y de cada uno de los socios.			
<b>ESTRATEGIA</b>			
Realizar un reglamento interno en el cual se recoja las disposiciones, funciones y responsabilidades internas de los socios con el centro de acopio.			
<b>ACCIONES</b>			
		Contratar el asesoramiento de un asesor jurídico para el desarrollo del reglamento interno.	
<b>POLITICAS</b>			
Proponer la realización del reglamento interno a todos los socios que conformen el centro de acopio agrícola			
<b>TIEMPO</b>			
En el segundo mes de iniciar las actividades del centro de acopio agrícola.			
<b>RESPONSABLE</b>			
Presidente del centro de acopio de productos agrícola			
<b>PRESUPUESTO</b>			
<b>CANTIDAD TOTAL</b>	<b>DETALLE</b>	<b>VALOR UNITARIO</b>	<b>VALOR</b>
1	Contratación de un asesor jurídico.	\$ 450,00	\$ 450,00

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

## Estrategia de sustentabilidad financiera

**Cuadro N° 32:** Estrategia de sustentabilidad financiera

<b>OBJETIVO</b>			
Establecer un control de las entradas y salidas del efectivo para el conocimiento de los socios sobre las operaciones económicas del centro de acopio de productos agrícolas.			
<b>ESTRATEGIA</b>			
Efectuar la contratación de una firma contable quien se encargue del control financiero y tributario del centro de acopio.			
<b>ACCIONES</b>			
		Contratar un profesional Contador/a que se encargue de la presentación de los estados financieros y obligaciones tributarias que el centro de acopio incurra en sus actividades comerciales.	
<b>POLITICAS</b>			
Informar trimestralmente a los socios sobre aspectos económicos del centro de acopio para la toma de decisiones.			
<b>TIEMPO</b>			
Desde el inicio del proyecto.			
<b>RESPONSABLE</b>			
Presidente y Tesorero/a del centro de acopio de productos agrícola			
<b>PRESUPUESTO</b>			
<b>CANTIDAD TOTAL</b>	<b>DETALLE</b>	<b>VALOR UNITARIO</b>	<b>VALOR</b>
1	Contratación de una firma contable.	\$ 150,00	\$ 150,00

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

## Estrategia de sustentabilidad Técnica

**Cuadro N° 33:** Estrategia de sustentabilidad técnica

<b>OBJETIVO</b>			
Proporcionar de un mejor servicio a la población laticungueña que permita el posicionamiento del centro de acopio en la ciudad.			
<b>ESTRATEGIA</b>			
Implementar un sistema informático para el control de los productos que ingresan y salen, de las ventas, en sí de toda la contabilidad del centro de acopio agrícola.			
<b>ACCIONES</b>			
<pre> graph TD     Inicio[Inicio] --&gt; DF[Documentos fuentes]     DF --&gt; RL[Registro del libro mayor]     RL --&gt; M[Mayorización]     M --&gt; BC[Balance de comprobación]     BC --&gt; A[Ajustes]     A --&gt; B[Balances]     B --&gt; BGE[Balance General Estado de Resultados]         </pre>		Realizar la cotización del sistema contable “Fénix” para la compra de la licencia de utilización.	
<b>POLITICAS</b>			
Establecer una cultura de innovación en toda la organización con la finalidad ir desarrollando el accionar del centro de acopio.			
<b>TIEMPO</b>			
En el primer trimestre.			
<b>RESPONSABLE</b>			
Presidente y Tesorero/a del centro de acopio de productos agrícola			
<b>PRESUPUESTO</b>			
CANTIDAD TOTAL	DETALLE	VALOR UNITARIO	VALOR
1	Adquisición del sistema contable Fénix.	\$ 500,00	\$ 500,00


**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria



## Estrategia de sustentabilidad Social

**Cuadro N° 34:** Estrategia de sustentabilidad social

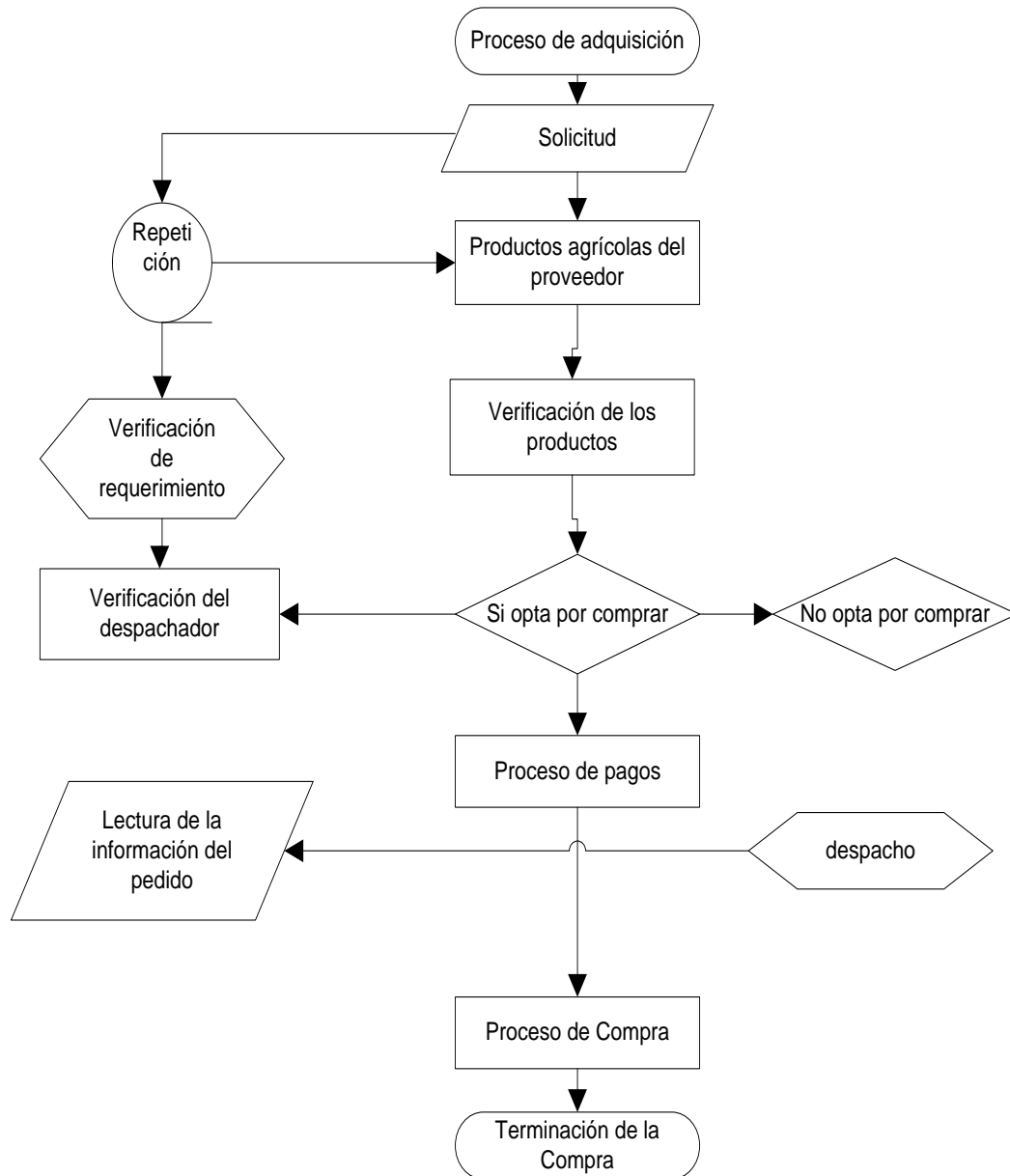
<b>OBJETIVO</b>			
Aportar con la responsabilidad social de las empresas del sector privado para minimizar afectaciones en la salud alimentaria.			
<b>ESTRATEGIA</b>			
Realizar alianzas estratégicas con las instituciones de ayuda social para proporcionar de productos agrícolas con un costo nulo.			
<b>ACCIONES</b>			
		<p>Crear una comisión que se contacte con el Patronato de Amparo Social, Hogar de ancianos, entre otras instituciones de ayuda social.</p>	
<b>POLITICAS</b>			
Determinar el 2% de los productos agrícolas para la ayuda social de manera mensual.			
<b>TIEMPO</b>			
Desde el primer año de actividades.			
<b>RESPONSABLE</b>			
Presidente y Tesorero/a del centro de acopio de productos agrícola			
<b>PRESUPUESTO</b>			
<b>CANTIDAD TOTAL</b>	<b>DETALLE</b>	<b>VALOR UNITARIO</b>	<b>VALOR</b>
1	Creación de la comisión, viáticos.	\$ 50,00	\$ 50,00

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

### 6.18.2. Proceso de adquisición

El proceso de adquisición permite establecer como se adquirirán los productos agrícolas en el centro de acopio agrícola.



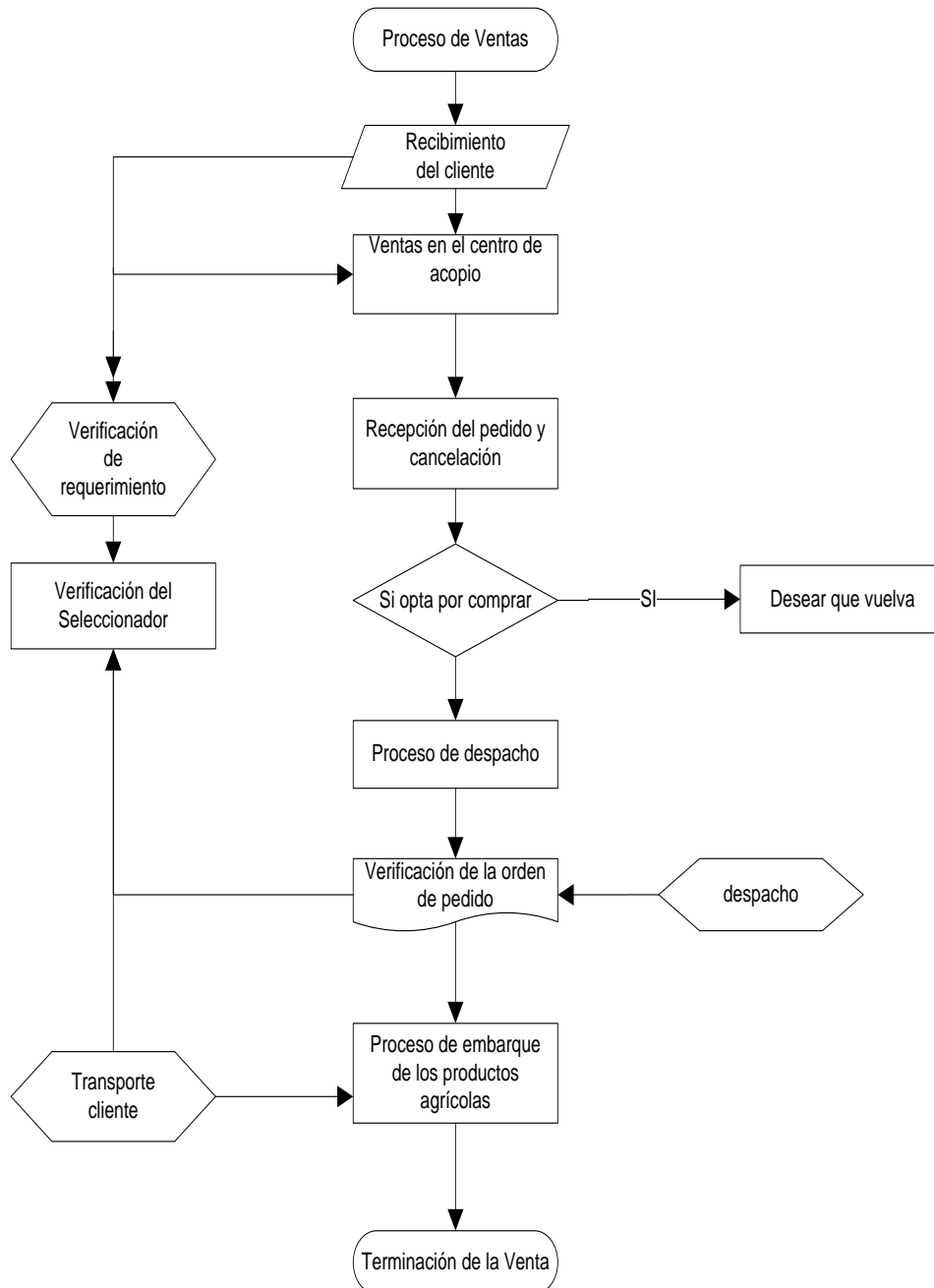
**Gráfico N° 18:** Proceso de adquisición de productos agrícolas.

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

### 6.18.3. Proceso de ventas

Las ventas del centro de acopio estarán realizadas por el área de comercialización de la empresa, como se lo detalla a continuación.



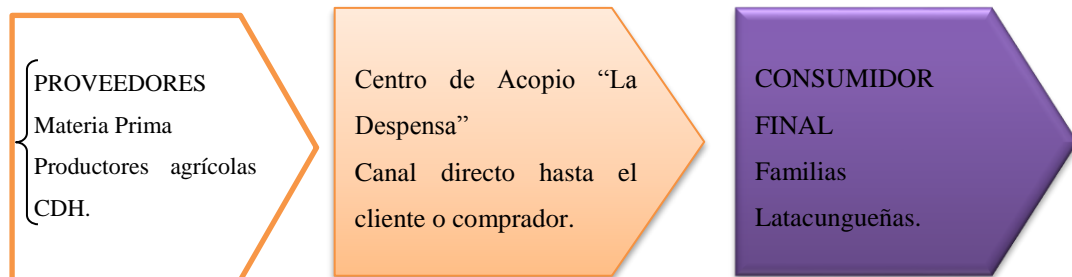
**Gráfico N° 19:** Proceso de ventas de productos agrícolas.

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

#### 6.18.4. Canal de distribución

El presente proyecto ha considerado como canal de distribución para la distribución de los productos agrícolas que se los realice de forma directa.



**Gráfico N° 20: Canales de distribución**

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Eliana Rivera

El centro de acopio “La Despensa” al realizar su distribución de forma directa logrará establecer las necesidades de la ciudadanía latacungueña al momento de la adquisición de productos agrícolas el consumo en sus hogares.

#### 6.18.5. Estrategias de comercialización

Las estrategias de comercialización que se propone para el centro de acopio, tienen la finalidad de posicionar al negocio como uno de los primeros y más completos de la ciudad en donde la población encuentre producto de buena calidad y a precios accesibles y acorde a los establecidos por el mercado de productos agrícolas de primera necesidad.

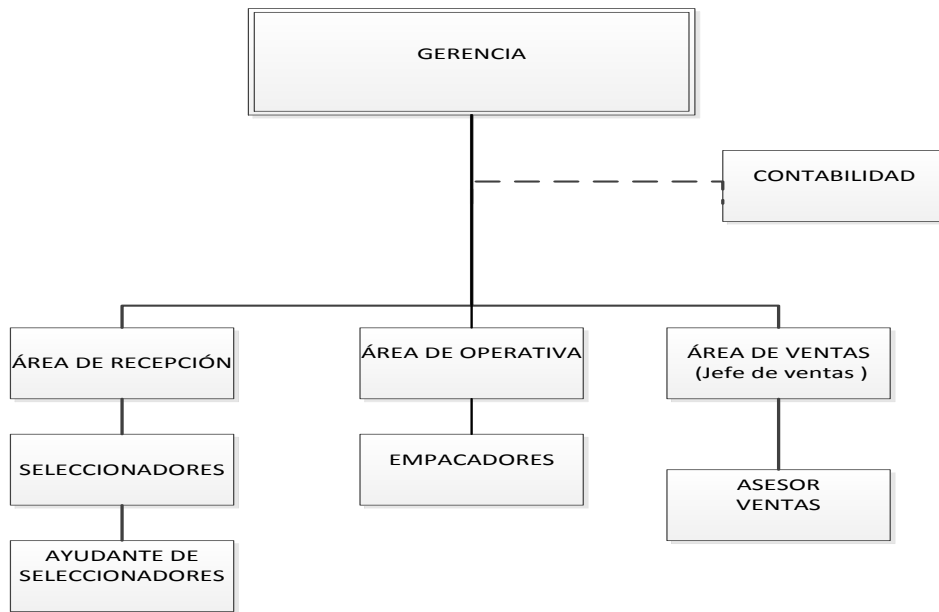
Entre las estrategias comerciales direccionadas al centro de acopio están las siguientes:

- Publicidad en medios radiales.
- Diseño de la imagen corporativa.
- Publicidad por medio de trípticos y hojas volantes.
- Merchandising en la presentación de los productos.

### 6.18.6. Marco institucional

La estructura institucional del centro de acopio estará conformada de forma jerárquica, sujeta a un canal de mando por niveles de forma piramidal, como se lo describe a continuación:

**Organigrama estructural del “Centro de acopio Agrícola”**



MANUAL DE FUNCIONES		
Elaborado por: .....	NOMBRE	SÍMBOLO
	Unidad	
Aprobado .....	Autoridad	
	Canal de Mando	
	Auxiliar	
Fecha de Aprobación	Asesor	
	Subordinación	

**Gráfico N° 21:** Organigrama estructural

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

### 6.18.7. Manual de Funciones del personal del centro de acopio

#### Funciones de gerencia

<b>I. INFORMACIÓN BÁSICA</b>	
<b>PUESTO</b>	Gerente
<b>JEFE INMEDIATO SUPERIOR</b>	Ninguno
<b>SUPERVISA A</b>	Contador Seleccionadores Empacadores Ventas
<b>II NATURALEZA DEL PUESTO</b>	
Controlar el flujo de la toma de decisiones y Administrar la empresa eficientemente, manteniendo excelentes relaciones con clientes internos y externos para conseguir la superación empresarial siendo responsable de la parte contable y financiera de la empresa.	
<b>III FUNCIONES</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Efectuar actividades de: planificación, organización, dirección y control.</li> <li>- Controlar eficazmente los recursos financieros y tecnológicos.</li> <li>- Controlar la toma de decisiones</li> <li>- Determinar y experimentar los conceptos básicos como: eficiencia, efectividad, productividad, excelencia, competitividad, calidad.</li> </ul>	
<b>TÍTULO PROFESIONAL</b>	De cuarto nivel en: Ingeniería en Administración de Empresas, Finanzas, Contador Público Autorizado
<b>EXPERIENCIA</b>	Mínimo 2 años en gerencia.
<b>HABILIDADES</b>	Capacidad para resolver conflictos Conocimientos administrativos. Toma de decisiones.
<b>FORMACIÓN</b>	Cursos sobre alta gerencia Cursos sobre resolución de conflictos

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

## Funciones del Asesor contable

<b>II. INFORMACIÓN BÁSICA</b>	
<b>PUESTO</b>	Asesor contable
<b>JEFE INMEDIATO SUPERIOR</b>	Gerente
<b>SUPERVISA A</b>	Ventas
<b>II NATURALEZA DEL PUESTO</b>	
Ejercerá funciones ejecutivas y de coordinación a través de la Gerencia General, para representar legalmente a la empresa ante otras empresas y los posibles clientes del centro de acopio.	
<b>III FUNCIONES</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Planificar, dirigir, y controlar todas las actividades administrativas, comerciales, operativas y financieras de la Empresa.</li> <li>- Ejercer la responsabilidad, operativa y financiera de la Empresa</li> <li>- Representar judicial y legalmente a la Empresa ejerciendo las facultades generales y específicas.</li> <li>- Informar a los miembros de la empresa las acciones tomadas.</li> <li>- Elevar para aprobación los estados financieros, el Reglamento de Organización y Funciones.</li> <li>- Aprobar y difundir los documentos normativos de la Empresa.</li> <li>- Asignado de recursos, solucionador de problemas y conflictos, negociador, tomador de decisiones.</li> <li>- Envuelven el uso de herramientas y la ejecución de habilidades técnicas para la solución de problemas.</li> </ul>	
<b>TÍTULO PROFESIONAL</b>	De cuarto nivel en: Ingeniería en Administración de Empresas, Ingeniero comercial, Marketing o a fines.
<b>EXPERIENCIA</b>	Mínimo 2 años en gerencia de proyectos inmobiliarios.
<b>HABILIDADES</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Contribuir con la comunidad</li> <li>- Buscar nuevos Proveedores</li> <li>- Clientes</li> <li>- Servicio de Rentas Internas</li> <li>- Darle dirección a la organización</li> </ul>
<b>FORMACIÓN</b>	Cursos sobre alta gerencia Cursos sobre resolución de conflictos

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

### Funciones del personal seleccionador de productos

<b>III. INFORMACIÓN BÁSICA</b>	
<b>PUESTO</b>	Seleccionador/as
<b>JEFE INMEDIATO SUPERIOR</b>	Gerente Ventas
<b>SUPERVISA A</b>	Empacadores
<b>II NATURALEZA DEL PUESTO</b>	
Ejercerá funciones de Empacador de los productos para el expendio a fin de controlar las salidas de los productos.	
<b>III FUNCIONES</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ayudar a seleccionar los productos agrícolas.</li> <li>- Mantener el stock de productos agrícolas en buen estado.</li> <li>- Desechar los productos en mal estado.</li> <li>- Ayudar en la descarga y transportación de los producto agrícolas hasta las estaciones de trabajo.</li> <li>- Llevar el control del inventario de productos agrícolas seleccionados para la venta.</li> </ul>	
<b>TÍTULO PROFESIONAL</b>	Bachiller en cualquier especialidad.
<b>EXPERIENCIA</b>	Mínimo 1 año en manejo de selección de productos
<b>HABILIDADES</b>	Capacidad de organización Capacidad para la toma de decisiones.
<b>FORMACIÓN</b>	Cursos de selección de calidad.

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Rivera Victoria



### Funciones del personal empacador

<b>IV. INFORMACIÓN BÁSICA</b>	
<b>PUESTO</b>	Empacador/as
<b>JEFE INMEDIATO SUPERIOR</b>	Gerente Ventas
<b>SUPERVISA A</b>	Empacadores
<b>II NATURALEZA DEL PUESTO</b>	
Ejercerá funciones de seleccionar los productos en buen estado y mal estado a fin de mantener la calidad de los productos agrícolas del centro de acopio.	
<b>III FUNCIONES</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Empacar en los productos agrícolas para la venta.</li> <li>- Organizar los productos agrícolas en la bodega.</li> <li>- Control de las cantidades solicitadas.</li> <li>- Verificación de las órdenes de pedido.</li> <li>- Llevar el control del inventario de productos agrícolas expendidos.</li> </ul>	
<b>TÍTULO PROFESIONAL</b>	Bachiller en cualquier especialidad.
<b>EXPERIENCIA</b>	Mínimo 1 año en manejo de selección de productos
<b>HABILIDADES</b>	Capacidad de organización Capacidad para la toma de decisiones.
<b>FORMACIÓN</b>	Cursos de selección de calidad.

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

## Misión

Acopiamos y comercializamos productos agrícolas, manejado por productores capacitados beneficiarios del CDH., pagando precios justos, contamos con infraestructura adecuada y personal eficiente con criterio de calidad, cumpliendo con las expectativas de nuestros clientes.

## Visión

El Centro de acopio agrícola es una empresa asociativa consolidada que comercializa productos agrícolas que cumplen con todos los requisitos y estándares de calidad que exige el mercado, contamos con personal capacitado que garantiza la rentabilidad social, económica y ambiental del centro, contribuyendo a mejorar las condiciones de vida de las familias.

## Valores

**Responsabilidad.-** Cumplir los lineamientos, políticas y reglas, además de contribuir en el crecimiento de la organización y la armonía del entorno en el que se desenvuelven con las personas día tras día.

**Unidad.-** Estar permanentemente dispuestos a dar lo mejor de cada uno de los miembros del centro de acopio, participando activamente con la organización para el cumplimiento de los objetivos planteados.

**Honestidad.-** Cumplir a cabalidad con las actividades y funciones delegadas a cada uno de los miembros del centro de acopio.

**Transparencia.-** Tener un canal de comunicación en el ámbito interno y externo del centro de acopio.

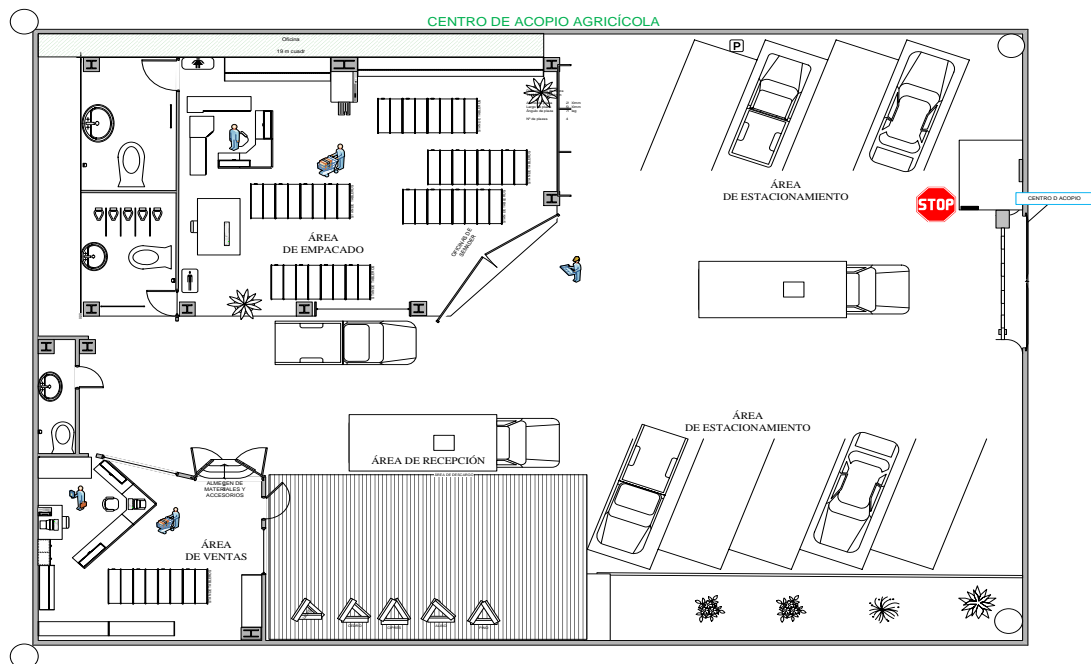
**Respeto.-** Reconocer y considerar las opiniones de los compañeros y demás personas.

**Solidaridad.-** Permanentemente estar dispuestos a proporcionar de ayuda a cada uno de los compañeros que participan activamente en el centro de acopio agrícola.

**Equidad.-** Fomentar el interés por la capacitación de todas las familias beneficiarias del Crédito de Desarrollo Humano en administración y comercialización de productos agrícolas.

#### 6.18.8. Diseño del centro de acopio

El centro de acopio tendrá las áreas de descarga, parqueadero, selección de productos, ventas, despacho de productos, guardianía, baterías sanitarias, entre otras áreas.



**Gráfico N° 22:** Diseño de la planta

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

El planteamiento de la misión, visión, los valores institucionales, así como también la distribución del negocio son los lineamientos institucionales que le permitirán al centro de acopio “La Despensa”, desapuntalar en sus primeros años de creación, porque se contará con las directrices necesarias para que la organización permita el mejoramiento del nivel socioeconómico de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano.

## 6.19. Financiamiento del proyecto

### Inversión inicial

El proyecto del plan de negocios para la creación de un centro de acopio para productos agrícolas, necesita una inversión inicial para comenzar a realizar las actividades de acopio y comercialización, en donde los socios deben establecer los gastos y costos en los que incurrirán en la creación de la empresa.

**Cuadro N° 35: Inversión Inicial**

<b>INVERSIÓN INICIAL</b>	
<b>ACTIVOS</b>	<b>COSTO \$</b>
ARRIENDO	\$ 2.400,00
EDIFICIO Y CONSTRUCCIONES	\$ 2.500,00
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 125,00
EQUIPO DE COMPUTO	\$ 750,00
EQUIPO DE OFICINA	\$ 365,00
MUEBLES Y ENSERES	\$ 805,00
<b>GASTOS DE OPERACIÓN INICAL</b>	
GASTOS DE CONSTITUCIÓN	\$ 252,60
GASTOS DE INTALACIÓN	\$ 520,00
IMPREVISTOS	\$ 771,76
INTERES DE PRE.OPERACIÓN	\$ 1.852,00
CAPITAL DE TRABAJO	\$ 35.399,13
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 45.740,49</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

La inversión inicial para la puesta en marcha del centro de acopio de productos agrícolas llega a un monto de \$ 45.740,49 dólares, los cuales permitirán adquirir los materiales y equipo, gastos de constitución y capital de trabajo para los primeros 3 meses.

### 6.19.1. Estructura de financiamiento

El centro de acopio necesita de un inversión inicial para empezar sus actividades para los cual se plantea que los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano realicen un solicitud de financiamiento a una institución financiera que les permita reunir los \$32.018,34 dólares.

**Cuadro N° 36:** Estructura de financiamiento

ESTRUCTURA DEL FINANCIAMIENTO		
DETALLE	VALOR	%
CAPITAL PROPIO	\$ 13.722,15	30%
CAPITAL FINANCIADO	\$ 32.018,34	70%
INVERSIÓN TOTAL REQUERIDA	\$ 45.740,49	100%
TASA ACTIVA ACTUAL	18%	
PLAZO	5 AÑOS	

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

El 30% del proyecto estará financiado por las familias beneficiarias del Crédito de Desarrollo Humano, para lo cual cuenta con el apoyo y compromiso en la consolidación de este fondo. El 70% será financiado a través de un crédito adquirido una institución financiera local a un plazo de 2 años, con una tasa de interés 18% anual, complementado así la inversión total de \$ 45.740,49.

### 6.19.2. Depreciación

**Cuadro N° 37:** Depreciación de activos

DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS					
CUENTAS	COSTO	% DEPRE	VALOR RESIDUAL	VIDA ÚTIL AÑOS	DEPRECIACIÓN ANUAL
EDIFICIO Y CONTRUCCIONES	\$ 2.500,00	5%	\$ 125,00	20	\$ 118,75
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 125,00	20%	\$ 25,00	10	\$ 10,00
EQUIPO DE COMPUTO	\$ 750,00	33%	\$ 249,98	3	\$ 166,68
EQUIPO DE OFICINA	\$ 365,00	10%	\$ 36,50	5	\$ 65,70
MUEBLES Y ENSERES	\$ 805,00	10%	\$ 80,50	5	\$ 144,90
Total					\$ 506,03

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

Los activos fijos del proyecto se depreciarán acorde a las disposiciones por el Servicio de Rentas Internas, llegando a una depreciación anual de \$506,03 dólares de los activos que el centro de acopio empleará en la obtención de los productos agrícolas de los agricultores beneficiarios del CDH., de la ciudad de Latacunga.

### 6.19.3. Capital de trabajo

**Cuadro N° 38:** Capital de trabajo

CAPITAL DE TRABAJO		
DETALLE	V/UNITARIO	MENSUAL
MATERIA PRIMA		\$ 9440
MANO DE OBRA DIRECTA		\$ 1622,27
COSTOS GENERALES DE OPERACIÓN		\$ 772,60
GASTOS ADMINISTRATIVOS PARA VENTAS		\$ 480,41
SUBTOTAL		\$ 12315
TOTAL	* 3 meses	\$ 35.399,13

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

El capital de trabajo que se empleará en el plan de negocios para la creación del centro de acopio para productos agrícolas, se los estableció para los 3 meses que llega a un monto de \$ 35.399,13.

**Cuadro N° 39:** Materia prima

DETALLE	UNIDAD	CANTIDAD
TUBERCULOS	QUINTALES	152
HORTALIZAS	PACAS	112
LEGUMINOSAS	QUINTALES	90
CEREALES	QUINTALES	85
RAICES	QUINTALES	50
FRUTAS	CAJAS	200

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

La materia prima consta de los productos agrícolas que serán proporcionados por las familias de los campesinos beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano,

quienes a través de sus actividades de agricultura proveerán al centro de acopio de la materia prima para ser comercializados en el negocio.

#### 6.19.4. Compra de Productos Agrícolas

Para el establecimiento de los costos de los productos se consideró el precio del mercado y la variación que existe en las ferias en lo que respecta a los precios de los productos agrícolas, por lo tanto se trabajó con los costos de forma quincenal por la transición de los precios en los productos agrícola.

**Cuadro N° 40:** Precio unitario quincena 1

DETALLE	UNIDAD	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO QUINCENAL \$
TUBERCULOS	QUINTALES	152	7,50	1140
HORTALIZAS	PACAS	112	3,50	392
LEGUMINOSAS	QUINTALES	90	6,00	540
CEREALES	QUINTALES	85	8,50	723
RAICES	QUINTALES	50	6,50	325
FRUTAS	CAJAS	200	5,50	1100
<b>TOTAL</b>		<b>689</b>		<b>4219,50</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

**Cuadro N° 41:** Precio unitario quincena 2

DETALLE	UNIDAD	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO QUINCENAL \$
TUBERCULOS	QUINTALES	160	7,50	1200
HORTALIZAS	PACAS	140	3,50	490
LEGUMINOSAS	QUINTALES	160	6,00	960
CEREALES	QUINTALES	100	8,50	850
RAICES	QUINTALES	70	6,50	455
FRUTAS	CAJAS	230	5,50	1265
<b>TOTAL</b>		<b>860</b>		<b>5220</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

Los productos agrícolas varían constantemente su precio en el mercado, también existe una variación en la cantidad por la épocas de producción que cada producto agrícola sale a las ferias. En más primera quincena se costó un gasto de \$4220.00 dólares de los diferentes productos agrícolas que se pretende expender en el centro de acopio, en la segunda quincena el costo es \$5220.00

**Cuadro N° 42:** Compras de productos

<b>COMPRA DE PRODUCTOS</b>		
<b>MES</b>	<b>1ra, Quincena</b>	<b>2da, Quincena</b>
<b>Enero</b>	4.219,50	5.220,00
<b>Febrero</b>	4.310,64	5.332,75
<b>Marzo</b>	4.403,75	5.447,94
<b>Abril</b>	4.498,87	5.565,61
<b>Mayo</b>	4.596,05	5.685,83
<b>Junio</b>	4.695,32	5.808,65
<b>Julio</b>	4.796,74	5.934,11
<b>Agosto</b>	4.900,35	6.062,29
<b>Septiembre</b>	5.006,20	6.193,24
<b>Octubre</b>	5.114,33	6.327,01
<b>Noviembre</b>	5.224,80	6.463,67
<b>Diciembre</b>	5.337,66	6.603,29
<b>SUB TOTAL</b>	<b>57.104,22</b>	<b>70.644,39</b>
<b>TOTAL</b>		<b>127.748,61</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

El costo anual de la adquisición de los productos agrícolas es de \$127.748,61, para las proyecciones se utilizó la inflación (2.16%) para el establecimiento de los precios y la tasa de crecimiento poblacional (1.91%) para la cantidad de producto consumidos.

#### **6.19.5. Ventas de Productos Agrícolas**

La ventas del centro de acopio se analizaron con la misma metodología que se trabajos con las compras, en donde se estimó las ventas por quincenas, en donde



están determinadas los precios de venta y las cantidades que se ha estimado para la venta según la investigación de campo realizada.

**Cuadro N° 43:** Ventas unitarias quincena 1

<b>DETALLE</b>	<b>UNIDAD</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PVP UNITARIO</b>	<b>PVP QUINCENAL \$</b>
TUBERCULOS	QUINTALES	152	12,00	1824
HORTALIZAS	PACAS	112	7,00	784
LEGUMINOSAS	QUINTALES	90	10,00	900
CEREALES	QUINTALES	85	13,00	1105
RAICES	QUINTALES	50	9,50	475
FRUTAS	CAJAS	200	8,50	1700
<b>TOTAL</b>		<b>689</b>		<b>6788</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

**Cuadro N° 44:** Ventas unitarias quincena 1

<b>DETALLE</b>	<b>UNIDAD</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PVP UNITARIO</b>	<b>PVP QUINCENAL \$</b>
TUBERCULOS	QUINTALES	160	11,50	1840
HORTALIZAS	PACAS	140	7,00	980
LEGUMINOSAS	QUINTALES	160	9,50	1520
CEREALES	QUINTALES	100	12,50	1250
RAICES	QUINTALES	70	9,50	665
FRUTAS	CAJAS	230	8,50	1955
<b>TOTAL</b>		<b>860</b>		<b>8210</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

Las ventas en la primera quincena es de \$6788 dólares, para la segunda quincena el ingreso por ventas será de \$ 8210 dólares, se identifica un variación significativa de un quincena a otra es por el ingreso que la población recibe y esto genera un incremento en la ventas.

**Cuadro N° 45: Ventas anuales**

<b>VENTA DE PRODUCTOS</b>		
<b>MES</b>	<b>1ra, Quincena</b>	<b>2da, Quincena</b>
<b>Enero</b>	6.788,00	8.210,00
<b>Febrero</b>	6.934,62	8.387,34
<b>Marzo</b>	7.084,41	8.568,50
<b>Abril</b>	7.237,43	8.753,58
<b>Mayo</b>	7.393,76	8.942,66
<b>Junio</b>	7.553,47	9.135,82
<b>Julio</b>	7.716,62	9.333,15
<b>Agosto</b>	7.883,30	9.534,75
<b>Septiembre</b>	8.053,58	9.740,70
<b>Octubre</b>	8.227,54	9.951,10
<b>Noviembre</b>	8.405,25	10.166,04
<b>Diciembre</b>	8.586,80	10.385,63
<b>SUBTOTAL</b>	<b>91.864,78</b>	<b>111.109,28</b>
<b>TOTAL</b>		<b>202.974,06</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

El ingreso por ventas que el centro de acopio de productos agrícolas obtendrá es de \$ 202.974,06 dólares que representan las ventas de cada mes, analizadas de forma quincenal.

#### **6.19.6. Gastos Administrativos**

**Cuadro N° 46: Gastos administrativos**

<b>CARGO</b>	<b>N° PERSN</b>	<b>SUELDO</b>	<b>IESS</b>	<b>LIQ. A PAGAR</b>	<b>AP. PAT 11,15 %</b>	<b>DÉCIMOS</b>		<b>AÑOS 1</b>
			<b>9,45%</b>			<b>TERCERO</b>	<b>CUARTO</b>	
ADMINISTRADOR VENTAS Y MARKETING	1	450,00	42,53	407,48	50,18	450,00	375,00	5.764,88
<b>TOTALES</b>	<b>1</b>							<b>5.764,88</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

El gasto administrativo estimado para el centro de acopio de productos agrícolas es de \$ 5.764,88 que equivale al sueldo del administrador del negocio.

### 6.19.7. Gastos Financieros

**Cuadro N° 47:** Gastos administrativos

DETALLE	AÑO 1	AÑO 2
Intereses	\$ 6.406,43	\$ 2.250,91

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

El gasto financiero es el rubro que el centro de acopio asumirá por el crédito obtenido, el mismo que genera un interés que haciende a \$ 8.657.34 dólares que representa el interés de los dos años que estima cancelar el crédito.

### 6.19.8. Gastos Operativos

Los gastos operativos representan los rubros que el centro de acopio de productos agrícolas gastará en del desarrollo de estrategias de comercialización y sustentabilidad año tras año.

**Cuadro N° 48:** Gastos operativos

DETALLE	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Gastos varios	\$ 1.720,00	\$ 1.892,00	\$ 2.081,20	\$ 2.289,32	\$ 2.518,25

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

Los gastos operativos para el año 1 es de \$1720.00 dólares y para la proyección de los siguientes años se estimó con un crecimiento del 10% para cada año respectivamente. El gasto operativo del negocio representa a las estrategias para el cumplimiento de las metas que se han planteado para el centro de acopio entre las cuales están:

- Reuniones de socios
- Vallas publicitarias
- Talleres de capacitación sobre agricultura
- Desarrollo del reglamento interno
- Asesoría contables

- Adquisición de un software contable

### 6.19.9. Estudio evaluación financiero

#### Flujo de caja

**Cuadro N° 49:** Flujo de caja

<b>FLUJO DE CAJA PROYECTADO</b>						
<b>DETALLE</b>	<b>AÑO 0</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
Ingresos Estimados		\$ 202.974,06	\$ 217.026,41	\$ 232.483,99	\$ 249.487,33	\$ 268.191,00
Gasto compra		\$ 127.748,61	\$ 140.523,47	\$ 154.575,82	\$ 170.033,40	\$ 187.036,74
Gastos Sueldos		\$ 25.232,13	\$ 25.498,05	\$ 25.766,76	\$ 26.038,28	\$ 26.312,64
Gastos depreciación		\$ 506,03	\$ 506,03	\$ 506,03	\$ 506,03	\$ 506,03
Gastos varios		\$ 1.720,00	\$ 1.892,00	\$ 2.081,20	\$ 2.289,32	\$ 2.518,25
Intereses		\$ 6.406,43	\$ 2.250,91			
Utilidad antes de Impuesto		<b>\$ 41.360,87</b>	<b>\$ 46.355,95</b>	<b>\$ 49.554,19</b>	<b>\$ 50.620,31</b>	<b>\$ 51.817,35</b>
15% participación de trabajadores		\$ 6.204,13	\$ 6.953,39	\$ 7.433,13	\$ 7.593,05	\$ 7.772,60
Impuesto a la renta 23%		\$ 8.086,05	\$ 9.062,59	\$ 9.687,84	\$ 9.896,27	\$ 10.130,29
Utilidad Neta		<b>\$ 27.070,69</b>	<b>\$ 30.339,97</b>	<b>\$ 32.433,22</b>	<b>\$ 33.130,99</b>	<b>\$ 33.914,45</b>
Capital de Trabajo	\$ 35.399,13	-	-	-	-	-
<b>Flujo Neto del Proyecto</b>	<b>-\$ 81.139,62</b>	<b>\$ 27.070,69</b>	<b>\$ 30.339,97</b>	<b>\$ 32.433,22</b>	<b>\$ 33.130,99</b>	<b>\$ 33.914,45</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

El flujo de caja permite conocer los movimientos monetarios que el negocio obtendrá durante sus actividades en los 5 años que se proyectaron de vida del proyecto, donde se demuestran la actividad de los flujos de efectivo de la empresa.

Con la implantación de las estrategias de auto gestión y sustentabilidad como; que el personal del centro sean beneficiarios del CDH, que los productos provengan de sus huertos y campos, la definición de los procesos y la creación de un comisión verificadora de las actividades del negocio ayudarán a que este siga obteniendo la utilidades necesarias para continuar con el centro de acopio y mejorando el nivel de vida de los socios miembros del proyecto.

## Estado de resultados

**Cuadro N° 50:** Estado de resultados

<b>ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO</b>					
<b>DETALLE</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
Ingresos Estimados	\$ 202.974,06	\$ 217.026,41	\$ 232.483,99	\$ 249.487,33	\$ 268.191,00
(-)Gasto compra	\$ 127.748,61	\$ 140.523,47	\$ 154.575,82	\$ 170.033,40	\$ 187.036,74
(-)Gastos Sueldos y salarios	\$ 25.232,13	\$ 25.498,05	\$ 25.766,76	\$ 26.038,28	\$ 26.312,64
(-)Gastos de varios	\$ 1.720,00	\$ 1.892,00	\$ 2.081,20	\$ 2.289,32	\$ 2.518,25
(-)Depreciación	\$ 506,03	\$ 506,03	\$ 506,03	\$ 506,03	\$ 506,03
(-)Intereses	\$ 6.406,43	\$ 2.250,91	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
<b>Utilidad antes de Impuesto</b>	<b>\$ 41.360,87</b>	<b>\$ 46.355,95</b>	<b>\$ 49.554,19</b>	<b>\$ 50.620,31</b>	<b>\$ 51.817,35</b>
15% de participación de los trabajadores	\$ 6.204,13	\$ 6.953,39	\$ 7.433,13	\$ 7.593,05	\$ 7.772,60
Impuesto a la Renta	\$ 8.086,05	\$ 9.062,59	\$ 9.687,84	\$ 9.896,27	\$ 10.130,29
Reserva Legal 10%	\$ 2.707,07	\$ 3.034,00	\$ 3.243,32	\$ 3.313,10	\$ 3.391,45
<b>Utilidad Neta</b>	<b>\$ 24.363,62</b>	<b>\$ 27.305,97</b>	<b>\$ 29.189,89</b>	<b>\$ 29.817,89</b>	<b>\$ 30.523,01</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

El Estado de Resultados permite determinar las pérdidas y ganancias, el centro de acopio obtendrá ganancias según las proyecciones estimadas para los 5 años, las mismas que se irán incrementando año tras año.

## Tasa interna de retorno (TIR)

**Cuadro N° 51:** TIR

<b>AÑOS</b>	<b>VALORES</b>
0	(\$ 81.139,62)
1	\$ 24.363,62
2	\$ 27.305,97
3	\$ 29.189,89
4	\$ 29.817,89
5	\$ 30.523,01
<b>TIR</b>	<b>21%</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

La tasa de retorno interna del proyecto permite determinar el retorno de la inversión, la factibilidad indica que el plan de negocios tiene una tasa de retorno de un 21%, lo que significa que el proyecto es rentable.

## Valor actual neto (VAN)

**Cuadro N° 52: VAN**

VAN	<b>\$ 192.228,45</b>
-----	----------------------

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

El valor actual neto del proyecto del plan de negocios para la creación de un centro de acopio para productos agrícolas, el Van del negocio es de \$ 192.228,45 dólares en los próximos 5 años.

## Punto de Equilibrio

$$PEV = \frac{CF}{1 - \frac{CV}{V}}$$

**PEV=** Punto de equilibrio

**CF=** Costos fijos

**CV=** Costos Variables

**V=** Ventas

## Costos fijos

Los costos fijos representa los montos que en el transcurso del año no recibirán un incremento o reducción y su pago será por un período determinado, en el proyecto de dentro de acopio se muestran los siguientes costos fijos.

**Cuadro N° 53: Costos fijos**

<b>COSTO FIJO</b>	<b>VALOR</b>
Gasto Sueldos y salarios	\$ 25.232,13
Gasto de depreciación	\$ 506,03
Gasto financiero	\$ 6.406,43
<b>TOTAL DE COSTO FIJOS</b>	<b>\$ 32.144,58</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

## Costos variables

Los costos variables son aquellos rubros que con el transcurso del período contable cambiarán y estarán en constante incremento o reducción dependiendo de las circunstancias a las que se someterán los costos variables en el centro de acopio.

**Cuadro N° 54:** Punto de equilibrio

<b>COSTO VARIABLES</b>	<b>VALOR</b>
Costo de compra	\$ 127.748,61
Gasto de varios	\$ 1.720,00
<b>TOTAL DE COSTO VARIABLES</b>	<b>\$ 129.468,61</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

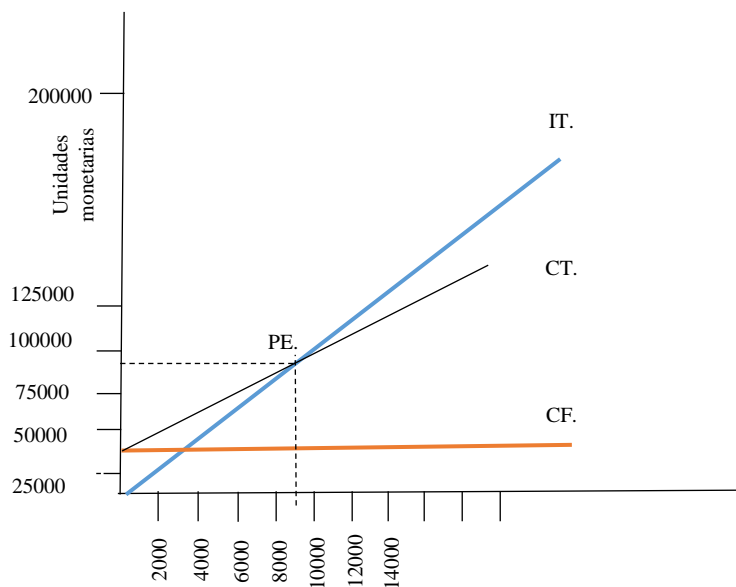
**Cuadro N° 55:** Punto de equilibrio

<b>PUNTO DE EQUILIBRIO</b>					
<b>PUNTO EQUILIBRIO</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
COSTOS FIJOS	\$ 32.144,58	\$ 28.254,99	\$ 26.272,79	\$ 26.544,30	\$ 26.818,7
COSTOS VARIABLES	\$129.468,61	\$142.415,47	\$156.657,02	\$172.322,72	\$189.554,99
VENTAS	\$202.974,06	\$217.026,41	\$ 232.483,99	\$ 249.487,33	\$ 268.191,0
<b>PUNTO EQUILIBRIO</b>	<b>\$ 88.762,35</b>	<b>\$ 82.187,39</b>	<b>\$ 80.551,84</b>	<b>\$ 85.822,60</b>	<b>\$ 91.466,04</b>
<b>PUNTO EQUILIBRIO EN UNIDADES</b>	<b>9039</b>	<b>7977</b>	<b>7299</b>	<b>7246</b>	<b>7184</b>
<b>PUNTO EQUILIBRIO EN PORCENTAJE</b>	<b>43,73</b>	<b>37,87</b>	<b>34,65</b>	<b>34,40</b>	<b>34,10</b>

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

El punto de equilibrio permite conocer el monto que el centro de acopio tendrá que contar como ingresos para sustentar las obligaciones con terceros, para el año 1 el punto de equilibrio asciende a \$ 88.762,35 ctvs., con este valor en sus ventas la organización podrá continuar sus actividades sin que tenga pérdidas en la comercialización de los productos agrícolas. En las unidades se prevé comercializar alrededor de 9039 unidades de productos agrícolas, en relación porcentual el punto de equilibrio del negocio es del 43,73% en relación al monto total de las ventas.



**Gráfico N° 23: Punto de equilibrio**  
**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo  
**Elaborado por:** Rivera Victoria

### Costo / Beneficio

**Cuadro N° 56: Costo / beneficio**

RELACIÓN COSTO/BENEFICIO	Ingresos	Gastos	C/B
Ingresos totales/ Gastos totales=	\$ 202.974,06	\$ 161.613,19	\$ 1,26

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo  
**Elaborado por:** Rivera Victoria

El costo beneficio del proyecto permite establecer el grado de rentabilidad que tendrá el centro de acopio por cada dólar invertido, siendo el costo/beneficio de \$1,26 ctvs., lo que significa que el negocio obtendrá un excedente de 0.26 ctvs., por cada dólar que será invertido.

### Período de recuperación

- PRI=** Periodo de recuperación  
**a=** Año proyectado de recuperación de la inversión  
**b=** Año anterior a la recuperación de la inversión  
**c=** Año de recuperación de la inversión  
**d=** Inversión inicial



**Cuadro N° 57:** Período de recuperación

	Año de proyectado de recuperación	Año 4- Año 5	=	
$PRI = a + \frac{(b-c)}{d}$	4	\$ 29.817,89- \$ 30.523,01	\$ 783,46	
			\$ 45.740,49	1,72

**Fuente:** Beneficiarios del CDH. Asociativo

**Elaborado por:** Rivera Victoria

El período de recuperación permite conocer el tiempo en el que los beneficiarios del CDH., tendrán de su inversión, el tiempo de recuperación de proyecto es de 1 año, 2 meses y 4 días aproximadamente.

## 6.20. Glosario de términos

- **Crédito de Desarrollo Humano Asociativo:** Crédito en entregan a las personas de bajos recursos económicos.
- **Crédito de Desarrollo Humano:** Financiamiento que apoyan a personas de bajos recursos económicos, orientados a contribuir a la superación de la pobreza de personas y hogares destinatarios del Bono de Desarrollo Humano y Pensiones.
- **Socioeconómico:** Medida total económica y sociológica combinada de la preparación laboral de una persona y de la posición económica y social individual o familiar en relación a otras personas.
- **Sector agrícola:** Actividad productora o primaria que obtiene materias primas de origen vegetal a través del cultivo.
- **Producto agrícola:** Son productos obtenidos de la agricultura y puede estar destinada a la alimentación de personas o animales.
- **Sector financiero:** Conjunto de empresas dedicadas a la intermediación financiera. Prestan numerosos servicios y cada vez más necesarios para el comportamiento económico de personas y empresas.
- **Beneficiarios:** La persona que adquiere un crédito, que se origina en un contrato o en una sucesión hereditaria. El que goza de alguna manera de un bien o usufructo.
- **Financiamiento:** Es el mecanismo por medio del cual se aporta o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto.
- **Emprendimiento:** Es la actitud y aptitud que toma un individuo para iniciar un nuevo proyecto a través de ideas y oportunidades.
- **Comercializar:** Es la acción y efecto de vender un bien o producto y darle las condiciones y vías de distribución para la venta.
- **Productores:** Son los organismos autótrofos, aquellos organismos que producen materia orgánica, partiendo de inorgánica, por fotosíntesis o quimiosíntesis.

- **Bono de Desarrollo Humano:** Dinero del Estado que otorgan a personas de escasos recursos económicos para mejorar su calidad de vida.
- **Centro de acopio:** Cumplen la función de reunir la producción de pequeños productores para que puedan competir en cantidad y calidad en los mercados de los grandes centros urbanos.
- **Especulación de productos:** Consiste en la compra y venta de bienes o productos con vistas a su posterior reventa.
- **Posición de mercado:** Definir donde se encuentra el producto o servicio en relación a otros que ofrecen artículos o servicios similares en el mercado, así como en la mente del consumidor.

## BIBLIOGRAFÍA

- Ad física y salud. España: Ediciones Díaz de Santos.
- Almada, P. D. (14 de julio de 2009). [www.econlink.com.ar](http://www.econlink.com.ar). Obtenido de <http://www.econlink.com.ar/economia-social>
- Aníbal Pinto, C. F. (2009). Curso de Economía. Texas: Editorial Universitaria.
- Bermúdez, R. G. (2010). Que es educación. Estados Unidos: Author. House.
- Carrasco, F. R. (2002). Entorno socioeconómico y espíritu empresarial. Sevilla: Universidad de Sevilla.
- Derecho por especialidades. (2014). <http://derechoporespecialidades.bligoo.com>. Obtenido de [http://derechoporespecialidades.bligoo.com/los-beneficios-sociales#.WUPphus1\\_tR](http://derechoporespecialidades.bligoo.com/los-beneficios-sociales#.WUPphus1_tR)
- Derecho por especialidades. (2014). <http://derechoporespecialidades.bligoo.com>. Obtenido de [http://derechoporespecialidades.bligoo.com/los-beneficios-sociales#.WUPphus1\\_tR](http://derechoporespecialidades.bligoo.com/los-beneficios-sociales#.WUPphus1_tR)
- Ecuador, C. N. (2008). La organización y el funcionamiento de la economía. Asamblea Nacional Constituyente .
- Ecuador, P. d. (2002). Decreto Ejecutivo N° 2365. Quito: Ministerio de Finanzas.
- Estrada, L. G. (2005). Calidad de vida y bienestar subjetivo en México. México: Plaza y Valdez.
- García M., I. V. (2012). El Crédito Productivo Solidario para las personas beneficiarias del bono de desarrollo humano y su incidencia en el desarrollo económico y social en la ciudad de Portoviejo, Parroquia Picoazá, período 2009-2011. Manabí: Universidad Técnica de Manabí.
- Hausman, R. (2002). Handbook of Information Exchange in Supply Chain Management. Springer.
- Martínez L., M. C. (2013). Estudio del perfil del beneficiario del Crédito de Desarrollo Humano otorgado por el Gobierno Ecuatoriano a través de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su incidencia en la creación de nuevas Microempresas Productivas en la Ciudad de Latacunga período. 127. Latacunga: Universidad de las Fuerzas Armadas.
- Morales, C. M. (2004). Alimentación y vida saludable. Madrid: Univ Pontifica Comillas.

- OIT. (12 de Enero de 2015). Oficina Internacional de Trabajo. Obtenido de [http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/@dgreports/@dcomm/documents/statement/wcms\\_206443.pdf](http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/@dgreports/@dcomm/documents/statement/wcms_206443.pdf)
- Org, P. A. (1988). Guías para la calidad del agua potable. whashintong: organización panamericana de la salud.
- Padilla, M. C. (2014). Análisis financiero (Primera ed.). Bogotá: ECOE ediciones.
- Pisarello, G. (2003). Vivienda para todos: un derecho en (de) construcción. Barcelona: Icaria Editorial.
- Planificación, S. N. (2011-2013). Agenda de la Revolución de la Economía Popular y Solidaria. Quito: Política Fiscal.
- Rosa, S. M. (2010). Actividad física y salud. España: Ediciones Díaz de Santos.
- SIAPA. (2014). Criterios y lineamiento técnicos de alcantarillado sanitario. México: SIAPA.
- Social, M. C. (02 de 10 de 2014). Crédito de Desarrollo Humano. Obtenido de [www.rips.gob.ec](http://www.rips.gob.ec)
- Social, M. C. (02 de 10 de 2014). Crédito de Desarrollo Humano. Obtenido de [www.rips.gob.ec](http://www.rips.gob.ec)
- Social, M. d. (2013). Base Legal CDH Decreto Ejecutivo Publicado. Quito: Ministerio de Inclusión Económica y Social.
- Solidaria, L. O. (2012). Sector Financiero Popular y Solidario. Quito: Ministerio de Finanzas.
- Trilce, E. (2001). Servicios públicos: aportes hacia una política de estado. Uruguay: Trilce.
- Valencia M., M. G. (2011). Incidencia Socioeconómica de los Microcréditos del Bono de Desarrollo Humano otorgados por el Banco Nacional de Fomento (BNF) en el Cantón Sucre periodo 2009. Manabí: Escuela Politécnica Agropecuaria de Manabí.
- Vargas, S. (2014). Yo arreglo mi crédito (Primera ed.). Copyrighted.
- Vivir, P. N. (2013-2017). Consolidar el sistema económico social y solidario. Quito: Ministerio del Interior.
- Zabala, D. M. (2002). Fundamentos De Economía. s.f.: El Nacional.

# ANEXOS

## Anexo 1: Encuesta a los beneficiarios del CDH

### ENCUESTA A LOS BENEFICIARIOS DEL CREDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO

#### UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA CENTRO DE ESTUDIOS DE POSGRADO

Encuesta dirigida a los usuarios beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo en el Cantón Latacunga

**OBJETIVO:** Determinar la incidencia socio-económica de los CDH Asociativo en los beneficiarios del Cantón Latacunga.

**INSTRUCCIONES:** Lea detenidamente las preguntas, marque con una “X” la respuesta de su elección.

**MOTIVACIÓN:** Identificar alternativas de solución que aporten a mejorar las condiciones socio-económicas de los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano del Cantón Latacunga mediante los CDH.

#### ÍTEMS

1.- ¿Cuál fue el destino que usted le asignó al Crédito de Desarrollo Humano?

- \* Gastos de Salud ( )
- \* Gastos de Educación ( )
- \* Vivienda ( )
- \* Pago de deudas ( )
- \* Alimentación ( )
- \* Gastos personales ( )
- \* Negocio o actividad productiva ( )

2.- ¿En qué sector económico empleo el CDH?

- \* Agricultura ( )
- \* Ganaderías ( )
- \* Especies Menores ( )
- \* Pesca ( )
- \* Comercio ( )
- \* Manufactura ( )
- \* Servicios ( )

3.- ¿Continúa con el negocio?

- SI ( )
- NO ( )

4.- ¿El espacio físico donde opera su negocio es?

- Local o terreno propio ( )

Local o terreno arrendado ( )  
Local o terreno prestado ( )  
Otro – Especifique.....

5.- ¿Dónde comercializa su producto?

Tiendas ( )  
Centros de acopio ( )  
Mercado, ferias ( )  
En su vivienda o terreno ( )  
Otro- Especifique.....

6.- ¿Con la inversión del CDH sus ingresos?

Incremento ( )  
Se mantiene ( )  
Bajaron ( )  
Perdió la inversión ( )

7.- ¿Genera fuentes de empleo?

SI ( )  
NO ( )

8.- ¿Con las ganancias obtenidas de la inversión realizada del CDH, la utilidad del mismo lo designará en?

Salud ( )  
Educación ( )  
Vivienda ( )  
Alimentación ( )  
Reinvirtió ( )

9.- ¿Cree usted que puede mejorar su nivel de vida con la entrega de estos créditos?

SI ( )  
NO ( )

**¡GRACIAS!**



**Anexo 2: Tabla de amortización**

<b>FINANCIAMIENTO</b>				
<b>Tabla de Amortización</b>				
<b>CAPITAL</b>	\$ 45.740,49			
<b>INTERÉS</b>	0.015	<b>18,17%</b>		
<b>N PERIODOS</b>	24	meses		
<b>PERIODO</b>	<b>DIVIDENDO</b>	<b>INTERÉS</b>	<b>AMORT. CAP.</b>	<b>SALDO</b>
0			\$ 45.740,49	\$ 45.740,49
1	\$ 2.598,44	\$ 692,59	1905,85	\$ 43.834,64
2	\$ 2.569,58	\$ 663,73	1905,85	\$ 41.928,78
3	\$ 2.540,73	\$ 634,87	1905,85	\$ 40.022,93
4	\$ 2.511,87	\$ 606,01	1905,85	\$ 38.117,08
5	\$ 2.483,01	\$ 577,16	1905,85	\$ 36.211,22
6	\$ 2.454,15	\$ 548,30	1905,85	\$ 34.305,37
7	\$ 2.425,29	\$ 519,44	1905,85	\$ 32.399,51
8	\$ 2.396,44	\$ 490,58	1905,85	\$ 30.493,66
9	\$ 2.367,58	\$ 461,72	1905,85	\$ 28.587,81
10	\$ 2.338,72	\$ 432,87	1905,85	\$ 26.681,95
11	\$ 2.309,86	\$ 404,01	1905,85	\$ 24.776,10
12	\$ 2.281,01	\$ 375,15	1905,85	\$ 22.870,25
13	\$ 2.252,15	\$ 346,29	1905,85	\$ 20.964,39
14	\$ 2.223,29	\$ 317,44	1905,85	\$ 19.058,54
15	\$ 2.194,43	\$ 288,58	1905,85	\$ 17.152,68
16	\$ 2.165,57	\$ 259,72	1905,85	\$ 15.246,83
17	\$ 2.136,72	\$ 230,86	1905,85	\$ 13.340,98
18	\$ 2.107,86	\$ 202,00	1905,85	\$ 11.435,12
19	\$ 2.079,00	\$ 173,15	1905,85	\$ 9.529,27
20	\$ 2.050,14	\$ 144,29	1905,85	\$ 7.623,42
21	\$ 2.021,29	\$ 115,43	1905,85	\$ 5.717,56
22	\$ 1.992,43	\$ 86,57	1905,85	\$ 3.811,71
23	\$ 1.963,57	\$ 57,72	1905,85	\$ 1.905,85
24	\$ 1.934,71	\$ 28,86	1905,85	<b>(\$ 0,00)</b>
	<b>\$ 77,257.23</b>	<b>\$ 8.657,34</b>	\$ 22.870,25	
			22870,25	

### Anexo 3: Requerimientos del proyecto

#### TERRENO

DESCRIPCIÓN	ÁREA(m2)	VALORUNITARIO \$	VALOR TOTAL \$
ARREINDO	800	200	2.400

#### EDIFICIOS Y CONSTRUCCIONES

DESCRIPCIÓN	ÁREA(m2)	VALORUNITARIO \$	VALOR TOTAL \$
OFICINAS	200	10	2000
GALPONES	100	5	500
<b>TOTAL</b>	<b>300 m.</b>		<b>2500</b>

#### MUEBLES Y ENSERES

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VALORUNITARIO \$	VALOR TOTAL \$
RESIVIDORES	1	120	120
ESCRITORIOS	1	70	70
SILLAS GIRATORIAS	2	120	240
SILLAS	3	35	105
ESTANTERIAS	6	45	270
<b>TOTAL</b>			<b>805</b>

#### MAQUINARIA Y EQUIPO

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VALOR UNITARIO \$	VALOR TOTAL \$
MAQUINA SELLADORA	1	125	125
<b>TOTAL</b>			<b>125</b>

#### EQUIPO DE COMPUTO

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VALOR UNITARIO \$	VALOR TOTAL \$
COMPUTADOR A DE ESCRITORIO	1	750	750
<b>TOTAL</b>			<b>750</b>

**EQUIPO DE OFICINA**

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VALOR UNITARIO \$	VALOR TOTAL \$
CECLULAR	1	220	220
TELEFAX	1	90	90
PROYECTOR	1	850	850
<b>TOTAL</b>			<b>1160</b>

<b>GASTO DE CONSTITUCIÓN</b>	VALOR \$
ABOGADO	100
SUPERCIAS	50
	150
PERMISOS	
MSP	57,6
BOMBEROS	20
PATENTE MUNICIPAL	25
	102,6
<b>TOTAL</b>	<b>252,6</b>

<b>GASTO DE INSTALACIÓN</b>	VALOR \$
ELECTRICISTA	200
INSTALACIÓN DE EQUIPOS INFORMÁTICOS	320
<b>TOTAL</b>	<b>520</b>