

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL
FACULTAD DE CENCIAS SOCIALES Y HUMANÍSTICAS**



Facultad de
**Ciencias Sociales
y Humanísticas**



**“DISEÑO DE UN CENTRO DE CAPACITACIÓN PARA
BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO
INDIVIDUAL EN GUAYAQUIL”**

Tesis de Grado

Previa a la obtención del Título de:

Economista con Mención en Gestión Empresarial

Presentado por:

Lila del Carmen Elizalde Salguero

Diana Lisseth Mayón Ponce

Guayaquil – Ecuador

2014

AGRADECIMIENTO

Dios guía mi camino, y Bendice cada paso que doy, por eso mi agradecimiento a él, porque en los momentos de flaqueza me fortaleció.

Agradezco profundamente a mis Padres, por el apoyo incondicional en toda ésta larga travesía universitaria, dándome siempre ánimos y por motivarme para seguir adelante.

A quienes día a día me prepararon para desempeñarme en el ámbito laboral con eficiencia, mis profesores, les agradezco porque con sus lecciones y experiencias hacen de mí la profesional que soy.

Un agradecimiento especial a mi compañera Diana Mayón, por la labor realizada conjuntamente para la preparación de la tesis, por su análisis, buen criterio y compañerismo. Al Econ. Pablo Soriano, tutor de la tesis, quién nos guió para la excelente ejecución de la misma.

Lila del Carmen Elizalde Salguero

Agradezco a mi Padre Celestial, por velar por mí en cada etapa de mi vida, por sostenerme fuerte y darme fuerzas para levantarme cuando he sentido desfallecer. Gracias Padre por tu fortaleza y sabiduría.

También agradezco a mi mami Denny, mi ejemplo a seguir, quien ha sido mi mayor inspiración para el logro de mis metas, gracias mamita porque tu apoyo incondicional y tu esfuerzo en todo momento me ha permitido estar hoy donde estoy, grandes son tus enseñanzas y los valores que me has inculcado para ser una mujer de bien, mi ejemplo de lucha y perseverancia. Te estaré eternamente agradecida.

A mi papi Avelino, que a pesar de su carácter fuerte, me ha demostrado su amor y apoyo en todo momento.

Te agradezco a ti Sixto, por compartir junto a mí momentos importantes de mi vida y siempre brindarme tú apoyo, gracias por contribuir en la elaboración de la presente.

Agradezco al Econ. Pablo Soriano, tutor de nuestra tesis, quien con su paciencia y colaboración ha sido guía oportuna en cada paso de este proceso.

Diana Lisseth Mayón Ponce

DEDICATORIA

A mis Padres y Hermanos, dedico esta tesis, por su comprensión, tolerancia y apoyo en cada desafío vivido durante estos 5 años de arduo estudio, con especial mención a mi hermano Carlos Elizalde Salguero, porque él fue mi inspiración, la persona que me dio de ejemplo que los estudios son parte fundamental de toda realización personal y aunque ya no esté presente físicamente, perdurará en mí su gran lección de vida.

Lila del Carmen Elizalde Salguero

A Dios por permitirme culminar otra etapa de mi vida, por su amor y bendiciones porque gracias a Él me encuentro en estas instancias de mi vida.

A mi amiga, mi apoyo, mi soporte, mi todo, mami Denny, todos los días agradezco a Dios porque tú has sido mi bendición más grande, mi consejera y pilar fundamental en mi vida.

A mi papi Avelino, mi más impecable crítico pero también admirador, quien con ejemplo ha sabido forjar la persona en la que me he convertido.

A mi compañera Lila, por el trabajo conjunto realizado y el gran aporte durante la ejecución de esta investigación, se la dedico en agradecimiento por su paciencia y comprensión.

Diana Lisseth Mayón Ponce

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN



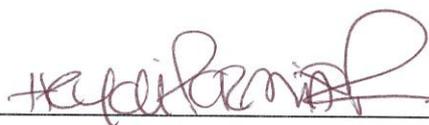
MsC. Omar Maluk

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



MsC. Pablo Soriano

DIRECTOR DE TESIS

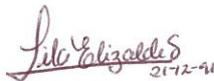


MsC. Heydi Pazmiño

VOCAL DEL TRIBUNAL

DECLARACIÓN EXPRESA

“La responsabilidad del contenido de esta Tesis de Grado, nos corresponde exclusivamente; y el patrimonio intelectual de la misma a la Escuela Superior Politécnica del Litoral.”



Lila del Carmen Elizalde Salguero



Diana Lisseth Mayón Ponce

RESUMEN

El presente proyecto fue realizado con el fin de analizar la factibilidad de implementar un Centro de Capacitación para beneficiarios del CDH Individual en Guayaquil, mediante metodología de evaluación social y financiera.

El Capítulo I: Resume la razón que justifica la creación del crédito para beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano, la problemática existente en cuanto a la entrega del crédito y uso del mismo, justificación del proyecto la cual se fundamenta principalmente en la aportación que tendrá a la Construcción del Sistema Económico Social y Solidario, finalmente el marco teórico que resume las microfinanzas en América Latina, Ecuador y microcrédito.

El Capítulo II: Aborda todos los temas respecto al Crédito de Desarrollo Humano y análisis histórico del CDH desde su implementación hasta la actualidad (2007- Octubre 2013).

El Capítulo III: Describe el desarrollo metodológico que contiene enfoque, tipo de investigación y técnicas para llevar a cabo la primera etapa de la presente investigación.

El Capítulo IV: Contiene resultados y análisis de cada una de las preguntas que constan en las encuestas, también incluye un análisis de la incidencia socioeconómica del CDH Individual.

El Capítulo V: Enmarca todos los temas respecto a la propuesta del proyecto la cual incluye: propuesta de mejora en otorgación del CDH Individual, formulario para el respectivo seguimiento post crédito y generalidades del CENCABB (Centro de Capacitación para beneficiarios del bono).

El Capítulo VI: Describe el cálculo y supuestos utilizados para la obtención del mercado potencial y objetivo del CENCABB.

El Capítulo VII: Abarca la evaluación social y financiera para determinar la viabilidad de implementar el CENCABB.

El Capítulo VIII: Incluye una matriz de riesgos con probabilidades de ocurrencia y medición de impacto, en base a resultados se elabora un plan de acción para estos posibles riesgos.

El Capítulo IX: Conclusiones y Recomendaciones obtenidas de la presente investigación.

ÍNDICE GENERAL

AGRADECIMIENTO	ii
DEDICATORIA	iv
TRIBUNAL DE GRADUACIÓN	vi
DECLARACIÓN EXPRESA	vii
RESUMEN	viii
CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN	1
1. 1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	4
1. 2 OBJETIVOS	7
1.2.1 OBJETIVO GENERAL	7
1.2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	7
1. 3 ALCANCE	7
1. 4 JUSTIFICACIÓN	8
1. 5 ANTECEDENTES	11
1. 6 MARCO TEÓRICO	14
1.5.1 MICROFINANZAS	14
1.5.2 MICROFINANZAS EN LATINOAMERICA.....	15
1.5.3 MICROFINANZAS EN EL ECUADOR.....	15
1.5.4 MICROCRÉDITO	17
CAPÍTULO II.....	18
CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO.....	18
2. 1 ANTECEDENTES	18
2. 2 BASE LEGAL VIGENTE	19
2. 3 DEFINICIÓN DEL CDH	20
2. 4 EJES TRANSVERSALES DEL CDH	21
2. 5 MODALIDADES DEL CDH	22
2. 6 CUOTA Y FRECUENCIA DE PAGOS	23
2. 7 GARANTÍA PARA EL CDH	23

2. 8	REQUISITOS PARA ACCEDER AL CDH	24
2. 9	CAUSAS DE RECHAZO DEL CDH	24
2. 10	ANÁLISIS HISTÓRICO DEL CDH (2007-2012) EN ECUADOR.....	25
2.10.1	VOLUMEN DEL CDH SEGÚN ZONA.....	26
2.10.2	CONCENTRACIÓN Y VOLUMEN DEL CDH POR PROVINCIA	27
2.10.3	DESTINO DEL CDH POR RAMA DE ACTIVIDAD	30
2.10.4	DESTINO DEL CDH POR TIPO DE BENEFICIARIO	31
2.10.5	CDH SEGÚN SEXO DEL BENEFICIARIO.....	33
2.10.6	COLOCACIÓN POR MODALIDADES SEGÚN CDH	34
2. 11	ANÁLISIS DEL CDH (Enero-Octubre 2013).....	36
2.11.1.	DESTINO DEL CDH POR TIPO DE BENEFICIARIO	36
2.11.2.	DESTINO DEL CDH POR ACTIVIDAD ECONÓMICA.....	37
2.11.3.	CONCENTRACIÓN Y VOLUMEN DEL CDH POR PROVINCIA	38
2.11.4.	CONCENTRACIÓN DEL CDH POR RANGO DE EDAD.....	40
2.11.5.	CDH OTORGADO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	41
CAPÍTULO III.....		42
DESARROLLO METODOLÓGICO		42
3.1	UBICACIÓN	42
3.2	ENFOQUE	42
3.3	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN	43
3.4	TIPO DE INVESTIGACIÓN	43
3.4.1	INVESTIGACIÓN SOCIAL.....	43
3.4.2	INVESTIGACIÓN CUALITATIVA.....	44
3.4.3	INVESTIGACIÓN CUANTITATIVA.....	44
3.4.4	INVESTIGACIÓN DE CAMPO	44
3.4.5	INVESTIGACIÓN DE PROYECTO FACTIBLE	44
3.5	TÉCNICAS	44
3.5.1	TÉCNICA ENCUESTA.	44
3.5.2	TÉCNICA ENTREVISTA.	45
3.5.3	TÉCNICA ESTADÍSTICA	45

3.6	DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN	46
3.6.1	FASE UNO.....	47
3.6.2	FASE DOS.....	47
3.6.3	FASE TRES.....	48
CAPÍTULO IV	49
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	49
4.1	SEGMENTACIÓN DE RESULTADOS	49
4.1.1	CDH INDIVIDUAL SEGÚN SEXO DE BENEFICIARIO	49
4.1.2	CDH INDIVIDUAL SEGÚN EDAD DE BENEFICIARIOS.....	51
4.1.3	PREGUNTA 1: NIVEL DE INSTRUCCIÓN	52
4.1.4	PREGUNTA 2: ¿CONOCE UD. PARA QUÉ SE LES OTORGA EL CDH INDIVIDUAL?	54
4.1.5	PREGUNTA 3: HA RECIBIDO UD. ALGÚN TIPO DE ASESORÍA DE ¿CÓMO INVERTIR EL DINERO DEL CDH INDIVIDUAL?	57
4.1.6	PREGUNTA 4: ¿ESTARÍA UD. DISPUESTO A RECIBIR CAPACITACIÓN PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL CRÉDITO DE DESARROLLO INDIVIDUAL PARA MEJORAR LOS NIVELES ECONÓMICOS DE SU PEQUEÑO NEGOCIO?	59
	PREGUNTA 8: ¿EN QUÉ HORARIO LE GUSTARÍA RECIBIR LAS CAPACITACIONES?	59
4.1.7	PREGUNTA 5: ¿ESTARÍA UD.DE ACUERDO EN RECIBIR ASESORÍA PROFESIONAL COMO GUÍA PARA EL DESARROLLO DE SU PROPUESTA DE NEGOCIO, PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL CRÉDITO?	60
4.1.8	PREGUNTA 6: CON QUÉ FRECUENCIA ESTARÍA UD. DISPUESTO A QUE SE REALICE UN CONTROL DE SU ACTIVIDAD COMERCIAL, A FIN DE RESOLVER PROBLEMÁTICAS QUE SURJAN EN SU NEGOCIO	62
4.1.9	PREGUNTA 7: CON RESPECTO A LAS 3 ÚLTIMAS PREGUNTAS FORMULADAS DETERMINE EL GRADO DE CONFORMIDAD	63
4.1.10	PREGUNTA 9: NIVEL DE INGRESO MENSUAL	65
4.1.11	PREGUNTA 10: EL DINERO SOLICITADO DEL CDH FUE INVERTIDO EN LA ACTIVIDAD SOLICITADA.....	66

4.1.12	PREGUNTA 11: ¿CUÁL FUE EL PORCENTAJE QUE DESTINO A LA ACTIVIDAD ECONÓMICA?	69
4.1.13	PREGUNTA 12: EL CRÉDITO FUE SATISFACTORIO PARA EL DESARROLLO DE SU ACTIVIDAD	70
4.1.14	PREGUNTA 13: ¿EL BANCO U OTRO ORGANISMO CONTROLÓ LA INVERSIÓN PARA LA CUAL USTED SOLICITO EL CRÉDITO?	72
4.1.15	PREGUNTA 14: ¿CUÁNTAS VECES HA ACCEDIDO AL CDH?	73
4.1.16	PREGUNTA 15: ¿CADA QUÉ TIEMPO RENUEVA SU CRÉDITO?	74
4.1.17	PREGUNTA 16: BENEFICIOS SOCIOECONÓMICOS QUE HAN TENIDO DEL CDH	76
4.2	ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA DEL CDH ...	77
CAPÍTULO V	79
CENTRO DE CAPACITACIÓN PARA BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO (CENCABB)	79
5.1	PROPUESTA DE MEJORA	79
5.1.1	PROCESO DE OTORGAMIENTO DEL CDH INDIVIDUAL ACTUAL	79
5.1.2	NUEVO PROCESO DE OTORGAMIENTO DEL CDH INDIVIDUAL	80
5.1.3	RENOVACIÓN DEL CRÉDITO PARA BENEFICIARIOS DEL CDH INDIVIDUAL	83
5.1.4	ASESORÍAS PARA RENOVACIÓN DEL CDH INDIVIDUAL	83
5.1.5	ALFABETIZACIÓN	84
5.1.6	FORMULARIO DE SEGUIMIENTO	86
5.2	CENCABB	87
5.2.1	NATURALEZA DE LA ORGANIZACIÓN	87
5.2.2	MISIÓN	87
5.2.3	VISIÓN	87
5.2.4	POLÍTICA DE CALIDAD	87
5.2.5	ORGANIGRAMA	88
5.2.6	DESCRIPCIÓN DE LOS SERVICIOS	91

5.2.7	MÓDULOS DE CAPACITACIÓN	92
CAPÍTULO VI		93
MERCADO OBJETIVO DEL CENCABB		93
6.1	CDH EN LA PROVINCIA DEL GUAYAS	93
6.2	CDH EN GUAYAQUIL.....	94
6.3	PARTICIPACIÓN DEL CDH INDIVIDUAL	96
6.4	MERCADO OBJETIVO	97
CAPÍTULO VII		99
ANÁLISIS FINANCIERO		99
7.1	EVALUACIÓN SOCIO-ECONÓMICA DE PROYECTOS.....	99
7.2	BENEFICIOS SOCIALES.....	100
7.2.1	BENEFICIOS DEL PROYECTO	100
7.2.2	EFFECTOS DEL BENEFICIO	100
7.2.3	CÁLCULO DE LOS BENEFICIOS	100
7.3	PRECIOS SOMBRAS	102
7.4	COSTOS SOCIALES	103
7.4.1	GASTOS TÉCNICOS Y ADMINISTRATIVOS	104
7.4.1.1	SUELDOS Y SALARIOS	104
7.4.1.2	SERVICIOS BÁSICOS	106
7.4.2	DEPRECIACIÓN.....	106
7.4.3	OBLIGACIONES Y SEGUROS	107
7.4.3.1	APORTE PATRONAL.....	107
7.4.3.2	DÉCIMO TERCER SUELDO.....	107
7.4.3.3	DÉCIMO CUARTO SUELDO	108
7.4.3.4	VACACIONES.....	108
7.4.3.5	FONDOS DE RESERVA.....	108
7.4.4	MATERIALES DE CONSUMO	109
7.4.5	UTILES DE OFICINA.....	109
7.4.6	MATERIALES DE CAPACITACIÓN.....	109
7.4.7	IMPREVISTOS.....	109

7.5	INVERSIÓN DEL PROYECTO	110
7.5.1	TERRENO	110
7.5.2	CONSTRUCCIÓN	110
7.5.3	ASCENSOR.....	110
7.5.4	EQUIPO DE SEGURIDAD	110
7.5.5	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	111
7.5.6	EQUIPOS DE OFICINA.....	111
7.5.7	EQUIPOS PARA CAPACITACIÓN.....	112
7.5.8	EQUIPOS MÉDICOS	112
7.5.9	INSTALACIONES	112
7.5.10	CAPITAL DE TRABAJO	112
7.6	CRITERIO DE EVALUACION.....	113
7.7	FLUJO DE CAJA NETO	115
7.8	ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD	118
7.8.1	ESCENARIO No. 1	118
7.8.2	ESCENARIO No. 2.....	121
7.8.3	ESCENARIO No. 3.....	124
7.7.1	ESCENARIO No. 4.....	127
CAPITULO VIII	130
RIESGO	130
8.1	Matriz de Riesgo.....	130
CAPITULO IX	135
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	135
9.1	CONCLUSIONES	135
9.2	RECOMENDACIONES.....	138
REFERENCIAS	139
ANEXOS		

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Ejes Transversales.....	21
Tabla 2: Montos y Plazos de las Modalidades del CDH	23
Tabla 3: Distribución del Número De Operaciones del CDH por Provincia (2007-2012).....	28
Tabla 4: Número de Operaciones de CDH por Actividad Económica (2007-2012).....	30
Tabla 5: Volumen del CDH según Actividad Económica (2007-2012).....	30
Tabla 6: : No. de Operaciones de CDH Según Tipo de Usuario (2007-2012)	31
Tabla 7: Volumen del CDH Según Tipo de Beneficiario (2007-2012).....	32
Tabla 8: Número de Operaciones Según Sexo de Beneficiario (2007-2012)	33
Tabla 9: Volumen del CDH Según Sexo de Beneficiario (2007-2012).....	34
Tabla 10: CDH Según Modalidad de Colocación (2007-2012)	34
Tabla 11: CDH Según Modalidad de Colocación por Volumen de Créditos (2007-2012)	35
Tabla 12: Destino del CDH por Tipo de Usuario (Enero-Octubre 2013)	36
Tabla 13: Destino del CDH por Actividad Económica (Enero-Octubre 2013)	37
Tabla 14: Colocación y Volumen del CDH por Provincia	38
Tabla 15: Concentración del CDH por Rango de Edad (Enero-Octubre 2013)	40
Tabla 16: CDH Otorgados por Institución Financiera (Enero-Octubre 2013)	41
Tabla 17: Créditos Otorgados en el Guayas	45
Tabla 18: Créditos Otorgados Por Modalidad	45
Tabla 19: CDH Individual Según Sexo de Beneficiario	49
Tabla 20: Participación CDH Individual Según Sexo de Beneficiario.....	50

Tabla 21: CDH Individual Según Edad de Beneficiario	51
Tabla 22: Participación CDH Individual Según Edad de Beneficiario	51
Tabla 23: Nivel de Instrucción de Beneficiarios del CDH Individual	52
Tabla 24: Participación del CDH Individual Según Nivel de Instrucción de Beneficiarios	53
Tabla 25: Conocimiento de Beneficiarios del Uso del CDH Individual	54
Tabla 26: Participación Según Conocimiento de Beneficiarios del Uso del CDH Individual.....	55
Tabla 27: Destino del CDH Individual	56
Tabla 28: Participación Destino del CDH Individual.....	57
Tabla 29: Número de Beneficiarios del CDH Individual que recibieron algún tipo de Asesoría o Charla	57
Tabla 30: Participación Beneficiarios del CDH Individual que recibieron algún tipo de Asesoría o Charla	58
Tabla 31: Número de Beneficiarios del CDH Individual dispuestos a recibir capacitaciones y jornada preferencial.....	59
Tabla 32: Participación Beneficiarios del CDH Individual dispuestos recibir capacitaciones y jornada preferencial.....	60
Tabla 33: Número de Beneficiarios del CDH Individual dispuestos a recibir asesoría profesional.....	60
Tabla 34: Participación Beneficiarios del CDH Individual dispuestos a recibir asesoría profesional.....	61
Tabla 35: Frecuencia de control de actividad de negocio que aceptan beneficiarios del CDH Individual	62
Tabla 36: Participación de frecuencia de control de actividad de negocio que aceptan beneficiarios del CDH Individual	63
Tabla 37: Grado de conformidad de beneficiarios del CDH Individual respecto a nueva modalidad de entrega del crédito	63
Tabla 38: Participación según grado de conformidad de beneficiarios del CDH Individual respecto a nueva modalidad de entrega del crédito	64

Tabla 39: Nivel de ingresos de Beneficiarios del CDH Individual.....	65
Tabla 40: Participación según nivel de ingresos de Beneficiarios del CDH Individual.....	65
Tabla 41: Número de beneficiarios que destinaron el CDH Individual a la actividad de negocio	66
Tabla 42: Participación Beneficiarios que destinaron el CDH Individual a la actividad de negocio	67
Tabla 43: Destino del CDH Individual a otra actividad que no involucra una actividad de negocio	67
Tabla 44: Participación según Destino del CDH Individua a otra actividad que no involucra una actividad de negocio	68
Tabla 45: Porcentaje de Destino en actividad económica	69
Tabla 46: Participación según porcentaje de Destino en actividad económica	70
Tabla 47: Beneficiarios del CDH Individual según criterio de si ha sido o no satisfactorio el crédito para actividad de negocio.....	70
Tabla 48: Participación Beneficiarios del CDH Individual según criterio de si ha sido o no satisfactorio el crédito para actividad de negocio	71
Tabla 49: Control de Inversión a Beneficiarios del CDH Individual	72
Tabla 50: Participación según Control de Inversión a Beneficiarios del CDH Individual.....	72
Tabla 51: Repetitividad del CDH Individual.....	73
Tabla 52: Participación repetitividad del CDH Individual.....	74
Tabla 53: Lapso de tiempo para renovación del CDH Individual	74
Tabla 54: Participación lapso de tiempo para renovación del CDH Individual	75
Tabla 55: Beneficios socioeconómicos de Beneficiarios del CDH Individual	76
Tabla 56: Participación Beneficios socioeconómicos de Beneficiarios del CDH Individual.....	76
Tabla 57: Contenido de los Módulos de Capacitación	92

Tabla 58: CDH otorgados en el Guayas (2007-2012).....	93
Tabla 59: Porcentajes de variación del CDH otorgados en el Guayas	94
Tabla 60: CDH otorgados en el Guayas 2013	94
Tabla 61: CDH otorgados en Guayaquil BNF	95
Tabla 62: CDH otorgados en Guayaquil	95
Tabla 63: CDH otorgados en Guayaquil 2013	96
Tabla 64: Participación CDH Individual (2007-2012)	96
Tabla 65: CDH Individual en Guayaquil	96
Tabla 66: CDH Individual en Guayaquil 2013	97
Tabla 67: Tasa de Crecimiento Anual.....	97
Tabla 68: Mercado Potencial	98
Tabla 69: Mercado Objetivo sin renovación de CDH Individual	98
Tabla 70: Mercado Objetivo	98
Tabla 71: Beneficios de personas que acceden al CDH Individual por primera vez.	101
Tabla 72: Beneficios de personas que renuevan el CDH Individual.	102
Tabla 73: Beneficios totales	102
Tabla 74: Factores de Ajuste Social	102
Tabla 75: Costos.....	103
Tabla 76: Personal requerido por Departamento	104
Tabla 77: Sueldo anual por Departamento	105
Tabla 78: Sueldo Anual Capacitadores.....	105
Tabla 79: Sueldo Anual Asesores.....	105
Tabla 80: Gastos de Servicios Básicos.....	106
Tabla 81: Costo de Activos Fijos.....	106
Tabla 82: Depreciación Anual de Activos Fijos	107
Tabla 83: Costo de Equipos de Seguridad	110
Tabla 84: Costo de Equipos de Computación.....	111
Tabla 85: Costo de Equipos de Oficina.....	111
Tabla 86: Costo de Equipos de Capacitación	112

Tabla 87: Criterio de Evaluación del VAN	113
Tabla 88: Criterio de Evaluación de la Relación Beneficio/Costo.	114
Tabla 89: TIR y VAN del Proyecto	116
Tabla 90: Detalle Valor Actual de los Beneficios.....	116
Tabla 91: Detalle Valor Actual de los Costos	116
Tabla 92: Relación Beneficio/Costo	116
Tabla 93: TIR y VAN del Proyecto	119
Tabla 94: Detalle Valor Actual de los Beneficios.....	119
Tabla 95: Detalle Valor Actual de los Costos	119
Tabla 96: Relación Beneficio/Costo	119
Tabla 97: TIR y VAN del Proyecto	122
Tabla 98: Detalle Valor Actual de los Beneficios.....	122
Tabla 99: Detalle Valor Actual de los Costos	122
Tabla 100: Relación Beneficio/Costo	122
Tabla 101: TIR y VAN del Proyecto	125
Tabla 102: Detalle Valor Actual de los Beneficios.....	125
Tabla 103: Detalle Valor Actual de los Costos	125
Tabla 104: Relación Beneficio/Costo	125
Tabla 105: TIR y VAN del Proyecto	128
Tabla 106: Detalle Valor Actual de los Beneficios.....	128
Tabla 107: Detalle Valor Actual de los Costos	128
Tabla 108: Relación Beneficio/Costo	128
Tabla 109: Matriz de Riesgos	133
Tabla 110: Plan de Acción de Riesgos	134

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Modalidades del CDH.....	22
Gráfico 2: Número de Operaciones y Volumen de Colocación del CDH (2007-2012).....	25
Gráfico 3: Colocación del CDH por Zona Urbana y Rural (2007-2012)	27
Gráfico 4: Distribución del Número de CDH por provincia (2007-2012).....	29
Gráfico 5: Destino del CDH por Rama de Actividad (2007-2012)	31
Gráfico 6: Entrega de CDH por Tipo de Usuario (2007-2012)	32
Gráfico 7: CDH Según Sexo de Beneficiario (2007-2012).....	33
Gráfico 8: CDH Según Modalidad de Colocación (2007-2012).....	35
Gráfico 9: Destino del CDH por Tipo de Usuario (Enero-Octubre 2013).....	36
Gráfico 10: Destino del CDH por Actividad Económica (Enero-Octubre 2013)	37
Gráfico 11: Destino del CDH por Provincia (Enero-Octubre 2013)	39
Gráfico 12: Concentración del CDH por Rango de Edad (Enero-Octubre 2013)	40
Gráfico 13: CDH Otorgados por Institución Financiera (Enero-Octubre 2013)	41
Gráfico 14: CDH Individual Según Sexo de Beneficiario	50
Gráfico 15: CDH Individual Según Edad de Beneficiario	51
Gráfico 16: Nivel de Instrucción de los Beneficiarios del CDH	53
Gráfico 17: Conocimiento de Beneficiarios del Uso del CDH Individual	55
Gráfico 18: Destino del CDH Individual.....	56
Gráfico 19: Beneficiarios del CDH individual que recibieron algún tipo de Asesoría o Charla	58
Gráfico 20: Beneficiarios del CDH Individual dispuestos a recibir capacitaciones y jornada preferencial.....	59
Gráfico 21: Beneficiarios del CDH Individual dispuestos a recibir asesoría profesional.....	61

Gráfico 22: Frecuencia de control de actividad de negocio que aceptan beneficiarios del CDH Individual	62
Gráfico 23: Grado de conformidad de beneficiarios del CDH Individual respecto a nueva modalidad de entrega del crédito	64
Gráfico 24: Nivel de Ingresos de Beneficiarios del CDH Individual.....	65
Gráfico 25: Beneficiarios que destinaron el CDH Individual a la actividad de negocio	66
Gráfico 26: Destino del CDH Individual por a otra actividad que no involucra una actividad de negocio	68
Gráfico 27: Porcentaje de destino en actividad económica	69
Gráfico 28: Beneficiarios del CDH Individual según criterio de si ha sido o no satisfactorio el crédito para actividad de negocio.....	71
Gráfico 29: Control de Inversión a Beneficiarios del CDH Individual	72
Gráfico 30: Repetitividad del CDH Individual	73
Gráfico 31: Lapso de tiempo para renovación del CDH Individual.....	75
Gráfico 32: Beneficios socioeconómicos de Beneficiarios del CDH Individual	76

LISTADO DE ABREVIATURAS

BDH: Bono de Desarrollo Humano

BNF: Banco Nacional de Fomento

CDH: Crédito de Desarrollo Humano

CENCABB: Centro de Capacitación para Beneficiarios del BDH

CNCF: Consejo Nacional de Capacitación y Formación Profesional

COACs: Cooperativas de Ahorro y Crédito

CONAFIPS: Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias

IEPS: Instituto de Economía Popular y Solidaria

IMF: Instituciones Microfinancieras

INEC: Instituto Nacional de Estadística y Censo

MCDS: Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social

MIES: Ministerio de Inclusión Económica y Social

ONG: Organizaciones No Gubernamentales

PPS: Programa de Protección Social

SECAP: Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional

SELBEN: Sistema de Identificación y Selección de Beneficiarios de los Programas Sociales

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

La aplicación de las finanzas en pequeños sectores económicos se ha convertido en un componente clave para el crecimiento económico de los países en vía de desarrollo.

Existen entidades financieras que proporcionan servicios en pequeña escala tales como créditos, ahorros y seguros orientados a la población más vulnerable, generando empleo y equilibrando el sistema financiero.

“Los microcréditos son pequeños préstamos concedidos a personas que no tienen acceso a los préstamos que otorga un banco por no disponer de varios elementos que exige la banca tradicional, estos son aplicables especialmente en países en vías de desarrollo para que muchas personas que no poseen recursos financieros puedan desarrollar proyectos de inversión por su cuenta que les revierta ingresos. El crédito solidario concedido a aquellos que nunca habían pedido un préstamo refleja el enorme potencial sin explotar que tiene cada ser humano.” ¹

¹ Muhammad Yunus, 2005, Premio Nobel de la Paz 2006

El Presidente Constitucional del Ecuador, Econ. Rafael Correa, desde el año 2006 con coadyuva del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), Programa de Protección Social (PPS) y del Banco Nacional de Fomento (BNF) motivaron la creación de microcréditos para beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano (BDH) también llamado Crédito de Desarrollo Humano (CDH).

El CDH es otorgado únicamente a beneficiarios del BDH, personas que se caracterizan por encontrarse por debajo de la línea de pobreza y que sobreviven con menos de lo requerido para adquirir la canasta básica.

En el Ecuador a octubre del 2013, 1.722.350 ciudadanos reciben el BDH, éste es un incentivo entregado por el Gobierno Nacional y se basa en la entrega de USD. 50 a mujeres cabezas de familia en sus hogares, adultos mayores y discapacitados pobres o de extrema pobreza.²

El CDH surge puesto que la entrega del subsidio no ha contribuido de manera significativa a combatir la pobreza en beneficiarios del BDH por ende la población más vulnerable del Ecuador no ha mejorado su nivel de vida; el CDH pretende aportar con recursos monetarios a aquellos que han sido ignorados por la banca tradicional, en su gran mayoría a personas por debajo de la línea de pobreza que representó hasta septiembre del presente año USD. 77,04 mensuales per cápita (15.74% de la población) y extrema pobreza USD. 43,42 mensuales per cápita (4.08% de la población)³ ; o con negocios muy pequeños.

El Banco Nacional de Fomento (BNF) y/o Cooperativas de Ahorro y Crédito (COACs) financian hasta el 100 por ciento de la inversión, cuyo monto será de USD. 600,00 pagaderos en 1 año plazo o de USD. 1.200,00 pagaderos en 2

² Reporte Nacional Mensual, Octubre 2013, MIES

³ Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC)

años plazo con una tasa de interés anual del 5 por ciento, aquellas personas que realizan el CDH dejan de percibir el valor del subsidio por un lapso de tiempo igual al crédito, es decir, todo aquel que realice el CDH no recibirá los USD. 50,00 mensuales y este monto pasa a ser parte del pago de cada letra del crédito, así el Estado asegura el pago por parte de los beneficiarios; culminado el préstamo el ciudadano vuelve a cobrar el BDH.

En el 2007 se crea el CDH, pero fue hasta el 2010 que se incorporó el Programa de Capacitación para beneficiarios del CDH Asociativo que tiene como objetivo según el BNF minimizar los riesgos financieros y sociales (pérdida de la protección social y la estabilización del consumo en el tiempo) a los que se exponen los beneficiarios del BDH que acceden al CDH, sin embargo, al ejecutar el programa surgió un incremento en el número de personas capacitadas respecto al pronosticado, excluyendo a beneficiarios que deseaban asesorías para emprender o contribuir al desarrollo de su pequeño negocio. Adicional, es importante recalcar que dicha medida no fue aplicada a los beneficiarios del CDH individual.

Según el Informe de Gestión del Programa de Capacitación CDH hasta junio 2010 realizado por el Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social, se pudo superar mes a mes el número de capacitados planificado con el ejecutado, sin embargo, en los últimos meses se evidenció una tendencia hacia la baja, lo cual a futuro generaría problemas en el cumplimiento de las metas planteadas en el Programa de Capacitación; por otra parte, hasta mayo del 2010 no se pudo imprimir y distribuirse el material de la capacitación para cubrir la demanda total debido a problemas administrativos, lo que causó que los beneficiarios no dispongan del folleto o tengan uno de menos calidad.

Dado que el Plan de capacitación surge para minimizar riesgos en los que incurren los beneficiarios, nuestra tesis tiene como objetivo plantear y diseñar un nuevo mecanismo el cual se basará en impartir correcta y oportuna

capacitación y asesoría previa y posterior a la obtención del microcrédito individual, mejorar en la ejecución de los microcréditos otorgados por el BNF y/o COACs, con la finalidad de promover la participación activa en el corto y largo plazo de éstos en el aparato productivo y económico en nuestra sociedad.

1. 1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En el año 2007 se puso en marcha el CDH en el Ecuador, el cual permite solicitar el anticipo del valor del bono por un año para titulares del mismo, y puede ser utilizado como capital para fortalecer y hacer crecer sus negocios ayudando a mejorar su nivel y estilo de vida.

Dicho crédito está dirigido para personas de escasos recursos, que por su situación económica y social tiene un nivel de instrucción medio o bajo, lo que dificulta una adecuada utilización de los recursos monetarios otorgados por el Estado a través del BNF y/o COACs.

En el 2010 se implementó el Programa de Capacitación para CDH Asociativo el Ministerio de Coordinación de Desarrollo social (MCDS), el BNF, el Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional (SECAP), El Consejo Nacional de Capacitación y Formación Profesional (CNCF), el MIES/PPS y otras instituciones de capacitación.

El SECAP es el encargado de dirigir, planificar y dictar las capacitaciones a las que el beneficiario tiene acceso mediante intervención del MIES, el plan de capacitación que maneja el SECAP contiene dos módulos: Alfabetización Financiera y Capacitaciones Específicas. El módulo de alfabetización financiera tiene como objetivo concienciar a los participantes sobre la importancia de tomar una decisión correcta para la utilización del crédito y analizar temas importantes financieros, por su parte el módulo de

capacitaciones específicas aborda temas técnicos en los sectores de comercio minorista, agrícola, pecuario y servicios, con el fin de reducir riesgos de fracaso de la inversión del crédito y poder tener un mejor impacto del crédito.⁴

Aunque estos módulos son impartidos post-crédito han tenido un fuerte impacto en la sociedad y no se pudo en primera instancia cubrir con toda la demanda, el SECAP abarcó con un número mayor al establecido, aun así no se cubrió la demanda insatisfecha, se podría decir que este fue resultado de un errado pronóstico en el número de interesados en dichas capacitaciones.⁵

La incapacidad de poder llevar este plan de capacitación a todos los beneficiarios del CDH ha generado desigualdad de oportunidades en la toma de decisiones para poder invertir de mejor manera el capital, adicionalmente, existía un lapso de tiempo entre la recepción del crédito y la capacitación, dada las necesidades del deudor éste podría malversar los fondos en actividades o necesidades que no eran el real motivo de la transacción, por lo tanto la capacitación post-crédito no resultó óptima ya que existe una gran posibilidad de incumplimiento respecto a la finalidad del Programa de Capacitación.

El número de capacitados que adicionó el SECAP y que no fueron programados también fueron propensos al riesgo ya que el material se daba de manera incompleta o al final no se impartía y según el Informe de Gestión del Programa de Capacitación CDH la deficiencia en la entrega del material disminuye considerablemente el potencial efecto que las mismas tienen en los beneficiarios.

Este programa está dirigido exclusivamente a personas que acceden al CDH Asociativo dejando de lado a personas que acceden al CDH Individual y

⁴ poner www.bnf.fin.ec, Microcréditos-Crédito de Desarrollo Humano.

⁵ Informe de Gestión del Programa de Capacitación CDH, enero - mayo del 2010

Articulado, lo que aumenta el riesgo en beneficiarios que acceden a este tipo de créditos ya que tienen mayor probabilidad de tomar una decisión equívoca a la hora de invertir en su pequeño negocio por desconocimiento del mercado y su entorno. Adicional detectando las ya existentes falencias del actual método de entregar el CDH y programa de capacitación se tomarán medidas correctivas para la elaboración en la propuesta de capacitación para CDH individual.

Es importante recalcar que nuestro trabajo está principalmente enfocado al CDH individual puesto que tomando como referencia la evolución del CDH desde el 2007 hasta el 2012, el CDH Individual representa el 85.05% de participación del total de créditos con una inversión de USD. 498'652.858. Si el Estado destina fuertes cantidades de dinero en este tipo de crédito resulta coherente velar por el correcto uso de estos fondos.⁶

El MIES no cuenta con datos que revelen información de cómo ha sido el funcionamiento empresarial de los que accedieron al CDH individual, ni tampoco si este método ha cambiado su estilo de vida; cabe recalcar que esta información es de suma importancia ya que con esta se pueden hacer reformas y mejoras de los mecanismos aplicados, serviría de referencia para otros beneficiarios del BDH que no han accedido al CDH individual por incertidumbre.

Por lo expuesto anteriormente es recomendable brindar capacitación pre-crédito, asesoría durante el desarrollo de la propuesta de inversión de tal manera que esta sea realizable y post-crédito para saber que falencias o dudas se le pueda presentar al pequeño empresario y direccionarlos en una correcta decisión.

⁶ Reporte del CDH No.1, Análisis histórico del CDH Individual y Asociativo período 2007-2012, elaborado por el IEPS

1.2 OBJETIVOS

1.2.1 OBJETIVO GENERAL

Analizar la factibilidad de implementar un Centro de Capacitación para beneficiarios del CDH Individual y nuevos mecanismos Pre y Post Crédito, para que los recursos económicos destinados por el Estado sean utilizados de manera adecuada y a su vez garantizar la maximización de beneficios de los prestatarios del CDH Individual.

1.2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Analizar la evolución del CDH
2. Establecer propuesta de mejora en la entrega del CDH Individual
3. Establecer nueva propuesta en el plan de capacitación.
4. Determinar grado de aceptación de los beneficiarios del CDH Individual respecto a la nueva propuesta.
5. Analizar relación Beneficio/Costo y determinar la inversión de implementar el Centro de Capacitación Pre y Post crédito.

1.3 ALCANCE

La trascendencia de este proyecto radica en mejorar la entrega del CDH Individual excluyendo procesos inadecuados aplicados hasta la fecha e incluyendo la metodología de capacitación y seguimiento para los beneficiarios del CDH Individual; con su ejecución se espera lograr los objetivos planteados por el Gobierno, maximizando los recursos destinados por el mismo, facilitando herramientas útiles para desarrollo de microempresas en el Ecuador, garantizando empleo y mejor estilo de vida.

1.4 JUSTIFICACIÓN

El CDH, es un programa que se implementó en nuestro país con el objetivo de generar una cultura emprendedora y despertar la iniciativa de auto sustentación de las personas que, en un principio estuvieron acogidas por el BDH, a fin de facilitar recursos financieros a beneficiarios y darles la oportunidad de que éstos puedan financiar actividades de autoempleo o inyectar capital a su pequeño negocio.

“Dar el paso hacia el crédito de desarrollo humano representa que las personas empiezan a generar recursos para sí mismas y su sustento, mediante este impulso económico”.⁷

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 3 años de otorgar el crédito se percibió la problemática previamente planteada, era necesario empezar a capacitar a beneficiarios que accedían al CDH; se puso en marcha el Plan de Capacitación para beneficiarios del CDH Asociativo dejando de lado a las otras modalidades de crédito entre ellos el CDH Individual, siendo ésta modalidad donde el Estado 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.

⁷ Doris Soliz, Ministra del MIES, 29 de agosto del 2012

Desde el 2007 hasta la actualidad el número de CDH Individual ha aumentado, en el 2012 se entregaron 158.330 créditos con una inversión de USD. 63.02 millones.⁸ 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 nos motivó a desarrollar este proyecto es que el CDH entregado por el BNF y/o COACs 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.

Nuestra propuesta es plantear un nuevo método de obtención del CDH Individual, el modelo de capacitaciones y el modelo de seguimiento post crédito, mediante un convenio con el MIES; diseñar un centro de capacitación donde los beneficiarios puedan acudir y completar su capacitación previa y asesoría posterior a la obtención del CDH. Sin descartar la posibilidad que después de determinar la eficacia del mismo pueda implementarse a las demás modalidades del CDH.

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, 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 (valor que reciben los

⁸ Reporte del CDH No.1, Análisis histórico del CDH Individual y Asociativo período 2007-2012, elaborado por el IEPS

subsidiarios del BDH) con microempresas 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 información para el análisis del CDH desde su implementación hasta la actualidad, identificar falencias del actual plan de capacitación y establecer la nueva propuesta la obtendremos mediante una exhaustiva investigación. También realizaremos encuestas a beneficiarios del CDH para determinar si los beneficiarios están dispuestos a aceptar la propuesta de mejora y nueva modalidad de acceso al CDH Individual.

Mediante herramientas de Formulación Social de Proyectos determinaremos el análisis Costo/Beneficio; mediante herramientas financieras determinaremos la factibilidad de implementar el centro de capacitación a beneficiarios del CDH.

Nuestra tesis 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.

El resultado será verificar la factibilidad que tiene la aplicación de nuestro proyecto en la ciudad de Guayaquil para después ser expandida a las demás provincias y ciudades del Ecuador.

1.5 ANTECEDENTES

A finales de 1998, atravesando una crisis financiera, Jamil Mahuad ex presidente del Ecuador, crea el Bono Solidario como un mecanismo de compensación monetaria de un millón doscientos mil sucres anuales, distribuidos proporcionalmente a madres de familia de escasos recursos que tengan al menos un hijo menor de 18 años, dado que la inflación respecto a diferentes productos afectaba principalmente a la población más vulnerable.

Mahuad designó como colaborador a la Iglesia Católica la cual era la encargada de receptor las inscripciones de personas más necesitadas, esta metodología causó múltiples controversias y críticas al gobierno ya que no existía un correcto direccionamiento del programa, al no exigirse condicionamientos. A diferencia de otros programas modelos tales como: Brasil Beca Escolar, México con su programa Progresas y Colombia con Familias en acción; el Bono Solidario implantado en nuestro país no exigía la corresponsabilidad a madres de familia de enviar a sus hijos a la escuela o destinar parte del dinero a salud, por lo que no se tuvieron resultados positivos.

Después de 2 años, se decide exigir corresponsabilidades a madres de familia y condicionar el programa como lo hacía en ese entonces Brasil con Beca Escolar; se crea entonces el Programa de Protección Social para focalizar y condicionar de manera idónea el programa.

En el año 2003, en el Gobierno de Lucio Gutiérrez se cambia la denominación de Bono Solidario a BDH, este cambio no involucraba únicamente un cambio de denominación sino en la introducción de corresponsabilidad publicado en el "Registro Oficial No. 76 de mayo del 2003 mediante el cual se cambia Bono Solidario por BDH, que consiste en la entrega del subsidio monetario

condicionado al cumplimiento de requisitos que establezca el Programa de Protección Social del Ministerio de Bienestar Social”.⁹

A partir de este cambio radical, el Estado trabaja arduamente para optimizar la focalización, garantizar el correcto direccionamiento de los recursos y depuración de base de datos. Se desarrolló el índice de bienestar para el país en base a algunas variables del SELBEN (Sistema de Identificación y Selección de Beneficiarios de los programas Sociales), constituido por información cuantitativa mediante la realización de encuestas a hogares del país, el enfoque fue direccionado a tres puntos: relocalización, implementación de condicionalidad del Bono y diseño e implementación de impacto.

El subsidio empezó a ser regulado, inicialmente fue de USD 15,00 mensual para madres de familia y USD. 7,60 para personas de la tercera edad y personas con discapacidad.

En el año 2007, el Gobierno del Econ. Rafael Correa incrementa este subsidio a USD 30,00 y es otorgado de manera equitativa a beneficiarios, independientemente si es madre de familia, persona de la tercera edad o discapacitado. Para el 2013 el mandatario incrementa nuevamente este subsidio alcanzando una cifra de USD. 50,00.

Actualmente el Programa consiste en la entrega del subsidio monetario condicionado al cumplimiento de requisitos establecidos por el Programa de Protección Social. El estado realiza esta compensación monetaria mensual a personas de extrema pobreza, promoviendo educación y salud a menores de edad; alimentación y salud a personas de la tercera edad y discapacitados. Esta contribución por parte del Estado pretende ayudar a la mejora en situación de pobreza.

⁹ Base Legal www.mies/pps.gob.ec

El BDH, pertenece al Programa de Protección Social (PPS), entidad descentralizada de jurisdicción nacional adscrita al Ministerio de Inclusión Económica y Social; cuyo objetivo es, administrar y transferir subsidios focalizados para el desarrollo de proyectos de compensación social dirigidos a aquellos sectores y grupos poblacionales mayormente vulnerables.

El BDH pasa a formar parte de todo un Sistema Integrado de Protección Social y está relacionado con todos los programas que maneja el PPS unificando esfuerzos. El PPS comprende:

- **Red de Protección Solidaria:** Mecanismo de protección social que apoya a los hogares que enfrentan situaciones de riesgos en ciertas enfermedades de alto costo y complejidad.
- **Crédito de Desarrollo Humano:** Orientado a dinamizar la economía de los grupos vulnerables mediante la otorgación de microcréditos a los beneficiarios del BDH incorporándolos a procesos productivos de naturaleza micro empresarial, a fin de mejorar el nivel de vida de beneficiarios del BDH.
- **Cobertura de Protección Familiar:** Cuya finalidad es proteger a los hogares cuando una persona habilitada al bono fallece, mediante un seguro que financia el servicio exequial, adicional realiza cambio de representante para que el hogar no pierda el beneficio del subsidio.

El CDH es entregado por el MIES a través del Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS), para invertir en emprendimientos que puedan articularse a proyectos productivos nuevos o en marcha.

"El CDH está orientado a la población en extrema pobreza, al sector financiero formal, fomentando así el desarrollo social, humano y productivo en personas y comunidades, generando oportunidades de autoempleo sustentables para la producción de los sectores agrícolas, ganadero y turístico que conllevan a la consolidación y fortalecimiento de la economía popular y solidaria, obteniendo el incremento paulatino de ingresos del núcleo familiar".¹⁰

El Crédito Desarrollo Humano tiene tres modalidades de operación a nivel nacional: individual de USD. 600,00; articulado USD. 800,00; y asociativo de USD. 1.200,00 todos con una tasa de interés del 5% y con un plazo de 12 hasta 24 meses según sea el caso.

Nuestra investigación estará enfocada en el crédito individual puesto que hasta el momento no existe capacitación alguna para beneficiarios del CDH individual y es la modalidad de crédito donde el Estado destina mayor cantidad de dinero.

1. 6 MARCO TEÓRICO

1.5.1 MICROFINANZAS

Las microfinanzas se han convertido en un componente clave para el fortalecimiento del desarrollo económico de los países en vía de desarrollo, debido a que éstas proporcionan servicios financieros en pequeña escala tales como créditos, ahorros y seguros orientados a la población más vulnerable, generando empleo y equilibrando el sistema financiero.

Las microfinanzas son un movimiento que proveen un mundo en el que los hogares de bajos ingresos tienen acceso permanente a una amplia gama de

¹⁰ www.mies/pps.gob.ec

servicios de alta calidad para financiar sus actividades generadoras de ingresos, crear activos, estabilizar el consumo y proteger contra los riesgos; cuyos proveedores se conocen como Instituciones Microfinancieras (IMF) que empezaron como Organizaciones No Gubernamentales (ONG).¹¹

1.5.2 MICROFINANZAS EN LATINOAMERICA

América Latina marca una notoria diversidad en lo que a políticas económicas se refiere, enfocándonos en las microfinanzas podríamos decir estos servicios han evolucionado en la última década porque existe un mayor conocimiento del sector por parte de las distintas instituciones financieras que ha llevado a caracterizar estos servicios del resto.

El microcrédito está estrechamente relacionado con la cartera de microcréditos y con el número de clientes atendidos por ende decimos que tiene una relación proporcional, es decir, con el aumento de los microcréditos en esta región también aumento la cartera de crédito y el número de clientes atendidos en los últimos años.

Los microcréditos en Latinoamérica se han convertido en el ícono de los mercados microfinancieros, obteniendo un fuerte impacto en las poblaciones más necesitadas, proporcionándoles una herramienta para que sus pequeños negocios prosperen o promoviendo la formación de nuevos microempresarios dando lugar a que la mayoría de las IMF sean reguladas y supervisadas por las autoridades financieras de cada país.

1.5.3 MICROFINANZAS EN EL ECUADOR

En Ecuador, el desarrollo del Microcrédito se ha efectuado en dos etapas; la primera que va de la década de los cincuenta a los sesenta, que se caracterizó por entregar créditos subsidiados por el gobierno y donaciones al sector

¹¹ www.portalmicrofinanzas.org

agrícola, con el fin de aumentar su niveles de productividad e ingreso. Y la segunda que se mantiene hasta la actualidad, se caracteriza por el crédito microempresarial, el cual está dirigido a sectores de clase media y baja sobre todo a mujeres, con el fin de autogenerar su capital para emprender o ampliar una actividad económica a pequeña escala que les permita incrementar su propio ingreso y alcanzar un mejor nivel de vida.

El sector de microfinanzas en Ecuador involucra instituciones reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, tales como bancos privados, sociedades financieras y cooperativas de ahorro y crédito, y otras no-reguladas, tales como: organizaciones no gubernamentales y estructuras financieras locales, como por ejemplo, cajas de ahorro y crédito, bancos comunales y comités de créditos. El mayor número de microcréditos son dirigidos a los sectores de microempresarios y el financiamiento para la vivienda.

Una de las características del mercado ecuatoriano ha sido la intensiva captación de depósitos del público en los últimos años, lo cual representa una fuente importante de recursos para financiar las operaciones del sector de microfinanzas.

El desarrollo de programas de Microcrédito en el país ha demostrado en los últimos años el gran potencial que tienen tanto las instituciones oferentes de estos servicios como los beneficiarios finales, es evidente que las IMF's han fomentado el crecimiento del sector micro empresarial.

1.5.4 MICROCRÉDITO

Los microcréditos son una fuente de financiamiento que consiste en facilitar un monto pequeño de dinero en un lapso corto de tiempo a personas de bajos y escasos recursos que han sido excluidas e ignoradas por la banca tradicional, con el fin de que puedan desarrollar actividades generadoras de ingresos para ellos y sus familias logrando un mejor nivel de vida.

Los microcréditos son como pequeños créditos destinados a personas pobres para proyectos de autoempleo generadores de renta cuyos beneficiarios no disponen de garantías tales como patrimonio, renta o avales sustituyéndolos por medidas de formación, apoyo técnico, préstamos grupales y apoyo de entidades sociales.¹²

Yunus padre del microcrédito considera al mismo como un pequeño préstamo realizado a prestatarios pobres que no pueden acceder a los préstamos que otorgan los bancos tradicionales, donde estos prestatarios pueden devolver el dinero en pequeña cuantía; esta idea cambió la perspectiva de los créditos, dado a que este mecanismo tiene como garantía la confianza en los seres humanos.

¹² Cumbre Global del Microcrédito www.globalmicrocreditsummit2011.org/

CAPÍTULO II

CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO

2.1 ANTECEDENTES

El CDH se crea el 07 de mayo del 2007 para potenciar 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.

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

Debido a que el CDH impulsa desde su creación la generación de actividades económicas de forma individual, en abril del 2011, en la Presidencia del Econ. Rafael Correa Delgado se aprobó una nueva propuesta para la implementación del CDH Asociativo y Articulado que tiene por objeto fomentar emprendimientos asociativos a través de la articulación productiva de los usuarios del BDH, de esta forma se incentivó la asociatividad no solo mediante el acceso al crédito, sino también a través de capacitación, asistencia técnica y acompañamiento interinstitucional.¹³

2.2 BASE LEGAL VIGENTE ¹⁴

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 ingresos de los beneficiarios del Bono Solidario

¹³ Reporte del CDH No.1, Análisis histórico del CDH Individual y Asociativo período 2007-2012, elaborado por el IEPS

¹⁴ www.inclusion.gob.ec/base-legal-cdh/

y en general de la población bajo línea de pobreza , por medio del acceso al crédito, capacitación y asistencia integral especializada.

2.3 DEFINICIÓN DEL CDH

El CDH es un adelanto de las cuotas mensuales de los beneficiarios del BDH, se atribuye la denominación de crédito puesto que dicho adelanto involucra tasa de interés, plazo y amortizaciones; 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 de los dividendos mensuales y terminen sus obligaciones con la Cooperativa o Banco los beneficiarios siguen percibiendo el subsidio del bono.

“El 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”¹⁵

El CDH está dirigido a todos aquellos usuarios y usuarias del BDH:

- Madres solteras con hijos menores de 18 años
- Adultos mayores
- Personas con discapacidad

¹⁵ www.mies/pps.gob.ec

2. 4 EJES TRANSVERSALES DEL CDH

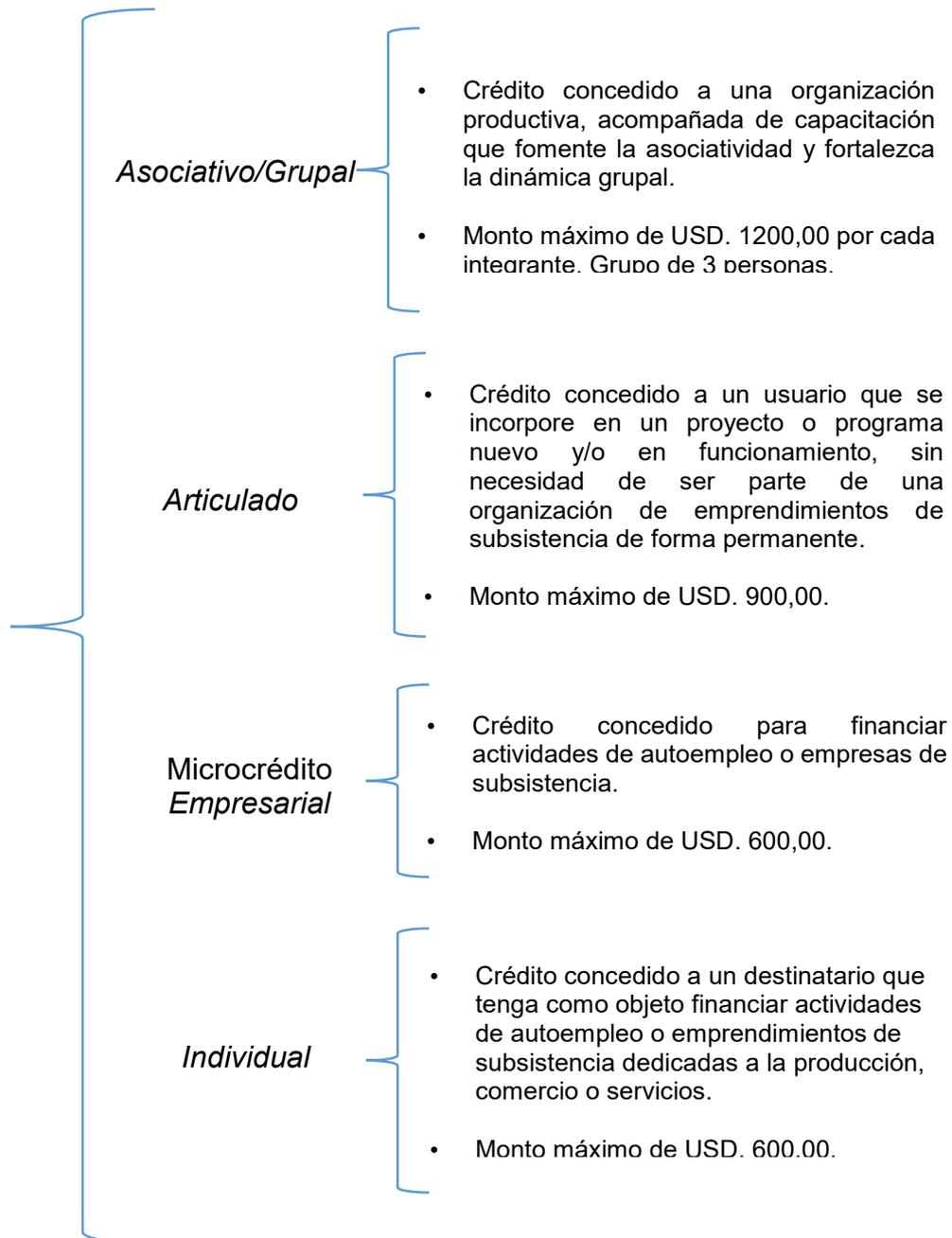
Tabla 1: Ejes Transversales

	<i>Objetivos</i>
<i>Inclusión Productiva</i>	Generar ingresos autónomos para los receptores del BDH y pensiones que realizan actividades económicas
<i>Asociatividad</i>	Fomentar el trabajo colectivo, solidario y de autogestión
<i>Sostenibilidad</i>	Acompañar interinstitucionalmente a los emprendimientos asociativos con capacitación y asistencia multitemática, a fin de garantizar que se mantengan en el tiempo

Elaborado por: Autoras

2.5 MODALIDADES DEL CDH

Gráfico 1: Modalidades del CDH



Elaborado por: Autoras

Tabla 2: Montos y Plazos de las Modalidades del CDH

MODALIDAD	INDIVIDUAL	MICROCRÉDITO EMPRESARIAL	ARTICULADO	ASOCIATIVO
MONTO FINAL PAGADO	USD. 600	USD. 600	USD. 900	USD. 1.200
TASA DE INTERÉS	5%	5%	5%	5%
PLAZO	12 MESES	12MESES	18 MESES	24 MESES
MONTO ENTREGADO	USD. 578,57	USD. 578,57	USD. 854,29	USD. 1.140,00

Elaborado por: Autoras

2.6 CUOTA Y FRECUENCIA DE PAGOS

El reembolso de las diferentes modalidades de crédito será a través de cuotas de igual valor, las mismas que incluyen amortización de capital y pago por interés. La frecuencia de pago se realizará de forma mensual y de acuerdo al tiempo establecido. Este tipo de créditos serán cancelados por el PPS, donde el programa bloquea al beneficiario del BDH para sus cobros mensuales del subsidio, puesto que dicho monto será utilizado para el pago del crédito.

2.7 GARANTÍA PARA EL CDH

La garantía asegura y protege contra algún riesgo, las COACs y/o BNF, para otorgar estos créditos tienen como garantía el Ministerio de Inclusión Social, es quien responde como garante, por el dinero prestado por parte del cliente.

2. 8 REQUISITOS PARA ACCEDER AL CDH

- Tarjeta del MIES, denominada " Bono Rápido"
- 2 Copias a color de cédula de Identidad actualizada(legible)
- 2 Copias a color de Papeleta de Votación actualizada.
- Copia del último comprobante de pago de servicios básicos: agua, luz, teléfono o algún documento que permita la verificación del domicilio; en el caso de no poseer ningún documento presentar un croquis de dirección domiciliaria.
- En caso de estar casado llevar número de cédula del conyugue.
- Factura del SRI de compra de mercadería o insumos para la actividad productiva.

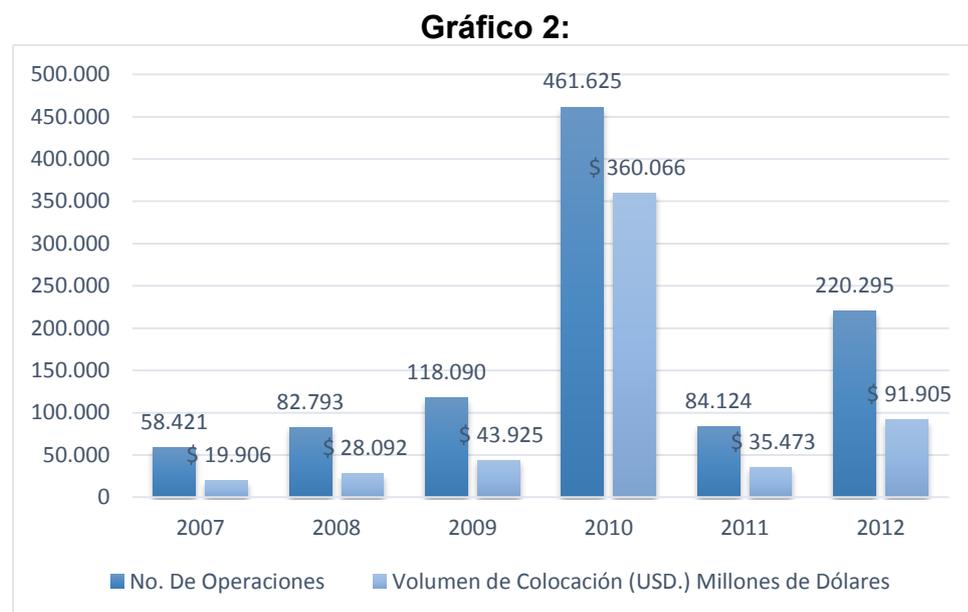
2. 9 CAUSAS DE RECHAZO DEL CDH

El CDH puede ser rechazado cuando el solicitante se involucre en las siguientes causas:

- No tiene encuesta del Registro Social.
- Dejó de ser beneficiario del BDH.
- No haya cobrado el subsidio del BDH en el mes en curso.
- Tenga otra solicitud de crédito en trámite.
- Tenga un CDH que lo esté pagando en ese momento.

2. 10 ANÁLISIS HISTÓRICO DEL CDH (2007-2012) EN ECUADOR

Durante el periodo del 2007 al 2012 se han realizado 1.025.348 operaciones del CDH que corresponden a USD. 579.4 millones.



Fuente: Base de datos CDH-MIES (enero 2013), Dirección de Investigación y Estudios IEPS

Elaborado por: Autoras

Como se observa en el gráfico:

En el 2007 se colocaron USD. 19.906 millones que corresponden a 58.421 operaciones.

En el 2008 se colocaron USD. 28.092 millones que corresponden a 82.793 operaciones.

En el 2009 se colocaron USD. 43.925 millones que corresponden a 118.090 operaciones.

En el 2010 se colocaron USD. 360.066 millones que corresponden a 461,625 operaciones.

En el 2011 se colocaron USD. 35.473 millones que corresponden a 84.124 operaciones.

En el 2012 se colocaron USD. 91.905 millones que corresponden a 220.295 operaciones.

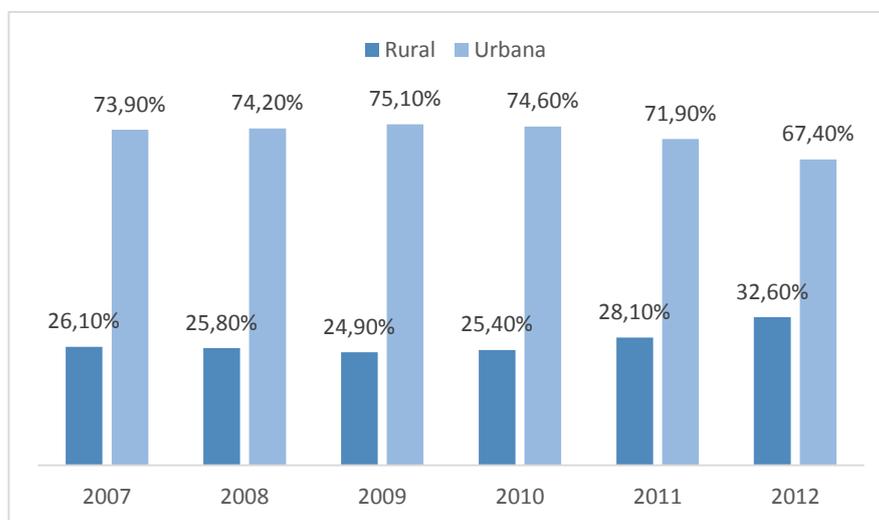
Cabe indicar que para el año 2009 se incrementó el monto del crédito con plazo a 24 meses y consecuentemente el 2010 es donde existió mayor crecimiento de colocación del crédito, sin embargo se nota una alta baja en el 2011 esto se debe a que la mayoría de los créditos otorgados en el 2010 tenían vencimiento a 2 años y los beneficiarios aún se encontraban en el primer año de pago.

2.10.1 VOLUMEN DEL CDH SEGÚN ZONA

La colocación del CDH durante el periodo 2007-2012, ha sido destinada predominante al área urbana. Se registran 278.697 operaciones en la zona rural que representa el 27,2% del total de operaciones, abarcando el mayor porcentaje la zona urbana registrando 746.651 operaciones representando un porcentaje del 72,8%.

De igual manera la mayor parte de colocación del CDH se ha dado en la zona urbana con un total de USD. 424.64 millones y USD. 154.73 millones en la zona rural, para el periodo del 2007-2012.

Gráfico 3: Colocación del CDH por Zona Urbana y Rural (2007-2012)



Fuente: Base de datos CDH-MIES (enero 2013), Dirección de Investigación y Estudios IEPS
Elaborado por: Autoras

2.10.2 CONCENTRACIÓN Y VOLUMEN DEL CDH POR PROVINCIA

En la Tabla No. 3 se muestra la concentración del CDH por provincia el 2007-2012, en la cual se observa que las provincias con mayor porcentaje de participación son: Guayas, Manabí, Los Ríos, Pichincha y Esmeraldas representando una participación del 61,6% del total de operaciones del CDH en Ecuador.

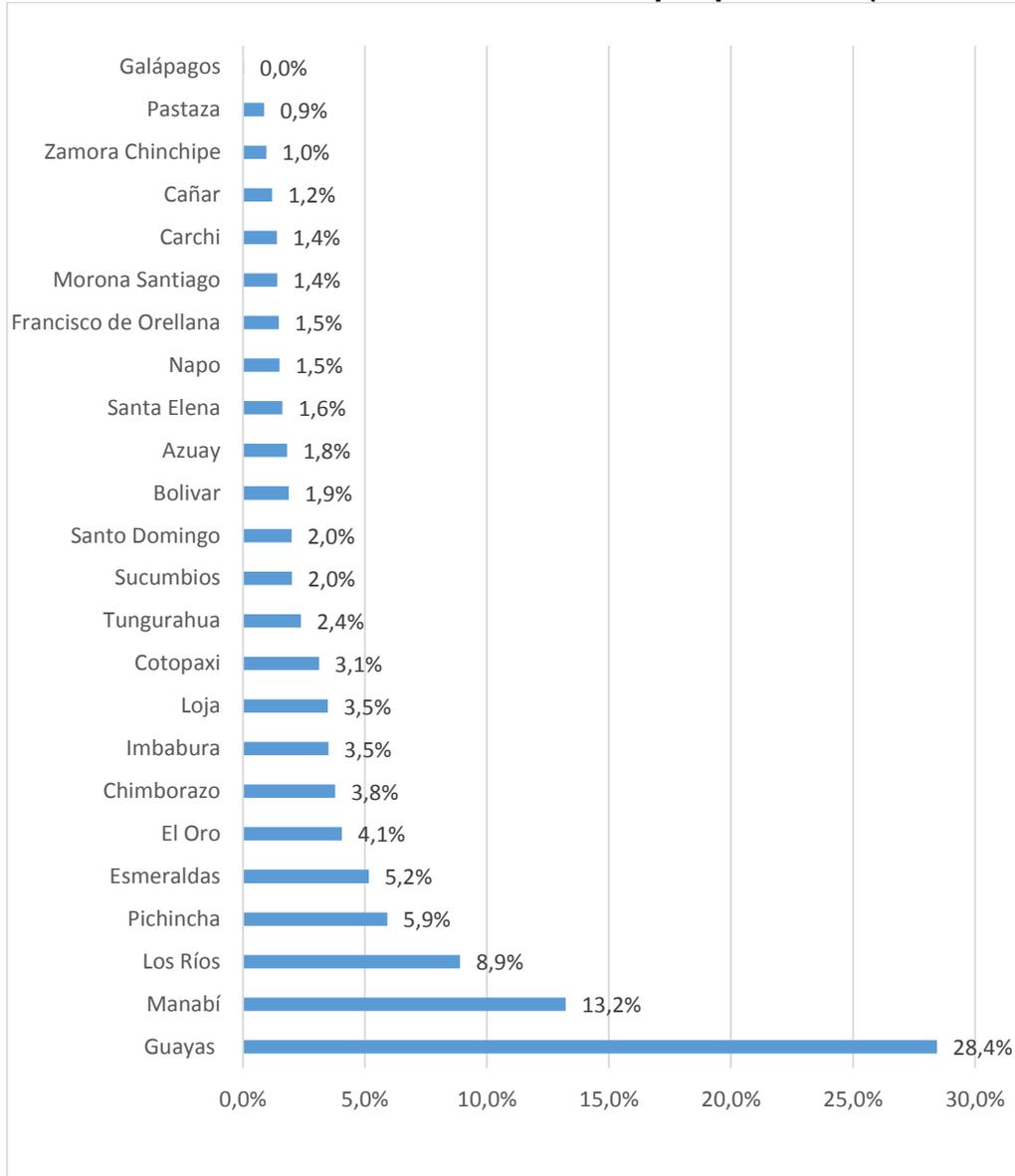
De igual manera, éstas provincias representan el 62,10% del total de participación en volumen de crédito; Guayas con USD. 163.3 millones (28,7%), Manabí con USD. 77.4 millones (13,4%), Los Ríos con USD. 51.4 millones (8,9%), Pichincha con USD. 33.8 millones (5,8%) y Esmeraldas con USD. 31 millones (5,3%).

Tabla 3: Distribución del Número De Operaciones del CDH por Provincia (2007-2012)

PROVINCIA	NÚMERO DE OPERACIONES		VOLÚMEN DE OPERACIONES	
	TOTAL CRÉDITOS	PARTICIPACIÓN	TOTAL	PARTICIPACIÓN
Guayas	291.577	28,4%	166.337.644	28,7%
Manabí	135.656	13,2%	77.352.562	13,4%
Los Ríos	91.270	8,9%	51.418.404	8,9%
Pichincha	60.701	5,9%	33.784.587	5,8%
Esmeraldas	52.887	5,2%	30.957.474	5,3%
El Oro	41.633	4,1%	22.391.699	3,9%
Chimborazo	38.804	3,8%	21.478.742	3,7%
Imbabura	35.634	3,5%	19.198.125	3,3%
Loja	34.736	3,5%	18.850.263	3,3%
Cotopaxi	32.038	3,1%	16.861.464	2,9%
Tungurahua	24.272	2,4%	12.558.796	2,2%
Sucumbíos	20.651	2,0%	12.381.278	2,1%
Santo Domingo de los Tsachilas	20.382	2,0%	12.234.491	2,1%
Bolívar	19.291	1,9%	11.317.394	2,0%
Azuay	18.508	1,8%	10.836.470	1,9%
Santa Elena	16.636	1,6%	9.239.862	1,6%
Napo	15.316	1,5%	9.112.245	1,6%
Francisco de Orellana	15.033	1,5%	9.003.546	1,6%
Morona Santiago	14.463	1,4%	8.490.660	1,5%
Carchi	14.240	1,4%	7.564.339	1,3%
Cañar	12.296	1,2%	7.293.490	1,3%
Zamora Chinchipe	9.837	1,0%	5.691.251	1,0%
Pastaza	9.089	0,9%	4.829.783	0,8%
Galápagos	398	0,0%	182.572	0,0%
TOTAL	1.025.348	100,0%	579.367.141	100,0%

Fuente: Base de datos CDH-MIES (enero 2013), Dirección de Investigación y Estudios IEPS
Elaborado por: Autoras

Gráfico 4: Distribución del Número de CDH por provincia (2007-2012)



Fuente: Base de datos CDH-MIES (enero 2013), Dirección de Investigación y Estudios IEPS
Elaborado por: Autoras

2.10.3 DESTINO DEL CDH POR RAMA DE ACTIVIDAD

Las principales actividades de destino del CDH se detallan a continuación:

Tabla 4: Número de Operaciones de CDH por Actividad Económica (2007-2012)

ACTIVIDAD	AÑO						TOTAL	PARTICIPACIÓN
	2007	2008	2009	2010	2011	2012		
Comercio	37.770	55.194	81.557	271.100	70.879	150.943	667.443	65,09%
Agricultura y Pesca	17.060	23.635	31.942	175.805	10.312	60.223	318.977	31,11%
Industria Manufacturera	3.285	3.556	3.997	13.284	2.596	8.261	34.979	3,41%
Servicios	304	400	328	1.114	334	784	3.264	0,32%
Construcción	2	8	266	322	3	84	685	0,07%
TOTAL	58.421	82.793	118.090	461.625	84.124	220.295	1.025.348	100,00%

Fuente: Base de datos CDH-MIES (enero 2013), Dirección de Investigación y Estudios IEPS
Elaborado por: Autoras

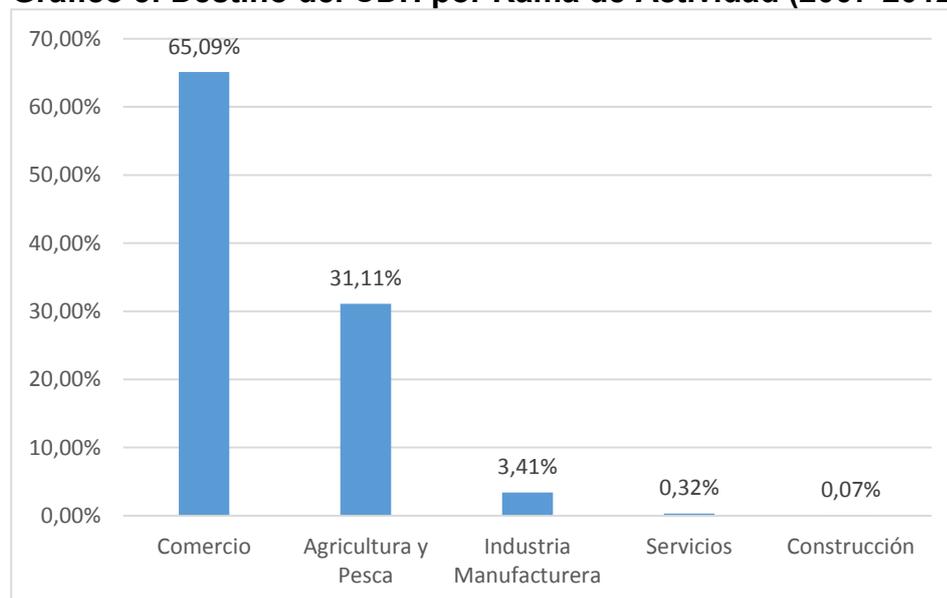
Tabla 5: Volumen del CDH según Actividad Económica (2007-2012)

ACTIVIDAD	AÑO						TOTAL	% PARTC.
	2007	2008	2009	2010	2011	2012		
Comercio	12.856.088	18.717.703	30.029.029	211.567.346	29.942.945	62.502.933	365.616.044	63,11%
Agricultura y Pesca	5.825.171	8.027.428	12.154.036	137.152.951	4.345.575	25.617.019	193.122.180	33,33%
Industria Manufacturera	1.120.701	1.208.501	1.518.647	10.228.286	1.050.150	3.429.909	18.556.194	3,20%
Servicios	103.650	135.904	123.148	867.949	132.953	319.419	1.683.023	0,29%
Construcción	690	2.483	100.389	249.339	1.215	35.584	389.700	0,07%
TOTAL	19.906.300	28.092.019	43.925.249	360.065.871	35.472.838	91.904.864	579.367.141	100,00%

Fuente: Base de datos CDH-MIES (enero 2013), Dirección de Investigación y Estudios IEPS
Elaborado por: Autoras

Las tablas No. 4 y 5 indican que la mayor parte de los CDH solicitados por parte de los beneficiarios son destinados principalmente a actividades de comercio y sector de agricultura puesto que ambas actividades económicas alcanzan un porcentaje del 96,2%.

Gráfico 5: Destino del CDH por Rama de Actividad (2007-2012)



Fuente: Base de datos CDH-MIES (enero 2013), Dirección de Investigación y Estudios IEPS
Elaborado por: Autoras

2.10.4 DESTINO DEL CDH POR TIPO DE BENEFICIARIO

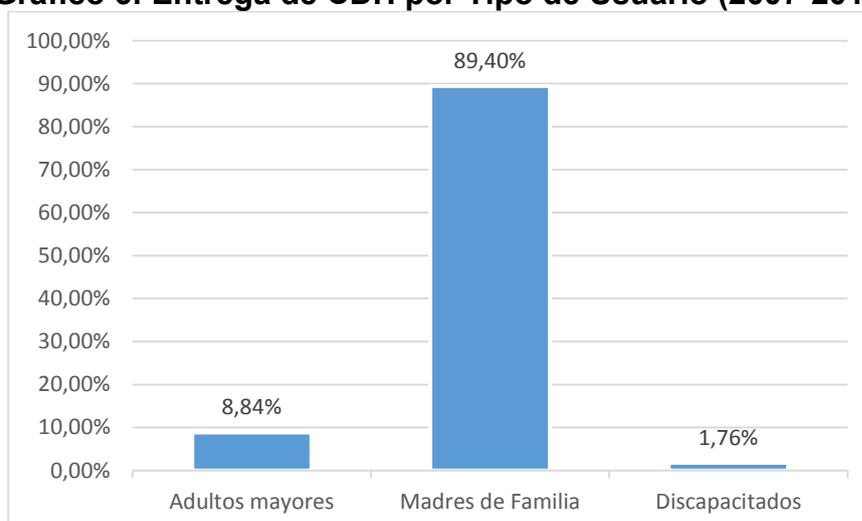
La tabla No. 6 muestra la distribución del CDH por tipo de beneficiario: Madres de Familia, Adultos mayores y Personas discapacitadas.

Tabla 6: No. de Operaciones de CDH Según Tipo de Usuario (2007-2012)

TIPO DE USUARIO	AÑO						TOTAL	% PARTC.
	2007	2008	2009	2010	2011	2012		
Adultos mayores	3.674	4.897	8.099	43.041	9.274	21.691	90.676	8,84%
Madres de Familia	54.201	76.976	108.415	411.805	72.480	192.769	916.646	89,40%
Discapacitados	546	920	1.576	6.779	2.370	5.835	18.026	1,76%
TOTAL	58.421	82.793	118.090	461.625	84.124	220.295	1.025.348	100,00%

Fuente: Base de datos CDH-MIES (enero 2013), Dirección de Investigación y Estudios IEPS
Elaborado por: Autoras

Gráfico 6: Entrega de CDH por Tipo de Usuario (2007-2012)



Fuente: Base de datos CDH-MIES (enero 2013), Dirección de Investigación y Estudios IEPS
Elaborado por: Autoras

Tabla 7: Volumen del CDH Según Tipo de Beneficiario (2007-2012)

TIPO DE USUARIO	AÑO						TOTAL	% PARTC.
	2007	2008	2009	2010	2011	2012		
Adultos mayores	1.250.734	1.659.739	3.087.058	33.334.336	3.882.002	9.192.191	52.406.060	9,05%
Madres de Familia	18.470.209	26.119.686	40.250.306	321.447.413	30.615.787	80.302.789	517.206.190	89,27%
Discapacitados	185.357	312.594	587.885	5.284.122	975.049	2.409.884	9.754.891	1,68%
TOTAL	19.906.300	28.092.019	43.925.249	360.065.871	35.472.838	91.904.864	579.367.141	100,00%

Fuente: Base de datos CDH-MIES (enero 2013), Dirección de Investigación y Estudios IEPS
Elaborado por: Autoras

Para el periodo 2007-2012, el 89,4% del CDH ha sido destinado a madres de familia representando un monto de USD. 517.2 millones, seguido de los adultos mayores con USD. 52.4 millones (8,84%) y personas con discapacidades especiales USD. 9.8 millones (1,76%).

2.10.5 CDH SEGÚN SEXO DEL BENEFICIARIO

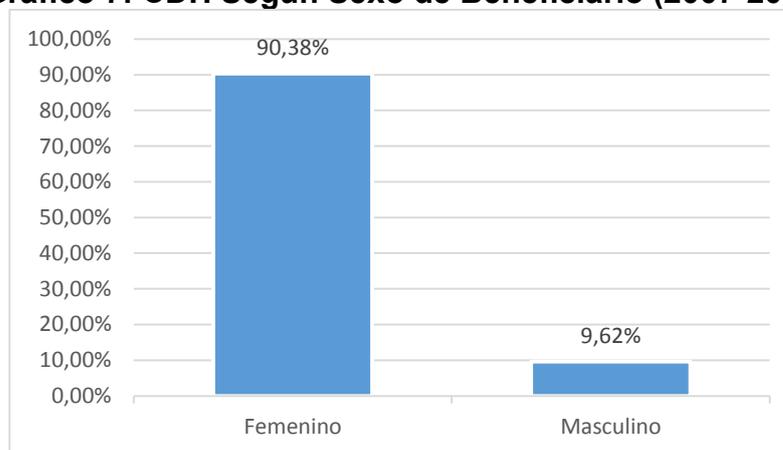
En lo que respecta al destino del CDH según sexo de beneficiario, observamos en la Tabla No.8 que la mayor participación la tienen las mujeres con 90,38% del total, mientras que los hombres tienen el 9,62% restante.

Tabla 8: Número de Operaciones Según Sexo de Beneficiario (2007-2012)

SEXO	AÑO						TOTAL	%PARTC.
	2007	2008	2009	2010	2011	2012		
Femenino	56.443	78.122	108.754	421.162	72.345	189.837	926.663	90,38%
Masculino	1.978	4.671	9.336	40.463	11.779	30.458	98.685	9,62%
TOTAL	58.421	82.793	118.090	461.625	84.124	220.295	1.025.348	100,00%

Fuente: Base de datos CDH-MIES (enero 2013), Dirección de Investigación y Estudios IEPS
Elaborado por: Autoras

Gráfico 7: CDH Según Sexo de Beneficiario (2007-2012)



Fuente: Base de datos CDH-MIES (enero 2013), Dirección de Investigación y Estudios IEPS
Elaborado por: Autoras

La tabla No. 9 observamos que las mujeres del 2007 al 2012 han percibido USD. 524.2 millones (90,49%), a su vez los hombres USD. 55.1 millones (9,51%).

Tabla 9: Volumen del CDH Según Sexo de Beneficiario (2007-2012)

SEXO	AÑO						TOTAL	% PARTC.
	2007	2008	2009	2010	2011	2012		
Femenino	19.233.977	26.510.248	40.461.465	328.558.288	30.585.497	78.900.172	524.249.647	90,49%
Masculino	672.323	1.581.771	3.463.784	31.507.583	4.887.341	13.004.692	55.117.494	9,51%
TOTAL	19.906.300	28.092.019	43.925.249	360.065.871	35.472.838	91.904.864	579.367.141	100,00%

Fuente: Base de datos CDH-MIES (enero 2013), Dirección de Investigación y Estudios IEPS
Elaborado por: Autoras

2.10.6 COLOCACIÓN POR MODALIDADES SEGÚN CDH

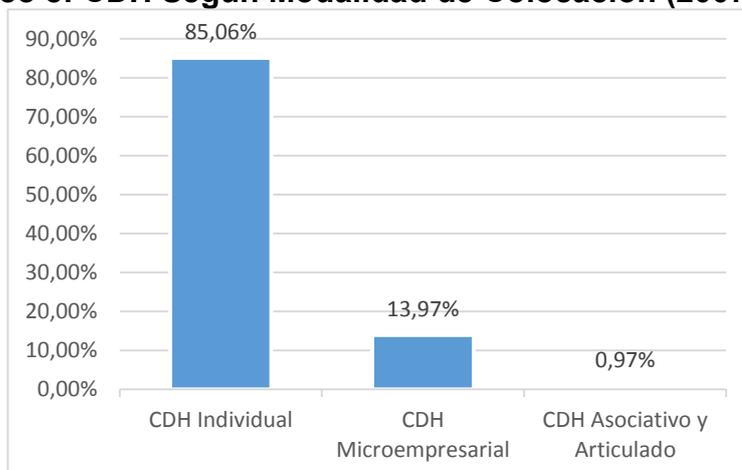
En la tabla No. 10 podemos observar que el CDH individual es la modalidad que mayor participación ha tenido en el periodo de estudio con un 85,06% del total. En el 2008 se registran operaciones del CDH micro empresarial, éste alcanza un porcentaje de 13,97%, y consecuentemente el CDH asociativo y articulado con un 0.97%.

Tabla 10: CDH Según Modalidad de Colocación (2007-2012)

MODALIDAD	AÑOS						TOTAL	% PARTC.
	2007	2008	2009	2010	2011	2012		
CDH Individual	58.421	64.453	94.535	414.462	81.932	158.330	872.133	85,06%
CDH Micro Empresarial	0	18.340	23.555	47.163	2.053	52.172	143.283	13,97%
CDH Asociativo y Articulado	0	0	0	0	139	9.793	9.932	0,97%
TOTAL	58.421	82.793	118.090	461.625	84.124	220.295	1.025.348	100,00%

Fuente: Base de datos CDH-PPS, Dirección de Investigación y Estudios IEPS
Elaborado por: Autoras

Gráfico 8: CDH Según Modalidad de Colocación (2007-2012)



Fuente: Base de datos CDH-MIES (enero 2013), Dirección de Investigación y Estudios IEPS
Elaborado por: Autoras

Como se muestra en la tabla No. 11, el CDH Individual tiene la mayor participación ante las demás modalidades de crédito con USD. 498.6 millones (86,07%), en segundo lugar CDH micro empresarial con USD. 72.9 millones (12,58%) y finalmente CDH asociativo y articulado con USD. 7.8 millones (1,35%).

Tabla 11: CDH Según Modalidad de Colocación por Volumen de Créditos (2007-2012)

MODALIDAD	AÑOS						TOTAL	% PARTC.
	2007	2008	2009	2010	2011	2012		
CDH Individual	19.906.300	21.839.902	34.755.083	324.747.421	34.387.232	63.016.920	498.652.858	86,07%
CDH Micro Empresarial	0	6.252.117	9.170.166	35.318.450	974.962	21.182.836	72.898.531	12,58%
CDH Asociativo y Articulado	0	0	0	0	110.644	7.705.108	7.815.752	1,35%
TOTAL	19.906.300	28.092.019	43.925.249	360.065.871	35.472.838	91.904.864	579.367.141	100,00%

Fuente: Base de datos CDH-MIES (enero 2013), Dirección de Investigación y Estudios IEPS
Elaborado por: Autoras

2. 11 ANÁLISIS DEL CDH (Enero-Octubre 2013)

2.11.1. DESTINO DEL CDH POR TIPO DE BENEFICIARIO

En el periodo de enero a octubre del 2013 se han entregado 177.829 créditos representando una inversión de USD. 110'539.507,99.

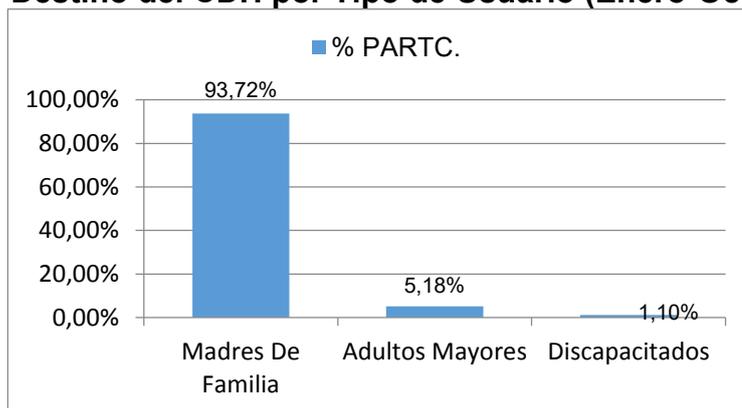
En lo que respecta al CDH colocado por tipo de usuario, predomina la entrega de créditos a madres de familia con un 93,73% de participación, seguido de adultos mayores con un 5,18% y finalmente las personas con discapacidades especiales con un 1,10%.

Tabla 12: Destino del CDH por Tipo de Usuario (Enero-Octubre 2013)

TIPO DE USUARIO	No. OPERACIONES	% PARTC.
Madres De Familia	166.670	93,72%
Adultos Mayores	9.207	5,18%
Discapacitados	1.952	1,10%
TOTAL	177.829	100,00%

Fuente: Base de Datos VAMS y DAD Procesamiento de Información de Usuarios
Elaborado por: Autoras

Gráfico 9: Destino del CDH por Tipo de Usuario (Enero-Octubre 2013)



Fuente: Base de Datos VAMS y DAD Procesamiento de Información de Usuarios
Elaborado por: Autoras

2.11.2. DESTINO DEL CDH POR ACTIVIDAD ECONÓMICA

Como se observa en el Gráfico No. 10 de (Enero-Octubre 2013), de los créditos otorgados, éstos han sido destinados en un 79,16% a actividades de comercio, 17,65% a actividades de agricultura y pesca y el 3,19% se encuentran actividades como: Industria manufacturera, Servicios y Construcción.

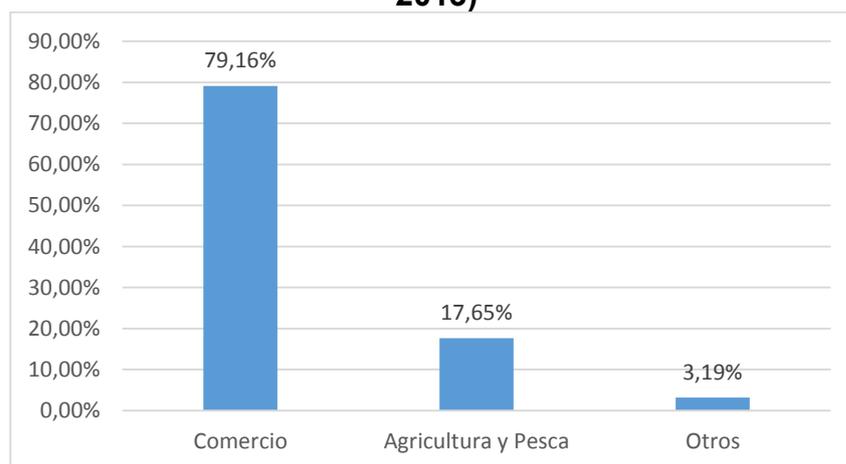
Tabla 13: Destino del CDH por Actividad Económica (Enero-Octubre 2013)

ACTIVIDAD ECONÓMICA	No. Operaciones	%PARTC.
Comercio	140.775	79,16%
Agricultura y Pesca	31.379	17,65%
Otros	5.675	3,19%
TOTAL	177.829	100,00%

Fuente: Base de Datos VAMS y DAD Procesamiento de Información de Usuarios

Elaborado por: Autoras

Gráfico 10: Destino del CDH por Actividad Económica (Enero-Octubre 2013)



Fuente: Base de Datos VAMS y DAD Procesamiento de Información de Usuarios

Elaborado por: Autoras

2.11.3. CONCENTRACIÓN Y VOLUMEN DEL CDH POR PROVINCIA

En la Tabla No. 14 se muestra la concentración del CDH por provincia de Enero- Octubre del 2013, en la cual se observa que las provincias con mayor porcentaje de participación son: Guayas, Manabí, Los Ríos, Cotopaxi y Chimborazo representando una participación del 54,69% del total de operaciones del CDH en Ecuador.

De igual manera, éstas provincias representan el 53,86% del total de participación en volumen de crédito; Guayas con USD. 21.2 millones (19,16%), Manabí con USD. 14.9 millones (13,53%), Los Ríos con USD. 10 millones (9,13%), Cotopaxi con USD. 6.9 millones (6,29%) y Chimborazo con USD. 6.3 millones (5,74%).

Tabla 14: Colocación y Volumen del CDH por Provincia

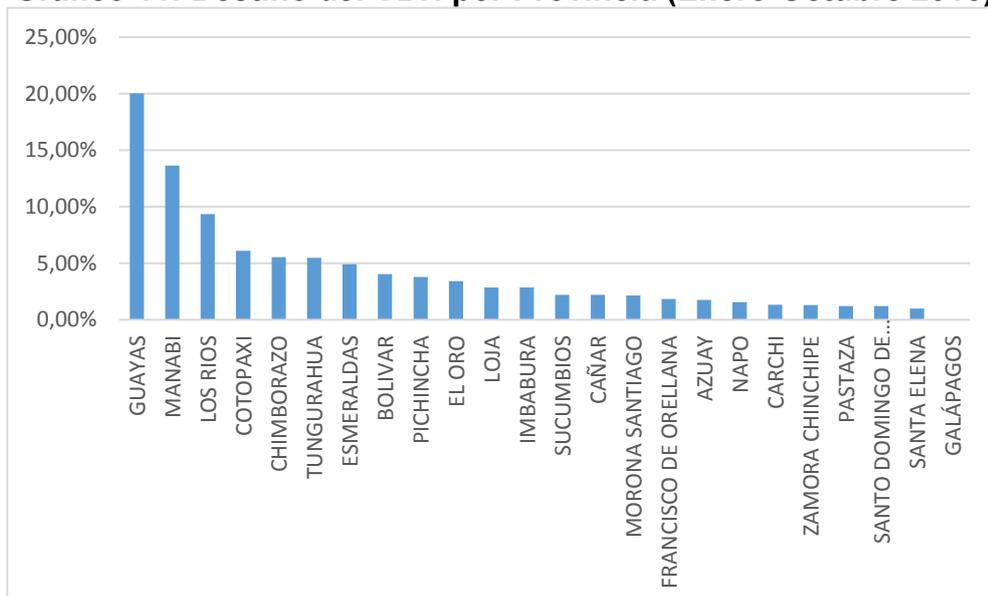
PROVINCIA	No. OPERACIONES	VOLUMEN DE OPERACIONES	% PARTC.
GUAYAS	35.603	21.182.387,31	20,02%
MANABI	24.299	14.952.886,30	13,66%
LOS RIOS	16.640	10.094.177,61	9,36%
COTOPAXI	10.844	6.956.747,27	6,10%
CHIMBORAZO	9.862	6.348.351,53	5,55%
TUNGURAHUA	9.787	6.425.765,22	5,50%
ESMERALDAS	8.765	5.509.997,66	4,93%
BOLIVAR	7.186	4.718.198,65	4,04%
PICHINCHA	6.740	3.965.080,59	3,79%
EL ORO	6.117	3.562.511,77	3,44%
LOJA	5.118	3.393.696,07	2,88%
IMBABURA	5.072	3.123.934,29	2,85%
SUCUMBIOS	3.947	2.361.075,08	2,22%
CAÑAR	3.921	2.423.692,07	2,20%
MORONA SANTIAGO	3.832	2.327.478,04	2,15%

FRANCISCO DE ORELLANA	3.290	2.080.538,66	1,85%
PROVINCIA	No. OPERACIONES	VOLUMEN DE OPERACIONES	% PARTC.
AZUAY	3.147	2.039.656,79	1,77%
NAPO	2.766	1.989.751,47	1,56%
CARCHI	2.388	1.408.395,66	1,34%
ZAMORA CHINCHIPE	2.344	1.568.184,12	1,32%
PASTAZA	2.189	1.290.592,33	1,23%
SANTO DOMINGO DE TSACHILAS	2.179	1.599.387,78	1,23%
SANTA ELENA	1.759	1.197.233,04	0,99%
GALÁPAGOS	34	19.788,68	0,02%
TOTAL	177.829	110.539.507,99	100,00%

Fuente: Dirección de Administración de Datos y Dirección de Aseguramiento No Contributivo y Contingencias.

Elaborado por: Autoras

Gráfico 11: Destino del CDH por Provincia (Enero-October 2013)



Fuente: Dirección de Administración de Datos y Dirección de Aseguramiento No Contributivo y Contingencias.

Elaborado por: Autoras

2.11.4. CONCENTRACIÓN DEL CDH POR RANGO DE EDAD

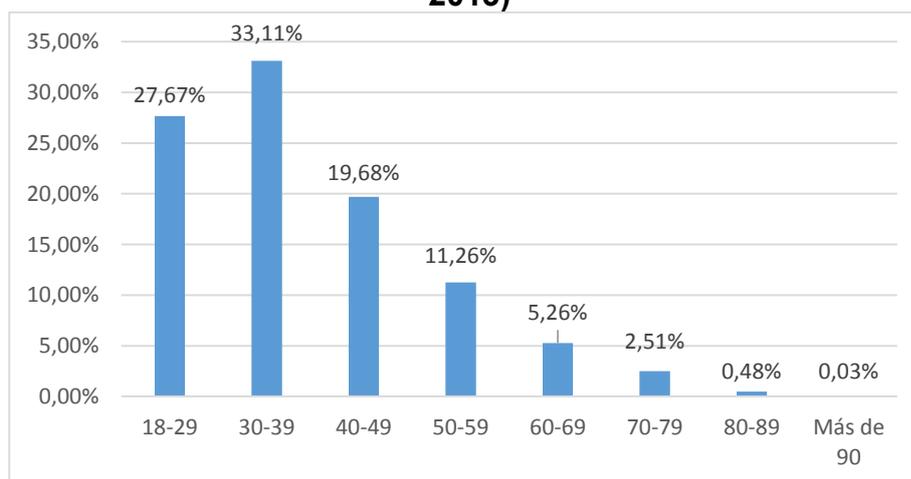
Como se observa en el Grafico No. 12 para el periodo de Enero- Octubre del 2013, los beneficiarios del CDH están concentrados en un 60,78% en el rango de edad de 18 a 39 años.

Tabla 15: Concentración del CDH por Rango de Edad (Enero-Octubre 2013)

RANGO DE EDADES	No. OPERACIONES	%PARTC.
18-29	49.211	27,67%
30-39	58.877	33,11%
40-49	35.003	19,68%
50-59	20.022	11,26%
60-69	9.356	5,26%
70-79	4.461	2,51%
80-89	853	0,48%
Más de 90	46	0,03%
TOTAL	177.829	100,00%

Fuente: Base de Datos VAMS y DAD Procesamiento de Información de Usuarios
Elaborado por: Autoras

Gráfico 12: Concentración del CDH por Rango de Edad (Enero-Octubre 2013)



Fuente: Base de Datos VAMS y DAD Procesamiento de Información de Usuarios
Elaborado por: Autoras

2.11.5. CDH OTORGADO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS

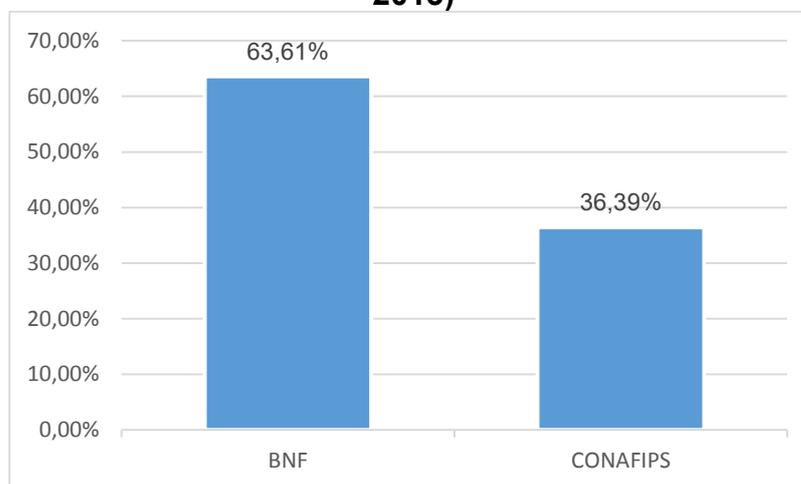
Para el periodo de análisis, el 63,61% de los créditos otorgados fue por medio del Banco Nacional del Fomento (BNF) y la diferencia 36,39% fue colocada por Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS).

Tabla 16: CDH Otorgados por Institución Financiera (Enero-Octubre 2013)

INSTITUCIÓN FINANCIERA	No. OPERACIONES	% PARTC.
BNF	113.112	63,61%
CONAFIPS	64.717	36,39%
TOTAL	177.829	100,00%

Fuente: Base de Datos VAMS y DAD Procesamiento de Información de Usuarios
Elaborado por: Autoras

Gráfico 13: CDH Otorgados por Institución Financiera (Enero-Octubre 2013)



Fuente: Base de Datos VAMS y DAD Procesamiento de Información de Usuarios
Elaborado por: Autoras

CAPÍTULO III

DESARROLLO METODOLÓGICO

3.1 UBICACIÓN

La investigación se realizó a beneficiarios del BDH que hayan accedido al CDH Individual. El escenario del presente trabajo se llevó a cabo en la ciudad de Guayaquil provincia del Guayas; la entrada de la 8 y el Monte Sinaí fueron los 2 puntos claves del estudio de campo ubicados en la zona norte de la ciudad.

3.2 ENFOQUE

La presente tesis se realizó bajo un enfoque cualitativo y cuantitativo, debido al perfil humanístico y social del tema estudiado.

El enfoque se direccionó en 3 aspectos fundamentales:

- a) Determinar el grado de aceptación por parte de los beneficiarios del CDH Individual de nuevas reformas futuramente aplicadas en la entrega del crédito; en base a premisas de capacitación, asesoría y seguimiento.
- b) Analizar los mecanismos implementados por el BNF y MIES para la adecuada utilización de los recursos monetarios por parte de los beneficiarios.
- c) Determinar cómo incidió este servicio micro financiero en la situación socioeconómica de los prestatarios.

3.3 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación realizada fue directa, puesto que se visitó en sus domicilios a beneficiarios del BDH que hayan accedido CDH Individual otorgados por el BNF y/o COACs para realizarles la respectiva encuesta. De la información recopilada se procedió a elaborar el respectivo análisis y conclusiones.

3.4 TIPO DE INVESTIGACIÓN

El trabajo investigativo abarca:

3.4.1 INVESTIGACIÓN SOCIAL

Se buscó analizar a un grupo de beneficiarios del CDH Individual.

3.4.2 INVESTIGACIÓN CUALITATIVA

Permitió desarrollar y afirmar problemas inicialmente planteados en la presente investigación, y a su vez encontrar nuevas causas que conllevan a tal problemática.

Como derivación de la Investigación Cualitativa también accedimos a Investigación Participativa puesto que se obtuvieron resultados fiables y útiles para la búsqueda de propuestas que contribuyan a mejorar las condiciones de vida a ésta población vulnerable.

3.4.3 INVESTIGACIÓN CUANTITATIVA

Fue útil para la recopilación, procesamiento, análisis de datos y conclusiones sobre las variables de estudio.

3.4.4 INVESTIGACIÓN DE CAMPO

Se estudió los hechos en el ambiente natural donde conviven los beneficiarios del CDH Individual, y estos fueron la principal fuente consultada.

3.4.5 INVESTIGACIÓN DE PROYECTO FACTIBLE

Porque se plantea una propuesta como alternativa a la solución de una problemática planteada.

3.5 TÉCNICAS

3.5.1 TÉCNICA ENCUESTA: Técnica de recolección de información que mediante la cual se obtuvo información relevante de beneficiarios del CDH Individual que contribuya al desarrollo de los objetivos de la presente tesis.

3.5.2 TÉCNICA ENTREVISTA: Técnica orientada a establecer contacto directo con personas que se consideran fuente de información, en este caso Funcionarios del MIES, IEPS y beneficiarios del CDH Individual.

3.5.3 TÉCNICA ESTADÍSTICA: Para la obtención de información que servirá como base para el estudio socioeconómico a beneficiarios del BDH que accedieron al CDH Individual otorgado por el BNF y/o COACs, se obtuvo que 49.629 personas accedieron al CDH durante el 2012, como se muestra en la Tabla No. 17

Tabla 17: Créditos Otorgados en el Guayas

AÑO 2012	
Créditos Otorgados	
Guayas	49.629
Participación Guayaquil	48,18%
Guayaquil	23.913

Fuente: Base de datos CDH- MIES, Dirección de Investigación y Estudios IEPS Febrero 2013, BNF

Elaborado por: Autoras

De igual manera se detalla la participación por modalidad de crédito en el 2012 en la Tabla No. 18.

Tabla 18: Créditos Otorgados Por Modalidad

MODALIDAD	2012	% PARTC.
CDH Individual	158.330	71,87%
CDH Microempresarial	52.172	23,68%
CDH Asociativo y Articulado	9.793	4,45%
TOTAL	220.295	100,00%

Fuente: Base de datos CDH- PPS, Dirección de Investigación y Estudios IEPS, Febrero 2013

Elaborado por: Autoras

Para el cálculo de la población multiplicamos el total de créditos otorgados en el 2012 en la ciudad de Guayaquil por la participación que tuvo el CDH Individual en el mismo año, dando como resultado 17.187 personas.

Para determinar el tamaño de la muestra, se utilizó la fórmula para el cálculo de muestreo aleatorio simple (Muestras Probabilísticas):

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

Donde:

n = Muestra = 376

N= Tamaño de la Población = 17.187

Z= Nivel de Confianza = 1,96

p = Probabilidad de ser escogido = 0,5

q = Probabilidad de no ser escogido = 0,5

e = Margen de error = 5%

3.6 DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN

El CDH surge como mecanismo para ayudar a beneficiarios del BDH a potenciar sus habilidades y destreza productivas, a fin de generar actividades de negocio que les retribuya recursos para sí mismos y su sustento.

El crédito ha contribuido a la mejora en el nivel de vida de beneficiarios que han usado correctamente este recurso monetario, razón que justifica la entrega del mismo.

El proceso investigativo se llevó a cabo con las siguientes fases:

3.6.1 FASE UNO

Una vez elaborada la encuesta y determinado el tamaño de la muestra se procedió a determinar los lugares que nos servirían como puntos clave para la recopilación de información.

Concretamos que los lugares a considerar serían: la entrada de la 8 por ser este sector vulnerable y con numerosas actividades de negocio comerciales, a su vez también Monte Sinaí por ser actualmente uno de los lugares con mayor grado de pobreza en Guayaquil. Una vez que llegamos a estos sectores efectivamente encontramos un alto número de beneficiarios del CDH Individual los mismos que colaboraron y nos permitieron realizarles las encuestas.

Las entrevistas realizadas a funcionarios del MIES, IEPS, SECAP Y SENPLADES se las realizó en forma directa en el lugar de trabajo.

3.6.2 FASE DOS

Una vez recopilada la información, procedimos a realizar una base de datos la cual incluye las respuestas de cada uno de los beneficiarios del CDH Individual otorgados por el BNF y/o COACs.

Tabulados los datos de las encuestas realizadas y obtenidas la información se aplicó técnicas cualitativas y cuantitativas en los resultados de las encuestas y las entrevistas.

La encuesta incluía preguntas (4-7) que permitieran determinar el grado de aceptación que tendrían los beneficiarios del CDH Individual respecto a una nueva metodología en entrega del CDH Individual la cual incluye asistir a

capacitaciones, recibir asesoría profesional y permitir que se les realice un seguimiento de su actividad de negocio emprendida.

Se recabó información relevante para la planeación del Centro de Capacitación y la incidencia que ha tenido este microcrédito en la situación socioeconómica de los prestatarios en la ciudad de Guayaquil.

3.6.3 FASE TRES

En esta última fase se aplicaron métodos analíticos en cada una de las derivaciones de la encuesta y la entrevista, lo que sirvió de base para el cumplimiento de objetivos de la presente tesis: analizar la factibilidad de crear un Centro de Capacitación y determinar una mejora en la metodología de entrega pre y post crédito que serán de vital ayuda para instituciones interesadas e involucradas.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 SEGMENTACIÓN DE RESULTADOS

4.1.1 CDH INDIVIDUAL SEGÚN SEXO DE BENEFICIARIO

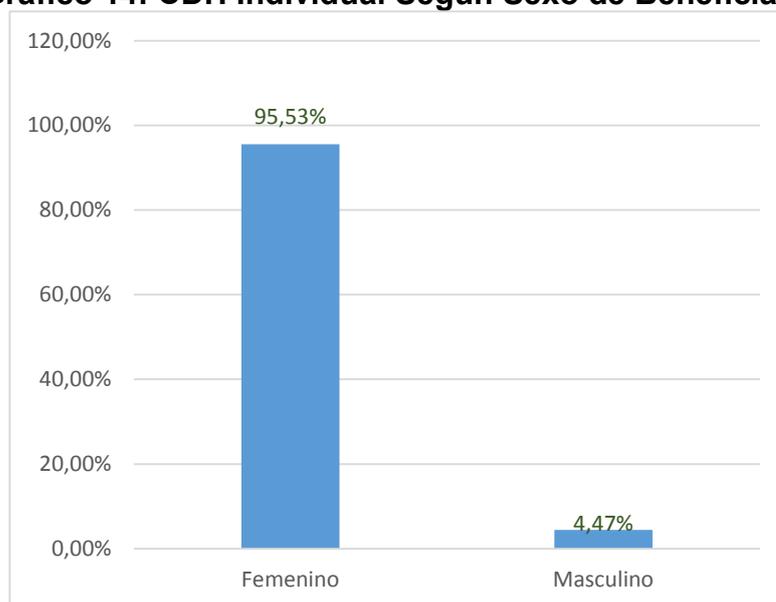
Tabla 19: CDH Individual Según Sexo de Beneficiario

Género	N
Femenino	363
Masculino	17
Total general	380

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013

Elaborado por: Autoras

Gráfico 14: CDH Individual Según Sexo de Beneficiario



Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayas, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cuantitativo

Tabla 20: Participación CDH Individual Según Sexo de Beneficiario

Género	%
Femenino	95,53%
Masculino	4,47%
Total general	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cualitativo

El Gráfico No. 14 representa que de los 380 Beneficiarios del CDH encuestados en la ciudad de Guayaquil, el género Femenino constituye el 95,53% del total mientras que el género Masculino es del 4,47%, evidenciando una mayor participación de las mujeres como beneficiarias del CDH Individual.

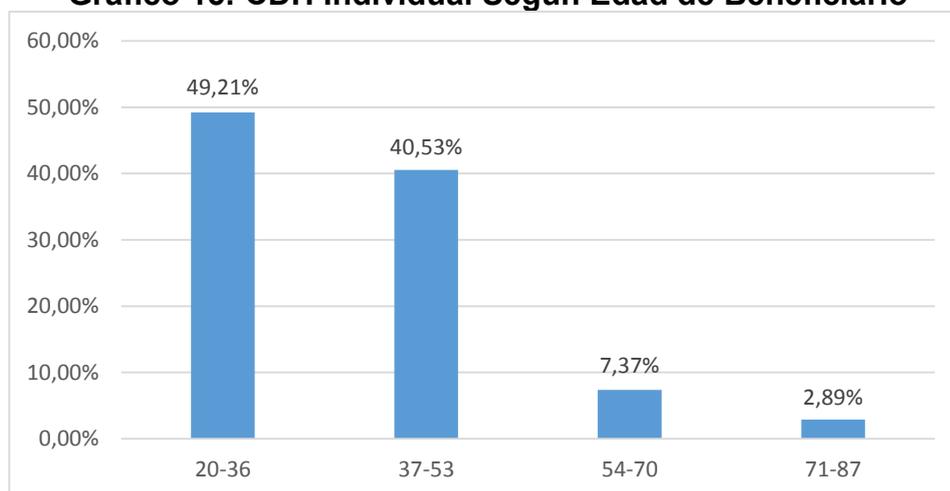
4.1.2 CDH INDIVIDUAL SEGÚN EDAD DE BENEFICIARIOS

Tabla 21: CDH Individual Según Edad de Beneficiario

Rango de Edad	N
20-36	187
37-53	154
54-70	28
71-87	11
Total general	380

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Gráfico 15: CDH Individual Según Edad de Beneficiario



Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cuantitativo

Tabla 22: Participación CDH Individual Según Edad de Beneficiario

Rango de Edad	%
20-36	49,21%
37-53	40,53%
54-70	7,37%
71-87	2,89%
Total general	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cualitativo

En base al análisis cuantitativo de la Tabla No. 22 podemos concluir que los beneficiarios entre 20 y 36 años acceden en mayor proporción al CDH individual con un 49,21%; las personas entre 37 hasta 53 años con un 40,53%; entre 54 hasta 70 años con un 7,37% y 71 hasta 87 años con un 2,89%. Basándonos en estos resultados son los beneficiarios más jóvenes entre 20 años hasta 36 años quienes poseen casi la mitad de todos los créditos entregados dado que tienen mayor participación en el sector micro empresarial y nivel de productividad.

4.1.3 PREGUNTA 1: NIVEL DE INSTRUCCIÓN

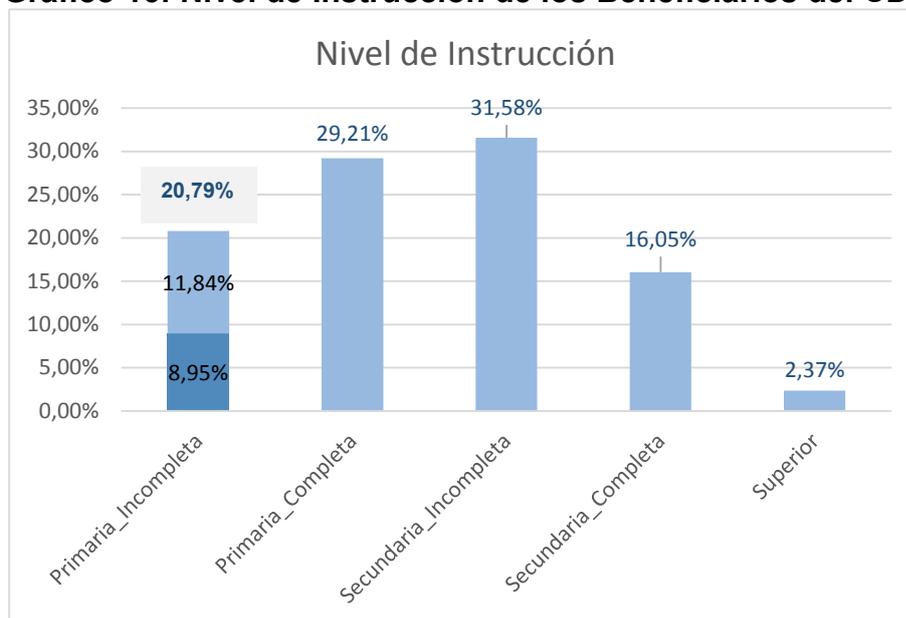
Tabla 23: Nivel de Instrucción de Beneficiarios del CDH Individual

Nivel de Instrucción	Leer/Escribir		Total general
	No	Si	
Primaria Incompleta	34	45	79
Primaria Completa		111	111
Secundaria Incompleta		120	120
Secundaria Completa		61	61
Superior		9	9
Total general	34	346	380

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013

Elaborado por: Autoras

Gráfico 16: Nivel de Instrucción de los Beneficiarios del CDH



Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cuantitativo

Tabla 24: Participación del CDH Individual Según Nivel de Instrucción de Beneficiarios

Nivel de Instrucción	Leer/Escribir		Total general
	No	Si	
Primaria Incompleta	8,95%	11,84%	20,79%
Primaria Completa	0,00%	29,21%	29,21%
Secundaria Incompleta	0,00%	31,58%	31,58%
Secundaria Completa	0,00%	16,05%	16,05%
Superior	0,00%	2,37%	2,37%
Total general	8,95%	91,05%	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cualitativo

Por lo general, las personas de escasos recursos económicos no culminan sus estudios por factores socioeconómicos que se los impiden, lo que se ve reflejado en la Tabla No. 24, donde se determina que del total de Beneficiarios del CDH individual un 20,79% no ha terminado la primaria de los cuales un 8,95% no sabe ni leer ni escribir y un 11,84% tiene nociones básicas de escritura y lectura; el 29,21% finiquitó sus estudios de primaria; el mayor número de beneficiarios se concentra en la secundaria incompleta con un 31,58%; un 16,05% de la población encuestada acabo sus estudios de secundaria mientras que tan solo un 2,37% ha concluido o está cursando educación superior.

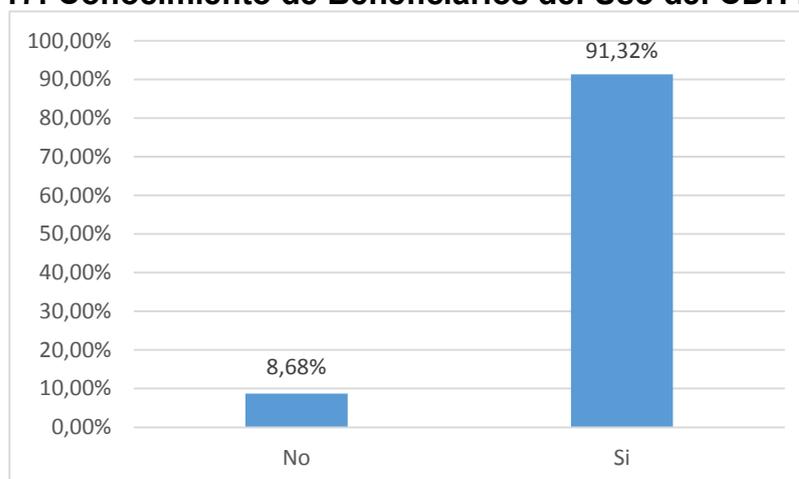
4.1.4 PREGUNTA 2: ¿CONOCE UD. PARA QUÉ SE LES OTORGA EL CDH INDIVIDUAL?

Tabla 25: Conocimiento de Beneficiarios del Uso del CDH Individual

	N
No	33
Si	347
Total general	380

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Gráfico 17: Conocimiento de Beneficiarios del Uso del CDH Individual



Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cuantitativo

Tabla 26: Participación Según Conocimiento de Beneficiarios del Uso del CDH Individual

	%
No	8,68%
Si	91,32%
Total general	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cualitativo

El Gráfico No. 18 muestra claramente que el 91,32% de los beneficiarios conocen la razón por la que les concede el CDH y en su minoría el 8,68% desconocen el por qué se les otorga el crédito.

ANEXO PREGUNTA 2

SI SU RESPUESTA ES AFIRMATIVA ELIJA UNA DE LAS SIGUIENTES OPCIONES

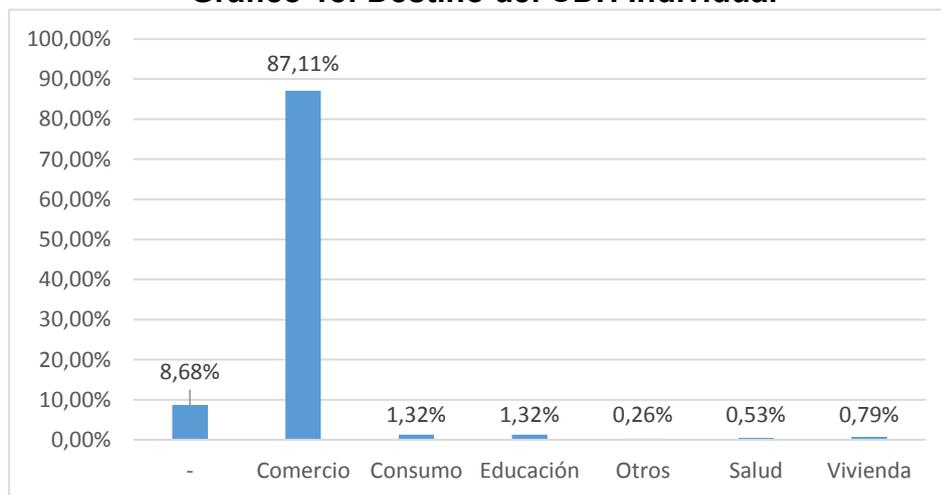
Tabla 27: Destino del CDH Individual

Opciones	N
-	33
Comercio	331
Consumo	5
Educación	5
Otros	1
Salud	2
Vivienda	3
Total general	380

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013

Elaborado por: Autoras

Gráfico 18: Destino del CDH Individual



Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013

Elaborado por: Autora

Análisis Cuantitativo

Tabla 28: Participación Destino del CDH Individual

Opciones	%
-	8,68%
Comercio	87,11%
Consumo	1,32%
Educación	1,32%
Otros	0,26%
Salud	0,53%
Vivienda	0,79%
Total general	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cualitativo

La información de la Tabla No. 28 complementa la segunda pregunta de la encuesta, corroborando que de los 347 encuestados cuya respuesta fue afirmativa el 87,11% de los beneficiarios fueron informados en el BNF que este servicio micro financiero tiene como finalidad invertir la cantidad de dinero solicitada en un negocio (comercio); consumo y educación son los rubros que le siguen al comercio con un 1,32% respectivamente, salud con 0,53%, vivienda con 0,79% y otros con 0,26%.

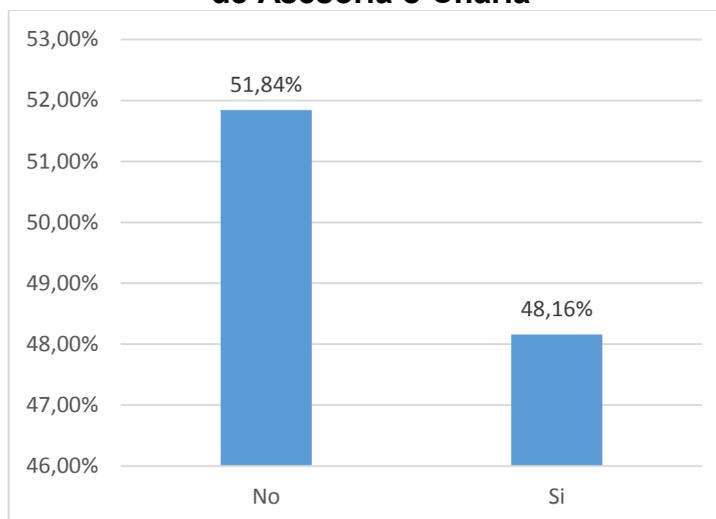
4.1.5 PREGUNTA 3: HA RECIBIDO UD. ALGÚN TIPO DE ASESORÍA DE ¿CÓMO INVERTIR EL DINERO DEL CDH INDIVIDUAL?

Tabla 29: Número de Beneficiarios del CDH Individual que recibieron algún tipo de Asesoría o Charla

	N
No	197
Si	183
Total general	380

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Gráfico 19: Beneficiarios del CDH individual que recibieron algún tipo de Asesoría o Charla



Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cuantitativo

Tabla 30: Participación Beneficiarios del CDH Individual que recibieron algún tipo de Asesoría o Charla

	%
No	51,84%
Si	48,16%
Total general	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cualitativo

Este Gráfico No. 19 muestra que el 51,84% de 380 encuestas aplicadas, dieron como resultado que los Beneficiarios no accedieron a ninguna clase de asesoría pre-crédito; mientras que los 48,16% de los encuestados si obtuvieron por lo menos una charla al momento de acceder al CDH.

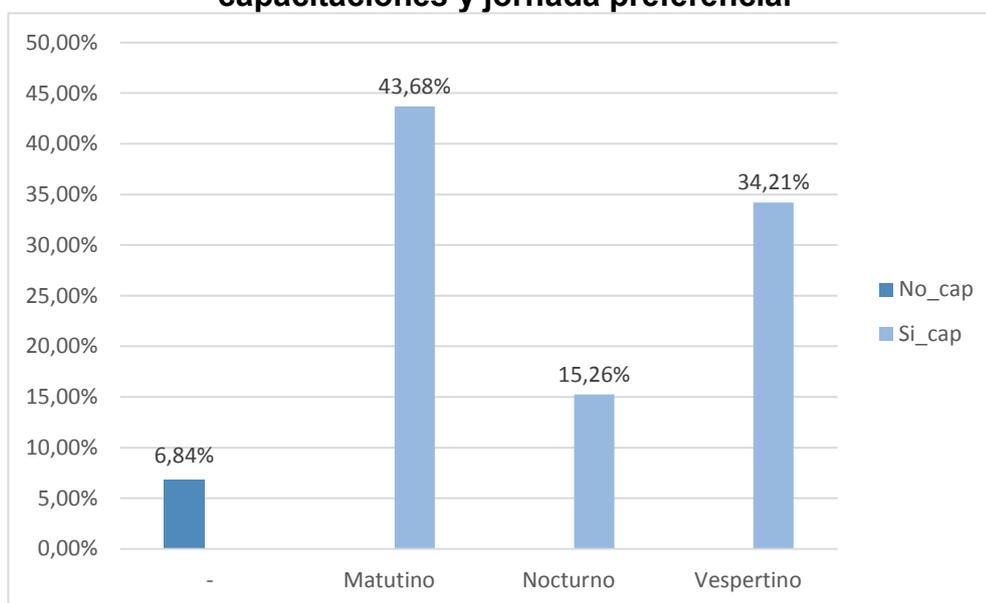
4.1.6 PREGUNTA 4: ¿ESTARÍA UD. DISPUESTO A RECIBIR CAPACITACIÓN PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL CRÉDITO DE DESARROLLO INDIVIDUAL PARA MEJORAR LOS NIVELES ECONÓMICOS DE SU PEQUEÑO NEGOCIO? PREGUNTA 8: ¿EN QUÉ HORARIO LE GUSTARÍA RECIBIR LAS CAPACITACIONES?

Tabla 31: Número de Beneficiarios del CDH Individual dispuestos a recibir capacitaciones y jornada preferencial

N	PREGUNTA 4		Total general
	No cap	Si cap	
PREGUNTA 8			
-	26		26
Matutino		166	166
Nocturno		58	58
Vespertino		130	130
Total general	26	354	380

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Gráfico 20: Beneficiarios del CDH Individual dispuestos a recibir capacitaciones y jornada preferencial



Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cuantitativo

Tabla 32: Participación Beneficiarios del CDH Individual dispuestos recibir capacitaciones y jornada preferencial

%	PREGUNTA 4		Total general
	No cap	Sicap	
-	6,84%	0,00%	6,84%
Matutino	0,00%	43,68%	43,68%
Nocturno	0,00%	15,26%	15,26%
Vespertino	0,00%	34,21%	34,21%
Total general	6,84%	93,16%	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cualitativo

La Tabla No. 32 refleja que la mayoría de los beneficiarios del CDH individual con un 93,16% están dispuestos a recibir capacitación previa al microcrédito un 43,68% podría capacitarse en horario matutino, el 34,21% en el vespertino y un 15,26% nocturno; mientras que un 6,84% no está de acuerdo en recibir capacitación previa.

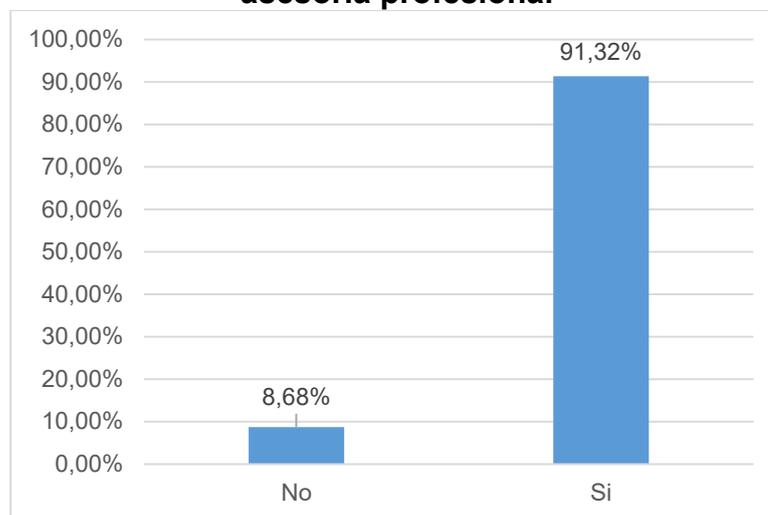
4.1.7 PREGUNTA 5: ¿ESTARÍA UD. DE ACUERDO EN RECIBIR ASESORÍA PROFESIONAL COMO GUÍA PARA EL DESARROLLO DE SU PROPUESTA DE NEGOCIO, PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL CRÉDITO?

Tabla 33: Número de Beneficiarios del CDH Individual dispuestos a recibir asesoría profesional

	N
No	33
Si	347
Total general	380

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Gráfico 21: Beneficiarios del CDH Individual dispuestos a recibir asesoría profesional



Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cuantitativo

Tabla 34: Participación Beneficiarios del CDH Individual dispuestos a recibir asesoría profesional

	%
No	8,68%
Si	91,32%
Total general	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cualitativo

Como se observa en la Tabla No. 33 de las 380 encuestas realizadas 347 beneficiarios que representan un 91,32% de la muestra total están de acuerdo en recibir asesoría de un profesional en un lapso determinado de tiempo para la mejora y bienestar de su negocio, sin embargo un 8,68% no desean recibir asesoría.

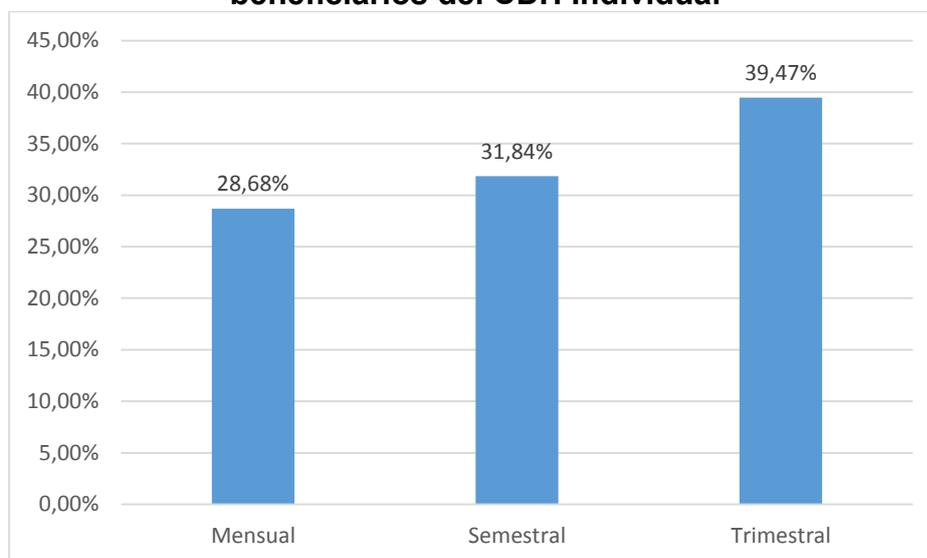
4.1.8 PREGUNTA 6: CON QUÉ FRECUENCIA ESTARÍA UD. DISPUESTO A QUE SE REALICE UN CONTROL DE SU ACTIVIDAD COMERCIAL, A FIN DE RESOLVER PROBLEMÁTICAS QUE SURJAN EN SU NEGOCIO

Tabla 35: Frecuencia de control de actividad de negocio que aceptan beneficiarios del CDH Individual

	N
Mensual	109
Semestral	121
Trimestral	150
Total general	380

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Gráfico 22: Frecuencia de control de actividad de negocio que aceptan beneficiarios del CDH Individual



Fuente: Encuestas beneficiarios del CDH Guayaquil.
Elaborado por: Autoras

Análisis Cuantitativo

Tabla 36: Participación de frecuencia de control de actividad de negocio que aceptan beneficiarios del CDH Individual

	%
Mensual	28,68%
Semestral	31,84%
Trimestral	39,47%
Total general	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013

Elaborado por: Autoras

Análisis Cualitativo

El análisis cuantitativo permite conocer que un 28,68% de los beneficiarios encuestados desearían que se les realice un seguimiento de su negocio cada mes; el 31,84% cada seis meses y en mayor cuantía cada tres meses con un 39,47%, tal como se observa en el Gráfico No. 22.

4.1.9 PREGUNTA 7: CON RESPECTO A LAS 3 ÚLTIMAS PREGUNTAS FORMULADAS DETERMINE EL GRADO DE CONFORMIDAD

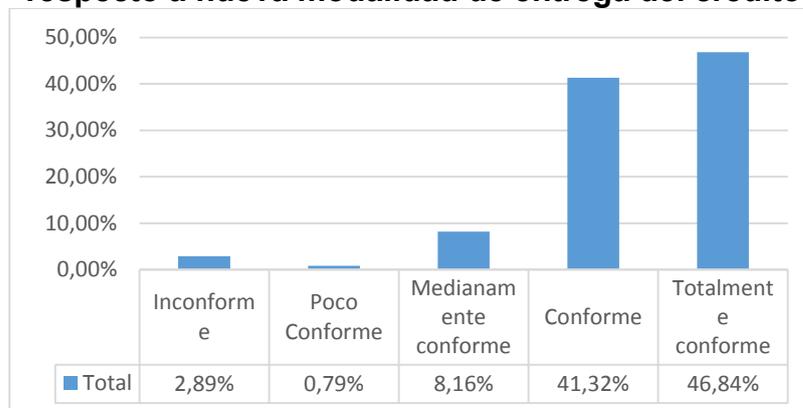
Tabla 37: Grado de conformidad de beneficiarios del CDH Individual respecto a nueva modalidad de entrega del crédito

	N
Inconforme	11
Poco Conforme	3
Medianamente conforme	31
Conforme	157
Totalmente conforme	178
Total general	380

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013

Elaborado por: Autoras

Gráfico 23: Grado de conformidad de beneficiarios del CDH Individual respecto a nueva modalidad de entrega del crédito



Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cuantitativo

Tabla 38: Participación según grado de conformidad de beneficiarios del CDH Individual respecto a nueva modalidad de entrega del crédito

	%
Inconforme	2,89%
Poco Conforme	0,79%
Medianamente conforme	8,16%
Conforme	41,32%
Totalmente conforme	46,84%
Total general	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cualitativo

La séptima pregunta tiene como finalidad medir el nivel de satisfacción o conformidad de los beneficiarios del CDH individual con respecto a la propuesta crear un centro de capacitación y reformas a la actual entrega de micro créditos, por los datos obtenidos en la investigación de campo concluimos que el 46,84% de encuestados está totalmente acuerdo en dicha propuesta; el 41,32% está de acuerdo; el 8,16% esta medianamente de acuerdo y la minoría esta poco o inconforme con la nueva propuesta y reforma.

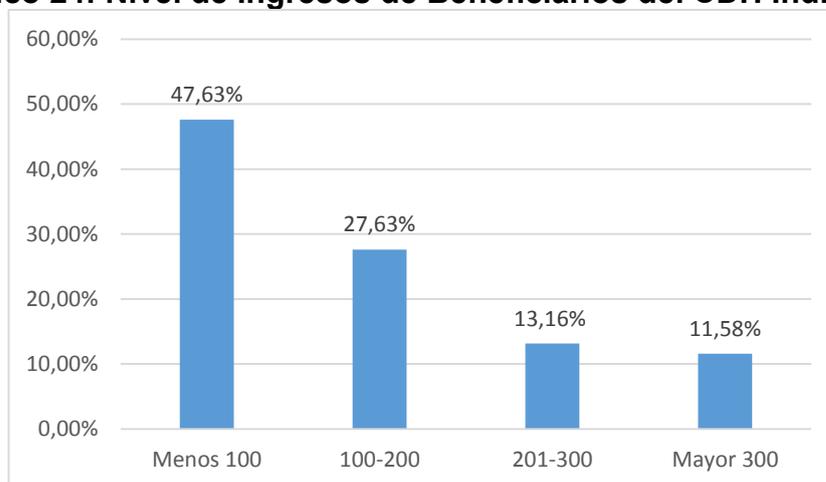
4.1.10 PREGUNTA 9: NIVEL DE INGRESO MENSUAL

Tabla 39: Nivel de ingresos de Beneficiarios del CDH Individual

	N
Menos 100	181
100-200	105
201-300	50
Mayor 300	44
Total general	380

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Gráfico 24: Nivel de Ingresos de Beneficiarios del CDH Individual



Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cuantitativo

Tabla 40: Participación según nivel de ingresos de Beneficiarios del CDH Individual

	%
Menos 100	47,63%
100-200	27,63%
201-300	13,16%
Mayor 300	11,58%
Total general	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cualitativo

Mediante el Gráfico No. 24 nos percatamos que 47,63% del total de beneficiarios poseen ingresos menores de USD. 100, el 27,63% tiene ingresos promedios entre USD.100 y USD.200, los encuestados con ingresos mayores a USD.200 hasta USD.300 representan el 13,16% mientras que solo un 11,58% reciben más de USD.300.

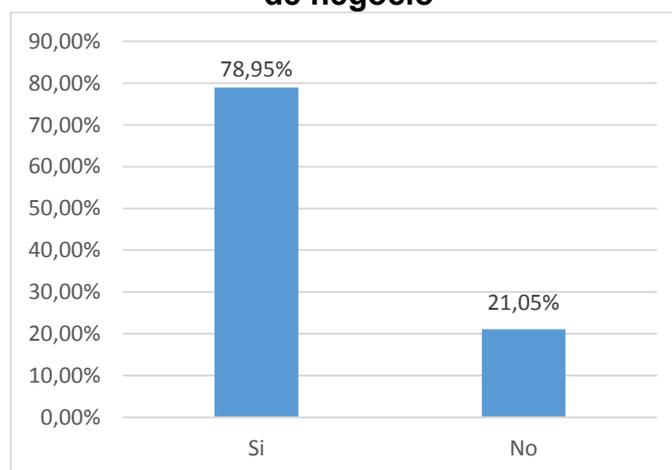
4.1.11 PREGUNTA 10: EL DINERO SOLICITADO DEL CDH FUE INVERTIDO EN LA ACTIVIDAD SOLICITADA

Tabla 41: Número de beneficiarios que destinaron el CDH Individual a la actividad de negocio

	N
Si	300
No	80
Total general	380

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Gráfico 25: Beneficiarios que destinaron el CDH Individual a la actividad de negocio



Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cuantitativo

Tabla 42: Participación Beneficiarios que destinaron el CDH Individual a la actividad de negocio

	%
Si	78,95%
No	21,05%
Total general	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cualitativo

El Gráfico No. 25 permite conocer que un 78,95% de los beneficiarios si invirtieron el crédito en un negocio mientras que un 21,05% no destino ningún monto para alguna actividad comercial, lo que demuestra que las autoridades correspondientes no llevan ningún seguimiento de la inversión de los beneficiarios del CDH individual.

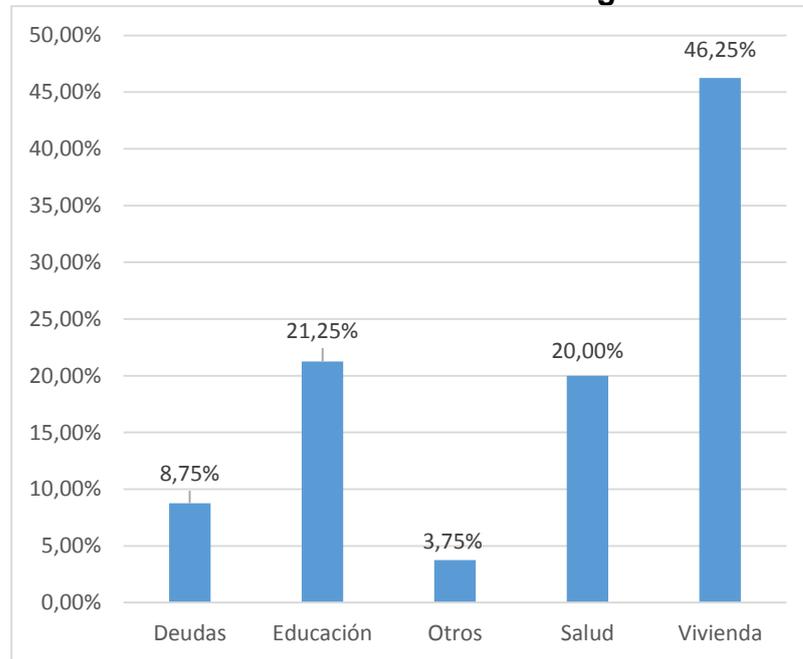
ANEXO PREGUNTA 10

Tabla 43: Destino del CDH Individual a otra actividad que no involucra una actividad de negocio

	N
Deudas	7
Educación	17
Otros	3
Salud	16
Vivienda	37
Total general	80

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Gráfico 26: Destino del CDH Individual por a otra actividad que no involucra una actividad de negocio



Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cuantitativo

Tabla 44: Participación según Destino del CDH Individual a otra actividad que no involucra una actividad de negocio

	%
Deudas	8,75%
Educación	21,25%
Otros	3,75%
Salud	20,00%
Vivienda	46,25%
Total general	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cualitativo

De 380 encuestados del CDH individual 80 beneficiarios afirmaron que no invirtieron el dinero en ninguna actividad comercial, de estos el 46,25% destino el dinero en compra de un terreno o arreglo de vivienda; el 21,25% ocupó el crédito en la educación de sus hijos; el 20% lo gastó en medicinas, tratamientos médicos o temas relacionados con su salud o el de su familia; el 8,75% pagaron deudas y el 3,75% lo destinaron en otros, tal como se observa en el Gráfico No. 26.

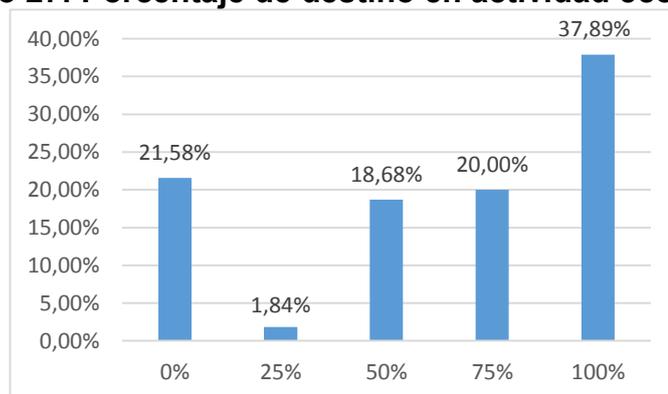
4.1.12 PREGUNTA 11: ¿CUÁL FUE EL PORCENTAJE QUE DESTINO A LA ACTIVIDAD ECONÓMICA?

Tabla 45: Porcentaje de Destino en actividad económica

	N
0%	82
25%	7
50%	71
75%	76
100%	144
Total general	380

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Gráfico 27: Porcentaje de destino en actividad económica



Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cuantitativo

Tabla 46: Participación según porcentaje de Destino en actividad económica

	%
0%	21,58%
25%	1,84%
50%	18,68%
75%	20,00%
100%	37,89%
Total general	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013

Elaborado por: Autoras

Análisis Cualitativo

Como representa el Gráfico No. 27 de las 380 personas encuestadas, el 21,58% invirtieron 0% del crédito, el 1,84% invirtió un 25%, el 18,68% invirtió la mitad del valor obtenido, el 20% y 37,89% invirtieron entre 75% y 100% respectivamente, demostrando que el crédito no fue aprovechado de manera óptima, dado que 236 beneficiarios de 380 no invirtieron la totalidad del crédito.

4.1.13 PREGUNTA 12: EL CRÉDITO FUE SATISFACTORIO PARA EL DESARROLLO DE SU ACTIVIDAD

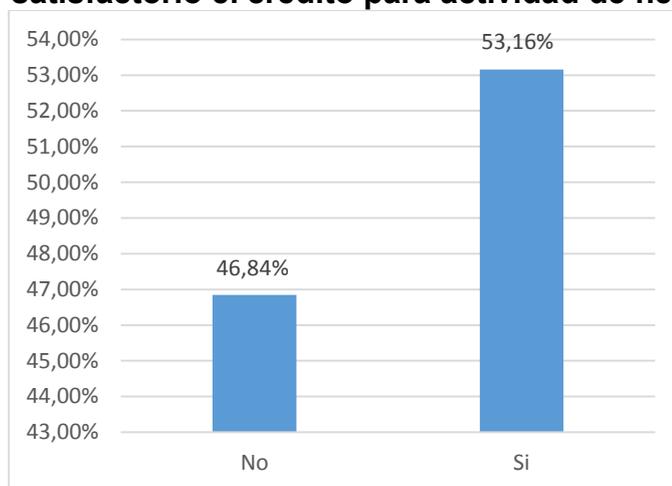
Tabla 47: Beneficiarios del CDH Individual según criterio de si ha sido o no satisfactorio el crédito para actividad de negocio

	N
No	178
Si	202
Total general	380

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013

Elaborado por: Autoras

Gráfico 28: Beneficiarios del CDH Individual según criterio de si ha sido o no satisfactorio el crédito para actividad de negocio



Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cuantitativo

Tabla 48: Participación Beneficiarios del CDH Individual según criterio de si ha sido o no satisfactorio el crédito para actividad de negocio

	%
No	46,84%
Si	53,16%
Total general	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cualitativo

Gran parte de los favorecidos del CDH individual consideran que el crédito fue de ayuda para emprender un negocio o inyectar capital a uno ya existente, mientras que un 46,84% admiten que el crédito no compensó la necesidad del negocio; cabe recalcar que en ambas respuestas todos coincidieron que el monto dado era poco para poner en marcha una actividad comercial, tal como se observa en la Tabla No. 48

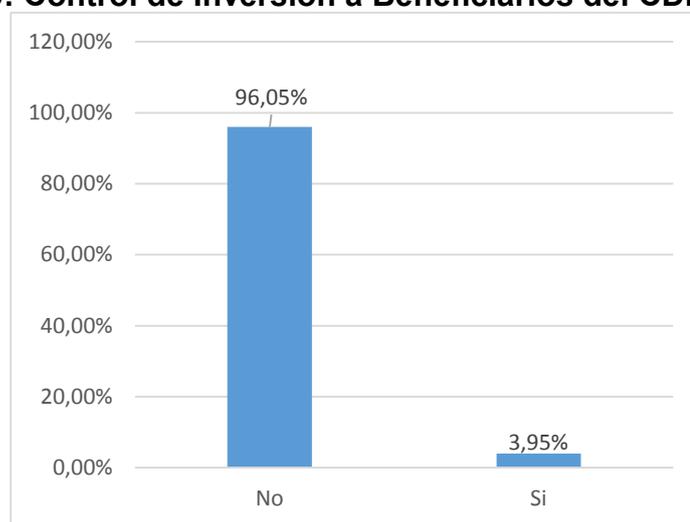
4.1.14 PREGUNTA 13: ¿EL BANCO U OTRO ORGANISMO CONTROLÓ LA INVERSIÓN PARA LA CUAL USTED SOLICITO EL CRÉDITO?

Tabla 49: Control de Inversión a Beneficiarios del CDH Individual

	N
No	365
Si	15
Total general	380

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Gráfico 29: Control de Inversión a Beneficiarios del CDH Individual



Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cuantitativo

Tabla 50: Participación según Control de Inversión a Beneficiarios del CDH Individual

	%
No	96,05%
Si	3,95%
Total general	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cualitativo

En el gráfico No. 29 notamos una diferencia significativa entre las opciones planteadas como respuestas, en esta pregunta queremos saber si se controló o no la inversión realizada para los beneficiarios, el **NO** sobresale con un 96,05% y el **SI** con un 3,95%, en otros palabras de 380 personas encuestadas solo se controló la inversión que realizaron 15 personas lo que manifiesta la debilidad en los mecanismos utilizados para controlar y supervisar la correcta inversión del crédito.

4.1.15 PREGUNTA 14: ¿CUÁNTAS VECES HA ACCEDIDO AL CDH?

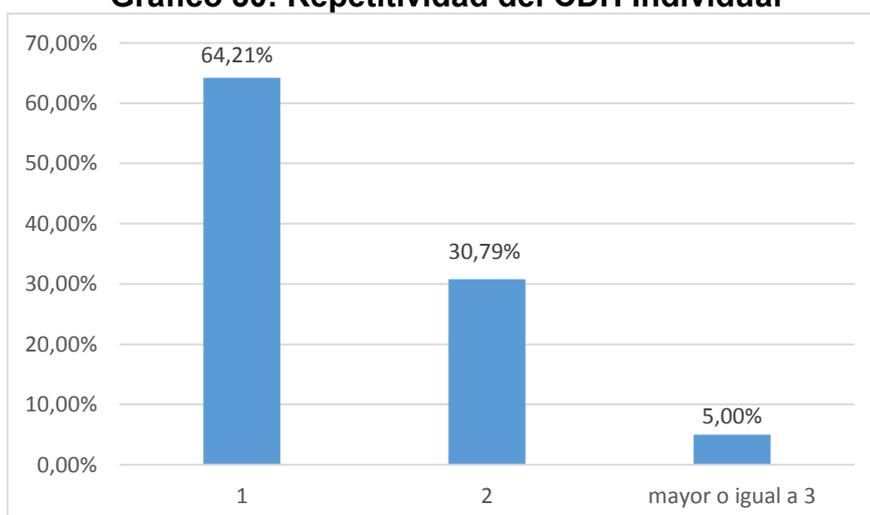
Tabla 51: Repetitividad del CDH Individual

	n
1	244
2	117
mayor o igual a 3	19
Total general	380

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013

Elaborado por: Autoras

Gráfico 30: Repetitividad del CDH Individual



Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013

Elaborado por: Autoras

Análisis Cuantitativo

Tabla 52: Participación repetitividad del CDH Individual

	%
1	64,21%
2	30,79%
mayor o igual a 3	5,00%
Total general	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013

Elaborado por: Autoras

Análisis Cuantitativo

Del total de encuestas realizadas el 64,21% manifiestan que solo han realizado un solo crédito, el 30,79% ha accedido a 2 créditos y el 5% ha realizado 3 o más créditos, tal como se observa en el Gráfico No. 30

4.1.16 PREGUNTA 15: ¿CADA QUÉ TIEMPO RENUEVA SU CRÉDITO?

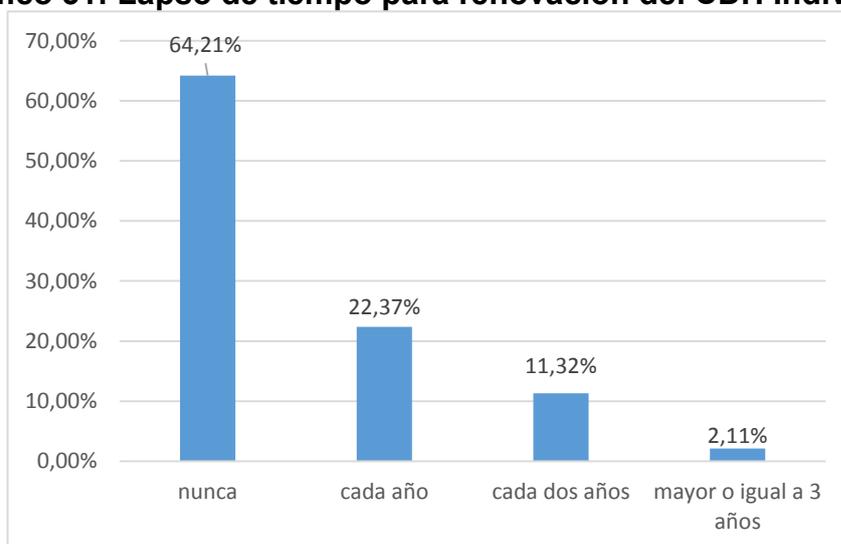
Tabla 53: Lapso de tiempo para renovación del CDH Individual

	N
Nunca	244
cada año	85
cada dos años	43
mayor o igual a 3 años	8
Total general	380

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013

Elaborado por: Autoras

Gráfico 31: Lapso de tiempo para renovación del CDH Individual



Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013

Elaborado por: Autora

Análisis Cuantitativo

Tabla 54: Participación lapso de tiempo para renovación del CDH Individual

	%
nunca	64,21%
cada año	22,37%
cada dos años	11,32%
mayor o igual a 3 años	2,11%
Total general	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013

Elaborado por: Autoras

Análisis Cualitativo

En la Tabla No. 54 del total de encuestas realizadas el 64,21% de beneficiarios no han accedido de nuevo a un crédito, mientras que un 22,37% ; 11,32% y 2,11% han accedido a estos cada año, cada dos años y cada 3 años o más respectivamente.

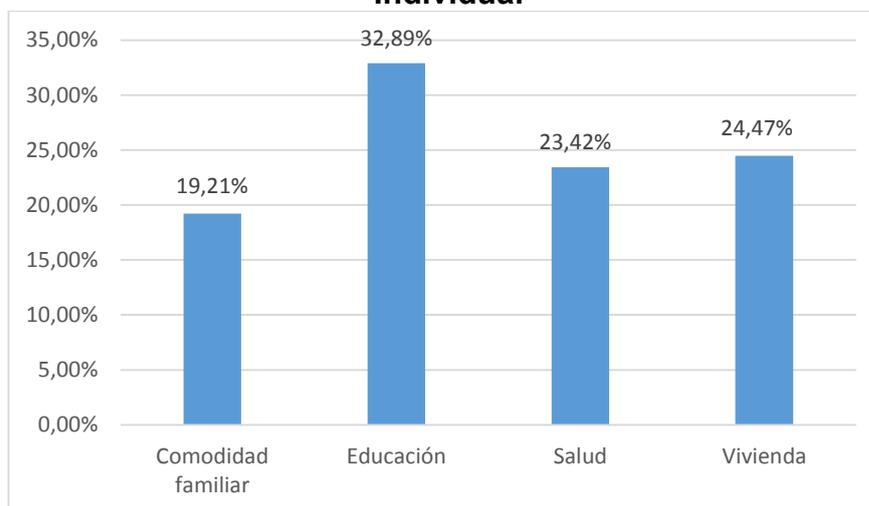
4.1.17 PREGUNTA 16: BENEFICIOS SOCIOECONÓMICOS QUE HAN TENIDO DEL CDH

Tabla 55: Beneficios socioeconómicos de Beneficiarios del CDH Individual

	N
Comodidad familiar	73
Educación	125
Salud	89
Vivienda	93
Total general	380

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Gráfico 32: Beneficios socioeconómicos de Beneficiarios del CDH Individual



Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cuantitativo

Tabla 56: Participación Beneficios socioeconómicos de Beneficiarios del CDH Individual

	%
Comodidad familiar	19,21%
Educación	32,89%
Salud	23,42%
Vivienda	24,47%
Total general	100,00%

Fuente: Encuestas Beneficiarios del CDH individual Guayaquil, Diciembre 2013
Elaborado por: Autoras

Análisis Cualitativo

Como se observa en el Gráfico No. 32 del total de personas encuestadas el mayor porcentaje 32,89% coincide en que el crédito ha contribuido a la educación, seguido de un 23,42% salud, vivienda 24,47% y comodidad familiar 19,21%.

4.2 ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA SOCIOECONÓMICA DEL CDH

Una vez segmentada y analizada la información obtenida producto de la encuesta realizada a los beneficiarios del CDH Individual en Guayaquil se establece que la mayor cantidad de personas beneficiadas de este microcrédito son la mujeres con un 95,53% y que un 4,47% representan los hombres que son registrados como jefes de familia.

Los encuestados coinciden en su gran mayoría con el criterio que el CDH entregado por el BNF y/o COACs aporta con el desarrollo y creación de microempresas; sin embargo, por la falta de seguimiento y control por parte de autoridades los beneficiarios destinan dichos fondos en actividades distintas a la planificada.

La encuesta permitió determinar que en la ciudad de Guayaquil no existe una debida capacitación para los beneficiarios del CDH Individual, y estos suelen confundir la capacitación con el trámite que se realiza para hacer el préstamo, cabe recalcar que el BNF no entrega ninguna capacitación para el CDH Individual.

Según los datos obtenidos, el 78,95% de los beneficiarios invirtieron el microcrédito en alguna actividad económica, el cual representa un porcentaje significativo porque se establece que ha aportado sustancialmente en el desarrollo social y económico, sin embargo, solo el 37,89% invirtió la totalidad

del dinero, los restantes invirtieron un porcentaje igual o menor al 75%, esta cifra podría explicar las razones por las cuales fracasan los negocios.

Por lo expuesto, este es un motivo por el cual se evidencia que un 93,16% están de acuerdo con recibir capacitación antes de realizar el crédito y un 91,32% con recibir asesoría de un profesional.

Analizando el impacto socioeconómico que ha tenido la entrega del CDH Individual, se concluye que este microcrédito si ha contribuido en el desarrollo socioeconómico de la población beneficiada, sin embargo, consideramos que el aporte de este servicio microfinanciero fuera de mayor significancia si se utilizaran herramientas que permitan la mejora en la inversión de los recursos monetarios asignados a cada beneficiario; de aquí nace la idea de proporcionar capacitaciones, asesorías profesionales y control post crédito para conocer los alcances en forma periódica y para medir los mismo en forma cuantitativa y cualitativa; lo que permitirá a su vez controlar que se invierta el dinero en las actividades propuestas y no en otros rubros; apoyando y fomentando al nacimiento, fortalecimiento y desarrollo de microempresas, logrando mejores condiciones de vida directa e indirectamente para la población beneficiada.

CAPÍTULO V

CENTRO DE CAPACITACIÓN PARA BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO (CENCABB)

5. 1 PROPUESTA DE MEJORA

5.1.1 PROCESO DE OTORGAMIENTO DEL CDH INDIVIDUAL ACTUAL

1. Surge la necesidad del beneficiario.
2. Usuario llama al Centro de Atención 1800-002-002, Opción 1 y solicita turno en base a su último dígito de cédula.
3. El centro de atención asigna turno en la agencia más cercana del operador financiero local (COACs y/o BNF).
4. Beneficiario se entrevista con el asesor de microfinanzas del COACs y/o BNF.

5. El Oficial de Crédito de COACs y/o BNF brinda información respecto al CDH, y entrega solicitud y requisitos para acceder al crédito.
6. Beneficiario llena solicitud y adjunta documentos.
7. Asesor revisa que la solicitud se haya llenado correctamente y la documentación este completa.
8. Asesor revisa que el solicitante no tenga obligaciones vencidas con el PPS, COACs y/o BNF, tales como:
 - No sea beneficiario activo del BDH
 - No tenga créditos vigentes que se encuentre pagando
 - No tenga atrasos en el cobro del BDH
9. En el caso que el solicitante no incumpla los pasos requisitos anteriores. El Oficial de crédito de COACs y/o BNF envían la documentación al PPS para la respectiva aprobación.
10. El PPS envía listado a COACs y/o BNF con solicitudes aprobadas.
11. El Oficial de crédito comunica al beneficiario la aprobación del crédito e indica la fecha en que puede retirarlo.
12. El oficial de crédito imprime el contrato, tabla de amortización y procede a la firma de los documentos respectivos.
13. Se realiza la acreditación.

5.1.2 NUEVO PROCESO DE OTORGAMIENTO DEL CDH INDIVIDUAL

1. Surge la necesidad del beneficiario.
2. Usuario llama al Centro de Atención 1800-002-002 Opción 1 y solicita turno en base a su último dígito de cédula.

3. Funcionario del PPS se entrevista con el beneficiario e informa acerca del CDH Individual dando a conocer los documentos que debe llevar e indicando los requisitos que debe cumplir previa a la obtención del crédito.

Documentación necesaria

- Tarjera MIES denominada “Bono Rápido”
- Copia de cédula a color

Requisitos a cumplir

El oficial informará acerca de la nueva obligación exigida previa a otorgación del crédito, la cual consiste en:

- Capacitarse un mes y medio en el CENCABB, lapso en el cual se concientizará y dará conocimientos básicos necesarios de inversión y administración de los fondos otorgados.
- Asistir una vez a la semana a asesorías abiertas para abordar temas respecto a la propuesta de negocio o actividad que desea emprender
- Desarrollo de talleres en clases para reforzar lo aprendido.
- Llevar un control de gastos e ingresos de la actividad de negocio, el mismo que se enseñará cómo realizarlo en las capacitaciones.
- Estar de acuerdo en recibir visita de funcionarios del MIES, a fin de evaluar el desempeño del negocio y detectar posibles problemas o inquietudes que surjan en su actividad de negocio para tomar medidas correctivas.

- Asesorías post crédito en base a resultados del control de seguimientos realizados por funcionarios del MIES.
4. Si el beneficiario acepta la nueva modalidad previa a la obtención del CDH Individual. El Oficial del PPS con los documentos solicitados verificará que el solicitante no incumpla ninguno de los requisitos previamente nombrados:
 - Sea Beneficiario del BDH Activo
 - No tenga crédito vigente que se encuentre pagando
 - No tenga obligaciones vencidas con el PPS, es decir se encuentre al día con el cobro del subsidio.
 5. Oficial del PPS se contactará con el CENCABB para indicar la nómina de solicitantes para el inicio de capacitación.
 6. El CENCABB convocará a beneficiarios para dar a conocer los lineamientos de la capacitación y determinar horarios.
 7. Solicitante cumple exitosamente todos los requisitos.
 8. El CENCABB otorgará certificado de aprobación de capacitación a los beneficiarios y enviará al PPS la nómina de personas que cumplieron con capacitaciones.
 9. El centro de atención del PPS contacta al beneficiario y asigna turno en la agencia más cercana del operador financiero local (COACs y/o BNF).
 10. Beneficiario se entrevista con el asesor de microfinanzas del COACs y/o BNF.
 11. El Oficial de crédito entrega solicitud y requisitos para acceder al crédito.
 12. Beneficiario llena solicitud y adjunta requisitos para su entrega.
 13. Asesor verifica que la solicitud esté llenada correctamente y la documentación este completa.
 14. Las COACs y/o BNF envían la documentación al PPS.

15. El PPS aprueba las solicitudes.
16. El Oficial es el encargado de comunicar al beneficiario la aprobación del crédito e indicar la fecha en que puede retirarlo.
17. El oficial se encarga de imprimir el contrato, tabla de amortización y firmar los documentos respectivos.
18. Se realiza la acreditación.

5.1.3 RENOVACIÓN DEL CRÉDITO PARA BENEFICIARIOS DEL CDH INDIVIDUAL

Se renovará el crédito basándose en información obtenida por el control que realizará el MIES.

Motivos por los cuales se renovará el crédito:

- Inyectar capital al pequeño negocio o actividad, siempre y cuando el solicitante siga siendo beneficiario del bono.
- Fracaso del negocio por factores externos propios del negocio (Razones serán evaluadas por el control que se hará a beneficiarios)

No se otorgará el crédito a personas que usaron el crédito para consumo, pago de deudas, compra de electrodomésticos u otra razón que no implique invertir en una actividad que sirva para generar ingresos para su familia.

5.1.4 ASESORÍAS PARA RENOVACIÓN DEL CDH INDIVIDUAL

Para personas que han accedido a créditos anteriormente y han sido capacitadas, la metodología será empleada de forma distinta. Estas personas no recibirán nuevamente las capacitaciones que ya tuvieron inicialmente previa a la obtención del crédito, sino que se les otorgará un tipo de asesoría para encaminarlos a una decisión más acertada, esta asesoría será impartida antes de la otorgación del nuevo crédito.

La asesoría a impartir dependerá de la situación como tal:

- Si la persona fracaso en su negocio, detectando factores que conllevaron a ese fracaso.
- Inyectar capital.
- Reactivar nuevamente el negocio

Un profesional del Centro atenderá de manera oportuna a los requerimientos de estas personas.

5.1.5 ALFABETIZACIÓN

En el análisis de las encuestas encontramos que un 8,95% del total de beneficiarios encuestados no saben leer ni escribir, quienes tuvieron que pedir ayuda a un tercero al momento de acceder al CDH.

Nuestra propuesta de capacitación es para todos los beneficiarios que accedan al CDH Individual sin exclusión alguna; por lo que a éstas personas en particular se les dictará un curso de alfabetización en el CENCABB.

El CENCABB tendrá convenios con colegios de la Ciudad de Guayaquil, de tal manera que sean estos estudiantes quienes dicten la alfabetización convalidando estas horas como pasantías; el CENCABB a su vez otorgará un documento que certifique la realización de las pasantías.

El requisito indispensable que deben cumplir estos estudiantes es tener un excelente promedio académico y buena conducta.

5.1.6 FORMULARIO DE SEGUIMIENTO

FORMULARIO PARA REALIZAR CONTROL Y SEGUIMIENTO DE LA INVERSIÓN DEL CDH INDIVIDUAL OTORGADOS POR COACs y/o BNF		
1. Entidad Financiera:	2. No. Solicitud:	3. No. Informe:
4. Apellidos:	5. Nombres:	
6. Edad:	7. No. Cédula:	
8. Monto Solicitado:	9. Monto Entregado:	
10. Fecha de Entrega del Crédito:	11. Fecha de Vencimiento del Crédito:	
12. Actividad Solicitada		
Comercio	Agricultura y Pesca	Manufactura Servicios
13. Breve descripción de la actividad económica		
14. Cumplimiento de la Inversión		
Indicar porcentaje del préstamo que destinó a la actividad económica		
15. Estado de la actividad económica que utilizaron con el crédito		
En marcha	Reactiva	Parada
Observación: _____		
16. Ingreso Mensual:	17. Gasto Mensual:	
18. Ganancia Mensual:	19. Ahorro:	
20. Control de Ingresos y Gastos (Revisar)		
21. No. de personas dependientes del beneficiario:		
22. No. de familiares que laboran con el beneficiario:		
23. No. de personas que laboran para el beneficiario (no familiares)		
24. Capacitaciones del CENCABB (Opinión por parte del beneficiario)		
Capacitadores:		
Material de apoyo:		
Horarios:		
Sugerencias: _____		
25. OBSERVACION ADICIONAL		
FIRMA DEL BENEFICIARIO		FIRMA DE FUNCIONARIO DEL MIES

5.2 CENCABB

5.2.1 NATURALEZA DE LA ORGANIZACIÓN

CENCABB (Centro de Capacitación para Beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano), será una entidad adscrita al MIES que propone y ejecuta Capacitaciones y asesorías a beneficiarios del BDH que acceden al CDH Individual, para fomentar la iniciativa, desarrollo y rentabilidad de pequeños negocios familiares contribuyendo así a la construcción del Sistema Económico Social y Solidario.

5.2.2 MISIÓN

Proporcionar conocimientos, desarrollar habilidades y destrezas en los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Individual a través de mecanismos de capacitación y formación profesional que respondan a la demanda de los grupos de atención prioritaria y actores de la economía popular y solidaria.

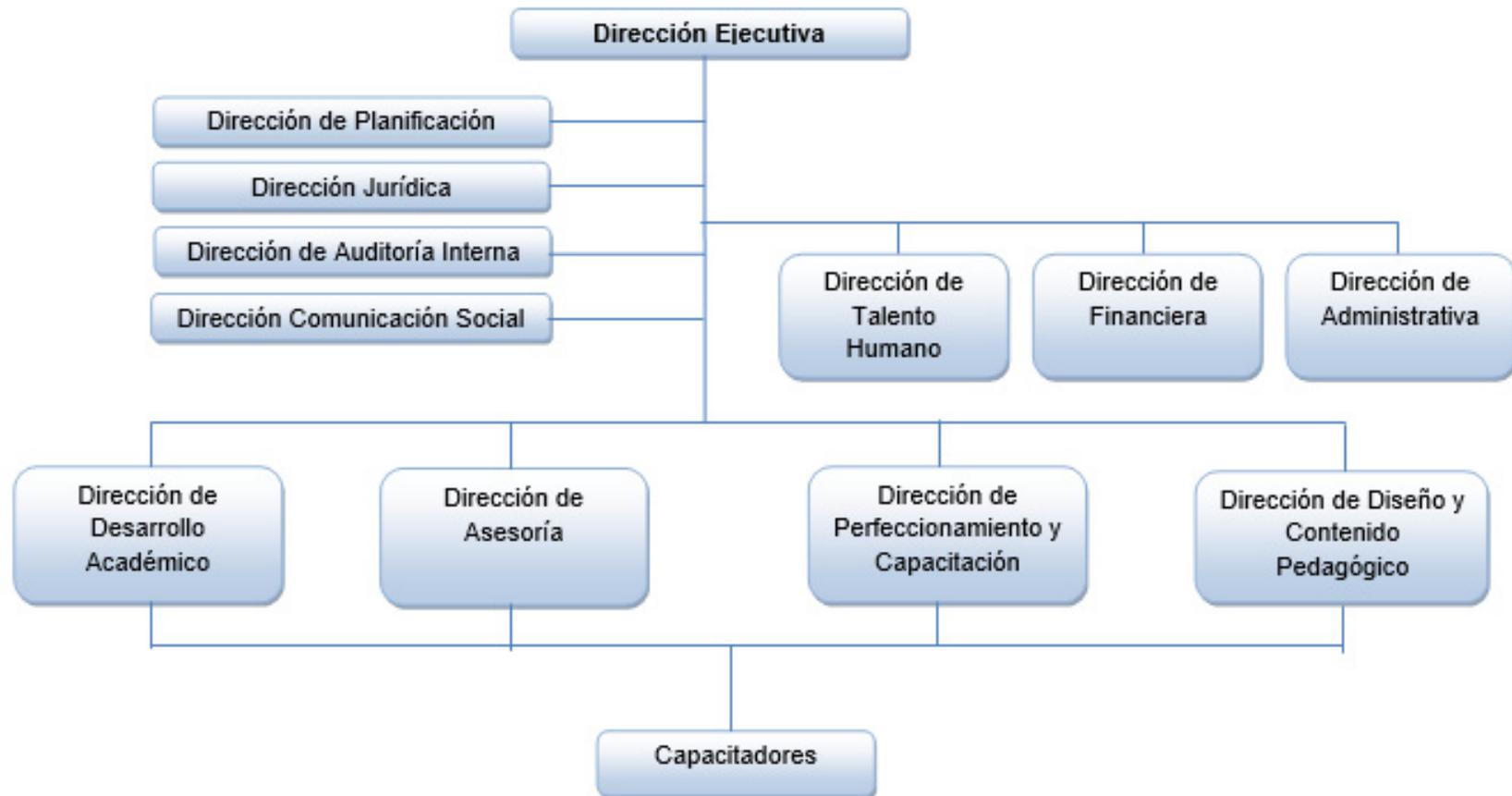
5.2.3 VISIÓN

Ser el Centro de Capacitación oficial, en capacitación y formación profesional para los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Individual, que desarrolle su gestión acorde a los cambios económicos- sociales con infraestructura e innovación tecnológica, con el fin de mejorar el nivel socioeconómico de los beneficiados.

5.2.4 POLÍTICA DE CALIDAD

El Centro de Capacitación con un alto compromiso de atención a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Individual promueve la mejora continua de los servicios de perfeccionamiento, capacitación y formación con personal altamente capacitado.

5.2.5 ORGANIGRAMA



DIRECCIÓN EJECUTIVA

Representante legal del CENTRO DE CAPACITACIÓN PARA BENEFICIARIOS DEL BDH CENCABB, responsable del desenvolvimiento administrativo y financiero de la entidad.

DIRECCIÓN DE PLANIFICACIÓN

Apoyar y acompañar en la formulación, monitoreo, evaluación y cumplimiento de proyectos de mejora para el CENCABB.

DIRECCIÓN JURÍDICA

Encargada de elaborar y actualizar los contratos para los asesores y capacitadores del CENCABB y controlar todos los contenidos legal del centro.

DIRECCIÓN DE AUDITORÍA INTERNA

Controlar e informar a las autoridades del CENCABB y terceros que lo ameriten de irregularidades existentes en el centro y un plan de acción a seguir.

DIRECCIÓN DE COMUNICACIÓN SOCIAL

Encargado de implementar anuncios a nivel de Guayaquil para publicaciones de calificaciones y resultados de los procesos realizados por los beneficiarios del CDH Individual.

DIRECCIÓN DE TALENTO HUMANO

Delegado de realizar los trámites administrativos, obligatorios para la implementación de jornadas laborales, aplicado a asesores, capacitadores y demás empleados.

DIRECCIÓN FINANCIERA

Responsable de la situación presupuestaria necesaria del CENCABB.

DIRECCIÓN ADMINISTRATIVA

Organizar y controlar los recursos financieros, humanos y materiales del CENCABB.

DIRECCIÓN DE DESARROLLO ACADÉMICO Y DIRECCIÓN DE DISEÑO Y CONTENIDO PEDAGÓGICO

Responsable del seguimiento y control de la oferta de capacitación para los beneficiarios del CDH Individual.

DIRECCIÓN DE ASESORÍA

Responsables del seguimiento y control de la oferta de asesorías para los beneficiarios del CDH Individual.

DIRECCIÓN DE PERFECCIONAMIENTO Y CAPACITACIÓN

Responsable de los diseños curriculares. Trabaja en conjunto con la Dirección de Asesoría, Dirección Administrativa, Dirección de Desarrollo Académico y Dirección de Diseño y Contenido Pedagógico.

5.2.6 DESCRIPCIÓN DE LOS SERVICIOS

1. CAPACITACIÓN

a. CONCIENCIA FINANCIERA

- i. Definición del CDH Individual
- ii. Importancia del CDH Individual
- iii. Importancia del ahorro

b. EMPRENDIMIENTO

- i. Definición de emprendimiento
- ii. Beneficios del emprendimiento
- iii. Clases de emprendimiento
- iv. Desarrollo de un emprendimiento (práctico)

c. ADMINISTRACIÓN DE ACTIVIDAD DE NEGOCIO

- i. Definición de negocio
- ii. Cómo invertir el CDH Individual
- iii. Presupuesto del negocio
 - Control de ingresos
 - Control de gastos del negocio
- iv. Ganancias y pérdidas del negocio (teoría y práctica)
- v. Riesgo del negocio

d. REINVERSIÓN DE CAPITAL

- i. Definición de capital
- ii. Definición de reinversión
- iii. Reinversión de ganancias (teoría y práctica)
- iv. Definición de expansión
- v. Expansión en negocios pequeños

e. FRACASO DEL NEGOCIO

- i. Definición de fracaso en términos financieros
- ii. Causales del fracaso en los negocios (teoría y práctica)
- iii. Formas de evitar el fracaso en los negocios (teoría y práctica)

5.2.7 MÓDULOS DE CAPACITACIÓN

Tabla 57: Contenido de los Módulos de Capacitación

MÓDULOS	CAPACITACIONES CONTENIDO	HORAS		HORAS TOTALES
		TEORICAS	PRACTICAS	
CONCIENCIA FINANCIERA	DEFINICIÓN DEL CDH INDIVIDUAL	30 MIN	-	2 HR. 30 MIN
	IMPORTANCIA DEL CDH INDIVIDUAL	45 MIN	-	
	IMPORTANCIA DEL A HORRO	45 MIN	-	
	TALLER No.1	-	30 MIN	
EMPREDIMIENTO	DEFINICIÓN DE EMPREDIMIENTO	30 MIN	-	7 HR.
	BENEFICIOS DEL EMPREDIMIENTO	45 MIN	-	
	CLASES DE EMPREDIMIENTO	45 MIN	-	
	DESARROLLO DE UN EMPREDIMIENTO	1 Hr.	3 Hr.	
	TALLER No.2	-	1 Hr.	
ADMINISTRACIÓN DE ACTIVIDAD DE NEGOCIO	DEFINICION DE NEGOCIO	30 MIN	-	15 HR. 30 MIN
	CÓMO INVERTIR EL CDH INDIVIDUAL	1 Hr.	2 Hr.	
	PRESUESTO DEL NEGOCIO	1 Hr.	1 Hr.	
	CONTROL DE INGRESOS	45 MIN	1 Hr. 30MIN	
	CONTROL DE GASTOS	45 MIN	1 Hr. 30MIN	
	GANANCIAS Y PERDIDAS DEL NEGOCIO	1 Hr. 30MIN	1 Hr. 30MIN	
	RIESGO DEL NEGOCIO	1 Hr.	30 MIN	
TALLER No.3	-	1 Hr.		
REINVERSIÓN DE CAPITAL	DEFINICIÓN DE CAPITAL	45 MIN	-	5 HR. 45 MIN
	DEFINICIÓN DE REINVERSIÓN	45 MIN	-	
	REINVERSIÓN DE GANANCIAS	1 Hr.	1 Hr. 30MIN	
	DEFINICIÓN DE EXPANSIÓN	45 MIN	-	
	EXPANSION EN NEGOCIOS PEQUEÑOS	45 MIN	-	
	TALLER No.4	-	45 MIN	
FRACASO DEL NEGOCIO	DEFINICIÓN DE FRACASO EN TÉRMINOS FINANCIEROS	1 Hr.	-	4 HR. 45 MIN
	CAUSALES DEL FRACASO EN LOS NEGOCIOS	45 MIN	45 MIN	
	FORMAS DE EVITAR EL FRACASO EN LOS NEGOCIOS	45 MIN	45 MIN	
	TALLER No.5	-	45 MIN	
TOTAL				35 HR. 30 MIN

Elaborado por: Autoras

CAPÍTULO VI

MERCADO OBJETIVO DEL CENCABB

6. 1 CDH EN LA PROVINCIA DEL GUAYAS

La provincia del Guayas según la Base de Datos del CDH MIES en conjunto con la Dirección de Investigación y Estudios IEPS, determinaron que desde los inicios de este servicio microfinanciero el Guayas capta la mayor participación del CDH con un 28,70% promediado (2007-2012).

El CENCABB tiene como objetivo primordial capacitar y asesorar a los beneficiarios del CDH Individual en Guayaquil, por ende, en base a los datos obtenidos del MIES e IEPS resumimos en el siguiente cuadro el número de créditos otorgados desde el año 2007 hasta el 2012 en el Guayas.

Tabla 58: CDH otorgados en el Guayas (2007-2012)

GUAYAS	2007	2008	2009	2010	2011	2012
CDH	13.201	24.508	43.016	137.060	24.163	49.629

Fuente: Base de Datos CDH – MIES, enero 2013

Elaborado por: Autoras

Desde el 2007 hasta el 2010 los créditos aumentaron significativamente, sin embargo, en el 2011 se evidencia una disminución de estos debido a que en el 2010 se implementaron los créditos asociativos con un plazo de dos años. En el 2012 el incremento representa más del 50% con respecto al año anterior.

Tabla 59: Porcentajes de variación del CDH otorgados en el Guayas

GUAYAS	2007-2008	2008-2009	2009-2010	2010-2011	2011-2012
CDH	85,65%	75,52%	218,63%	-82,37%	105,39%

Elaborado por: Autoras

La base de datos antes mencionada nos proporciona también los datos desde enero hasta octubre del año 2013 se completó la información hasta diciembre del mismo año en base a una proyección con una tasa de incremento del 8,6020% determinada en base a datos históricos. El cálculo del total de créditos otorgados en el Guayas en este período se basó en el **SUPUESTO DE LA PARTICIPACIÓN DEL GUAYAS EN CDH DESDE EL 2007 HASTA 2012**, en el cual se asume que el año 2013 tendrá la misma participación del 2007 hasta 2012.

En el año 2013 se dieron un total de 193.126 créditos, aplicando dicho supuesto en Guayas se otorgaron 55.427 créditos.

Tabla 60: CDH otorgados en el Guayas 2013

CDH total	193.126
Participación Guayas	28,70%
CDH Guayas	55.427

Elaborado por: Autoras

6.2 CDH EN GUAYAQUIL

Guayaquil es la ciudad más representativa y grande del Guayas, y a su vez la que mayor índice o número de beneficiarios del BDH y CDH posee, el BNF (uno de los entes encargados de otorgar el CDH y el que mayor participación

tiene en cuanto a otorgación del crédito) proporciona en su página web información de los servicios microfinancieros otorgados anualmente por provincia y ciudad desde el año 2010.

Tabla 61: CDH otorgados en Guayaquil BNF

	2010	2011	2012
CDH Guayaquil	81.764	14.505	20.367
CDH Guayas	136.222	24.163	42.269
Participación	60,02%	60,03%	48,18%

Fuente: Página BNF/Estadísticas

Elaborado por: Autoras

El CDH Guayaquil representa el total de créditos otorgados en Guayaquil por el BNF, mientras que el CDH Guayas muestra el total de beneficiarios del CDH que accedieron a este servicio en dicha Institución, la participación es el resultado de la división del CDH Guayaquil con el CDH Guayas.

El BNF y las COACs son los encargados de emitir estos microcréditos, ninguna cooperativa proporciona información del porcentaje de participación de los CDH.

Para determinar el total de créditos concedidos en la ciudad de Guayaquil nos apoyamos en el **SUPUESTO DE IGUALDAD DE PARTICIPACIÓN**, que se fundamenta en que la participación total de créditos de Guayaquil será igual a la participación del total de créditos en dicha ciudad otorgados por el BNF.

Tabla 62: CDH otorgados en Guayaquil

Guayaquil	2007	2008	2009	2010	2011	2012
CDH Guayas	13.201	24.508	43.016	137.060	24.163	49.629
Participación de Guayaquil				60,02%	60,03%	48,18%
CDH Guayaquil				82.267	14.505	23.913

Elaborado por: Autoras

El cálculo de la participación de Guayaquil en el 2013 se apoyó en el **SUPUESTO PROMEDIO AÑOS ANTERIORES DEL CDH OTORGADO EN GUAYAQUIL**, se promedió el porcentaje de participación de los años 2011 y 2012, el 2010 no forma parte del supuesto porque el porcentaje de variación con respecto al año siguiente es mínimo y este afecta significativamente el resultado.

Tabla 63: CDH otorgados en Guayaquil 2013

Guayaquil	2013
CDH Guayas	55.427
Participación de Guayaquil	54,11%
CDH Guayaquil	29.990

Elaborado por: Autoras

6.3 PARTICIPACIÓN DEL CDH INDIVIDUAL

El CDH Individual es el que posee mayor participación entre las distintas modalidades de crédito:

Tabla 64: Participación CDH Individual (2007-2012)

	2007	2008	2009	2010	2011	2012
CDH Individual	58.421	64.453	94.535	414.462	81.932	158.330
Total CDH	58.421	82.793	118.090	461.625	84.124	220.295
Participación	100,00%	77,85%	80,05%	89,78%	97,39%	71,87%

Fuente: Base de datos CDH PPS/Dirección de Investigación y estudios IEPS

Elaborado por: Autoras

Para calcular el CDH Individual en Guayaquil se multiplicó el total de créditos otorgados en Guayaquil por la participación del CDH Individual.

Tabla 65: CDH Individual en Guayaquil

Guayaquil	2007	2008	2009	2010	2011	2012
CDH Guayaquil				82.267	14.505	23.913
Participación Individual	100,00%	77,85%	80,05%	89,78%	97,39%	71,87%
CDH Guayaquil Individual				73.862	14.127	17.187

Elaborado por: Autoras

Para obtener la participación del CDH Individual en el año 2013 aplicamos el **SUPUESTO DE IGUALDAD DE PARTICIPACIÓN**, que resulta del promedio de porcentajes de participación de los años 2011 y 2012.

Tabla 66: CDH Individual en Guayaquil 2013

Guayaquil	2013
CDH Guayaquil	29.990
Participación Individual	84,63%
CDH Guayaquil Individual	25.381

Elaborado por: Autoras

6.4 MERCADO OBJETIVO

El mercado objetivo o también llamado mercado meta, está conformado por aquellos individuos al cual se dirige la totalidad del esfuerzo del CENCABB, con la finalidad de que se pueda cumplir los objetivos deseados. Para la elaboración del mercado potencial y objetivo nos basaremos en supuestos adicionales a los antes mencionados.

El **SUPUESTO DE TASA DE CRECIMIENTO ANUAL** se basará en que el número de beneficiarios se incrementará en un 26,02% con respecto a cada año, para obtener dicho porcentaje primero se determinó el crecimiento del CDH Individual de un año con respecto a otro (2011-2012 y 2012-2013), después se obtuvo la diferencia de estos porcentajes.

Tabla 67: Tasa de Crecimiento Anual

CDH Individual	2011-2012	2012-2013	Dif
Guayaquil	21,66%	47,68%	26,02%

Fuente: Base de datos CDH PPS/Dirección de Investigación y estudios IEPS

Elaborado por: Autoras

Este cuadro muestra el mercado potencial anual del CENCABB con una tasa De crecimiento anual del 26,02%.

Tabla 68: Mercado Potencial

AÑOS	2013	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
M.P.	25.381	31.986	40.309	50.797	64.014	80.670	101.660	128.111	161.444	203.450	256.385

Elaborado por: Autoras

Una de las políticas del CENCABB es capacitar por un mes y medio a cada uno de los beneficiarios del CDH Individual que accedan a este servicio microfinanciero por primera vez, basándonos en los resultados de las encuestas determinamos el **SUPUESTO DE PORCENTAJE DE BENEFICIARIOS QUE ACCEDIERON AL CDH INDIVIDUAL POR PRIMERA VEZ Y PORCENTAJE DE BENEFICIARIOS QUE NO ESTÁRÍAN DISPUESTOS A CAPACITARSE**, los cuales tratan de todos aquellos beneficiarios que acceden por primera vez a un CDH Individual representando un porcentaje del 64,21% observar Tabla No. 52 y a su vez descontar aquellos que no invirtieron el CDH en alguna actividad económica que representa un 21,05%.

Tabla 69: Mercado Objetivo sin renovación de CDH Individual

AÑOS	2013	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
M.O 64,21%		20.539	25.883	32.618	41.104	51.799	65.277	82.261	103.665	130.637	164.627
M.O 21,05%	0	16.216	20.435	25.752	32.452	40.896	51.537	64.946	81.844	103.138	129.974

Elaborado por: Autoras

Otra política del Centro es ofrecerles asesorías a personas que han realizado más de una vez este servicio financiero, en las encuestas realizadas este grupo representa un 35,79% (Tabla No. 52) del mercado potencial; la población objetivo será igual a la sumatoria de la población objetivo a capacitarse y la población objetivo de asesoría.

Tabla 70: Mercado Objetivo

AÑOS	2013	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Capacitadas	0	16.216	20.435	25.752	32.452	40.896	51.537	64.946	81.844	103.138	129.974
Renovación		11.448	14.427	18.181	22.911	28.872	36.385	45.851	57.781	72.815	91.761
Total MO		27.664	34.862	43.933	55.363	69.768	87.922	110.797	139.625	175.953	221.735

Elaborado por: Autoras

CAPÍTULO VII

ANÁLISIS FINANCIERO

7.1 EVALUACIÓN SOCIO-ECONÓMICA DE PROYECTOS

La Evaluación Socio-económica de Proyectos es un instrumento o conjunto de criterios que nos ayuda en la toma de decisiones, determinando los costos y beneficios aplicables en el proyecto; con la finalidad de satisfacer necesidades aún no satisfechas en el mercado o resolver problemáticas sociales.

Nuestro proyecto “DISEÑO DE UN CENTRO DE CAPACITACIÓN PARA BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO INDIVIDUAL EN GUAYAQUIL”, busca contribuir en el proceso de desarrollo productivo de nuestro país, para lo cual hemos considerado valorar cuantitativa y cualitativamente dicho proyecto bajo una serie de metodologías de evaluación para poder exponer criterios que nos permita corregir y mejorar gestiones presentes y futuras que necesitan ser atendidas en la realización del proyecto.

7.2 BENEFICIOS SOCIALES

7.2.1 BENEFICIOS DEL PROYECTO

Los beneficios sociales son aquellos que conllevan al bienestar de la comunidad parcial o en su totalidad, cabe recalcar que no todos estos beneficios pueden ser medidos cuantitativamente.

7.2.2 EFECTOS DEL BENEFICIO

1. **Efectos Directos.**- Son efectos reales que se espera se observen en los servicios o productos generados de forma directa por el proyecto, en nuestro caso este efecto se reflejaría en la inversión del CDH Individual en su totalidad para la puesta en marcha de un pequeño negocio, en la buena administración del negocio y en la optimización de los recursos por parte de los beneficiarios.
2. **Efectos Indirectos.**- Efectos que contribuyen al bienestar de agentes indirectamente involucrados en el proyecto; la propuesta de mejora tanto en capacitación, entrega del crédito y seguimiento va a contribuir a mejorar el estilo de vida del beneficiario lo que desencadena una mejora del bienestar en su entorno familiar, por ejemplo una educación superior.

7.2.3 CÁLCULO DE LOS BENEFICIOS

Para poder cuantificar los beneficios sociales del proyecto se tomó como base la población objetivo determinada en el capítulo VI.

Como ya se mencionó el CENCABB capacitará a las personas que realicen por primera vez un CDH Individual que representa un 64,21% del total mientras que dará asesorías a aquellos que renueven el crédito que son 35,79%.

Se espera que los beneficiarios que se capaciten tengan un rendimiento del 9,83% anual del monto total recibido del CDH Individual bajo el **SUPUESTO DE TASA DE RENTABILIDAD DE PEQUEÑOS NEGOCIOS QUE REALIZAN CRÉDITOS DE SUBSISTENCIA EN ECUADOR**, donde el promedio de las tasas de rentabilidad de los años 2011 y 2012 de los pequeños negocios es del 9,83% anual según datos del Banco Central del Ecuador.¹⁶

Tabla 71: Beneficios de personas que acceden al CDH Individual por primera vez.

AÑO	1	2	3	4	5
Primera vez	16216	20435	25752	32452	40896
Préstamo	\$ 578,57	\$ 578,57	\$ 578,57	\$ 578,57	\$ 578,57
Total Préstamos	\$ 9.382.091,12	\$ 11.823.077,95	\$ 14.899.334,64	\$ 18.775.753,64	\$ 23.661.198,72
Rentabilidad	\$ 922.259,56	\$ 1.162.208,56	\$ 1.464.604,60	\$ 1.845.656,58	\$ 2.325.895,83
AÑO	6	7	8	9	10
Primera vez	51537	64946	81844	103138	129974
Préstamo	\$ 578,57	\$ 578,57	\$ 578,57	\$ 578,57	\$ 578,57
Total Préstamos	\$ 29.817.762,09	\$ 37.575.807,22	\$ 47.352.483,08	\$ 59.672.552,66	\$ 75.199.057,18
Rentabilidad	\$ 2.931.086,01	\$ 3.693.701,85	\$ 4.654.749,09	\$ 5.865.811,93	\$ 7.392.067,32

Elaborado por: Autoras

El **SUPUESTO DE RENTABILIDAD ADICIONAL AL RENOVAR EL CDH INDIVIDUAL** consiste en la ganancia o rentabilidad adicional que obtiene el prestamista al reinvertir el crédito en su actividad comercial, dicha ganancia adicional es del 4,13% del total del préstamo, es decir, el lucro total es la sumatoria del rendimiento de su pequeño negocio (9,83%) más la rentabilidad adicional (4,13%), un 13,96%.

¹⁶ Fuente: www.bce.fin.ec , Análisis del Sistema Financiero Público y Privado del Ecuador (Evolución del Volumen de crédito y tasas de interés)

Tabla 72: Beneficios de personas que renuevan el CDH Individual.

AÑO	1	2	3	4	5
Renovación	11448	14427	18181	22911	28872
Préstamo	\$ 578,57	\$ 578,57	\$ 578,57	\$ 578,57	\$ 578,57
Total Préstamos	\$ 6.623.469,36	\$ 8.347.029,39	\$ 10.518.981,17	\$ 13.255.617,27	\$ 16.704.473,04
Rentabilidad	\$ 924.636,32	\$ 1.165.245,30	\$ 1.468.449,77	\$ 1.850.484,17	\$ 2.331.944,44
AÑO	6	7	8	9	10
Renovación	36385	45851	57781	72815	91761
Préstamo	\$ 578,57	\$ 578,57	\$ 578,57	\$ 578,57	\$ 578,57
Total Préstamos	\$ 21.051.269,45	\$ 26.528.013,07	\$ 33.430.353,17	\$ 42.128.574,55	\$ 53.090.161,77
Rentabilidad	\$ 2.938.757,22	\$ 3.703.310,62	\$ 4.666.877,30	\$ 5.881.149,01	\$ 7.411.386,58

Elaborado por: Autoras

Sumando los beneficios basados en ambos supuestos obtendremos los beneficios anuales cuantificables del proyecto.

Tabla 73: Beneficios totales

	1	2	3	4	5
Capacitaciones	\$ 922.259,56	\$ 1.162.208,56	\$ 1.464.604,60	\$ 1.845.656,58	\$ 2.325.895,83
Asesoría	\$ 924.636,32	\$ 1.165.245,30	\$ 1.468.449,77	\$ 1.850.484,17	\$ 2.331.944,44
Beneficios Totales	\$ 1.846.895,88	\$ 2.327.453,87	\$ 2.933.054,37	\$ 3.696.140,75	\$ 4.657.840,27
	6	7	8	9	10
Capacitaciones	\$ 2.931.086,01	\$ 3.693.701,85	\$ 4.654.749,09	\$ 5.865.811,93	\$ 7.392.067,32
Asesoría	\$ 2.938.757,22	\$ 3.703.310,62	\$ 4.666.877,30	\$ 5.881.149,01	\$ 7.411.386,58
Beneficios Totales	\$ 5.869.843,23	\$ 7.397.012,47	\$ 9.321.626,39	\$ 11.746.960,93	\$ 14.803.453,90

Elaborado por: Autoras

7.3 PRECIOS SOMBRAS

Representan los precios que hubiesen en el mercado si existiera competencia perfecta, es decir son los valores que reflejan el verdadero costo para la sociedad de utilizar el servicio, para ello se necesita utilizar factores sociales. Según el Banco del Estado los factores sociales aplicados en el Ecuador son:

Tabla 74: Factores de Ajuste Social

CATEGORIA	FACTOR
Mano de Obra no Calificada	0.15
Mano de Obra Calificada	1
Bienes y Servicios Nacionales	1.12
Bienes Importados	1.15
Tasas	0.41

Fuente: Banco del Estado/Departamento de Manejo de Proyectos

Elaborado por: Autoras

7.4 COSTOS SOCIALES

Los costos representan las erogaciones económicas incurridas en la prestación de servicios que ofrecerá el CENBABB para los beneficiarios del CDH Individual.

Entre los costos que el CENCABB asume que tendrá en el lapso de tiempo que dure el proyecto (10 años) para poder llevar a cabo su propósito son:

1. Gastos técnicos y administrativos
2. Depreciación
3. Obligaciones y Seguros
4. Materiales de consumo
5. Imprevistos

Tabla 75: Costos

COSTOS	FLUJO DE CAJA
Gastos técnicos y administrativos	Sueldos y Salarios Servicios Básicos Mantenimiento
Depreciación	Edificio Ascensor Equipo de Oficina Equipo de Seguridad Equipo de Capacitación Equipo Médico Equipo de Computación
Obligaciones y Seguros	Aporte Patronal Décimo Tercero Décimo Cuarto Vacaciones Fondos de Reserva
Materiales de consumo	Útiles de Oficina Material de Capacitación
Imprevistos	5% del total de los Costos

Elaborado por: Autoras

7.4.1 GASTOS TÉCNICOS Y ADMINISTRATIVOS

Los gastos técnicos y administrativos son aquellos que mantienen en pie la función ejecutiva, administrativa y técnica del CENCABB, como lo son los sueldos y salarios pagados a los trabajadores y empleados y servicios básicos.

7.4.1.1 SUELDOS Y SALARIOS

Para el pago de indemnizaciones a que tiene derecho el trabajador, se entiende como remuneración todo lo que el trabajador reciba en dinero, en servicios o en especies, inclusive lo que percibiere por trabajos extraordinarios y suplementarios, a destajo, comisiones, participación en beneficios, el aporte individual al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social cuando lo asume el empleador, o cualquier otra retribución que tenga carácter normal en la industria o servicio.¹⁷ Se definió en número de trabajadores por área o departamento del centro que se resume en el cuadro a continuación.

Tabla 76: Personal requerido por Departamento

Departamento	Jefes	Subalternos	Secretarias
Director	1	2	1
Planificación	1	2	1
Jurídica	1	2	1
Auditoria Interna	1	2	1
Comunicación Social	1	2	1
RRHH	1	2	1
Financiero	1	2	1
Administrativo	1	2	1
Desarrollo Académico	1	2	1
Asesoría	1	2	1
Perfeccionamiento y Capacitación	1	2	1
Contenido	1	2	1
Secretarias/Información	0	0	2
Seguridad	1	3	0
Personal de Limpieza	0	4	0
Medico	2	0	0

Elaborado por: Autoras

¹⁷ Art. 95 Sueldo o salario y retribución accesoría, Código de Trabajo del Ecuador

El número de trabajadores se lo multiplicó por el salario que recibirá cada uno de ellos, esto se suma y se obtendrá el costo total anual por trabajador.

Todos los salarios involucran mano de obra calificada a excepción del personal de limpieza el cual tiene una tasa de descuento del 0,15.

Tabla 77: Sueldo anual por Departamento

Director	\$ 5.500,00	\$ 5.000,00	\$ 1.000,00	\$ 11.500,00
Planificación	\$ 3.000,00	\$ 2.600,00	\$ 733,00	\$ 6.333,00
Jurídica	\$ 3.000,00	\$ 2.600,00	\$ 733,00	\$ 6.333,00
Auditoría Interna	\$ 3.000,00	\$ 2.600,00	\$ 733,00	\$ 6.333,00
Comunicación Social	\$ 3.000,00	\$ 2.600,00	\$ 733,00	\$ 6.333,00
RRHH	\$ 3.000,00	\$ 2.600,00	\$ 733,00	\$ 6.333,00
Financiero	\$ 3.000,00	\$ 2.600,00	\$ 733,00	\$ 6.333,00
Administrativo	\$ 3.000,00	\$ 2.600,00	\$ 733,00	\$ 6.333,00
Desarrollo Académico	\$ 3.000,00	\$ 2.600,00	\$ 733,00	\$ 6.333,00
Asesoría	\$ 3.000,00	\$ 2.600,00	\$ 733,00	\$ 6.333,00
Perfeccionamiento y Capacitación	\$ 3.000,00	\$ 2.600,00	\$ 733,00	\$ 6.333,00
Contenido	\$ 3.000,00	\$ 2.600,00	\$ 733,00	\$ 6.333,00
Secretarías/Información	\$ -	\$ -	\$ 1.100,00	\$ 1.100,00
Seguridad	\$ 900,00	\$ 2.100,00	\$ -	\$ 3.000,00
Personal de Limpieza	\$ -	\$ 390,00	\$ -	\$ 390,00
Medico	\$ 2.700,00			\$ 5.400,00
Total	\$ 42.100,00	\$ 36.090,00	\$ 10.163,00	\$ 91.053,00

Elaborado por: Autoras

Adicional se sumó el valor anual al contratar 50 capacitadores y 15 asesores para prestar los servicios en el CENCABB.

Tabla 78: Sueldo Anual Capacitadores

Capacitadores	50
Sueldo	\$ 1.000,00
Total mensual	\$ 50.000,00
Total anual Capacitadores	\$ 600.000,00

Elaborado por: Autoras

Tabla 79: Sueldo Anual Asesores

Asesores	15
Sueldo	\$ 900,00
Total mensual	\$ 13.500,00
Total anual Asesores	\$ 162.000,00

Elaborado por: Autoras

El total de sueldos y salarios al primer año será de \$853.053,00, que irá aumentando a un 6,83% anualmente.¹⁸

7.4.1.2 SERVICIOS BÁSICOS

Se considera como servicios básicos al servicio de Agua Potable, Luz Eléctrica y Telefonía; dado que la población objetivo va a crecer en un 26,02% anual consideramos que los servicios de agua y luz crecerán a la mitad de dicho porcentaje es decir un 13,01%. Como el CENCABB es un Centro de Capacitación Público los costos de servicios básicos tendrán un ajuste de servicios nacionales del 1,12.

Tabla 80: Gastos de Servicios Básicos

Agua	\$ 15.000,00
Luz	\$ 20.000,00
Teléfono	\$ 14.000,00
Servicio Básico	\$ 43.750,00

Elaborado por: Autoras

7.4.2 DEPRECIACIÓN

La depreciación corresponde a la disminución del valor de los activos fijos del Centro y sirve como escudo fiscal. Se detallan los activos fijos que posee el centro, su respectivo valor y los años de vida útil de cada uno.

Tabla 81: Costo de Activos Fijos

Edificio	\$ 5.000.000,00	20
Ascensor	\$ 51.399,44	10
Equipo de Seguridad	\$ 2.678,57	10
Equipos de Computación	\$ 72.857,14	3
Equipos de Oficina	\$ 76.079,42	10
Equipos para Capacitación	\$ 74.815,58	10
Equipos Médicos	\$ 15.000,00	5

Elaborado por: Autoras

¹⁸ Enlace Ciudadano Nro. 354 del Presidente Constitucional del Ecuador Econ. Rafael Correa Delgado. Diciembre 28 de 2013

Los activos antes mencionados se deprecian por el método de línea recta el cual nos da como resultado la depreciación anual de los mismos.¹⁹

Tabla 82: Depreciación Anual de Activos Fijos

Edificio	\$ 225.000,00
Ascensor	\$ 4.625,95
Equipo de Seguridad	\$ 241,07
Equipos de Computación	\$ 21.857,14
Equipos de Oficina	\$ 6.847,15
Equipos para Capacitación	\$ 6.733,40
Equipos Médicos	\$ 2.700,00

Elaborado por: Autoras

7.4.3 OBLIGACIONES Y SEGUROS

Se ha determinado que las obligaciones y seguros serán los costos y gastos que tendrá el centro con sus empleados y trabajadores, estos están vinculados directamente con el gasto administrativo.

7.4.3.1 APOORTE PATRONAL

Inscribir a los trabajadores en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, desde el primer día de labores, dando aviso de entrada dentro de los primeros quince días, y dar avisos de salida, de las modificaciones de sueldos y salarios, de los accidentes de trabajo y de las enfermedades profesionales, y cumplir con las demás obligaciones previstas en las leyes sobre seguridad social.²⁰

El aporte patronal es igual al 12,15% de la remuneración total.

7.4.3.2 DÉCIMO TERCER SUELDO

Los trabajadores tienen derecho a que sus empleadores les paguen, hasta el veinticuatro de diciembre de cada año, una remuneración equivalente a la

¹⁹ Ley de Régimen Tributario Interno

²⁰ Art. 42 Obligaciones del empleador, inciso 31. Código de Trabajo del Ecuador

doceava parte de las remuneraciones que hubieren percibido durante el año calendario respectivo.²¹

El décimo tercer sueldo representa la doceava parte de la remuneración percibida entre el primero de diciembre del año anterior hasta el 30 de noviembre del año en curso.

7.4.3.3 DÉCIMO CUARTO SUELDO

Los trabajadores percibirán, además, sin perjuicio de todas las remuneraciones a las que actualmente tienen derecho, una bonificación adicional equivalente a un salario básico unificado, que será pagada en todo el país, hasta el 15 de marzo en la región costa y hasta el 15 de agosto en la región sierra.²²

7.4.3.4 VACACIONES

Todo trabajador tendrá derecho a gozar anualmente de un período ininterrumpido de quince días de descanso, incluidos los días no laborables. El monto recibido por vacaciones equivale a la veinticuatroava parte de la remuneración recibida en el año, la cual se gozará después de un año de trabajo.

7.4.3.5 FONDOS DE RESERVA

Equivale a la doceava parte de la remuneración total mensual.

²¹ Art. 111 Derecho a la decimotercera remuneración. Código de Trabajo del Ecuador

²² Art. 113 Decimocuarta remuneración. Código de Trabajo

7.4.4 MATERIALES DE CONSUMO

Los materiales de consumo son aquellos gastos necesarios para el funcionamiento de la empresa, además también se consideran dentro de este rubro a todos los materiales impartidos para la capacitación.

7.4.5 UTILES DE OFICINA

Se consideran como útiles de oficina a los materiales y útiles que se emplean en la empresa, tales como resmas de papel, bolígrafos, entre otros.

Determinamos que estos costos serán de \$45.000 en el primer año pero se ajustan con el 1,12 (factor de ajuste), que da como resultado \$40.178,57; además se espera que aumente debido a la inflación que se espera sea el 3,43% (promedio de los dos últimos años) **SUPUESTO DE INFLACIÓN.**

7.4.6 MATERIALES DE CAPACITACIÓN

El método de cálculo será la multiplicación del valor de los folletos a entregar, el número de beneficiarios capacitados y el factor de ajuste para los bienes nacionales del 1,12; los materiales de capacitación también se basarán en el **SUPUESTO DE INFLACIÓN**, el valor del folleto en el año uno será de 70 ctvs.; sin embargo, los gastos de materiales de capacitación del año uno serán cargados a la inversión en el rubro Equipos para Capacitación, desde el segundo año se reflejan en el Flujo de Caja.

7.4.7 IMPREVISTOS

El imprevisto es un costo adicional en que el CENCABB incurrirá en el lapso del tiempo de vida útil y que no se haya tomado en cuenta en los demás gastos. Estos representan el 5% del total de costos.

7.5 INVERSIÓN DEL PROYECTO

7.5.1 TERRENO

El terreno está ubicado en el centro de la ciudad y sus medidas son de 20x20 valorado en aproximadamente \$200.000,00

7.5.2 CONSTRUCCIÓN

El CENCABB será un edificio de entre 5 a 6 pisos, se espera que el último o los dos últimos pisos sean dedicados a labores administrativas. La construcción del edificio bordea los \$5.000.000,00 en su totalidad.

7.5.3 ASCENSOR

Por el número de personas se adquirirán dos ascensores, cada uno valorado en \$25.699,72 incluido el mantenimiento anual.²³

7.5.4 EQUIPO DE SEGURIDAD

Para la seguridad de los trabajadores y beneficiarios se adquirirán 30 cámaras de seguridad, su costo es de \$100,00 por cada una y se aplica el factor de ajuste del 1,12.

Tabla 83: Costo de Equipos de Seguridad

Cámaras seguridad	\$ 2.678,57
Nro. Cámaras	30
Precio	\$ 100,00

Elaborado por: Autoras

²³http://www.ecuador.generadordeprecios.info/obra_nueva/calculaprecio.asp?Valor=1|0|6|IT A010|ascensor:_0_2_2_1_0_1_0_2

7.5.5 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN

Se comprarán 39 computadoras a \$1.500,00, 12 fotocopiadoras a \$1.300,00 y para llevar el control respectivo y adecuado de la asistencia de los empleados se consiguió 3 sistemas biométricos en \$2.500,00 cada uno; estos tres elementos se ajustan con el factor de ajuste del 1,12.

Tabla 84: Costo de Equipos de Computación

Precio	\$ 1.339,29
Nro. Computadoras	39
Total	\$ 52.232,14
Nro. Impresoras-fotocopiadora	12
Precio	\$ 1.160,71
Total	\$ 13.928,57
Sistema Biométrico	\$ 6.696,43
Equipos de Computación y Sistema Biométrico	\$ 72.857,14

Elaborado por: Autoras

7.5.6 EQUIPOS DE OFICINA

En los equipos de oficina también se aplica el factor de ajuste del 1,12.

Tabla 85: Costo de Equipos de Oficina

Mueble Recepción	\$ 747,95
Escritorios Oficina (subalternos y secretaria)	\$ 6.480,00
Escritorios Jefes	\$ 2.580,00
Escritorio Director	\$ 305,00
Archivadores	\$ 4.480,00
Archivador Aéreo	\$ 3.920,00
Asientos	\$ 3.560,00
Asientos de Espera	\$ 2.315,00
Purificador de Agua	\$ 2.600,00
Aire Acondicionado 5toneladas	\$ 56.500,00
Teléfonos	\$ 1.000,00
Tachos de Basura	\$ 721,00
Total	\$ 85.208,95

Elaborado por: Autoras

7.5.7 EQUIPOS PARA CAPACITACIÓN

CENCABB tendrá 25 cursos cada uno con pizarra y un proyector, el precio por pizarra es de \$50,00 y por proyector de \$600,00; se comprarán 25 pizarrones y 27 proyectores, ambos casos aplican al factor de ajuste de 1,12.

Tabla 86: Costo de Equipos de Capacitación

Nro. de aulas	25
Precio pizarras	\$ 44,64
Nro. Infocus	27
Precio infocus	\$ 535,71
Total	\$ 15.580,36
Equipos de Capacitación y Asesoría 1er año	\$ 10.459,82
Equipo Capacitación y Asesoría	\$ 26.040,18

Elaborado por: Autoras

7.5.8 EQUIPOS MÉDICOS

El Centro contará con un centro médico que poseerá todos los artículos necesarios para la atención al personal administrativo y beneficiarios.

7.5.9 INSTALACIONES

Es el gasto para las instalaciones eléctricas, entre otros.

7.5.10 CAPITAL DE TRABAJO

El capital de trabajo es lo que necesita la empresa para comenzar sus labores o llevar a cabo sus actividades a corto plazo. Utilizamos el método de período de desfase, su cálculo consiste en:

$$CT = (\text{Costo Total del año} / 360 \text{ días}) * \text{Número de días del Ciclo productivo}$$

Costo Total del año: Sumatoria de todos los costos menos la depreciación

Número de día del Ciclo Productivo= Días de la semana trabajado

7.6 CRITERIO DE EVALUACION

Para poder establecer la factibilidad del proyecto se utilizaron los siguientes indicadores:

- Flujo de Fondos Netos
- Tasa Social de Descuento
- Valor Actual Neto (VAN)
- Tasa Interna de Retorno (TIR)
- Relación Beneficio/Costo

7.6.1 FLUJO DE FONDOS NETOS

Son todos los costos e ingresos efectivos, registrados por cada año, es decir periodo por periodo.

Dentro de este flujo de fondos se encuentran:

- Beneficios
- Costos
- Inversión

7.6.2 VALOR ACTUAL NETO

El VAN es la máxima cantidad de dinero que se puede obtener al realizar determinada inversión.

Tabla 87: Criterio de Evaluación del VAN

VAN < 0	Costos mayores a beneficios	NO FACTIBLE
VAN > 0	Beneficios son mayores a los costos	FACTIBLE
VAN = 0	Beneficios son iguales a los costos	INDIFERENTE

Elaborado por: Autoras

7.6.3 TASA INTERNA DE RETORNO

Representa la tasa de rendimiento del proyecto.

Se define matemáticamente como la tasa de descuento que iguala a cero el VAN de un proyecto.

7.6.4 TASA SOCIAL DE DESCUENTO

Representa el costo en el que incurre la sociedad cuando el sector público extrae recursos para financiar sus proyectos.

Para nuestro proyecto se utilizará una tasa social de descuento del 12%.²⁴

7.6.5 RELACIÓN BENEFICIO COSTO

Es el criterio de evaluación económica más utilizada por los analistas de inversión ya que les permite clasificar los proyectos de inversión.

El criterio de evaluación Costo-Beneficio es esencial para determinar la factibilidad económica de un proyecto a un costo dado de capital.

Tabla 88: Criterio de Evaluación de la Relación Beneficio/Costo.

B/C < 1	Se recupera menos de los que se invirtió	NO FAVORABLE
B/C > 1	Se obtiene buenos ingresos por el proyecto	FAVORABLE
B/C = 1	Beneficios son igual a los costos	INDIFERENTE

Elaborado por: Autoras

²⁴Banco del Estado/Departamento de manejo de proyectos

7.7 FLUJO DE CAJA NETO

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Beneficios Sociales											
Rentabilidad de Negocios		\$ 1.846.895,88	\$ 2.327.453,87	\$ 2.933.054,37	\$ 3.696.140,75	\$ 4.657.840,27	\$ 5.869.843,23	\$ 7.397.012,47	\$ 9.321.626,39	\$ 11.746.960,93	\$ 14.803.453,90
Costos Sociales											
Sueldos y Salarios		\$ 853.053,00	\$ 911.316,52	\$ 973.559,44	\$ 1.040.053,55	\$ 1.111.089,21	\$ 1.186.976,60	\$ 1.268.047,10	\$ 1.354.654,72	\$ 1.447.177,63	\$ 1.546.019,87
Aporte Patronal		\$ 103.645,94	\$ 110.724,96	\$ 118.287,47	\$ 126.366,51	\$ 134.997,34	\$ 144.217,66	\$ 154.067,72	\$ 164.590,55	\$ 175.832,08	\$ 187.841,41
Décimo Tercer Sueldo		\$ 71.087,75	\$ 75.943,04	\$ 81.129,95	\$ 86.671,13	\$ 92.590,77	\$ 98.914,72	\$ 105.670,59	\$ 112.887,89	\$ 120.598,14	\$ 128.834,99
Décimo Cuarto Sueldo		\$ 37.740,00	\$ 40.317,64	\$ 43.071,34	\$ 46.013,11	\$ 49.155,80	\$ 52.513,15	\$ 56.099,79	\$ 59.931,41	\$ 64.024,73	\$ 68.397,61
Vacaciones			\$ 35.543,88	\$ 37.971,52	\$ 40.564,98	\$ 43.335,56	\$ 46.295,38	\$ 49.457,36	\$ 52.835,30	\$ 56.443,95	\$ 60.299,07
Fondos de Reserva			\$ 9.223,39	\$ 9.853,35	\$ 10.526,33	\$ 11.245,28	\$ 12.013,33	\$ 12.833,84	\$ 13.710,39	\$ 14.646,81	\$ 15.647,19
Mantenimiento		\$ 25.000,00	\$ 25.857,50	\$ 26.744,41	\$ 27.661,75	\$ 28.610,54	\$ 29.591,89	\$ 30.606,89	\$ 31.656,70	\$ 32.742,53	\$ 33.865,60
Material de Capacitación		\$ -	\$ 17.883,05	\$ 23.309,09	\$ 30.381,59	\$ 39.599,14	\$ 51.614,17	\$ 67.275,47	\$ 87.686,69	\$ 114.291,89	\$ 148.968,83
Servicios Básicos		\$ 43.750,00	\$ 47.815,39	\$ 52.409,65	\$ 57.601,58	\$ 63.468,95	\$ 70.099,62	\$ 77.592,89	\$ 86.060,98	\$ 95.630,70	\$ 106.445,36
Útiles de Oficina		\$ 40.178,57	\$ 41.556,70	\$ 42.982,09	\$ 44.456,38	\$ 45.981,23	\$ 47.558,39	\$ 49.189,64	\$ 50.876,84	\$ 52.621,92	\$ 54.426,85
Depreciación		\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71
Subtotal Costos Sociales		\$ 1.442.459,97	\$ 1.584.186,77	\$ 1.677.323,02	\$ 1.778.301,60	\$ 1.888.078,54	\$ 2.007.799,61	\$ 2.138.846,01	\$ 2.282.896,19	\$ 2.442.015,08	\$ 2.618.751,50
Imprevistos		\$ 72.123,00	\$ 79.209,34	\$ 83.866,15	\$ 88.915,08	\$ 94.403,93	\$ 100.389,98	\$ 106.942,30	\$ 114.144,81	\$ 122.100,75	\$ 130.937,57
Total Costos Sociales		\$ 1.514.582,97	\$ 1.663.396,11	\$ 1.761.189,17	\$ 1.867.216,69	\$ 1.982.482,46	\$ 2.108.189,59	\$ 2.245.788,31	\$ 2.397.041,00	\$ 2.564.115,83	\$ 2.749.689,07
Flujo Neto		\$ 332.312,91	\$ 664.057,76	\$ 1.171.865,19	\$ 1.828.924,07	\$ 2.675.357,81	\$ 3.761.653,64	\$ 5.151.224,17	\$ 6.924.585,39	\$ 9.182.845,10	\$ 12.053.764,83
Inversión											
Terreno	\$ (200.000,00)										
Construcción	\$ (5.000.000,00)										
Ascensor	\$ (51.399,44)										\$ (51.399,44)
Equipo de Seguridad	\$ (2.678,57)										\$ (2.678,57)
Equipos de Computación y Biométrico	\$ (72.857,14)				\$ (72.857,14)			\$ (72.857,14)			\$ (72.857,14)
Equipos de Oficina	\$ (76.079,42)										\$ (76.079,42)
Equipos para Capacitación	\$ (74.815,58)										\$ (74.815,58)
Equipos Médicos	\$ (15.000,00)					\$ (15.000,00)					\$ (15.000,00)
Instalaciones	\$ (7.500,00)										
Adecuaciones	\$ (7.500,00)										
Depreciación		\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71
Capital de Trabajo	\$ (30.279,46)										\$ 30.279,46
Venta de Activo					\$ 7.285,71	\$ 1.500,00		\$ 7.285,71			\$ 529.283,00
Flujo Neto del Proyecto Social	\$ (5.538.109,62)	\$ 600.317,62	\$ 932.062,47	\$ 1.439.869,91	\$ 2.031.357,35	\$ 2.929.862,52	\$ 4.029.658,36	\$ 5.353.657,45	\$ 7.192.590,11	\$ 9.450.849,81	\$ 12.588.501,86

Tabla 89: TIR y VAN del Proyecto

Tasa Social	12,00%
TIR	37,07%
VAN Proyecto	\$ 14.548.712,17

Elaborado por: Autoras

Tabla 90: Detalle Valor Actual de los Beneficios

VAB	\$ 29.671.198,69
Año 1	\$ 1.649.014,18
Año 2	\$ 1.855.431,97
Año 3	\$ 2.087.690,16
Año 4	\$ 2.348.964,27
Año 5	\$ 2.642.983,66
Año 6	\$ 2.973.845,26
Año 7	\$ 3.346.032,79
Año 8	\$ 3.764.848,56
Año 9	\$ 4.236.071,88
Año 10	\$ 4.766.315,97

Elaborado por: Autoras

Tabla 91: Detalle Valor Actual de los Costos

VAC	\$ 11.105.550,69
Año 1	\$ 1.352.306,23
Año 2	\$ 1.326.049,19
Año 3	\$ 1.253.579,67
Año 4	\$ 1.186.649,96
Año 5	\$ 1.124.913,79
Año 6	\$ 1.068.074,45
Año 7	\$ 1.015.880,58
Año 8	\$ 968.124,66
Año 9	\$ 924.645,87
Año 10	\$ 885.326,29

Elaborado por: Autoras

Tabla 92: Relación Beneficio/Costo

Relación Beneficio/Costo = $\frac{\$ 29.671.198,69}{\$ 11.105.550,69} =$	2,67
--	-------------

Elaborado por: Autoras

El CENCABB tiene una inversión inicial de \$5.538.109,62, los flujos netos del proyecto son positivos para los 10 años, con una tasa social del 12% anual da como resultado un VAN de \$14.548.712,17 y una TIR del 37,07%, es decir, en este proyecto se recupera la totalidad de la inversión inicial y adicional gana \$14.548.712,17, por ende el proyecto es rentable y factible.

Por otro lado analizamos la relación beneficio costo, donde traemos a valor presente todos nuestros beneficios y costos, dado que la división del Valor Actual del Beneficio (VAB) y el Valor Actual del Costo (VAC) es mayor a uno se dice que los beneficios superan a los costos y el proyecto es factible y rentable.

7.8 ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD

7.8.1 ESCENARIO No. 1

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Beneficios Sociales											
Rentabilidad de Negocios		\$ 1.846.895,88	\$ 2.327.453,87	\$ 2.933.054,37	\$ 3.696.140,75	\$ 4.657.840,27	\$ 5.869.843,23	\$ 7.397.012,47	\$ 9.321.626,39	\$ 11.746.960,93	\$ 14.803.453,90
Costos Sociales											
Total Costos Sociales		\$ 5.219.719,23	\$ 4.926.186,42	\$ 4.682.252,34	\$ 4.483.842,48	\$ 4.327.403,55	\$ 4.209.853,27	\$ 4.128.536,21	\$ 4.081.184,85	\$ 4.065.884,92	\$ 4.081.044,66
Flujo Neto		\$ (3.372.823,35)	\$ (2.598.732,55)	\$ (1.749.197,98)	\$ (787.701,73)	\$ 330.436,72	\$ 1.659.989,96	\$ 3.268.476,27	\$ 5.240.441,54	\$ 7.681.076,01	\$ 10.722.409,24
Inversión											
Terreno	\$ (200.000,00)										
Construcción	\$ (5.000.000,00)										
Asensor	\$ (51.399,44)										\$ (51.399,44)
Equipo de Seguridad	\$ (2.678,57)										\$ (2.678,57)
Equipos de Computación	\$ (72.857,14)				\$ (72.857,14)			\$ (72.857,14)			\$ (72.857,14)
Equipos de Oficina	\$ (76.079,42)										\$ (76.079,42)
Equipos para Capacitación	\$ (74.815,58)										\$ (74.815,58)
Equipos Médicos	\$ (15.000,00)					\$ (15.000,00)					\$ (15.000,00)
Instalaciones	\$ (7.500,00)										
Adecuaciones	\$ (7.500,00)										
Depreciación		\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71
Capital de Trabajo	\$ (30.279,46)										\$ 30.279,46
Venta de Activo					\$ 7.285,71	\$ 1.500,00		\$ 7.285,71			\$ 529.283,00
Flujo Neto del Proyecto Social	\$ (5.538.109,62)	\$ (3.104.818,63)	\$ (2.330.727,84)	\$ (1.481.193,26)	\$ (585.268,45)	\$ 584.941,44	\$ 1.927.994,67	\$ 3.470.909,55	\$ 5.508.446,25	\$ 7.949.080,72	\$ 11.257.146,26

Tabla 93: TIR y VAN del Proyecto

Tasa Social	12,00%
TIR	12,00%
VAN Proyecto	\$ -

Elaborado por: Autoras

Tabla 94: Detalle Valor Actual de los Beneficios

VAB	\$	29.671.198,69
Año 1	\$	1.649.014,18
Año 2	\$	1.855.431,97
Año 3	\$	2.087.690,16
Año 4	\$	2.348.964,27
Año 5	\$	2.642.983,66
Año 6	\$	2.973.845,26
Año 7	\$	3.346.032,79
Año 8	\$	3.764.848,56
Año 9	\$	4.236.071,88
Año 10	\$	4.766.315,97

Elaborado por: Autoras

Tabla 95: Detalle Valor Actual de los Costos

VAC	\$	25.654.262,86
Año 1	\$	4.660.463,59
Año 2	\$	3.927.125,65
Año 3	\$	3.332.734,73
Año 4	\$	2.849.562,96
Año 5	\$	2.455.484,99
Año 6	\$	2.132.842,68
Año 7	\$	1.867.540,11
Año 8	\$	1.648.322,11
Año 9	\$	1.466.198,86
Año 10	\$	1.313.987,16

Elaborado por: Autoras

Tabla 96: Relación Beneficio/Costo

Relación Beneficio/Costo =	$\frac{\$ 29.671.198,69}{\$ 25.654.262,86}$	=	1,16
----------------------------	---	---	------

Elaborado por: Autoras

En el primer escenario realizamos un análisis de sensibilidad para determinar el máximo valor que deben tomar los costos para que proyecto recupere por lo menos la inversión inicial.

La inversión inicial no varía (\$5.538.109,62) los flujos netos del proyecto durante los primeros cuatro años son negativos y desde el quinto hasta el décimo año son positivos, con una tasa social del 12% nos da un VAN de \$0,00 y una TIR del 12%, es decir, solo se va a recuperar la inversión inicial y es indiferente realizar el proyecto, sin embargo su relación beneficio costo es mayor a uno concluimos que el proyecto es factible y rentable.

7.8.2 ESCENARIO No. 2

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Beneficios Sociales											
Rentabilidad de Negocios		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 102.802,12	\$ 1.449.470,66	\$ 3.005.101,56	\$ 4.839.215,94	\$ 7.037.799,42	\$ 9.707.760,33	\$ 12.982.529,28
Costos Sociales											
Total Costos Sociales		\$ 1.514.582,97	\$ 1.663.396,11	\$ 1.761.189,17	\$ 1.867.216,69	\$ 1.982.482,46	\$ 2.108.189,59	\$ 2.245.788,31	\$ 2.397.041,00	\$ 2.564.115,83	\$ 2.749.689,07
Flujo Neto		\$ (1.514.582,97)	\$ (1.663.396,11)	\$ (1.761.189,17)	\$ (1.764.414,56)	\$ (533.011,80)	\$ 896.911,98	\$ 2.593.427,64	\$ 4.640.758,43	\$ 7.143.644,50	\$ 10.232.840,21
Inversión											
Terreno	\$ (200.000,00)										
Construcción	\$ (5.000.000,00)										
Asensor	\$ (51.399,44)										\$ (51.399,44)
Equipo de Seguridad	\$ (2.678,57)										\$ (2.678,57)
Equipos de Computación	\$ (72.857,14)				\$ (72.857,14)			\$ (72.857,14)			\$ (72.857,14)
Equipos de Oficina	\$ (76.079,42)										\$ (76.079,42)
Equipos para Capacitación	\$ (74.815,58)										\$ (74.815,58)
Equipos Médicos	\$ (15.000,00)					\$ (15.000,00)					\$ (15.000,00)
Instalaciones	\$ (7.500,00)										
Adecuaciones	\$ (7.500,00)										
Depreciación		\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71
Capital de Trabajo	\$ (30.279,46)										\$ 30.279,46
Venta de Activo					\$ 7.285,71	\$ 1.500,00		\$ 7.285,71			\$ 529.283,00
Flujo Neto del Proyecto Social	\$ (5.538.109,62)	\$ (1.246.578,26)	\$ (1.395.391,39)	\$ (1.493.184,46)	\$ (1.561.981,28)	\$ (278.507,09)	\$ 1.164.916,69	\$ 2.795.860,92	\$ 4.908.763,14	\$ 7.411.649,21	\$ 10.767.577,23

Tabla 97: TIR y VAN del Proyecto

Tasa Social	12,00%
TIR	12,00%
VAN Proyecto	\$ -

Elaborado por: Autoras

Tabla 98: Detalle Valor Actual de los Beneficios

VAB	\$ 15.122.486,51
Año 1	\$ -
Año 2	\$ -
Año 3	\$ -
Año 4	\$ 65.332,61
Año 5	\$ 822.468,58
Año 6	\$ 1.522.477,98
Año 7	\$ 2.189.015,53
Año 8	\$ 2.842.449,15
Año 9	\$ 3.500.715,70
Año 10	\$ 4.180.026,97

Elaborado por: Autoras

Tabla 99: Detalle Valor Actual de los Costos

VAC	\$ 11.105.550,69
Año 1	\$ 1.352.306,23
Año 2	\$ 1.326.049,19
Año 3	\$ 1.253.579,67
Año 4	\$ 1.186.649,96
Año 5	\$ 1.124.913,79
Año 6	\$ 1.068.074,45
Año 7	\$ 1.015.880,58
Año 8	\$ 968.124,66
Año 9	\$ 924.645,87
Año 10	\$ 885.326,29

Elaborado por: Autoras

Tabla 100: Relación Beneficio/Costo

Relación Beneficio/Costo =	$\frac{\$ 15.122.486,51}{\$ 11.105.550,69}$	=	1,36
----------------------------	---	---	------

Elaborado por: Autoras

En el segundo escenario realizamos un análisis de sensibilidad para determinar el valor mínimo que deben tomar los beneficios para que proyecto recupere por lo menos la inversión inicial.

La inversión inicial no varía (\$5.538.109,62), durante los tres primeros años no habrá ningún beneficio (nadie se capacitara) y en el cuarto y quinto año se tendrán pocos beneficios, los flujos netos del proyecto durante los primeros cinco años son negativos y desde el sexto hasta el décimo año son positivos, con una tasa social del 12% nos da un VAN de \$0,00 y una TIR del 12%, es decir, solo se va a recuperar la inversión inicial y es indiferente realizar el proyecto, sin embargo su relación beneficio costo es 1,36 mayor a uno concluimos que el proyecto es factible y rentable.

7.8.3 ESCENARIO No. 3

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Beneficios Sociales											
Rentabilidad de Negocios		\$ 1.846.895,88	\$ 2.327.453,87	\$ 2.933.054,37	\$ 3.696.140,75	\$ 4.657.840,27	\$ 5.869.843,23	\$ 7.397.012,47	\$ 9.321.626,39	\$ 11.746.960,93	\$ 14.803.453,90
Costos Sociales											
Total Costos Sociales		\$ 6.237.669,10	\$ 5.835.070,18	\$ 5.493.755,75	\$ 5.208.399,27	\$ 4.974.329,24	\$ 4.787.465,45	\$ 4.644.261,26	\$ 4.541.653,72	\$ 4.477.017,73	\$ 4.448.127,67
Flujo Neto		\$ (4.390.773,22)	\$ (3.507.616,32)	\$ (2.560.701,39)	\$ (1.512.258,52)	\$ (316.488,97)	\$ 1.082.377,78	\$ 2.752.751,21	\$ 4.779.972,67	\$ 7.269.943,20	\$ 10.355.326,23
Inversión											
Terreno	\$ (200.000,00)										
Construcción	\$ (5.000.000,00)										
Asensor	\$ (51.399,44)										\$ (51.399,44)
Equipo de Seguridad	\$ (2.678,57)										\$ (2.678,57)
Equipos de Computación	\$ (72.857,14)				\$ (72.857,14)			\$ (72.857,14)			\$ (72.857,14)
Equipos de Oficina	\$ (76.079,42)										\$ (76.079,42)
Equipos para Capacitación	\$ (74.815,58)										\$ (74.815,58)
Equipos Médicos	\$ (15.000,00)					\$ (15.000,00)					\$ (15.000,00)
Instalaciones	\$ (7.500,00)										
Adecuaciones	\$ (7.500,00)										
Depreciación		\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71
Capital de Trabajo	\$ (30.279,46)										\$ 30.279,46
Venta de Activo					\$ 7.285,71	\$ 1.500,00		\$ 7.285,71			\$ 529.283,00
Flujo Neto del Proyecto Social	\$ (5.538.109,62)	\$ (4.122.768,50)	\$ (3.239.611,60)	\$ (2.292.696,67)	\$ (1.309.825,23)	\$ (61.984,25)	\$ 1.350.382,49	\$ 2.955.184,50	\$ 5.047.977,38	\$ 7.537.947,91	\$ 10.890.063,26

Tabla 101: TIR y VAN del Proyecto

Tasa Social	12,00%
TIR	7,17%
VAN Proyecto	\$ (4.016.953,73)

Elaborado por: Autoras

Tabla 102: Detalle Valor Actual de los Beneficios

VAB	\$ 29.671.198,69
Año 1	\$ 1.649.014,18
Año 2	\$ 1.855.431,97
Año 3	\$ 2.087.690,16
Año 4	\$ 2.348.964,27
Año 5	\$ 2.642.983,66
Año 6	\$ 2.973.845,26
Año 7	\$ 3.346.032,79
Año 8	\$ 3.764.848,56
Año 9	\$ 4.236.071,88
Año 10	\$ 4.766.315,97

Elaborado por: Autoras

Tabla 103: Detalle Valor Actual de los Costos

VAC	\$ 29.671.216,59
Año 1	\$ 5.569.347,41
Año 2	\$ 4.651.682,22
Año 3	\$ 3.910.346,83
Año 4	\$ 3.310.031,90
Año 5	\$ 2.822.568,00
Año 6	\$ 2.425.478,99
Año 7	\$ 2.100.827,94
Año 8	\$ 1.834.297,77
Año 9	\$ 1.614.457,48
Año 10	\$ 1.432.178,06

Elaborado por: Autoras

Tabla 104: Relación Beneficio/Costo

Relación Beneficio/Costo =	$\frac{\$ 29.671.198,69}{\$ 29.671.216,59}$	=	1,00
----------------------------	---	---	------

Elaborado por: Autoras

En el tercer escenario realizamos un análisis de sensibilidad para saber el monto máximo de los costos para que la relación beneficio costos sea igual a uno.

Al realizar el análisis de sensibilidad con una tasa social del 12% anual dio como resultado un VAN negativo y una TIR del 7,17% (menor a la del mercado) el proyecto no es rentable porque se obtiene perdidas (no se recupera ni la inversión inicial), además una relación beneficio costo igual a uno, por ende decimos que el proyecto no es factible ni rentable.

7.7.1 ESCENARIO No. 4

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Beneficios Sociales											
Rentabilidad de Negocios		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.157.677,63	\$ 3.189.730,11	\$ 5.565.044,03	\$ 8.392.800,27	\$ 11.808.457,86
Costos Sociales											
Total Costos Sociales		\$ 1.514.582,97	\$ 1.663.396,11	\$ 1.761.189,17	\$ 1.867.216,69	\$ 1.982.482,46	\$ 2.108.189,59	\$ 2.245.788,31	\$ 2.397.041,00	\$ 2.564.115,83	\$ 2.749.689,07
Flujo Neto		\$ (1.514.582,97)	\$ (1.663.396,11)	\$ (1.761.189,17)	\$ (1.867.216,69)	\$ (1.982.482,46)	\$ (950.511,96)	\$ 943.941,80	\$ 3.168.003,03	\$ 5.828.684,43	\$ 9.058.768,79
Inversión											
Terreno	\$ (200.000,00)										
Construcción	\$ (5.000.000,00)										
Asensor	\$ (51.399,44)										\$ (51.399,44)
Equipo de Seguridad	\$ (2.678,57)										\$ (2.678,57)
Equipos de Computación	\$ (72.857,14)				\$ (72.857,14)			\$ (72.857,14)			\$ (72.857,14)
Equipos de Oficina	\$ (76.079,42)										\$ (76.079,42)
Equipos para Capacitación	\$ (74.815,58)										\$ (74.815,58)
Equipos Médicos	\$ (15.000,00)					\$ (15.000,00)					\$ (15.000,00)
Instalaciones	\$ (7.500,00)										
Adecuaciones	\$ (7.500,00)										
Depreciación		\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71	\$ 268.004,71
Capital de Trabajo	\$ (30.279,46)										\$ 30.279,46
Venta de Activo					\$ 7.285,71	\$ 1.500,00		\$ 7.285,71			\$ 529.283,00
Flujo Neto del Proyecto Social	\$ (5.538.109,62)	\$ (1.246.578,26)	\$ (1.395.391,39)	\$ (1.493.184,46)	\$ (1.664.783,40)	\$ (1.727.977,75)	\$ (682.507,24)	\$ 1.146.375,09	\$ 3.436.007,75	\$ 6.096.689,15	\$ 9.593.505,81

Tabla 105: TIR y VAN del Proyecto

Tasa Social	12,00%
TIR	5,50%
VAN Proyecto	\$ (4.016.935,83)

Elaborado por: Autoras

Tabla 106: Detalle Valor Actual de los Beneficios

VAB	\$ 11.105.550,69
Año 1	\$ -
Año 2	\$ -
Año 3	\$ -
Año 4	\$ -
Año 5	\$ -
Año 6	\$ 586.515,52
Año 7	\$ 1.442.871,91
Año 8	\$ 2.247.627,95
Año 9	\$ 3.026.527,91
Año 10	\$ 3.802.007,40

Elaborado por: Autoras

Tabla 107: Detalle Valor Actual de los Costos

VAC	\$ 11.105.550,69
Año 1	\$ 1.352.306,23
Año 2	\$ 1.326.049,19
Año 3	\$ 1.253.579,67
Año 4	\$ 1.186.649,96
Año 5	\$ 1.124.913,79
Año 6	\$ 1.068.074,45
Año 7	\$ 1.015.880,58
Año 8	\$ 968.124,66
Año 9	\$ 924.645,87
Año 10	\$ 885.326,29

Elaborado por: Autoras

Tabla 108: Relación Beneficio/Costo

Relación Beneficio/Costo =	$\frac{\$ 11.105.550,69}{\$ 11.105.550,69}$	=	1
----------------------------	---	---	---

Elaborado por: Autoras

En el cuarto escenario realizamos un análisis de sensibilidad para saber el monto mínimo de los beneficios para que la relación beneficio costos sea igual a uno.

Al realizar el análisis de sensibilidad con una tasa social del 12% anual dio como resultado un VAN negativo y una TIR del 5,50% (menor a la del mercado) el proyecto no es rentable porque se obtiene pérdidas (no se recupera ni la inversión inicial), además una relación beneficio costo igual a uno, por ende decimos que el proyecto no es factible ni rentable.

CAPITULO VIII

RIESGO

8.1 Matriz de Riesgo

Una matriz de riesgo constituye una herramienta de control y de gestión normalmente utilizada para identificar las actividades (procesos y productos) de una empresa, el tipo y nivel de riesgos inherentes a estas actividades y los factores exógenos y endógenos relacionados con estos riesgos (factores de riesgo). Igualmente, una matriz de riesgo permite evaluar la efectividad de una adecuada gestión y administración de los riesgos que pudieran impactar los resultados y por ende al logro de los objetivos de una organización.

Los beneficios de la matriz de riesgo son:

- Permite la intervención inmediata y la acción oportuna.
- Evaluación metódica de los riesgos.
- Promueve una sólida gestión de riesgos en las organizaciones.
- Monitoreo continuo.

Esta matriz permite establecer el perfil del riesgo y profundizar en el propósito de establecimiento de planes de supervisión a fin de que se ajusten a las características y necesidades de la empresa.

Para el desarrollo de la matriz de riesgo se realizó un juicio de expertos, tomando como fuente más confiable a funcionarios del MIES ya que son ellos los que se desenvuelven en este entorno y pueden proporcionarnos información más certera.

La visita al MIES permitió determinar los posibles riesgos que puede tener el proyecto al implementarlo y a su vez las probabilidades de ocurrencia de cada uno.

La matriz de riesgo está conformada por:

- a **Riesgo:** El riesgo está relacionado con la incertidumbre o falta de certeza, la posibilidad de que ocurra un suceso incierto que no depende de la voluntad del tomador y pueda convertirse en un problema para la organización.
- b **Probabilidad:** Mide la ocurrencia de un evento.
- c **Impacto:** Consecuencia provocada por un hecho que afecta a un entorno. Para la presente investigación el impacto se midió en escala de 1-10, siendo 1 y 2 muy bajo, 3 y 4 bajo, 5 y 6 medio, 7 y 8 alto, 9 y 10 muy alto.
- d **Valor del riesgo:** Es el producto resultante de la multiplicación de la probabilidad * Impacto. Todo valor de riesgo ≥ 50 se debe gestionar con un plan de acción para evitarlo.
- e **Tipo de Acción**
 - Evitar: Acción que evita el riesgo eliminando su causa, o selección de acciones alternativas.

- Prevenir: Acción que disminuye la probabilidad de ocurrencia del riesgo.
- Transferir: Acción que transfiere y/o comparte el riesgo con un tercero.
- Contingencia: Acción que reduce el impacto en caso de que ocurra el riesgo.

A continuación se detalla la matriz de riesgo:

Tabla 109: Matriz de Riesgos

RIESGO	Probabilidad (Ocurrencia)	Gravedad (Impacto)	Valor del Riesgo	Nivel del Riesgo	Tipo de Acción
1. Ineficiencia en el control y seguimiento.	6	9	54	Importante	Evitar
2. Ausencia de beneficiarios en las capacitaciones y/o asesorías.	5	10	50	Muy grave	Evitar
3. Beneficiarios no lleven a cabo el emprendimiento.	7	7	49	Muy grave	Evitar
4. Fracaso de la actividad de negocio de beneficiarios.	4	8	32	Tolerante	Prevenir
5. Inexistencia de verdadera concientización de beneficiarios.	8	9	72	Muy grave	Evitar
6. Beneficiarios no logren la rentabilidad esperada.	3	10	30	Tolerante	Contingencia
7. Exista mayor número de beneficiarios al pronosticado.	3	10	30	Tolerante	Contingencia
8. Exista menor número de beneficiarios al pronosticado.	5	9	45	Importante	Prevenir
9. Estudiantes de colegios no tomen total responsabilidad respecto a la alfabetización.	6	9	54	Muy grave	Evitar
10. Existan problemas en horario de capacitación.	4	8	32	Tolerante	Contingencia
11. Que no inviertan el 100% del préstamo.	6	8	48	Importante	Prevenir
12. Capacitadores no lleguen a beneficiarios.	5	10	50	Muy grave	Evitar
13. Material de apoyo difícil de entender para beneficiarios.	5	10	50	Muy grave	Evitar
14. Recortes presupuestarios.	5	9	45	Importante	Prevenir

		IMPACTO										
		MUY BAJO		BAJO		MEDIO		ALTO		MUY ALTO		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
PROBABILIDAD	MUY ALTA	10	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
		9	9	18	27	36	45	54	63	72	81	90
	ALTA	8	8	16	24	32	40	48	56	64	72	80
		7	7	14	21	28	35	42	49	56	63	70
	MEDIA	6	6	12	18	24	30	36	42	48	54	60
		5	5	10	15	20	25	30	35	40	45	50
	BAJA	4	4	8	12	16	20	24	28	32	36	40
		3	3	6	9	12	15	18	21	24	27	30
	MUY BAJA	2	2	4	6	8	10	12	14	16	18	20
		1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Elaborado por: Autoras

Tabla 110: Plan de Acción de Riesgos

RIESGO	POSIBLE RESULTADO	SÍNTOMA	RESPUESTA	RESPONSABLE DE LA ACCIÓN
Ineficiencia en el control y seguimiento.	Falta de información para evaluar desempeño de beneficiarios y tomar medidas correctivas.	Funcionarios no comprometidos o desconocimiento del proceso de control y seguimiento.	Constante capacitación a funcionarios y motivación.	MIES
Ausencia de beneficiarios a capacitaciones y/o asesorías.	No se puede generar verdadera concientización ni brindar herramientas necesarias para el desarrollo y fortalecimiento de microempresas de subsistencia.	Dificultad de beneficiarios para asistir al CENCABB por horario, trabajo, ocupaciones o lugar donde se encuentra ubicado el Centro.	Definir con acuerdo entre CENCABB y beneficiario hora y fecha. Realizar cronograma.	CENCABB
Beneficiarios no lleven a cabo el emprendimiento.	No generan ingresos de auto sustentación y no mejoran nivel de vida.	Beneficiarios destinan el recurso monetario a una actividad que no involucra un negocio: deudas, consumo, vivienda, etc.	Concientización del crédito, correcto seguimiento y control de la actividad de negocio.	CENCABB Y MIES
Inexistencia de verdadera concientización de beneficiarios.	Beneficiarios no llevan a cabo su emprendimiento.	Capacitadores no llegan a beneficiarios o beneficiarios no toman con responsabilidad las capacitaciones.	Planificar una metodología mas didáctica con la que se pueda captar la atención de beneficiarios. Ej: Programa de Plan de Negocio implementado en Canadá.	CENCABB
Estudiantes de colegios no tomen total responsabilidad respecto a la alfabetización.	Beneficiarios no aprendan a leer y escribir; y por ende no acceden a capacitaciones.	No se haya realizado una correcta selección de los estudiantes, no se los supervise o evalúe el desempeño.	Mejorar el perfil de estudiantes idóneos para realizar dicha función y supervisión de desempeño.	CENCABB
Capacitadores no lleguen a beneficiarios.	Beneficiarios no aprenden el material que se espera impartir.	Capacitadores no están plenamente capacitados, no existe evaluación de beneficiarios hacia los mismos para detectar falencias.	Seleccionar colaboradores comprometidos, con alto grado de responsabilidad y plantear una metodología de evaluación periódica.	CENCABB
Material de apoyo difícil de entender para beneficiarios.	Beneficiarios no tendrán un material legible que les permita reforzar lo aprendido en el curso.	Utilización de palabras técnicas difíciles para quienes no se familiarizan con los temas.	Elaboración de un material con vocabulario sencillo que facilite la comprensión por parte de los beneficiarios.	CENCABB

Elaborado por: Autoras

CAPITULO IX

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

9.1 CONCLUSIONES

Después de haber realizado todas las investigaciones para determinar la factibilidad de implementar el proyecto se puede concluir de acuerdo a los objetivos planteados lo siguiente:

Objetivo 1: Se realizó un análisis histórico de la evolución del CDH desde sus inicios (2007-Oct 2013), mediante el cual se determinó que son las madres de familia las que mayor participación tienen en cuanto al CDH, son los beneficiarios más jóvenes hasta 39 años de edad que abarcan el mayor porcentaje de créditos concedidos, además que el CDH Individual es la modalidad que mayor demanda posee por parte de los beneficiarios.

Adicional el CDH se concentra principalmente en las provincias del Guayas, Manabí, los Ríos y Esmeraldas; y que el principal destino de este servicio microfinanciero es para una actividad de comercio.

Objetivo 2: Se estableció una propuesta de mejora en la entrega del CDH Individual, la cual consiste principalmente en capacitar por mes y medio en el CENCABB, lapso en el cual se concientizará e impartirá conocimientos básicos respecto a inversión y administración de fondos y recursos, asistir una vez a la semana a asesorías para aportar al desarrollo del pan de negocio, llevar un control de ingresos y gastos de la actividad de negocio, estar de acuerdo en recibir una visita de un funcionario del MIES y asesorías post crédito de acuerdo a resultados obtenidos en el control que se ha realizado. Con esta nueva propuesta buscamos que los beneficiarios tomen conciencia del recurso que se les otorga y comprendan la importancia de emprender un negocio para su subsistencia.

Mediante el control post crédito conocer los alcances en forma periódica y medir los mismos en forma cuantitativa y cualitativa; lo que permitirá a su vez controlar que se invierta el dinero en las actividades propuestas y no en otros rubros; apoyando y fomentando al nacimiento, fortalecimiento y desarrollo de microempresas, logrando mejores condiciones de vida directa e indirectamente para la población beneficiada.

Objetivo 3: Se estableció una propuesta de capacitación la cual contiene: conciencia financiera, emprendimiento, administración del negocio, reinversión del capital, fracaso del negocio; adicional se realizó un cronograma de cada uno de los módulos antes mencionados. Mediante estos módulos acompañados de talleres y casos prácticos pretendemos que los beneficiarios tengan herramientas básicas para emprender, fortalecer y desarrollar sus microempresas.

Objetivo 4: Para determinar el grado de aceptación de los beneficiarios respecto a nuestra propuesta, realizamos encuestas en la ciudad de Guayaquil las cuales nos permitieron además de determinar el grado de satisfacción de

los beneficiarios concluir que: los encuestados coinciden en su mayoría con el criterio que el CDH aporta con el desarrollo y creación de microempresas; sin embargo, la falta de seguimiento y control por parte de autoridades los beneficiarios destinan dichos fondos en otras actividades.

La encuesta permitió determinar que no existe capacitación para los beneficiarios del CDH Individual, pues la mayoría confunde la capacitación con el trámite que se realiza para acceder al préstamo.

Según datos de la encuesta, el 78,95% de los beneficiarios invirtieron el crédito en alguna actividad económica, sin embargo, solo el 37,89% invirtió la totalidad del dinero, los restantes invirtieron un porcentaje igual o menor al 75%, esta cifra podría explicar las razones por las cuales fracasan los negocios.

Por lo expuesto, este es un motivo por el cual se evidencia que un 93,16% están de acuerdo con recibir capacitación antes de realizar el crédito y un 88,16% está de acuerdo con la nueva modalidad de entrega del CDH Individual.

Con respecto al impacto socioeconómico que ha tenido la entrega del CDH Individual, se concluye que si ha contribuido en el desarrollo socioeconómico de la población beneficiada, sin embargo, el aporte de este servicio microfinanciero fuera de mayor significancia si se utilizaran herramientas que permitan la mejora en la inversión de los recursos monetarios asignados a cada beneficiario; razón por la cual se fundamenta la propuesta de nuestro proyecto.

Objetivo 5: Se realizó un exhaustivo análisis socioeconómico y financiero con el cual se pudo determinar beneficios sociales, costos, inversión inicial, capital de trabajo, con el cual mediante criterios de evaluación social y financiera se concluyó que el proyecto es rentable, pues la aportación que tendrán los

beneficios sociales en nuestra sociedad son mayores a los costos en los cuales se tendrá que incurrir.

En resumen este proyecto resulta tentador y puede contribuir a la mejora de falencias existentes en la otorgación del CDH.

9.2 RECOMENDACIONES

- Implementar el CENCABB con un plan piloto en Guayaquil, para después ser expandido en las demás provincias del País.
- Implementar la nueva modalidad de entrega del CDH Individual y según aceptación de beneficiarios aplicarla a las demás modalidades.
- Tomar en consideración los posibles riesgos que puede llegar a tener el proyecto para gestionarlos con su respectivo plan de acción.
- En el futuro implementar una metodología más didáctica como la que actualmente se está dando en Canadá con su programa para niños de la calle, realizar una mejora de esta propuesta para beneficiarios del CDH Individual.

REFERENCIAS

Ernesto Cohen y Rolando Franco, Texto-Evaluación de Proyectos Sociales Siglo XXI, Primera Edición español 1992-Séptima Edición en español 2006.

Ortegón Edgar; Pacheco Juan Fco; Roura Horacio, Agosto (2005), Metodología General de Identificación, Preparación y Evaluación de Proyectos de Inversión Pública. ILPES/CEPAL, Santiago de Chile, Pag 103-155.

Contreras Eduardo, (2004), Evaluación Social de Inversiones Públicas: Enfoque alternativos y su aplicabilidad para Latinoamérica. CEPAL, Santiago de Chile, Pag 27-45.

Reporte del CDH No. 1: Análisis histórico del CDH individual y asociativo (2007-2012), elaborado por el IEPS, consultado: diciembre 2013.

Reporte Nacional Mensual, Viceministerio de aseguramiento no contributivo y movilidad social (Octubre 2013), consultado: diciembre 2013.

Informe de Gestión del Programa de Capacitación CDH (enero - mayo del 2010), consultado: noviembre 2013.

Código de Trabajo del Ecuador, consultado: febrero 2014.

Ley de Régimen Tributario Interno, consultado: febrero 2014.

Entrevista funcionario del Banco del Estado/Departamento de manejo de proyectos, Tema tratado: COSTOS SOCIALES, febrero 2014.

Entrevista a Econ. Xavier Beltrán, Funcionario del MIES, Tema tratado: CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO, diciembre 2013.

Sitio oficial del Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC) en la web: www.inec.gob.ec. CIFRAS DE POBREZA Y EXTREMA POBREZA, consultado: noviembre 2013.

Sitio oficial del Banco Nacional del Fomento en la web: www.bnf.fin.ec, CAPACITACIÓN Y ESTADÍSTICAS DEL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO, consultado: noviembre 2013.

Sitio oficial del Ministerio de Inclusión Económica y social www.mies.gob.ec, CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO, consultado: noviembre 2013.

Sitio oficial del Ministerio de Inclusión económica y Social/Programa de Protección social. www.mies/pps.gob.ec, BASE LEGAL VIGENTE DEL BONO Y CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO, consultado: noviembre 2013.

Sitio oficial del Portal de Microfinanzas www.portalmicrofinanzas.org, GENERALIDADES DE MICROFINANZAS, consultado: diciembre 2013.

Sitio oficial de Cumbre Mundial del Microcrédito, www.globalmicrocreditsummit2011.org/, GENERALIDADES DEL MICROCRÉDITO consultado: diciembre 2013.

Sitio oficial del Banco Central del Ecuador www.bce.fin.ec, ANÁLISIS DEL SISTEMA FINANCIERO PÚBLICO Y PRIVADO DEL ECUADOR (Evolución del Volumen de crédito y tasas de interés, 2011-2012), consultado: enero 2014.

www.capacitacion-cdh.blogspot.com/, INFORME DEL PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DEL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO, consultado: noviembre 2013.

www.buniak.com/negocio.php?id_seccion=8&id_documento=248, GENERALIDADES MATRIZ DE RIESGO, consultado: febrero 2014.

Enlace Ciudadano Nro. 354 del Presidente Constitucional del Ecuador Econ. Rafael Correa Delgado (Diciembre 28 de 2013), consultado: febrero 2014

ANEXOS

Anexo No. 1: Encuesta dirigida a beneficiarios del CDH Individual otorgados por el BNF y/o COACs.



**Encuesta
CDH INDIVIDUAL**

*Facultad de
Ciencias Sociales
y Humanísticas*



Sexo:

Masculino

Femenino

Edad:

1. Nivel de instrucción

- Primaria Incompleto Leer Escribir
- Primaria Completa
- Secundaria Incompleta
- Secundaria Completa
- Superior

2. Conoce Ud. para qué se les otorga el CDH individual

- Si
- No

Si su respuesta es afirmativa elija una de las siguientes opciones:

- Consumo
- Vivienda
- Producción
- Educación
- Comercio
- Salud
- Otros, mencione: _____

3. Ha recibido Ud. algún tipo de asesoría de ¿cómo invertir el dinero del CDH individual?

- Si
- No

4. Estaría Ud. dispuesto a recibir capacitación previa a la obtención del crédito de desarrollo individual para mejorar los niveles económicos de su pequeño negocio

- Si
- No

5. Estaría Ud. de acuerdo en recibir asesoría profesional como guía para el desarrollo de su propuesta de negocio, previa a la obtención del crédito

- Si
- No

6. Con que frecuencia estaría Ud. dispuesto a que se realice un control de su actividad comercial, a fin de resolver problemáticas que surjan en su negocio.

- Mensual
- Trimestral
- Semestral

7. Con respecto a las 3 últimas preguntas formuladas determine el grado de conformidad:

	0	Inconforme
	1	Poco Conforme
	2	Medianamente Conforme
	3	Conforme
	4	Totalmente Conformada

8. En que horario te gustaría recibir las capacitaciones

- Matutino
- Vespertino
- Nocturno

9. Nivel de Ingresos

- Menor 100
- 100-200
- 201-300
- Mayor o igual a 300

10. El dinero solicitado del CDH fue invertido en la actividad solicitada

- Si
- No

Si su respuesta fue no, explique porque _____

11. ¿Cuál fue el porcentaje que destino a la actividad económica?

- 25%
- 50%
- 75%
- 100%

12. El crédito fue satisfactorio para el desarrollo de su actividad

- Si
- No, porque _____

13. El banco u otro organismo controló la inversión para la cual usted solicitó el CDH

- Si
- No

14. ¿Cuántas veces ha accedido al CDH?

- 1
- 2
- Mayor e igual a 3

15. ¿Cada que tiempo renueva su crédito?

- Nunca
- Cada año
- Cada dos años
- Mayor o igual a 3 años

16. Beneficios socioeconómicos que han tenido del CDH

- Salud
- Vivienda
- Educación
- Comodidad familiar

Anexo No. 2: Base de datos obtenida de las encuestas realizadas.



DISEÑO DE UN CENTRO DE CAPACITACIÓN PARA BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO INDIVIDUAL EN GUAYATIL
 BASE DE DATOS
 DICIEMBRE DEL 2013

Facultad de
 Ciencias Sociales
 y Humanísticas

No.	Sexo	Edad	Nivel de Instrucción	Leer/Escribir	Para qué se otorga el CDH	Opciones	Recibió asesoría	Gustaría capacitación	Asesoría Profesional	Seguimiento	Conformidad	Horario Capacitación	Nivel Ingresos	Invirtió en actividad comercial	% inversión	eICDH fue satisfactorio	Alguien controla la inversión	Nro. de veces realizado C	Renovación Crédito	Beneficios Socioeconómicos	Anexo P.1	Anexo P.13
1	Femenino	50	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
2	Femenino	24	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	No cap	Si	Mensual	Medianamente conforme	-	100-200	Si inv	100%	Si	No con	2	cada dos años	Educación	-	-
3	Femenino	28	Superior	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
4	Femenino	32	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	50%	No	No con	2	cada año	Vivienda	-	-
5	Femenino	38	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	100%	No	No con	2	cada año	Educación	-	-
6	Femenino	26	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Vespertino	201-300	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
7	Femenino	30	Secundaria_Incompleta	Si	No	-	No	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Vespertino	Mayor 300	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
8	Femenino	33	Primaria_Incompleta	Si	Si	Educación	No	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Vespertino	100-200	Si inv	50%	No	No con	1	nunca	Educación	-	-
9	Femenino	75	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	100%	No	No con	1	nunca	Salud	-	-
10	Femenino	35	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Otros	Si	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	100%	No	No con	1	nunca	Salud	-	-
11	Femenino	36	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Nocturno	100-200	Si inv	100%	No	No con	1	nunca	Educación	-	-
12	Femenino	40	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	75%	No	No con	1	nunca	Educación	-	-
13	Femenino	48	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	75%	No	No con	2	cada año	Comodidad familiar	-	-
14	Femenino	40	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Medianamente conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	100%	No	No con	2	cada año	Educación	-	-
15	Femenino	36	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	201-300	Si inv	100%	No	No con	2	cada dos años	Salud	-	-
16	Femenino	46	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si inv	100%	No	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
17	Femenino	41	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	No	Trimestral	Medianamente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	50%	Si	No con	mayor o igual a 3	cada dos años	Salud	-	-
18	Femenino	38	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	75%	No	Si con	1	nunca	Comodidad familiar	-	MES
19	Femenino	32	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	75%	Si	No con	2	cada dos años	Educación	-	-
20	Femenino	56	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Medianamente conforme	Nocturno	Menos 100	Si inv	50%	No	No con	1	nunca	Salud	-	-
21	Femenino	87	Primaria_Incompleta	No	No	-	No	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	50%	Si	No con	2	cada año	Salud	-	-
22	Femenino	48	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Medianamente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	25%	Si	No con	1	nunca	Vivienda	-	-
23	Femenino	53	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Vivienda	-	-
24	Femenino	49	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	50%	Si	No con	1	nunca	Vivienda	-	-
25	Femenino	74	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
26	Femenino	61	Secundaria_Incompleta	Si	No	-	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
27	Femenino	38	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	50%	No	No con	1	nunca	Salud	-	-
28	Femenino	32	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	100%	No	No con	1	nunca	Educación	-	-
29	Femenino	33	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	50%	No	No con	1	nunca	Educación	-	-
30	Femenino	36	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Medianamente conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	50%	Si	No con	2	mayor o igual a 3 años	Vivienda	-	-
31	Femenino	23	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	50%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
32	Femenino	40	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si inv	100%	Si	No con	2	cada año	Comodidad familiar	-	-
33	Femenino	31	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	50%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
34	Femenino	27	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
35	Femenino	30	Primaria_Completa	Si	Si	Consumo	Si	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Salud	-	-
36	Femenino	45	Primaria_Completa	Si	Si	Educación	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	100-200	No inv	0%	Si	No con	mayor o igual a 3	cada dos años	Educación	Educación	-
37	Femenino	39	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Educación	Si	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	201-300	Si inv	50%	Si	No con	2	cada año	Educación	-	-
38	Femenino	50	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	No cap	No	Trimestral	Conforme	-	201-300	No inv	0%	Si	No con	1	nunca	Educación	Salud	-
39	Femenino	39	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	100-200	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Salud	-	-
40	Femenino	64	Primaria_Completa	Si	Si	Consumo	Si	Si cap	Si	Semestral	conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-



DISEÑO DE UN CENTRO DE CAPACITACIÓN PARA BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO DE DEARROLLO HUMANO INDIVIDUAL EN GUAYAQUIL
BASE DE DATOS
NOVIEMBRE DEL 2013



No.	Sexo	Edad	Nivel de Instrucción	Leer/Escribir	Para qué se otorga el CCH	Opciones	Recibió asesoría	Gustaría capacitación	Asesoría Profesional	Seguimiento	Conformidad	Horario Capacitación	Nivel Ingresos	Invierto en actividad comercial	% inversión	eCCH fue satisfactorio	Alguien controla la inversión	Nro. de veces realizado CCH	Renovación Crédito	Beneficios Socioeconómicos	Anexo P.10	Anexo P.13
41	Femenino	58	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si_inv	75%	Si	No_con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
42	Femenino	42	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	Menos 100	No_inv	0%	No	No_con	2	cada año	Vivienda	Vivienda	-
43	Femenino	27	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	75%	No	No_con	1	nunca	Educación	-	-
44	Femenino	35	Primaria_Completa	Si	No	-	No	No_cap	Si	Trimestral	Medianamente conforme	-	Menos 100	No_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
45	Femenino	47	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Nocturno	Menos 100	Si_inv	75%	Si	No_con	2	cada dos años	Educación	-	-
46	Masculino	58	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Nocturno	100-200	Si_inv	100%	No	No_con	2	cada año	Educación	-	-
47	Femenino	34	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	75%	No	No_con	1	nunca	Educación	-	-
48	Femenino	71	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	100-200	Si_inv	75%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	-	-
49	Femenino	41	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Salud	-	-
50	Femenino	46	Secundaria_Completa	Si	No	-	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Nocturno	100-200	No_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
51	Femenino	53	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si_inv	100%	Si	No_con	1	nunca	Salud	-	-
52	Femenino	22	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si_inv	100%	Si	No_con	1	nunca	Educación	-	-
53	Femenino	34	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	100%	No	No_con	2	cada dos años	Comodidad familiar	-	-
54	Femenino	72	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	50%	Si	No_con	1	nunca	Vivienda	-	-
55	Femenino	48	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si_inv	50%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	-	-
56	Femenino	53	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si_inv	100%	Si	No_con	1	nunca	Salud	-	-
57	Femenino	71	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	No_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
58	Femenino	42	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	50%	Si	No_con	2	cada dos años	Educación	-	-
59	Femenino	26	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si_inv	75%	Si	No_con	1	nunca	Educación	-	-
60	Masculino	68	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	75%	Si	No_con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
61	Femenino	55	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Semestral	Conforme	Vespertino	menos 100	Si_inv	75%	Si	No_con	1	nunca	Educación	-	-
62	Femenino	38	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si_inv	100%	Si	No_con	1	nunca	Educación	-	-
63	Femenino	32	Secundaria_Incompleta	Si	No	-	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Nocturno	Menos 100	No_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
64	Masculino	44	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si_inv	50%	Si	No_con	2	cada año	Educación	-	-
65	Femenino	42	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	Menos 100	No_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
66	Femenino	44	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	Menos 100	No_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
67	Femenino	46	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Nocturno	Menos 100	Si_inv	100%	No	No_con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
68	Femenino	47	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Nocturno	Menos 100	Si_inv	100%	No	No_con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
69	Femenino	27	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Conforme	Nocturno	100-200	Si_inv	100%	Si	No_con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
70	Femenino	28	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Conforme	Nocturno	100-200	Si_inv	100%	Si	No_con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
71	Femenino	34	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	100%	Si	No_con	1	nunca	Salud	-	-
72	Femenino	27	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	100%	Si	No_con	1	nunca	Salud	-	-
73	Femenino	48	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Nocturno	100-200	No_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Educación	Vivienda	-
74	Femenino	45	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Nocturno	100-200	No_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
75	Femenino	35	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	100%	Si	No_con	1	nunca	Educación	-	-
76	Femenino	34	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	100%	Si	No_con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
77	Femenino	51	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	Mayor 300	Si_inv	100%	Si	No_con	1	nunca	Salud	-	-
78	Femenino	50	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si_inv	50%	Si	No_con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
79	Femenino	38	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	201-300	No_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
80	Femenino	42	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	100-200	Si_inv	100%	No	No_con	1	nunca	Salud	-	-



DISÑO DE UN CENTRO DE CAPACITACIÓN PARA BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO DE DEARROLLO HUMANO INDIVIDUAL EN GUAYAQUIL
BASE DE DATOS
DICIEMBRE DEL 2013



No.	Sexo	Edad	Nivel de Instrucción	Leer/Escribir	Para qué se otorga el CDH	Opciones	Recibió asesoría	Gustaría capacitación	Asesoría Profesional	Seguimiento	Conformidad	Horario Capacitación	Nivel Ingresos	Invirtió en actividad comercial	% inversión	eICDH fue satisfactorio	Alguien controló la inversión	No. de veces realizado CDH	Renovación Crédito	Beneficios Socioeconómicos	Anexo P.10	Anexo P.13
81	Femenino	23	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Vespertino	100-200	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
82	Femenino	32	Secundaria Incompleta	Si	No	-	No	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si inv	50%	No	No con	2	cada año	Educación	-	-
83	Femenino	59	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Vivienda	-	-
84	Femenino	24	Secundaria Incompleta	Si	No	-	No	Si cap	No	Trimestral	Conforme	Nocturno	100-200	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
85	Femenino	25	Primaria Completa	Si	No	-	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Nocturno	100-200	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Educación	-
86	Femenino	56	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	50%	No	No con	2	cada dos años	Vivienda	-	-
87	Femenino	43	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	75%	No	No con	2	cada dos años	Vivienda	-	-
88	Femenino	46	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	75%	Si	No con	2	cada dos años	Salud	-	-
89	Femenino	25	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	No inv	0%	No	No con	2	mayor o igual a 3 años	Educación	Educación	-
90	Femenino	41	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	No cap	Si	Semestral	Medianamente conforme	-	100-200	Si inv	75%	Si	No con	mayor o igual a 3	cada año	Educación	-	-
91	Femenino	50	Secundaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Nocturno	Mayor 300	Si inv	100%	No	Si con	1	nunca	Vivienda	-	BNF
92	Femenino	32	Secundaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	75%	No	No con	1	nunca	Vivienda	-	-
93	Femenino	31	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
94	Femenino	52	Primaria Incompleta	Si	Si	Educación	Si	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	50%	No	No con	1	nunca	Educación	-	-
95	Femenino	74	Primaria Incompleta	No	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	100%	No	No con	2	cada dos años	Salud	-	-
96	Femenino	42	Secundaria Completa	Si	Si	Educación	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Nocturno	Mayor 300	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Educación	Educación	-
97	Femenino	73	Primaria Incompleta	No	No	-	No	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	50%	No	No con	2	cada dos años	Salud	-	-
98	Femenino	54	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	No cap	Si	Semestral	Conforme	-	Menos 100	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Salud	Salud	-
99	Femenino	42	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	50%	Si	No con	2	cada año	Vivienda	-	-
100	Femenino	46	Superior	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	No inv	0%	No	No con	2	cada dos años	Vivienda	Vivienda	-
101	Masculino	58	Primaria Incompleta	No	No	-	No	Si cap	No	Trimestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Salud	Salud	-
102	Femenino	37	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Vespertino	100-200	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
103	Femenino	30	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	100-200	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
104	Femenino	33	Primaria Incompleta	No	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	Menos 100	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Salud	Educación	-
105	Femenino	39	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si inv	100%	Si	No con	2	cada año	Educación	-	-
106	Femenino	27	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
107	Femenino	27	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	201-300	Si inv	25%	No	No con	2	cada año	Educación	-	-
108	Femenino	30	Secundaria Incompleta	Si	Si	Vivienda	No	Si cap	Si	Trimestral	Medianamente conforme	Nocturno	Menos 100	Si inv	50%	No	No con	1	nunca	Vivienda	-	-
109	Masculino	53	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Nocturno	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	mayor o igual a 3	cada dos años	Comodidad familiar	-	-
110	Femenino	40	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	No cap	Si	Semestral	Conforme	-	Menos 100	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Salud	-	-
111	Femenino	39	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Vespertino	menos 100	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Salud	-	-
112	Femenino	43	Secundaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	100%	Si	Si con	1	nunca	Salud	-	MES
113	Femenino	46	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	No cap	Si	Semestral	Medianamente conforme	-	Menos 100	Si inv	25%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
114	Masculino	31	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	50%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
115	Femenino	27	Primaria Completa	Si	Si	Consumo	No	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	50%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
116	Femenino	39	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	100%	No	No con	2	cada dos años	Educación	-	-
117	Femenino	64	Primaria Incompleta	No	Si	Comercio	Si	No cap	Si	Semestral	Medianamente conforme	-	Menos 100	Si inv	75%	Si	No con	2	cada dos años	Salud	-	-
118	Femenino	32	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Vivienda	-	-
119	Femenino	27	Secundaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	Mayor 300	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
120	Femenino	23	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-




DISEÑO DE UN CENTRO DE CAPACITACIÓN PARA BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO INDIVIDUAL EN GUAYAQUIL
BASE DE DATOS
NOVIEMBRE DEL 2013

Facultad de
 Ciencias Sociales
 y Humanísticas



No.	Sexo	Edad	Nivel de Instrucción	Leer/Escribir	Para qué se otorga el CDH	Opciones	Recibió asesoría	Gustaría capacitación	Asesoría Profesional	Seguimiento	Conformidad	Horario Capacitación	Nivel Ingresos	Invierto en actividad comercial	%Inversión	eCDH fue satisfactorio	Alguien controla la inversión	Nro. de veces realizado CDH	Renovación Crédito	Beneficios Socioeconómicos	Anexo P.10	Anexo P.13
121	Femenino	40	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Nocturno	menos 100	Si inv	100%	No	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
122	Femenino	26	Secundaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Nocturno	201-300	Si inv	75%	No	No con	2	cada año	Educación	-	-
123	Femenino	44	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	100-200	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	-	-
124	Masculino	50	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si inv	75%	Si	No con	2	cada año	Educación	-	-
125	Femenino	42	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
126	Femenino	34	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si inv	100%	Si	No con	2	cada dos años	Salud	-	-
127	Femenino	39	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Nocturno	100-200	Si inv	100%	Si	No con	2	cada año	Comodidad familiar	-	-
128	Femenino	37	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
129	Femenino	60	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	100-200	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
130	Femenino	47	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	2	cada año	Educación	-	-
131	Femenino	26	Superior	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	100-200	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
132	Femenino	35	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	201-300	Si inv	75%	Si	No con	2	cada año	Comodidad familiar	-	-
133	Femenino	38	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
134	Femenino	28	Primaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	100-200	No inv	0%	No	No con	mayor o igual a 3	mayor o igual a 3 años	Salud	Deudas	-
135	Femenino	33	Primaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	Mayor 300	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Comodidad familiar	Deudas	-
136	Femenino	36	Primaria Incompleta	Si	No	-	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	201-300	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Comodidad familiar	Otros	-
137	Femenino	44	Secundaria Incompleta	Si	No	-	No	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	2	cada año	Vivienda	-	-
138	Femenino	33	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
139	Femenino	39	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
140	Femenino	41	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
141	Femenino	57	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	50%	Si	No con	1	nunca	Salud	-	-
142	Femenino	24	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Nocturno	201-300	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
143	Femenino	33	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	2	mayor o igual a 3 años	Vivienda	-	-
144	Femenino	29	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	50%	Si	No con	2	cada dos años	Comodidad familiar	-	-
145	Femenino	28	Secundaria Completa	Si	Si	Vivienda	Si	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	201-300	Si inv	50%	Si	Si con	2	cada dos años	Comodidad familiar	-	BNF
146	Femenino	34	Primaria Completa	Si	Si	Consumo	Si	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	100-200	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
147	Femenino	49	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	201-300	Si inv	50%	Si	No con	2	cada año	Comodidad familiar	-	-
148	Femenino	39	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	201-300	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
149	Femenino	51	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Nocturno	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
150	Femenino	54	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si inv	100%	Si	No con	2	cada dos años	Vivienda	-	-
151	Femenino	45	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Nocturno	Mayor 300	Si inv	100%	No	No con	2	cada dos años	Educación	-	-
152	Femenino	56	Primaria Incompleta	No	Si	Salud	No	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	100%	No	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
153	Femenino	38	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
154	Femenino	29	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Vespertino	Menos 100	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Salud	Salud	-
155	Femenino	51	Primaria Completa	Si	Si	Consumo	Si	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	100-200	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Salud	-
156	Femenino	23	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	Mayor 300	Si inv	100%	Si	Si con	mayor o igual a 3	cada año	Comodidad familiar	-	BNF
157	Femenino	26	Secundaria Incompleta	Si	Si	Vivienda	No	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Vespertino	201-300	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
158	Femenino	42	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	100-200	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
159	Femenino	35	Primaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	100-200	No inv	0%	No	No con	2	cada dos años	Vivienda	Vivienda	-
160	Femenino	44	Secundaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	201-300	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Vivienda	-	-



DISÑO DE UN CENTRO DE CAPACITACIÓN PARA BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO DE DEARROLLO HUMANO INDIVIDUAL EN GUAYAQUIL
BASE DE DATOS
DICIEMBRE DEL 2013



No.	Sexo	Edad	Nivel de Instrucción	Leer/Escribir	Para qué se otorga el CDH	Opciones	Recibió asesoría	Gustaría capacitación	Asesoría Profesional	Seguimiento	Conformidad	Horario Capacitación	Nivel Ingresos	Invierto en actividad comercial	%Inversión	eICDH fue satisfactorio	Alguien controló la inversión	Nro. de veces realizado CDH	Renovación Crédito	Beneficios Socioeconómicos	Anexo P.10	Anexo P.13
161	Femenino	51	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	menos 100	Si inv	50%	Si	No con	2	mejor o igual a 3 años	Comodidad familiar	-	-
162	Femenino	36	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	100-200	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
163	Femenino	52	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Nocturno	100-200	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Salud	-	-
164	Femenino	29	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Matutino	100-200	Si inv	50%	Si	No con	2	cada año	Educación	-	-
165	Femenino	44	Primaria Incompleta	No	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	2	cada año	Comodidad familiar	-	-
166	Femenino	37	Secundaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	2	mejor o igual a 3 años	Comodidad familiar	-	-
167	Femenino	23	Primaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
168	Femenino	47	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	2	cada año	Educación	-	-
169	Femenino	50	Primaria Completa	Si	No	-	Si	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
170	Femenino	27	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
171	Femenino	30	Secundaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Nocturno	menos 100	Si inv	75%	Si	No con	2	cada año	Comodidad familiar	-	-
172	Femenino	53	Primaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	100-200	Si inv	50%	Si	No con	2	cada dos años	Comodidad familiar	-	-
173	Femenino	24	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Comodidad familiar	Deudas	-
174	Femenino	47	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	201-300	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Vivienda	-	-
175	Femenino	37	Secundaria Incompleta	Si	No	-	No	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
176	Femenino	25	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Vespertino	100-200	No inv	0%	No	No con	2	cada año	Vivienda	Educación	-
177	Femenino	41	Secundaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	100-200	Si inv	100%	Si	No con	2	cada dos años	Educación	-	-
178	Femenino	46	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	Mayor 300	Si inv	50%	No	No con	2	cada año	Educación	-	-
179	Femenino	43	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
180	Femenino	37	Secundaria Completa	Si	Si	Salud	Si	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	Mayor 300	No inv	0%	No	Si con	1	nunca	Salud	Salud	BNF
181	Femenino	34	Secundaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Vespertino	Mayor 300	Si inv	100%	No	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
182	Femenino	73	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	Menos 100	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Salud	Salud	-
183	Femenino	38	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Medianamente conforme	Matutino	Menos 100	No inv	0%	No	No con	2	cada año	Salud	Salud	-
184	Femenino	37	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Vespertino	Mayor 300	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
185	Femenino	38	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Nocturno	100-200	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Educación	Salud	-
186	Femenino	38	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	100-200	Si inv	100%	No	No con	1	nunca	Educación	-	-
187	Femenino	43	Primaria Incompleta	No	Si	Comercio	Si	No cap	No	Trimestral	Poco Conforme	-	Menos 100	Si inv	100%	Si	Si con	mayor o igual a 3	cada año	Educación	-	MCS
188	Femenino	26	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Salud	-	-
189	Femenino	41	Primaria Incompleta	No	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Nocturno	201-300	Si inv	100%	Si	No con	mayor o igual a 3	cada año	Educación	-	-
190	Femenino	50	Primaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Vespertino	201-300	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Salud	-	-
191	Femenino	33	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	50%	Si	No con	2	cada dos años	Educación	-	-
192	Femenino	35	Secundaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	100-200	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
193	Femenino	43	Primaria Completa	Si	No	-	No	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Vespertino	100-200	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Salud	-	-
194	Femenino	54	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Nocturno	Mayor 300	Si inv	50%	No	No con	1	nunca	Salud	-	-
195	Femenino	30	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	50%	No	No con	1	nunca	Educación	-	-
196	Femenino	47	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	100-200	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Educación	-
197	Femenino	39	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	50%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
198	Femenino	32	Secundaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	100-200	Si inv	75%	Si	No con	2	cada año	Comodidad familiar	-	-
199	Femenino	35	Primaria Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Nocturno	Mayor 300	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
200	Femenino	49	Primaria Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	50%	Si	No con	2	cada dos años	Vivienda	-	-



DISÑO DE UN CENTRO DE CAPACITACIÓN PARA BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO DE DEARROLLO HUMANO INDIVIDUAL EN GUAYAQUIL

BASE DE DATOS

NOVIEMBRE DEL 2013

Facultad de
Ciencias Sociales
y Humanísticas

No.	Sexo	Edad	Nivel de Instrucción	Leer/Escribir	Para que se otorge el CDH	Opciones	Recibió asesoría	Gustaría capacitación	Asesoría Profesional	Seguimiento	Conformidad	Horario Capacitación	Nivel Ingresos	Invierto en actividad comercial	% inversión	eCDH fue satisfactorio	Alguien controló la inversión	Nro. de veces realizado CDH	Renovación Crédito	Beneficios Socioeconómicos	Anexo P.10	Anexo P.13
201	Femenino	52	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	50%	Si	Si con	1	nunca	Vivienda	-	BNF
202	Femenino	27	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	75%	Si	No con	2	cada año	Educación	-	-
203	Femenino	26	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
204	Femenino	29	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Salud	-	-
205	Femenino	42	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	No cap	No	Semestral	Medianamente conforme	-	menos 100	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Educación	Educación	-
206	Femenino	42	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	menos 100	No inv	0%	No	No con	2	cada año	Vivienda	Vivienda	-
207	Femenino	64	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Vespertino	Mayor 300	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
208	Femenino	52	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Conforme	Vespertino	menos 100	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
209	Femenino	28	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	No cap	Si	Semestral	Conforme	-	menos 100	Si inv	100%	No	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
210	Femenino	45	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	Mayor 300	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Educación	Educación	-
211	Femenino	40	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Matutino	100-200	Si inv	75%	No	No con	2	cada dos años	Salud	-	-
212	Femenino	46	Primaria_Completa	Si	No	-	No	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Vespertino	100-200	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Salud	Salud	-
213	Masculino	68	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	Si	No cap	No	Semestral	Medianamente conforme	-	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	2	cada año	Comodidad familiar	-	-
214	Femenino	53	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
215	Femenino	23	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	Menos 100	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Comodidad familiar	Deudas	-
216	Femenino	28	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	100-200	Si inv	50%	No	Si con	1	nunca	Salud	-	BNF
217	Femenino	35	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	No	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	201-300	No inv	0%	No	No con	mejor o igual a 3	cada dos años	Vivienda	Vivienda	-
218	Femenino	39	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Nocturno	201-300	Si inv	100%	Si	No con	mejor o igual a 3	cada año	Educación	-	-
219	Femenino	25	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	Mayor 300	Si inv	50%	Si	No con	2	cada año	Educación	-	-
220	Femenino	28	Primaria_Completa	Si	No	-	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	mayor 300	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Educación	Deudas	-
221	Femenino	32	Superior	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	Mayor 300	Si inv	75%	Si	No con	2	cada dos años	Educación	-	-
222	Femenino	25	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Medianamente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	100%	No	No con	2	cada año	Vivienda	-	-
223	Femenino	20	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	No cap	No	Semestral	Inconforme	-	Mayor 300	Si inv	50%	No	No con	2	cada año	Educación	-	-
224	Femenino	35	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Nocturno	201-300	Si inv	75%	Si	No con	2	cada año	Salud	-	-
225	Femenino	33	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	100-200	Si inv	50%	Si	No con	1	nunca	Salud	-	-
226	Masculino	38	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Nocturno	Mayor 300	Si inv	100%	Si	No con	2	cada dos años	Educación	-	-
227	Femenino	40	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	No cap	No	Semestral	Poco Conforme	-	201-300	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Salud	-
228	Femenino	33	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	No	Semestral	Medianamente conforme	Nocturno	Menos 100	Si inv	100%	No	Si con	1	nunca	Comodidad familiar	-	BNF
229	Femenino	24	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	100-200	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
230	Femenino	28	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
231	Femenino	33	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	50%	No	No con	1	nunca	Vivienda	-	-
232	Femenino	32	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	50%	Si	No con	2	cada año	Educación	-	-
233	Femenino	26	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	Mayor 300	Si inv	0%	No	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
234	Femenino	28	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	No	Semestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Educación	Educación	-
235	Femenino	22	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si cap	No	Semestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	100%	No	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
236	Femenino	35	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Nocturno	100-200	Si inv	100%	No	No con	2	cada dos años	Educación	-	-
237	Femenino	39	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
238	Femenino	27	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	No cap	No	Trimestral	Medianamente conforme	-	100-200	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
239	Femenino	26	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	201-300	Si inv	100%	No	Si con	1	nunca	Comodidad familiar	-	BNF
240	Femenino	40	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	Si	Si cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si inv	75%	No	No con	1	nunca	Educación	-	-



DISÑO DE UN CENTRO DE CAPACITACIÓN PARA BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO DE DEARROLLO HUMANO INDIVIDUAL EN GUAYAQUIL
BASE DE DATOS
NOVIEMBRE DEL 2013



No.	Sexo	Edad	Nivel de Instrucción	Leer/Escribir	Para qué se otorga el CDH	Opciones	Recibió asesoría	Gustaría capacitación	Asesoría Profesional	Seguimiento	Conformidad	Horario Capacitación	Nivel Ingresos	Invierte en actividad comercial	%Inversión	eICDH fue satisfactorio	Alguien controla la inversión	Nro. de veces realizado CDH	Renovación Crédito	Beneficios Socioeconómicos	Anexo P.10	Anexo P.13
241	Femenino	31	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	100%	Si	No_con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
242	Femenino	23	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	100-200	Si_inv	25%	Si	No_con	2	cada año	Educación	-	-
243	Femenino	27	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si_inv	50%	Si	No_con	2	cada dos años	Educación	-	-
244	Femenino	49	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Conforme	Nocturno	100-200	Si_inv	75%	Si	No_con	1	nunca	Salud	-	-
245	Femenino	32	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	100-200	Si_inv	75%	Si	No_con	1	nunca	Vivienda	-	-
246	Femenino	40	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	100-200	Si_inv	75%	Si	No_con	1	nunca	Educación	-	-
247	Femenino	27	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	100%	Si	No_con	mayor o igual a 3	cada dos años	Educación	-	-
248	Femenino	27	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	No_cap	No	Semestral	Inconforme	-	100-200	Si_inv	25%	No	No_con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
249	Femenino	52	Primaria_Incompleta	No	No	-	No	Si_cap	No	Semestral	Medianamente conforme	Vespertino	Menos 100	No_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
250	Femenino	36	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	100%	No	No_con	2	cada año	Vivienda	-	-
251	Femenino	44	Primaria_Incompleta	No	No	-	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	100-200	Si_inv	50%	No	No_con	2	cada año	Educación	-	-
252	Femenino	29	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Nocturno	Mayor 300	Si_inv	100%	No	No_con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
253	Femenino	28	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	No_cap	No	Trimestral	Medianamente conforme	-	Menos 100	Si_inv	75%	Si	No_con	2	cada año	Vivienda	-	-
254	Femenino	54	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	100-200	Si_inv	50%	No	No_con	1	nunca	Salud	-	-
255	Femenino	30	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	menos 100	Si_inv	100%	No	No_con	1	nunca	Educación	-	-
256	Femenino	27	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si_inv	100%	Si	No_con	1	nunca	Salud	-	-
257	Femenino	36	Primaria_Incompleta	Si	No	-	No	Si_cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	menos 100	No_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Educación	Educación	-
258	Femenino	24	Superior	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	Mayor 300	Si_inv	75%	Si	No_con	1	nunca	Salud	-	-
259	Femenino	39	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	201-300	No_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Deudas	-
260	Femenino	32	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Conforme	Nocturno	Menos 100	Si_inv	100%	Si	No_con	1	nunca	Salud	-	-
261	Femenino	33	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	No_cap	No	Semestral	Inconforme	-	Menos 100	Si_inv	50%	No	No_con	1	nunca	Educación	-	-
262	Femenino	40	Primaria_Completa	Si	No	-	No	Si_cap	No	Semestral	Inconforme	Vespertino	100-200	Si_inv	100%	Si	No_con	mayor o igual a 3	cada dos años	Vivienda	-	-
263	Femenino	30	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si_inv	100%	Si	No_con	2	cada dos años	Salud	-	-
264	Femenino	34	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	100-200	Si_inv	100%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	-	-
265	Femenino	25	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si_inv	75%	Si	No_con	1	nunca	Salud	-	-
266	Femenino	55	Secundaria_Incompleta	Si	No	-	No	Si_cap	Si	Semestral	Medianamente conforme	Vespertino	100-200	Si_inv	50%	No	No_con	1	nunca	Salud	-	-
267	Femenino	30	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Medianamente conforme	Vespertino	100-200	No_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Educación	-
268	Femenino	37	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	100-200	Si_inv	50%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	-	-
269	Femenino	36	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Conforme	Vespertino	201-300	Si_inv	50%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	-	-
270	Femenino	40	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Nocturno	Menos 100	Si_inv	100%	No	No_con	1	nunca	Educación	-	-
271	Femenino	40	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	No_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Salud	Otros	-
272	Femenino	38	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si_inv	50%	Si	No_con	1	nunca	Vivienda	-	-
273	Femenino	33	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si_inv	100%	Si	No_con	2	cada año	Comodidad familiar	-	-
274	Femenino	38	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	201-300	Si_inv	100%	Si	No_con	2	cada año	Salud	-	-
275	Femenino	40	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	Mayor 300	Si_inv	50%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	-	-
276	Femenino	25	Secundaria_Completa	Si	No	-	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	201-300	Si_inv	50%	Si	No_con	1	nunca	Educación	-	-
277	Femenino	29	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Conforme	Vespertino	201-300	Si_inv	100%	Si	No_con	mayor o igual a 3	cada año	Educación	-	-
278	Masculino	36	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Nocturno	Mayor 300	Si_inv	100%	Si	No_con	2	cada año	Vivienda	-	-
279	Femenino	45	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Matutino	201-300	No_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
280	Femenino	23	Primaria_Completa	Si	No	-	No	Si_cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	Mayor 300	Si_inv	50%	Si	No_con	1	nunca	Educación	-	-



DISEÑO DE UN CENTRO DE CAPACITACIÓN PARA BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO DE DEARROLLO HUMANO INDIVIDUAL EN GUAYAQUIL
BASE DE DATOS
NOVIEMBRE DEL 2013



No.	Sexo	Edad	Nivel de Instrucción	Leer/Escribir	Para que se otorga el CDH	Opciones	Recibió asesoría	Gustaría capacitación	Asesoría Profesional	Seguimiento	Conformidad	Horario Capacitación	Nivel Ingresos	Invierto en actividad comercial	% Inversión	eICDH fue satisfactorio	Alguien controla la inversión	No. de veces realizado CDH	Renovación Crédito	Beneficios Socioeconómicos	Arexos P.10	Arexos P.13
281	Femenino	24	Primaria_Incompleta	Si	No	-	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	201-300	No inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Educación	-
282	Femenino	32	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	No_cap	No	Semestral	Inconforme	-	Mayor 300	Si_inv	50%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	-	-
283	Femenino	43	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	No_cap	No	Semestral	Inconforme	-	201-300	Si_inv	75%	No	No_con	mayor o igual a 3	cada año	Vivienda	-	-
284	Femenino	43	Superior	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si_inv	100%	No	No_con	1	nunca	Educación	-	-
285	Masculino	33	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Nocturno	Menos 100	Si_inv	100%	No	No_con	1	nunca	Educación	-	-
286	Femenino	48	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	100-200	Si_inv	50%	Si	No_con	1	nunca	Salud	-	-
287	Femenino	27	Superior	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Nocturno	Menos 100	Si_inv	100%	No	No_con	2	cada año	Educación	-	-
288	Femenino	32	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si_inv	75%	Si	No_con	2	cada año	Educación	-	-
289	Femenino	45	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si_inv	50%	Si	No_con	1	nunca	Salud	-	-
290	Femenino	24	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	No	Trimestral	Medianamente conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	100%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	-	-
291	Femenino	32	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si_inv	100%	No	No_con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
292	Femenino	42	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Conforme	Vespertino	100-200	Si_inv	50%	Si	No_con	1	nunca	Educación	-	-
293	Femenino	35	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Matutino	100-200	Si_inv	100%	Si	No_con	1	nunca	Educación	-	-
294	Femenino	22	Primaria_Completa	Si	No	-	No	Si_cap	No	Semestral	Medianamente conforme	Nocturno	Menos 100	No inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Educación	-
295	Femenino	23	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Semestral	Conforme	Matutino	Mayor 300	No inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
296	Femenino	41	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	No_cap	No	Semestral	Inconforme	-	201-300	Si_inv	75%	Si	No_con	1	nunca	Salud	-	-
297	Masculino	55	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Nocturno	201-300	Si_inv	100%	Si	No_con	2	cada año	Salud	-	-
298	Femenino	39	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	Mayor 300	Si_inv	100%	Si	No_con	2	cada dos años	Educación	-	-
299	Femenino	32	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	100-200	Si_inv	50%	Si	No_con	2	cada año	Salud	-	-
300	Femenino	37	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	Mayor 300	Si_inv	100%	Si	No_con	mayor o igual a 3	cada año	Vivienda	-	-
301	Femenino	41	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	No	Semestral	Poco Conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	25%	No	No_con	1	nunca	Salud	-	-
302	Femenino	20	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Nocturno	201-300	Si_inv	50%	No	No_con	1	nunca	Educación	-	-
303	Femenino	29	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Nocturno	Mayor 300	Si_inv	100%	Si	No_con	mayor o igual a 3	cada año	Educación	-	-
304	Femenino	23	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Semestral	Conforme	Vespertino	menos 100	Si_inv	100%	Si	No_con	2	cada dos años	Comodidad familiar	-	-
305	Masculino	54	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Nocturno	100-200	Si_inv	75%	Si	No_con	2	cada año	Salud	-	-
306	Femenino	29	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Semestral	Conforme	Vespertino	100-200	Si_inv	75%	No	No_con	2	mayor o igual a 3 años	Salud	-	-
307	Femenino	26	Superior	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	Mayor 300	Si_inv	100%	Si	No_con	2	cada año	Educación	-	-
308	Femenino	44	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Nocturno	201-300	Si_inv	50%	No	No_con	1	nunca	Salud	-	-
309	Femenino	36	Primaria_Incompleta	No	No	-	No	No_cap	No	Semestral	Inconforme	-	201-300	No inv	0%	No	No_con	1	nunca	Salud	Salud	-
310	Femenino	38	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	No_cap	No	Trimestral	Inconforme	-	Mayor 300	No inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Salud	-
311	Femenino	27	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	100%	No	No_con	2	cada año	Comodidad familiar	-	-
312	Femenino	48	Primaria_Incompleta	No	No	-	No	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Nocturno	Menos 100	No inv	0%	No	No_con	1	nunca	Salud	Vivienda	-
313	Femenino	28	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	No	Mensual	Medianamente conforme	Matutino	100-200	No inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
314	Femenino	30	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Medianamente conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	75%	Si	No_con	1	nunca	Educación	-	-
315	Femenino	29	Superior	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Nocturno	Mayor 300	Si_inv	100%	No	No_con	2	cada año	Educación	-	-
316	Femenino	56	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	100%	Si	No_con	1	nunca	Salud	-	-
317	Femenino	21	Primaria_Completa	Si	No	-	No	No_cap	No	Semestral	Inconforme	-	100-200	No inv	0%	No	No_con	1	nunca	Salud	Educación	-
318	Femenino	37	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	75%	No	No_con	1	nunca	Educación	-	-
319	Femenino	28	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	No	Mensual	Medianamente conforme	Matutino	100-200	No inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Deudas	-
320	Femenino	20	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Vespertino	Mayor 300	Si_inv	75%	Si	No_con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-



DISEÑO DE UN CENTRO DE CAPACITACIÓN PARA BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO INDIVIDUAL EN GUAYAQUIL
BASE DE DATOS
DICIEMBRE DEL 2013



No.	Sexo	Edad	Nivel de Instrucción	Leer/Escribir	Para qué se otorga el CCH	Opciones	Recibió asesoría	Gustaría capacitación	Asesoría Profesional	Seguimiento	Conformidad	Horario Capacitación	Nivel Ingresos	Invierto en actividad comercial	%Inversión	eCCH fue satisfactorio	Alguien controla la inversión	Nro. de veces realizado CCH	Renovación Crédito	Beneficios Socioeconómicos	Anexo P.10	Anexo P.13
321	Femenino	57	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Mediamente conforme	Matulino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	1	nunca	Salud	-	-
322	Femenino	43	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Matulino	100-200	Si inv	100%	No	Si con	1	nunca	Salud	-	BNF
323	Femenino	26	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Nocturno	Menos 100	Si inv	100%	No	No con	2	cada año	Comodidad familiar	-	-
324	Femenino	25	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	100%	No	No con	2	cada año	Comodidad familiar	-	-
325	Femenino	25	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Salud	-	-
326	Femenino	38	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Nocturno	201-300	Si inv	100%	Si	No con	2	cada año	Educación	-	-
327	Femenino	28	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Nocturno	Mayor 300	Si inv	75%	Si	No con	2	cada año	Educación	-	-
328	Masculino	50	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Nocturno	201-300	Si inv	100%	Si	No con	2	cada año	Salud	-	-
329	Femenino	27	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matulino	Menos 100	Si inv	100%	Si	Si con	1	nunca	Vivienda	-	MES
330	Femenino	36	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Matulino	100-200	Si inv	100%	Si	No con	2	cada año	Educación	-	-
331	Femenino	46	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si inv	50%	Si	No con	2	cada dos años	Salud	-	-
332	Femenino	22	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Matulino	Menos 100	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
333	Femenino	36	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matulino	201-300	Si inv	50%	Si	No con	2	cada dos años	Educación	-	-
334	Femenino	35	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Conforme	Matulino	Mayor 300	Si inv	75%	Si	No con	2	cada dos años	Salud	-	-
335	Femenino	28	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Conforme	Matulino	201-300	Si inv	75%	Si	No con	2	cada año	Comodidad familiar	-	-
336	Femenino	48	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Conforme	Vespertino	100-200	Si inv	100%	Si	Si con	1	nunca	Salud	-	MES
337	Femenino	27	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matulino	Menos 100	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Vivienda	-	-
338	Masculino	51	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Matulino	201-300	Si inv	50%	Si	No con	2	cada dos años	Salud	-	-
339	Femenino	23	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Matulino	Mayor 300	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
340	Femenino	25	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matulino	201-300	Si inv	75%	Si	No con	mayor o igual a 3	cada año	Educación	-	-
341	Femenino	43	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Educación	Educación	-
342	Femenino	40	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	2	cada año	Educación	-	-
343	Femenino	32	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	Si inv	100%	No	No con	2	cada dos años	Vivienda	-	-
344	Femenino	34	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	201-300	Si inv	75%	Si	No con	2	cada año	Educación	-	-
345	Femenino	39	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matulino	Menos 100	Si inv	100%	Si	No con	2	cada año	Educación	-	-
346	Femenino	47	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Conforme	Nocturno	Menos 100	Si inv	25%	No	No con	1	nunca	Salud	-	-
347	Femenino	43	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matulino	100-200	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
348	Femenino	39	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	Mayor 300	No inv	0%	No	No con	2	cada año	Vivienda	Vivienda	-
349	Femenino	25	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Conforme	Vespertino	100-200	Si inv	100%	No	No con	1	nunca	Salud	-	-
350	Femenino	34	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Mediamente conforme	Vespertino	100-200	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
351	Femenino	34	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matulino	201-300	Si inv	75%	Si	No con	2	cada año	Salud	-	-
352	Femenino	30	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Vespertino	100-200	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Salud	Salud	-
353	Femenino	25	Primaria_Incompleta	Si	No	-	No	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Matulino	100-200	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Otros	-
354	Femenino	44	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Conforme	Vespertino	Mayor 300	Si inv	100%	Si	No con	2	cada año	Salud	-	-
355	Femenino	27	Primaria_Incompleta	Si	No	-	No	Si_cap	Si	Semestral	Conforme	Matulino	Mayor 300	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Salud	-
356	Femenino	31	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Matulino	100-200	No inv	0%	No	No con	1	nunca	Vivienda	Educación	-
357	Femenino	29	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si inv	100%	No	No con	1	nunca	Comodidad familiar	-	-
358	Femenino	48	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matulino	Menos 100	Si inv	50%	No	No con	2	cada año	Educación	-	-
359	Femenino	36	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	No cap	No	Trimestral	Inconforme	-	100-200	Si inv	75%	Si	No con	1	nunca	Educación	-	-
360	Femenino	30	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matulino	201-300	Si inv	75%	Si	No con	2	cada año	Educación	-	-



DISÑO DE UN CENTRO DE CAPACITACIÓN PARA BENEFICIARIOS DEL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO INDIVIDUAL EN GUAYAQUIL
BASE DE DATOS
NOVIEMBRE DEL 2013



No.	Sexo	Edad	Nivel de Instrucción	Leer/Escribir	Para qué se otorga el CDH	Opciones	Recibió asesoría	Gustaría capacitación	Asesoría Profesional	Seguimiento	Conformidad	Horario Capacitación	Nivel Ingresos	Invierto en actividad comercial	% Inversión	e/CDH fue satisfactorio	Alguien controló la inversión	No. de veces realizado CDH	Renovación Crédito	Beneficios Socioeconómicos	Arexco P.10	Arexco P.13
361	Femenino	28	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Conforme	Vespertino	Menos 100	Si_inv	100%	No	No_con	2	cada año	Comodidad familiar	-	-
362	Femenino	30	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	100-200	Si_inv	75%	No	No_con	mejor o igual a 3	cada año	Educación	-	-
363	Femenino	75	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	75%	Si	Si_con	1	nunca	Salud	-	BNF
364	Femenino	24	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	100%	No	No_con	2	mejor o igual a 3 años	Salud	-	-
365	Femenino	45	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	50%	Si	No_con	1	nunca	Vivienda	-	-
366	Femenino	37	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	Si_inv	100%	No	No_con	2	cada año	Comodidad familiar	-	-
367	Femenino	26	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	Menos 100	Si_inv	100%	No	No_con	1	nunca	Educación	-	-
368	Masculino	70	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	No	Semestral	Medianamente conforme	Vespertino	100-200	Si_inv	50%	Si	No_con	1	nunca	Salud	-	-
369	Femenino	26	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	No	Semestral	Medianamente conforme	Nocturno	Mayor 300	Si_inv	100%	Si	No_con	1	nunca	Educación	-	-
370	Femenino	33	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Matutino	Mayor 300	Si_inv	100%	Si	No_con	mejor o igual a 3	cada año	Vivienda	-	-
371	Femenino	35	Primaria_Completa	Si	No	-	No	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Nocturno	201-300	No_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
372	Masculino	74	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Vespertino	Menos 100	No_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Vivienda	Vivienda	-
373	Femenino	31	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Nocturno	201-300	Si_inv	75%	Si	No_con	2	cada año	Vivienda	-	-
374	Femenino	24	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Matutino	100-200	Si_inv	50%	No	No_con	1	nunca	Educación	-	-
375	Femenino	62	Primaria_Incompleta	No	Si	Comercio	No	No_cap	Si	Semestral	Medianamente conforme	-	Menos 100	No_inv	0%	No	No_con	2	cada año	Salud	Vivienda	-
376	Femenino	57	Secundaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Semestral	Totalmente conforme	Matutino	201-300	Si_inv	100%	Si	No_con	1	nunca	Salud	-	-
377	Femenino	48	Primaria_Completa	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	100-200	Si_inv	75%	Si	No_con	1	nunca	Salud	-	-
378	Femenino	34	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Conforme	Vespertino	201-300	Si_inv	75%	Si	No_con	2	cada año	Educación	-	-
379	Femenino	42	Primaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	No	Si_cap	Si	Mensual	Totalmente conforme	Matutino	201-300	No_inv	0%	No	No_con	1	nunca	Salud	Salud	-
380	Femenino	37	Secundaria_Incompleta	Si	Si	Comercio	Si	Si_cap	Si	Trimestral	Totalmente conforme	Matutino	100-200	Si_inv	50%	No	No_con	2	cada año	Educación	-	-

Anexo No. 3: CDH otorgados en el Guayas por el BNF, a diciembre del 2010.

CDH en el Guayas, BNF 2011		
	No. Créditos	Valor
Guayaquil	14.505	5,787.074
Pedro Carbo	1.786	712.562
Daule	1.492	595.269
Balzar	1.330	530.628
Milagro	1.355	540.600
El Triunfo	1.158	462.011
La Troncal	288	114.904
El Empalme	1.488	593.661
Naranjal	746	297.634
Santa Elena	2.235	891.694
Pto. Baquerizo	8	3.192
ZONAL GUAYAQUIL	26.391	10,529.227

Anexo No. 4: CDH otorgados en el Guayas por el BNF, a diciembre del 2011.

CDH en el Guayas, BNF 2011		
	No. Créditos	Valor
Guayaquil	14.505	5,787.074
Pedro Carbo	1.786	712.562
Daule	1.492	595.269
Balzar	1.330	530.628
Milagro	1.355	540.600
El Triunfo	1.158	462.011
La Troncal	288	114.904
El Empalme	1.488	593.661
Naranjal	746	297.634
Santa Elena	2.235	891.694
Pto. Baquerizo	8	3.192
ZONAL GUAYAQUIL	26.391	10,529.227

Anexo No. 5: CDH otorgados en el Guayas por el BNF, a diciembre del 2012.

CDH en el Guayas, BNF 2012		
	No. Créditos	Valor
Guayaquil	20.367	8,266.091
Pedro Carbo	3.197	1,275.443
Daule	3.007	1,252.051
Balzar	2.645	1,055.223
Milagro	1.350	587.839
El Triunfo	2.533	1,010.540
La Troncal	1.073	428.073
El Empalme	2.477	988.199
Naranjal	2.890	1,152.966
Santa Elena	2.699	1,146.119
Pto. Baquerizo	31	12.367
ZONAL GUAYAQUIL	42.269	17,174.911

Anexo No. 6: Aplicación de la encuesta a beneficiarios del CDH Individual en la ciudad de Guayaquil





Anexo No. 7: Instalaciones del Ministerio de Inclusión Económica y Social en la ciudad de Guayaquil.

