

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EQUINOCCIAL
DIRECCIÓN GENERAL DE POSGRADOS
MAESTRÍA EN EDUCACIÓN Y DESARROLLO SOCIAL

Plan de tesis para la obtención del título de Magíster en
Educación y Desarrollo social

**LOS POBRES Y EL ACCESO A LOS MICROCRÉDITOS DE LOS CÍRCULOS
DE ECONOMÍA SOLIDARIA DE LA ASOCIACIÓN CRISTIANA DE
JOVENES.**

Dora Corina Montenegro Tatamués.

Director: Mgstr. Javier Jiménez.

Quito, Ecuador



PLAN DE TESIS

1.- LOS POBRES Y EL ACCESO A LOS MICROREDITOS DE LOS CIRCULOS DE ECONOMIA SOLIDARIA DE LA ASOCIACION CRISTIANA DE JOVENES.

2.- PLANTEAMIENTO DEL TEMA DE INVESTIGACION

Evaluar si los microcréditos otorgados por los Círculos de Economía Solidaria de la Asociación Cristiana de Jóvenes cumplen su objetivo de llegar a la población pobre del sur de Quito y logran aumentar la estabilidad en educación y salud de las personas beneficiadas.

3.- IDENTIFICACION DE VARIABLES DEPENDIENTE E INDEPENDIENTE.

Variable independiente: los microcréditos otorgados por Cesol llegan a la población pobre del sur de Quito.

Variable dependiente: estabilidad en educación y salud de las personas beneficiadas.

4.- PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA:

4.1.- JUSTIFICACIÓN DEL TEMA

Los microcréditos otorgados por Cesol están encaminados a mejorar la situación económica de las familias de las zonas más pobres de Quito, es importante verificar si se cumple con este objetivo y bajo qué parámetros Cesol otorga los créditos, también se debe definir el término pobres porque actualmente en nuestro país se habla de un alto porcentaje de pobres.



De este tema en forma específica no se ha realizado una investigación, aunque existen estudios relacionados con la misma temática.

Es indispensable tratar este tema porque la educación y la salud son pilares fundamentales para el desarrollo de nuestro país, por lo tanto vamos a determinar si en realidad los microcréditos sirven para mejorar la economía y por consiguiente permiten acceder a más servicios.

Si este problema no es tratado no se puede confirmar si los microcréditos realmente llegan a los más pobres, porque también pueden ser desviados a personas con capacidad de pago que no están dentro del grupo considerado pobre. Hoy se habla mucho de las microfinanzas como un medio para eliminar la pobreza de forma paulatina en los países en vías de desarrollo.

El valor teórico para el debate académico es fundamental porque estamos enfocando un tema indispensable para el desarrollo social que es la educación y salud de algunas familias de los sectores urbano marginales del sur de Quito.

4.2.- OBJETIVOS

4.2.1 Objetivo general:

-Conocer si los microcréditos otorgados por Cesol cumplen con su objetivo de llegar a la población de escasos recursos y aumentan la estabilidad en cuanto a educación y salud de las familias beneficiarias.

4.2.2 Objetivos específicos:

- Precisar a qué población están siendo destinados los microcréditos.
- Determinar el porcentaje de los ingresos obtenidas en los negocios que se destinan a educación.
- Determinar el porcentaje de los ingresos obtenidas en los negocios que se destinan a salud.

- Contrastar en que medida se cumplen los objetivos planteados por CESOL de llegar a la población pobre con los microcréditos y lo que en realidad sucede.

4.3.- PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN.

Pregunta central:

¿Cómo CESOL determina si los microcréditos son destinados a personas pobres para que mejoren sus negocios?

Preguntas subsidiarias:

- ¿Cuál es el porcentaje de las ganancias obtenidas en los negocios que se destina para la educación?

- ¿Cuál es el porcentaje de las ganancias obtenidas en los negocios que se destina para la salud?

- ¿Qué sectores de la población acceden a los microcréditos?

5.- MARCO DE REFERENCIA TEÓRICO.

El **microcrédito** al parecer fue una idea de Muhammad Yunus, hace unos 30 años con propósitos solidarios y de apoyo a los más pobres, quienes no eran considerados sujetos de crédito por parte del sistema financiero formal. Para conseguir ese objetivo creó como alternativa el banco Grameen en Bangladesh, que pudiera dotar de recursos económicos a los más pobres y ayudar efectivamente a salir de su situación.

El microcrédito fue acogido por los organismos internacionales como programa financiero para combatir la pobreza en los países pequeños y pobres del mundo. Es una actividad que crece vertiginosamente en Latinoamérica en los países como: Honduras, El salvador, Bolivia y Nicaragua que pertenecen al primer grupo de más pobres, luego



tenemos a Perú Colombia, Costa Rica, Paraguay y Ecuador que están en el segundo grupo.

Las microfinanzas es el nuevo paradigma de los organismos internacionales presentada como la innovadora herramienta financiera que concede pequeños créditos a los pobres. Debe entenderse las microfinanzas como el suministro de servicios financieros en pequeña escala a empresas y familias que tradicionalmente se ha mantenido al margen del sistema financiero formal, según el Banco Mundial es la promesa de llegar a los pobres, para la generación de ingresos en empresas operadas por hogares de bajos recursos económicos.

El microcrédito en el Ecuador se inicio como crédito informal es decir, aquel concedido por un prestamista particular a tasas de usura. Luego es tomado por el estado hace 20 años para que instituciones públicas como la Corporación Financiera Nacional y el Banco Nacional de Fomento desarrollen el credi micro con tasas subsidiadas.

Según los organismos internacionales con el microcrédito, el país alcanzaría la reducción de la pobreza; generaría empleo; incrementaría los ingresos nacionales; lograría el crecimiento económico, estimularía el sector privado y promovería el espíritu empresarial.

El microcrédito esta destinado al sector microempresarial, es decir, al sector de personas que trabajen sin relación de dependencia y tiene negocios pequeños, con capitales limitados, utilizando la mano de obra de la familia ocupan la calle o la propiedad. Este grupo es parte estructural de la economía del Ecuador puesto que representa el 60% de la población económicamente activa y aporta entre el 10 y 15% de producto interno bruto.

El microcrédito es el nuevo concepto del préstamo de dinero en condiciones de tiempos mínimos, montos pequeños garantías de firmas pero con altas tasas de interés.



El microcrédito es un instrumento financiero que se sustenta en una idea sencilla pero eficaz: otorgar pequeños préstamos a los pobres, es decir a personas excluidas de los sistemas financieros tradicionales. Esta experiencia demuestra que los pobres son capaces de pagar los créditos, generar trabajo y mejorar su calidad de vida.

Muchas instituciones han determinado que el camino a seguir es otorgar crédito junto a la construcción de un valor cultural dando capacitación en cómo usar el dinero de forma que los beneficiarios puedan actuar autónomamente; es decir, empoderados en su capacidad de tomar decisiones.

También se determina que no ha existido una política general de éstas instituciones enfocadas hacia los segmentos de población con elevados niveles de pobreza. Al parecer, la mayor parte de las IMF ha preferido una política de “escala de alcance“, en la que se evitan los segmentos de personas muy pobres, en lugar de una política de profundidad de alcance que tiene un fuerte compromiso con el combate a la pobreza y extrema pobreza. Por otro lado, gran parte de las IMF aplican un sistema financiero que se apega a las leyes del mercado y busca auto-sostenimiento financiero y rentabilidad. Los segmentos de población a los que han dirigido sus estrategias son aquellos que posiblemente brindan ventajas en cuanto a seguridad de pago, garantías y rentabilidad.

Las políticas sobre gasto social del gobierno deben ir a la par con las políticas sobre micro- finanzas y deben dirigirse a las áreas geográficas y poblaciones de alcance de las micro-finanzas. Por ejemplo, el microcrédito por sí solo no puede solucionar los problemas de pobreza y generación de empleo, pues debe ser parte de un conjunto de políticas de desarrollo humano que fomenten líneas prioritarias para producción o desarrollo de servicios, educación, salud, e infraestructura básica para disminuir la inequidad social e impulsar el desarrollo integral del país.

Se debe fomentar políticas que contribuyan a la medición del impacto de los programas de microfinanzas y su aporte con el alivio a la pobreza y al crecimiento económico. No pueden continuar la pasividad y falta de rendición de cuentas a la sociedad ecuatoriana, sobre la efectividad de los programas de microfinanzas impulsados por el gobierno central con fondos públicos o préstamos de organismos internacionales.

La ACJ, es una organización internacional fundada en 1959, comprometida con el proceso de cambio y desarrollo social, que reúne a 123 países y mantiene su estatus consultivo en las Naciones Unidas. Impulsa desde Ecuador la misión de la Alianza Mundial de ACJs-YMCAs y su agenda Desafío 21, que nos convoca a la construcción de una comunidad humana de justicia con amor, paz y reconciliación para toda la creación, es una ONG que apoya a la niñez, juventud y sectores populares, es un movimiento ecuménico de respeto a todas las creencias, dogmas o religiones.

Dentro de este contexto se inscribe el CESOL (Círculos de Economía Solidaria) que nace frente a la necesidad de crédito de los sectores con quienes trabajamos. La Asociación Cristiana de Jóvenes del Ecuador es una organización de la sociedad civil comprometida con el proceso de cambio y desarrollo social, en defensa de la vida y de los derechos ciudadanos.

Nos dirigimos a quienes más lo necesitan, personas que por diversas circunstancias son limitados de crédito por la banca tradicional, especialmente mujeres emprendedoras para iniciativas productivas.

Si los ingresos familiares van en aumento también las condiciones de vida deben mejorar en forma paulatina, esta sería la consecuencia esperada sin embargo en un país donde la economía es sumamente inestable no se puede garantizar estos resultados. Una de las Metas de Desarrollo del Milenio es erradicar la pobreza extrema y el hambre y no se puede erradicar la pobreza sin antes ayudar a la gente pobre con empleo, educación y



salud. La base de estos tres ejes es el acceso a servicios financieros, pues los ingresos económicos permiten mejorar la calidad de vida.

El microcrédito grupal solidario.- Es el sistema que Cesol maneja para conceder los créditos y consiste en lo siguiente:

La metodología de microcrédito orientado a grupos solidarios, nació en los años sesenta. Estos grupos son pequeños, típicamente compuestos por un mínimo de tres y máximo 20 personas. La garantía patrimonial requerida a estos grupos es de tipo colectivo: el crédito se otorga a individuos pero se requiere que se organicen en grupos responsables por el financiamiento obtenido, homogéneos por ser de similar condición socioeconómica o por pertenecer a una misma localidad. Algunos miembros del grupo, después de un proceso de auto-selección basado en el conocimiento personal y la confianza que tienen en la capacidad de reembolso de cada uno están encargados de vigilar el empleo de los fondos y presionar a los demás miembros para que paguen con regularidad.

El mecanismo de garantía solidaria tiene el objetivo de aumentar la tasa de reembolso y crear las condiciones para la sostenibilidad financiera de manera que cada persona sea responsable frente al grupo o la comunidad a la que pertenece. La importancia de esta metodología no tradicional de concesión de créditos, ajena al sistema bancario se encuentra en la baja tasa de mora registrada debido a la identificación de técnicas

La pobreza en el mundo es el problema más grave que actualmente enfrentan la mayoría de países, se podría afirmar que no existe una solución inmediata sin embargo existen mecanismos para reducirla paulatinamente. Joffrey Sachs afirma que resulta útil distinguir tres grados de pobreza : la pobreza extrema o absoluta que significa que las familias no pueden hacer frente a necesidades básicas para la supervivencia, padecen hambre crónica, no tienen acceso a la asistencia médica, no tienen servicios de agua



potable ni de saneamiento, no pueden costear la educación de algunos o de ninguno de sus hijos y carecen de elementos rudimentarios para proteger sus viviendas como un techo que evite la entrada de la lluvia en la choza o una chimenea para evacuar el humo de la cocina y carecen de artículos básicos como los zapatos, esta pobreza se presenta sólo en los países en vías de desarrollo. El concepto de pobreza moderada se refiere, por lo general, a unas condiciones de vida en las cuales las necesidades básicas están cubiertas, pero sólo de modo precario, la pobreza relativa se interpreta habitualmente como un nivel de ingresos familiares situado por debajo de una proporción dada de la renta nacional media. Los relativamente pobres, en países de renta alta, no tienen acceso a bienes culturales ni a actividades de ocio y diversión y tampoco a una asistencia sanitaria ni a una educación de calidad.

Para determinar la pobreza el Banco Mundial emplea un modelo estadístico basado en los ingresos por debajo de un dólar diario por persona, medidos según la paridad del poder adquisitivo en el caso de pobres extremos en todo el mundo. La siguiente categoría corresponde a ingresos entre uno y dos dólares diarios para medir la pobreza moderada.

La mayoría de las personas que viven en la pobreza extrema en el mundo se ubican en tres regiones: Extremo Oriente, el sur de Asia y África Subsahariana. El porcentaje de pobreza extrema de América Latina ronda el 10% y se mantiene relativamente inmóvil. Aproximadamente el 15% de los latinoamericanos vive en la pobreza moderada, una tasa que ha sido bastante constante desde 1981. La sexta parte de la humanidad vive en pobreza extrema y lucha a diario por la supervivencia. Según las evaluaciones participativas de la pobreza los pobres se caracterizan por: por la falta de ingreso y servicios públicos, vulnerabilidad, aislamiento, falta de seguridad y de respeto de sí mismo e impotencia para salir de esta situación.



Según las cifras del INEC, en su encuesta de condiciones de vida 2005-2006, un hogar de 4 personas que no alcance 157 dólares al mes es considerado indigente, dado que no alcanzará a cubrir sus necesidades nutricionales mínimas, según esta información en el Ecuador en el primer trimestre del 2006, el 18% de ecuatorianos es indigente y existe un 33% de indigencia rural y un 7% de indigencia urbana. Un hogar de 4 personas con ingresos menores a 325 dólares es considerado pobre porque no se podrán satisfacer los requerimientos de bienes y servicios elementales. Desde esta perspectiva la pobreza a nivel nacional es del 51%, la pobreza a nivel rural es del 70% y la pobreza urbana es del 38%. Según el BID en comparación con los años ochenta en la actualidad el porcentaje de población latinoamericana que vive por debajo de la línea de pobreza es significativamente superior y la desigualdad se ha incrementado, pero la pobreza afecta principalmente a grupos que se ven marginados por razones de raza, origen étnico o género.

Según Luís Torres Rodríguez la pobreza en el Ecuador se ha incrementado en los últimos años debido a la concentración de la riqueza en pocas manos y por la corrupción de los grupos de poder político y económico que no han permitido el desarrollo del país.

MARCO DE REFERENCIA CONCEPTUAL

Se va a definir los términos microfinanzas y microcrédito como medios para impulsar la economía y como una forma de erradicar la pobreza.

ACJ - CESOL institución de microcréditos para sectores urbano marginales de Quito.

El microcrédito grupal solidario para aumentar la tasa de reembolso y crear condiciones de sostenibilidad financiera.

Pobreza en el mundo y en el Ecuador

El acceso a la educación y salud



6.- PLANTEAMIENTO DE LA HIPÓTESIS:

Los microcréditos de Cesol son otorgados a los pobres del sur de Quito aumentando la estabilidad en educación y salud

Los microcréditos entendidos como:

Cobertura para que los pobres puedan acceder a las finanzas

Mecanismo para erradicar la pobreza

Mecanismo para mejorar la educación y salud.

Aumentando estabilidad en educación y salud entendido como:

Posibilidades de más acceso a la educación y salud

7.- METODOLOGIA Y ESTRATEGIAS METODOLOGICAS

Las técnicas serán:

Encuestas.- Se aplicarán 50 encuestas a las personas que han recibido microcréditos para conocer si cumplen el objetivo de llegar a los pobres.

Entrevista a tres empleados de Cesol para conocer bajo que parámetros se otorgan los microcréditos.

8.- INDICE

Carátula

Resumen

Tabla de contenidos

Introducción

CAPITULO 0

Plan de tesis



- 1.- tema de investigación
- 2.- Justificación del tema
- 3.- objetivos
- 4.- preguntas de investigación
- 5.- Marco de referencia teórico
- 6.- Marco de referencia conceptual
- 7.- La hipótesis
- 8.- metodología
- 9.- Índice

	Pag.
INTRODUCCION	1
CAPITULO I	
LOS POBRES Y EL ACCESO A LOS MICROREDITOS DE CESOL	
Introducción	2
El microcrédito en el mundo	3
Muhammad Yunus	
Sam Daley Harris	5
Luís Torres Rodríguez	6
El microcrédito en el Ecuador	7
Microempresa	10
Clases de microempresas	11
Tasas de interés	
Reseña histórica de la Asociación Cristiana de Jóvenes Ecuador	12
Programas	17
Misión y visión	21
Círculos de economía solidaria (CESOL)	24
Misión, visión y objetivos	25
Reseña histórica de CESOL	26
El microcrédito grupal solidario	29
Proceso de crédito	30



La pobreza en el mundo	32
La pobreza según el Banco Mundial	33
Joffrey Sachs causas para el declive de la economía	36
La pobreza en el Ecuador según el INEC	38
Ingresos de la población por quintiles	39
Educación y salud en Ecuador	41
Conclusiones.	42

CAPITULO II

METODOLOGIA PARA MEDIR LA POBREZA

Introducción	45
La encuesta	46
La entrevista	48
Conclusiones.	51

CAPITULO III

APLICACIÓN DE INSTRUMENTOS PARA RECOLECTAR INFORMACIÓN

Introducción	52
Resultados de entrevista	63
Conclusiones	65

CAPITULO IV

RESULTADOS FINALES

Introducción	66
Análisis de datos	67
Análisis de los resultados frente a los objetivos	74
Análisis de hipótesis	76
Relación de resultados con el marco teórico	77
Comentarios de la autora	78
Recomendaciones	80
Bibliografía	82



Gráficos estadísticos

Gráfico 1 edad de los encuestados	53
Gráfico 2 género de los encuestados	
Gráfico 3 estado civil	54
Gráfico 4 tamaño de la familia	
Gráfico 5 edad de los hijos	55
Gráfico 6 nivel de educación de los hijos	
Gráfico 7 nivel de educación género femenino	56
Gráfico 8 nivel de educación género masculino	
Gráfico 9 institución donde estudian los hijos	57
Gráfico 10 principal aportador de ingresos en el hogar	
Gráfico 11 actividad a la que se dedica el cónyuge	58
Gráfico 12 ingresos de la familia	
Gráfico 13 tenencia de la vivienda	59
Gráfico 14 tipos de negocios	
Gráfico 15 negocios por ramas de actividad	60
Gráfico 16 actividad principal o secundaria	
Gráfico 17 nivel de satisfacción con el negocio	61
Gráfico 18 distribución de las ganancias	
Gráfico 19 razones para gastos mínimos en salud	62
Gráfico 20 donde acuden en caso de enfermedad	

Cuadros

Cuadro No 1 ingresos, miembros de la familia y tenencia de la vivienda según Datos de encuesta.	70
Cuadro No 2 ingresos, miembros de la familia y tenencia de la vivienda según Datos de solicitudes de crédito aprobadas.	75

Anexos

Solicitud de crédito de CESOL
Tabla de amortización
Encuesta
Entrevista



9.- CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

ACTIVIDAD	SEMANA																											
	Octubre				Noviembre				Diciembre				Enero				Febrero				Marzo							
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4				
Recopilación de información definición del tema, las variables y la hipótesis																												
Revisión por parte del director de tesis																												
Recopilación de mayor información. Definición de la bibliografía para el marco teórico de los instrumentos de recolección de datos				x		x																						
Desarrollo del plan de tesis						x																						
Revisión por parte del director de tesis								x																				
Diseño de la metodología, estrategias metodológicas y herramientas de medición											x																	
Procesamiento de la información recopilada. Redacción de Los resúmenes gráficos de la introducción y el primer capítulo. Primer borrador de la introducción y el primer capítulo												x				x												
Revisión por parte del director de tesis																												
Desarrollo de introducción y capítulo 1																												
Redacción de los resúmenes gráficos del segundo capítulo																												
Desarrollo del capítulo 2																												
Edición final. Revisión de redacción y ortografía																												



FORMATO DE PRESUPUESTO

RUBRO	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
MATERIALES DE OFICINA			
Papel A-4			30
CD.	4	1.50	6
Trascripción	1	40	40
Impresión	200	0.05	10
Fotocopias	1200	0.05	60
Encuadernación 5 ejemplares	5	8	40
SUB TOTAL			186
LOGISTICA			
Transporte	120	0.25	30
Comunicación (teléfono, Internet) fax,			100
SUB TOTAL			130
TOTAL			316

10.- BIBLIOGRAFÍA

ACOSTA Alberto. Asedios a lo imposible propuestas económicas en construcción. Corporación Editora nacional. FLACSO- Ecuador 2005.

DALEY Harris Sam y Anna Awimbo. Más caminos para salir de la pobreza. Microcredit Summit Campaign Halifax- Canadá 2006.

GONZALEZ Claudio. El reto de las microfinanzas en América latina. Corporación Andina Caracas- Venezuela.

Informe sobre desarrollo humano Ecuador 2000 PNUD editorial Voluntad.

Informe sobre desarrollo humano 2005 PNUD. Nueva York- Estados Unidos.

JACOME Hugo. Las microfinanzas en la economía ecuatoriana. FLACSO- Quito

JACOME Hugo. La viabilidad de una política redistributiva. Corporación Editora Nacional Quito 2005.

JORDAN Bucheli Fausto. La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas. Fundación Abya-yala, Quito

ORTIZ Andrés. Investigación social en educación y desarrollo. UTE Codeu. Quito 2006

ROBB Carolina. Evaluaciones participativas de la pobreza en el mundo en desarrollo. Banco mundial, editorial Alfaomega Bogotá- Colombia 2002

SACHS Joffrey. El fin de la pobreza. Barcelona- España 2007.

TORRES Luís. Microcrédito la industria de la pobreza. Fundación Avanzar Quito 2006

Varios autores. Ecuador: moviendo fronteras en microfinanzas. USAID Quito 2006

Varios autores. La microempresa en el Ecuador programas y proyectos del Estado MICIP.

BID. Oportunidades para la mayoría. Washington Estados Unidos 2006.

Red Financiera Rural, guía de crédito asociativo rural en Ecuador. Editorial Abya- yala.



Red financiera Rural. Microfinanzas Ecuador. Revista # 4 marzo y revista # 6 septiembre del 2006

UNICEF. "Inversión en educación y salud". Como va la inversión social. 2006. No17

Febres Cordero, B. "EL patrono del microcrédito". El Periódico universidad San Francisco de Quito. 2007

Referencias de páginas web

Sobre ingresos por quintiles en Ecuador: <http://conadis.gov.ec>

Sobre pobreza en Ecuador: www.cepar.org.ec/

Sobre ingresos por quintiles en América Latina: <http://ovn.cyberpunk.cl/news>

Sobre evolución nacional de la pobreza: www.uasb.edu.ec

Sobre ACJ Ecuador: www.ACJecuador.satnet.net





UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EQUINOCCIAL
DIRECCIÓN GENERAL DE POSGRADOS
MAESTRÍA EN EDUCACIÓN Y DESARROLLO SOCIAL

Trabajo de grado para la obtención del título de Magíster en
Educación y Desarrollo social

**LOS POBRES Y EL ACCESO A LOS MICROCRÉDITOS DE LOS CÍRCULOS
DE ECONOMÍA SOLIDARIA DE LA ASOCIACIÓN CRISTIANA DE
JOVENES.**

Dora Corina Montenegro Tatamués.

Director: Mgstr. Javier Jiménez.

Quito, Ecuador
Septiembre, 2007

“Del contenido del presente trabajo se responsabiliza la autora”

Dora Corina Montenegro Tatamués



Dora Corina Montenegro



INFORME ORIGINAL DEL DIRECTOR DE TESIS

Yo, magíster Javier Jiménez certifico que la tesis con el tema “Los pobres y el acceso a los microcréditos de los Círculos de Economía Solidaria de la Asociación Cristiana de Jóvenes” cumple con todos los requisitos de conformidad a las exigencias establecidas en el pensum de estudios de la Universidad Tecnológica Equinoccial para la obtención del título de Magíster en Educación y Desarrollo Social.

Por lo aquí expuesto, indico que la estudiante Dora Montenegro cumplió con los criterios generales del programa.

Atentamente,

Mgstr. Javier Jiménez



RESUMEN

El propósito de la tesis es determinar si los microcréditos otorgados por los Círculos de Economía Solidaria de la Asociación Cristiana de Jóvenes llegan a la población pobre del sur de Quito y logran aumentar la estabilidad en educación y salud de las personas beneficiarias.

Para comprobar la investigación propuesta se utilizó la entrevista formada por 16 preguntas con el objetivo de obtener información sobre la edad, género, nivel de educación, ingresos, vivienda, negocios, gastos en salud y educación. Estos indicadores miden la pobreza de las personas encuestadas.

La entrevista fue aplicada a tres empleados de CESOL para conocer la percepción que tienen de los clientes con quienes trabajan, principalmente en el aspecto económico. También se utilizó datos de las solicitudes de crédito aprobadas de esta forma la información es más objetiva.

Los resultados fueron: el porcentaje de personas que se encuentran bajo la línea de pobreza y que tienen créditos en CESOL es muy reducido, los microcréditos llegan mayoritariamente a los pobres moderados y a personas que no son exactamente pobres.

En relación a estabilidad en educación y salud, la educación si recibe mucha atención y se puede afirmar que se ha convertido en una inversión más que en un gasto, lo contrario sucede en salud el gasto es mínimo y cuando la persona esta realmente enferma.

La propuesta es que las ONG que tienen como objetivo llegar a los pobres con los microcréditos utilicen mecanismos que permitan que de cierto número de créditos concedidos un porcentaje aceptable sea destinado a personas extremadamente pobres, que además se les capacite en la inversión del crédito, también hace falta información



para determinar si realmente el microcrédito ayuda a salir de la pobreza o simplemente esta escrito pero en la práctica no se cumple.

Los Ministerios de Educación y Salud deben elaborar un programa conjuntamente con los centros educativos para dar más énfasis a la salud preventiva, exigiendo que por lo menos una vez al año se realice un chequeo médico completo de cada estudiante de manera que en los documentos estudiantiles se tenga una ficha de salud.

Como conclusiones tenemos que:

El microcrédito llega a un 25 por ciento de pobres que se encuentren en y bajo la línea de pobreza, los demás son personas que tienen ingresos suficientes para no ser catalogados como pobres.

Hay estabilidad en educación, pero no precisamente por los microcréditos, en salud el gasto es muy reducido.

Palabras clave: micro-crédito, ONG, préstamos, solidario, pobreza, desarrollo, economía, educación, salud, género.

Quito, Ecuador

Agosto, 2007

Director de la investigación: Mgstr. Javier Jiménez.

INDICE

	Pag.
INTRODUCCION	1
CAPITULO I	
LOS POBRES Y EL ACCESO A LOS MICROREDITOS DE CESOL	
Introducción	2
El microcrédito en el mundo	3
Muhammad Yunus	
Sam Daley Harris	5
Luís Torres Rodríguez	6
El microcrédito en el Ecuador	7
Microempresa	10
Clases de microempresas	11
Tasas de interés	
Reseña histórica de la Asociación Cristiana de Jóvenes Ecuador	12
Programas	17
Misión y visión	21
Círculos de economía solidaria (CESOL)	24
Misión, visión y objetivos	25
Reseña histórica de CESOL	26
El microcrédito grupal solidario	29
Proceso de crédito	30
La pobreza en el mundo	32
La pobreza según el Banco Mundial	33
Joffrey Sachs causas para el declive de la economía	36
La pobreza en el Ecuador según el INEC	38
Ingresos de la población por quintiles	39
Educación y salud en Ecuador	41
Conclusiones.	42
CAPITULO II	
METODOLOGIA PARA MEDIR LA POBREZA	
Introducción	45
La encuesta	46

La entrevista	48
Conclusiones.	51

CAPITULO III

APLICACIÓN DE INSTRUMENTOS PARA RECOLECTAR INFORMACIÓN

Introducción	52
Resultados de entrevista	63
Conclusiones	65

CAPITULO IV

RESULTADOS FINALES

Introducción	66
Análisis de datos	67
Análisis de los resultados frente a los objetivos	74
Análisis de hipótesis	76
Relación de resultados con el marco teórico	77
Comentarios de la autora	78
Recomendaciones	80
Bibliografía	82

Gráficos estadísticos

Gráfico 1 edad de los encuestados	53
Gráfico 2 género de los encuestados	
Gráfico 3 estado civil	54
Gráfico 4 tamaño de la familia	
Gráfico 5 edad de los hijos	55
Gráfico 6 nivel de educación de los hijos	
Gráfico 7 nivel de educación género femenino	56
Gráfico 8 nivel de educación género masculino	
Gráfico 9 institución donde estudian los hijos	57



Gráfico 10 principal aportador de ingresos en el hogar	
Gráfico 11 actividad a la que se dedica el cónyuge	58
Gráfico 12 ingresos de la familia	
Gráfico 13 tenencia de la vivienda	59
Gráfico 14 tipos de negocios	
Gráfico 15 negocios por ramas de actividad	60
Gráfico 16 actividad principal o secundaria	
Gráfico 17 nivel de satisfacción con el negocio	61
Gráfico 18 distribución de las ganancias	
Gráfico 19 razones para gastos mínimos en salud	62
Gráfico 20 donde acuden en caso de enfermedad	

Cuadros

Cuadro No 1 ingresos, miembros de la familia y tenencia de la vivienda según Datos de encuesta.	70
Cuadro No 2 ingresos, miembros de la familia y tenencia de la vivienda según Datos de solicitudes de crédito aprobadas.	75

Anexos

Solicitud de crédito de CESOL	
Tabla de amortización	
Encuesta	
Entrevista	

INTRODUCCION.

Actualmente se busca erradicar la pobreza en el mundo utilizando y poniendo en práctica algunos mecanismos, uno de estos son los microcréditos que son pequeños préstamos para personas pobres. Teóricamente este es el objetivo del microcrédito, sin embargo seleccioné este tema para comprobar si en realidad los microcréditos de CESOL llegan a los pobres y aumentan la estabilidad en salud y educación. Uno de los Objetivos del Milenio es disminuir la pobreza extrema y por esta razón los organismos de cooperación internacional han dado énfasis a los microcréditos como solución a la exclusión económica y social.

En el primer capítulo se presenta una reseña histórica sobre los microcréditos en el mundo, también la definición y características de microcrédito y microempresa.

Es importante conocer los inicios y la trayectoria de la Asociación Cristiana de Jóvenes en el Ecuador con su programa Círculos de Economía Solidaria.

Los parámetros utilizados para definir la pobreza son los utilizados por el Banco Mundial, Joffrey Sachs y en nuestro país por el INEC e ingresos de la población por quintiles.

Para comprobar el tema de investigación se utilizó la encuesta y la entrevista, los resultados obtenidos se presentan en gráficos estadísticos circulares.

La conclusión final es que los microcréditos llegan sólo a un 25 por ciento de pobres y no aumentan la estabilidad en salud y educación porque los gastos en salud son mínimos, se gasta dinero cuando la persona está realmente enferma. En educación hay resultados positivos pero no es por los microcréditos hay una explicación para esta situación, en Quito que es la capital de nuestro país es mucho más fácil acceder a la educación, otra razón es que el presupuesto de la educación va en aumento y esto se traduce en más oportunidades para los niños y adolescentes en edad escolar, también actualmente está vigente la visión de que la educación es una inversión y no un gasto.



CAPITULO I

LOS POBRES Y EL ACCESO A LOS MICROCRÉDITOS DE LOS CIRCULOS DE ECONOMIA SOLIDARIA DE LA ASOCIACIÓN CRISTIANA DE JOVENES (CESOL).

INTRODUCCIÓN.

Los microcréditos son actualmente la herramienta más moderna y utilizada para disminuir la pobreza en forma paulatina, sin embargo la pregunta es ¿realmente llegan a los más pobres? las instituciones microfinancieras miden el impacto positivo o negativo de estos créditos o simplemente se limitan a otorgarlos a quienes tengan capacidad de pago que no necesariamente son los pobres. Por esta razón es indispensable determinar que son los microcréditos donde aparecieron y con que objetivo.

En este capítulo se define la pobreza desde diferentes enfoques para conocer si los pobres de nuestro país acceden a los microcréditos específicamente en el caso de CESOL.

La ACJ es una ONG que trabaja con los sectores marginados del sur de Quito, en este contexto nace CESOL (Círculos de economía solidaria) que se encarga de llegar con créditos para las personas que más lo necesitan o que se encuentran bajo la línea de pobreza.

Las definiciones pueden aclarar el panorama sobre los verdaderos clientes de los micro créditos, pero hay que analizar en que medida estos microcréditos aumentan la estabilidad en salud y educación entendidos como la oportunidad de acceder a estos servicios que son imprescindibles para vivir mejor.

EL MICROCRÉDITO EN EL MUNDO

El microcrédito es un instrumento financiero que se sustenta en una idea sencilla pero eficaz: otorgar pequeños préstamos a los pobres, es decir a personas excluidas de los sistemas financieros tradicionales. Esta experiencia demuestra que los pobres son capaces de pagar los créditos, generar trabajo y mejorar su calidad de vida (Jordán Bucheli Fausto, 15, 2005).

Muhammad Yunus, hace unos 30 años creó los microcréditos con propósitos solidarios y de apoyo a los más pobres, quienes no eran considerados sujetos de crédito por parte del sistema financiero formal. Esta iniciativa se cristalizó a través del Banco Grameen o Banco del Pueblo en Bangladesh.

Belén Febres Cordero escribe un artículo en el Periódico de la universidad San Francisco de Quito donde describe a Muhammad Yunus como el Patrono del Microcrédito, a continuación revisamos los aspectos más importantes de este economista que con sus ideas logró sacar adelante un país que se encontraba en una situación económica sumamente difícil. El banco Grameen se basaba en la confianza mutua, participación, y creatividad teniendo como objetivos principales extender facilidades bancarias a las personas, eliminar la explotación de los pobres a manos de los prestamistas, crear oportunidades de autoempleo, ayudar a las mujeres y cambiar el círculo viciosos de poco dinero entrante, poco ahorro y mínima inversión. La diferencia con los bancos tradicionales radicaba en que el banco buscaba a la gente incluso en los sitios más remotos con el objetivo de ofrecer créditos que estaban destinados principalmente para las mujeres, además el banco se preocupaba por lo que hacía la gente con el dinero que recibía por este motivo les aconsejaban sobre que negocio empezar o como mejorar el que tienen. Las personas que recibían un préstamo debían recibir un curso de capacitación durante siete días, en la capacitación para las mujeres se abordaba los siguientes temas como los más importantes:



Esforzarse por educar a los hijos, proteger el medio ambiente, no exigir el pago de una dote para que las hijas se casen, no tener más hijos de los que pueda educar, mejorar la casa, plantar vegetales todo el año, comer lo suficiente y el resto vender, plantar la mayor cantidad posible durante la época adecuada, buscar salud, tratar de mantener pequeña a la familia, mantener a los niños en un ambiente limpio, construir letrinas, tomar agua hervida etc.

El mecanismo para obtener el crédito era a través de grupos solidarios formados por un grupo de cinco personas, si una no puede pagar el grupo ayuda, de esta forma la morosidad llegaba apenas al dos por ciento. Los préstamos van de 10 a 100 dólares y se clasifican en 5 tipos: para negocios pequeños, para educación, mejorar la casa, comenzar un negocio grande y para mendigos éstos últimos no tienen interés, pueden pagar cuánto y cuando quieran con el objetivo de brindar a estas personas una vida digna.

Aparte de los microcréditos Grameen ha creado alrededor de 26 compañías destinadas a mejorar la calidad de vida, entre las que se encuentran: Telecom que ha facilitado más de 900 celulares a las aldeas con el objetivo de dar acceso telefónico en las zonas rurales, generando trabajo para las mujeres que se encargan de la atención telefónica; también hay empresas de yogures, textiles, electricidad a base de paneles solares, hospitales entre otras.

Como resultado del Banco Grameen, hasta el momento más de 2 millones de personas en Bangladesh han recibido microcrédito con un total de 6 billones de dólares de los cuales 5,34 billones de dólares ya han sido pagados. El sistema está implantado en 78659 aldeas, 58 por ciento de los prestamistas han salido de la línea de pobreza.

Muhammad Yunus nació el 28 de junio de 1939 en la ciudad de Chittagong. Obtuvo el doctorado en la Universidad Vanderbilt y fue profesor de economía en Tennessee, Estados Unidos. Comprendió que las teorías no funcionan y que la ciencia se aleja progresivamente de la vida cotidiana. Decía lo siguiente: dar clases de economía es para mí como asistir a

películas, en ellas los buenos terminan por triunfar y los malvados suelen ser castigados. Pero al salir de la facultad y atravesar por los barrios miserables camino a casa vivo un choque mayor que al salir de la sala de cine y regresar al mundo real.

En 1971 regresó a Bangladesh donde fue director del departamento de Economía Rural hasta 1989. En 1974 viendo la gran hambruna por la que atravesaba el país propuso una forma de organización social para aldeas rurales a base de préstamos. Esta idea fue adoptada oficialmente en 1980 por el gobierno. En 1983 se creó el Banco Grameen. En 1996 Muhammad ganó el premio Simón Bolívar concedido por la UNESCO, también el V Premio Fundación por la Justicia, el 13 de octubre del 2006 ganó el Premio Nóbel de la Paz.

Este banquero de Bangladesh ganó el Premio Nóbel de la Paz gracias a la labor que desde hace más de dos décadas, lleva a cabo con su banco concediendo microcrédito en uno de los países más pobres del mundo y demostrando que la clave para el desarrollo son la educación y la creación de riqueza. (Febres Cordero Belén, 3, 2007)

La ACJ Ecuador tomó la experiencia de Muhammad Yunus para llevar a cabo su programa de microcrédito CESOL que es una réplica del banco Grameen con el objetivo de llegar a los pobres del sur de Quito.

Para Sam Daley-Harris el movimiento microfinanciero moderno se inició a principios de la década de los setenta en algunos países del mundo, pensadores no convencionales comenzaron a probar las formas de utilizar las finanzas para aprovechar la dignidad y creatividad innatas de la gente pobre, probablemente el banco Grameen fue la base para mirar a la gente pobre como sujetos de crédito. La lección de estos primeros años fue que los pobres constituían un buen riesgo crediticio. Con un capital reducido y una motivación clara de mejorar la vida de su familia demostraron la voluntad de pagar sus préstamos para mantener el acceso al potencial de una vida mejor.



La década de los ochenta se caracterizó por los préstamos a grupos grandes y pequeños, esta era una manera más efectiva y barata de entregar préstamos, coleccionar pagos y las garantías de grupos se convirtieron en una forma de motivar la puntualidad de los pagos. Hasta la actualidad se continúa trabajando con grupos solidarios porque es un mecanismo que permite reducir costos y bajar el índice de morosidad.

Las instituciones que bajaron sus costos de transacción, mantuvieron altas tasas de pago, cobraron tasas de interés al precio del mercado y lograron cubrir todos los costos de sus operaciones.

Los gobiernos comenzaron a invertir en este sector porque a los donantes públicos les interesaba un programa de alivio a la pobreza que pudiera mantener el valor de sus activos a través del tiempo y cubrir sus propios costos.

En la década de los noventa las instituciones microfinancieras que podían cubrir sus propios costos comenzaron a buscar maneras de aumentar su escala para equipararlas con la escala de la necesidad de sus propios países, muchas de las instituciones microfinancieras iniciaron con fondos subsidiados por lo que no había dinero suficiente de donantes disponible para alimentar su crecimiento, comenzaron a buscar en el mercado comercial porque con programas eficientes podrían pagar interés sobre su capital y aún así cubrir sus costos. Algunas se convirtieron en bancos regulados, para poder captar ahorros nacionales. Otras tomaron préstamos del sector comercial local y otras apelaron a los inversionistas internacionales con conciencia social y también a las organizaciones multilaterales.

Los inversionistas sintieron atracción por un mercado que les brindaba la oportunidad de hacer el bien y al mismo tiempo obtener ganancias de su dinero. En esta década aparecen las agencias evaluadoras para proporcionar una revisión independiente del desempeño de instituciones de microfinanzas y así garantizar el dinero de los inversionistas

Para inicios del nuevo siglo el escenario estaba ya establecido y con diferentes mecanismos se logró vincular a algunas personas pobres del mundo con las mayores fuentes mundiales de capital a través de los microcréditos (Daley-Harris, 107, 2006).

El microcrédito fue acogido por los organismos internacionales como programa financiero para combatir la pobreza en los países pequeños y pobres del mundo. Es una actividad que crece vertiginosamente en Latinoamérica en los países como: Honduras, El Salvador, Bolivia y Nicaragua que pertenecen al primer grupo de más pobres, luego tenemos a Perú Colombia, Costa Rica, Paraguay y Ecuador que están en el segundo grupo (Torres Rodríguez Luís, 1, 2006)

Las microfinanzas es el suministro de servicios financieros en pequeña escala a empresas y familias que tradicionalmente se ha mantenido al margen del sistema financiero formal.

Según el Banco Mundial es la promesa de llegar a los pobres, para la generación de ingresos en empresas operadas por hogares de bajos recursos económicos.

En definitiva los microcréditos aparecen como un mecanismo para llegar a los pobres y ayudarlos a salir de su situación.

EL MICROREDITO EN EL ECUADOR

La Superintendencia de Bancos y Seguros ha adoptado la siguiente, como una definición de microcrédito:

Microcrédito es todo crédito concedido a un prestatario persona natural o legal o grupo de personas con una garantía solidaria destinada para financiar las actividades en pequeña escala en la producción, comercio o servicios cuya fuente principal de pago es el producto de las ventas o ingresos generados por tales actividades, como se verifica por la institución prestataria los balances y los estados de pérdida y ganancias no son requerimientos para los



microempresarios a menos que el monto original del préstamo exceda los 20.000 dólares.(Proyecto SALTO, 3, 2006)

El microcrédito se inició como crédito informal es decir, aquel concedido por un prestamista particular a tasas de usura, luego es tomado por el Estado, cooperativas, ONG y finalmente por los bancos.

En el libro Microfinanzas en la economía ecuatoriana Hugo Jácome Estrella hace una revisión de este tema que en sus inicios es tomado por el estado creando proyectos como la Unidad Ejecutora del Programa Nacional de Microempresas (UNEPROM) en el año de 1986 con el auspicio de organismos internacionales, que se encargaba de otorgar créditos a los microempresarios a través del Banco Nacional de Fomento.

En 1988 el Ministerio de Bienestar Social crea el CONAUPE (Corporación Nacional de Apoyo a las Unidades Populares Económicas) que junto con el Banco Central se dedicaron al sector microempresarial con recursos obtenidos del BID.

En el año de 1995 las funciones del Banco Central se restringieron por lo que el crédito microempresarial pasó a ser administrado por la Corporación Financiera Nacional, a partir de 1992 se creó el Fondo para la pequeña Empresa (FOPEM) y a desde 1997 con CREDIMICRO que también operó con créditos del BID (Jácome Hugo citando a Torres, 43, 2004)

Desde el año 2000 el gobierno ha desarrollado programas de microcrédito dirigidos a organizaciones indígenas, afro-americanas, campesinas, agricultores y microempresarios en general. Estos programas han estado orientados de alguna manera a contribuir al alivio de la pobreza, incrementar los niveles de capacitación, asesoramiento y asistencia técnica y a dotar de todo el instrumental necesario para propender al desarrollo social y económico de los sectores hacia donde se han canalizado los recursos (Jácome Hugo, 55, 2004).

Los programas de microcréditos del gobierno han sido impulsados por los Ministerios de: Bienestar Social, Agricultura y Ganadería, Trabajo y Recursos Humanos y algunas entidades autónomas.

El sector privado no participaba en forma activa en el área microcrediticia, por esta razón algunas ONG iniciaron actividades con sus propios recursos y de organismos internacionales, los resultados positivos hicieron que los bancos y cooperativas ingresaran en este mercado al observar que era rentable.

La Fundación Alternativa fue la base para el Banco Solidario, también Credife del Banco del Pichincha, la Sociedad Financiera Ecuatorial que luego se transformó en el Banco Procredit (Proyecto SALTO, 57, 2006) y algunas cooperativas, aunque históricamente éstas se originaron con el objetivo de buscar soluciones a los graves problemas de algunos sectores empobrecidos de la población, pero en la práctica no lo desarrollaron a gran escala.

Las ONG contribuyen con servicios financieros para determinados sectores, comunidades y grupos de población en condiciones de pobreza pero tienen impedimentos ya que no están reguladas por la Superintendencia de Bancos por lo que no pueden captar depósitos del público, esto no les permite brindar una atención más completa a sus clientes.

Las instituciones financieras privadas actualmente se dedican en gran escala al sector microempresarial porque han hecho cálculos y saben que es un mercado muy rentable, los créditos pequeños tienen intereses muy altos, a pesar de esto los clientes son responsables con sus pagos, lo que da como resultado buenas ganancias para el sector financiero formal.

Según los organismos internacionales con el microcrédito, el país alcanzaría la reducción de la pobreza; generaría empleo; incrementaría los ingresos nacionales; lograría el crecimiento económico, estimularía el sector privado y promovería el espíritu empresarial.

El microcrédito esta destinado al sector microempresarial, es decir, al sector de personas que trabajen sin relación de dependencia y tiene negocios pequeños, con capitales



limitados, utilizando la mano de obra de la familia ocupan la calle o la propiedad. Estos pequeños negocios son las microempresas que se las puede definir así:

Microempresa es un negocio formal o informal que agrupa hasta 10 personas y que cuenta con un capital máximo de 20000 dólares sin edificios ni terrenos. Muchas microempresas dependen de la mano de obra de la familia y generalmente no separan las finanzas del hogar con las del negocio (MICIP, 7, 2006).

Otra definición de microempresa es un negocio personal o familiar en el área de comercio, producción o servicios que emplea menos de 10 personas, el cual es poseído y operado por una persona, una familia o un grupo de personas de ingresos relativamente bajos, cuyo propietario ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados y precios y además constituye una importante (a veces la más importante) fuente de ingresos para el hogar (Proyecto SALTO, 15, 2006)

Las microempresas tienden a ser negocios personales o familiares, son pequeñas en relación a activos, empleados y los volúmenes de ventas. Justamente los microcréditos son destinados para estos negocios con el objetivo de que mejoren y produzcan mayores ingresos sin embargo hay serias limitaciones para que se obtengan estos resultados. Generalmente los negocios son operados por personas pobres, con un nivel de educación bajo y con un limitado entrenamiento profesional, son caracterizadas por niveles bajos de tecnología y son probablemente informales, en el sentido de no estar autorizadas a operar ni estar reguladas como las empresas grandes.

Hay un significativo número de microempresas de subsistencia que no generan excedentes ya que los niveles de capital son bajos, las utilidades se destinan a la satisfacción de necesidades de tipo familiar como alimentación, servicios y educación

El MICIP realiza la siguiente clasificación de las microempresas:

Producción.- Son aquellas que transforman la materia prima en productos elaborados, dependen de tecnología para la optimización de sus recursos y de capital humano preparado. En esta clasificación por ejemplo, se encuentran las microempresas dedicadas a la artesanía. Las microempresas de producción son las más importantes, pues son ellas las que generan empleo productivo.

Comercio.- Son las que tienen como actividad la compra-venta de bienes y productos elaborados. Su actividad se reduce a la reventa de productos fabricados por las empresas de producción.

Servicios.- La cualidad de estas microempresas es el hecho de ser inmateriales, es decir de consumo inmediato, es una acción que busca llenar o satisfacer una necesidad, que pueda proyectarse de forma creativa, convirtiéndose en una opción importante de microempresa competitiva

El microcrédito es el nuevo concepto del préstamo de dinero en condiciones de tiempos mínimos, montos pequeños garantías de firmas pero con altas tasas de interés.

Las altas tasas de interés se cobran por algunas razones como: La ausencia de garantías de ejecución legal, el grado de informalidad del negocio, el nivel de pobreza del cliente, incertidumbre acerca del éxito del negocio, dificultades para vigilar el comportamiento del deudor, entre otras hacen que aumente el riesgo de falta de pago y esto encarece los costos de los microcréditos (González Vega Claudio, 175, 2002)

Para entender los costos de los microcréditos Anna Awimbo presenta la siguiente explicación: se los puede comparar con cualquier producto cuando se vende por unidades más pequeñas su costo aumenta, la gente que compra productos en unidades más pequeñas paga más por unidad que quienes compran grandes cantidades. Lo mismo sucede con el dinero sólo que el margen cargado por el proveedor se muestra en los intereses.



Muchas instituciones microfinancieras han determinado que el camino a seguir es otorgar crédito y capacitación de cómo usar el dinero de forma que los clientes puedan obtener mayores beneficios. En los microcréditos hay una cierta cantidad de dinero que se destina para capacitación, creo que esta debe ser abordada de forma técnica y de acuerdo a las necesidades de los clientes por ejemplo: si hay un grupo de mujeres que solicitaron el crédito para la venta de cosméticos se podría realizar un curso de maquillaje, de esta forma se tendría una oportunidad para que las mujeres realmente tengan más opciones de trabajo, sus ventas aumenten y obtengan más ingresos.

El microcrédito por sí solo no puede solucionar los problemas de pobreza y generación de empleo, pues debe ser parte de un conjunto de políticas de desarrollo humano que fomenten líneas prioritarias para producción o desarrollo de servicios, educación, salud, e infraestructura básica para disminuir la inequidad social e impulsar el desarrollo integral del país (BID, 12, 2006)

Es importante conocer el alcance de los microcréditos de las instituciones privadas para determinar si en realidad están aportando al desarrollo del país o simplemente es un gran negocio lucrativo que sólo busca la rentabilidad económica y no la social.

RESEÑA HISTÓRICA DE LA ASOCIACIÓN CRISTIANA DE JOVENES EN EL ECUADOR (ACJ)

La reseña histórica de la ACJ se encuentra en la página web www.acjecuador.org. Los datos históricos más importantes los resumo a continuación: la ACJ Ecuador fue fundada en 1959 en un contexto de crisis de la república oligárquica y de expansión de la presencia norteamericana en América Latina, destinada a crear programas recreativos con la clase media y a propagar el sentido “ecuménico”.

La primera parte de la historia de la ACJ llega hasta la década del setenta cuando se tejieron vínculos con los sectores empresariales y medios emergentes de la sociedad ecuatoriana.

Si bien se intentaron organizar servicios en barrios con población de bajos ingresos, esto se hizo con una mentalidad paternalista. No se pensó en la construcción de un sujeto social que actúe bajo su propia iniciativa. Estaba por delante la camiseta de la YMCA y no el sentir y el caminar propio de los grupos populares.

Así, entre 1959 y 1976, la práctica de la ACJ evolucionó desde los programas recreativos con sectores medios y la creación de escuelas, hasta una actividad que estuvo a medio camino entre una educación recreativa y una que buscaba promover el liderazgo en los sectores pobres de barrios populares. En este período, la misión de la ACJ se dio con los jóvenes entre los que se propendió a la capacitación y el liderazgo, y la promoción de actividades para el uso del tiempo libre.

Desde 1976 a 1979, en el Ecuador concluyó la más larga dictadura militar del siglo y se instauró un sistema político constitucional, con pretensiones de democracia representativa y participativa (1978), lo que causó grandes expectativas nacionales. Eran los años previos a la crisis de la deuda, en que se consolidó una organización estatal que pretendía solucionar los problemas socioeconómicos con una postura benefactora y la aplicación de programas de seguridad social y desarrollo rural.

En el Ecuador se vivía un dinamismo inusitado del movimiento obrero-popular y un período de sucesivas huelgas generales y significativas manifestaciones de la lucha campesina, especialmente en el Litoral. En el área social, se compartía el discurso participacionista del Ministerio de Bienestar Social, al auge de la educación popular-liberadora y, en el agro, a las acciones dirigidas al desarrollo comunitario como una política estatal para el sector.



Entre 1976 y 1984 se abrió un nuevo período. En 1976 llegó a la ACJ Rolando Dalmás, uruguayo, quien auspició el surgimiento y el debate de tesis sociales que alimentarán, luego, la política programática de 1984, para dar fin a las orientaciones anteriores. En esos años la ACJ asume el rol específico de organización no gubernamental (ONG). Mientras tanto, las corrientes progresistas en la iglesia tomaron fuerza en América Latina y crecieron los procesos de liberación del llamado Tercer Mundo.

La identificación de la ACJ Ecuador con las corrientes de independencia nacional en Asia o en Palestina, de lucha contra el apartheid en África o de compromiso con los pobres en América Latina, no fueron bien entendidas en un inicio por las ACJs de los países desarrollados.

Fue una transición difícil, la ACJ de Quito era la “oveja negra” del mundo ecuménico y tampoco era comprendida por las organizaciones populares que la consideraban como dependencia de la CIA. Se produjeron conflictos internos, se cerraron programas, se alejó mucha gente, pero el resultado final no dejó de ser positivo.

Desde 1984 se inició un camino firme de construcción de una ACJ con rostro propio, ecuatoriano. Se planteó una política programática identificada con los sectores populares, con la organización y la autogestión como estrategias prioritarias, en donde la ACJ asumía un rol de acompañamiento de procesos que emergen desde abajo. La refundación de la ACJ tiene un hito en la política programática de 1984 que es la partida de nacimiento de la ACJ como una organización que seguirá una trayectoria determinada por dos grandes proposiciones de la práctica: la organización no gubernamental, por un lado, y el movimiento social, por otro.

Esta política programática dotó a la ACJ de una línea de acción destinada a propiciar la autogestión de los sectores populares con los que venía trabajando, entre tanto valoraba la importancia de la organización popular en el proceso. Es indudable que la propuesta de

cambio social que contiene esa política permitió que la ACJ experimentara procesos de transferencia de los proyectos, para ratificar la autonomía de los sectores populares. Esta nueva orientación de la ACJ conllevó al rompimiento activo con las tradicionales posturas paternalistas y asistencialistas y posibilitó articular una posición independiente ante el Estado.

Durante la década del 80 se mantuvo cierta ambigüedad en la organización, pues se trató de combinar el desarrollo comunitario con escuelas formales y tradicionales. Pero el resultado positivo del trabajo realizado con la Federación de Barrios del Nor-Occidente en Quito y el haber conseguido que por primera vez una organización urbana asumiera su autogestión, luego de la transferencia del proyecto, abrió un interesante camino que permitió consolidar la vocación de la ACJ por los y las pobres de la ciudad.

En junio de 1990 sucedió un acontecimiento social que cambió definitivamente la fisonomía de la organización popular en el Ecuador: el levantamiento indígena, con la reivindicación de autonomía cultural y política de los pueblos indígenas, y un hondo cuestionamiento a la estructura social e institucional que el Ecuador había construido durante el siglo e intentado perfeccionar con el llamado retorno a la democracia, desde 1978.

En este período se produce en el Ecuador una importante presencia de sujetos populares urbanos, mientras el Estado ensaya políticas sociales y, especialmente entre 1988 y 1992, aplica proyectos integrales. Uno de estos proyectos, la Campaña Nacional de Alfabetización “Monseñor Leonidas Proaño”, alcanzó gran resonancia y mereció enorme polémica, aunque sus resultados quedaron lejos de sus más ansiados propósitos. Estos planes dieron la oportunidad para que grupos populares participaran activamente en programas del Estado, así como las ONGs y amplios sectores de la juventud.



La nueva generación que ingresó a la ACJ en 1990 asumió de raíz el desafío planteado en el desarrollo urbano con una nueva orientación: la gestión urbana. Así en 1991 se pasó de mirar el barrio a mirar la ciudad, del trabajo micro a vincularlo con lo macro, del desarrollo comunitario a la gestión y a la participación en políticas sociales, del proyecto al programa, de una organización urbana, a mirar la multiplicidad del sujeto social, de pensar que se puede hacer solos el trabajo, se pasó a formar una red de esfuerzos de la sociedad civil en la lucha por los derechos ciudadanos.

Los programas, antes ubicados solo en los barrios de Quito, se extendieron a las ciudades intermedias de la Costa, con presencia en los barrios marginales. Allí se incorporó un nuevo tipo de voluntariado que fue haciendo suya la institución. Se creó una filial en Santo Domingo de los Colorados, un proyecto en Chone, luego una filial en Portoviejo y otra en Machala.

La ACJ logró una identidad y un rostro propio, donde integraba la dimensión de movimiento ecuménico, con la de constructor de la sociedad civil y la ciudadanía, así como de organismo capaz de impulsar procesos por el mejoramiento de la calidad de vida. En medio de una fuerte crisis social y económica, la ACJ logró forjar una cosa impredecible: una identidad, un proyecto institucional que le permite responder con alternativas concretas a la creciente pobreza urbana pero, al mismo tiempo, identificarse con las causas de la participación y la construcción de sujetos sociales.

La ACJ Ecuador expresa ahora una notable maduración en su línea de trabajo, que despliega la acción con una diversidad de sujetos sociales en la gestión urbana, concibe a las ciudades como una totalidad y auspicia la lucha popular para llegar al gobierno de las ciudades. Son relevantes los programas de ciudadanía activa y desarrollo local de Quito, Santo Domingo de los Colorados, Portoviejo, Alausí y otras ciudades; el énfasis puesto en

el protagonismo de jóvenes, mujeres y pobladores; el fortalecimiento de los vínculos con la Iglesia; la activa participación en foros de discusión sobre las propuestas del Estado.

De manera singular hay que ponderar la activa intervención en el movimiento acejotista latinoamericano, donde la experiencia de la ACJ-Ecuador es aprovechada para posibilitar un desarrollo del movimiento en la región.

SOBRE LOS PROGRAMAS

En el documento Políticas institucionales de la ACJ 2005- 2010 se detallan los programas que actualmente tiene a nivel nacional.

En base a su misión, la ACJ impulsa procesos de desarrollo humano desde lo local construyendo alianzas y consensos, en el ámbito provincial, regional, nacional y global, de manera que apoya los procesos de cambio con respecto a patrones de desarrollo excluyentes y autoritarios.

La crisis económica y social y la desigual distribución de la riqueza han producido el deterioro de las condiciones de vida de la población ecuatoriana, el crecimiento de la pobreza, el desempleo y la migración. El 70% de la población ecuatoriana vive ahora en la pobreza, excluida de oportunidades para su realización personal y su participación en la construcción de la sociedad. Con sus programas, la ACJ busca contribuir a mejorar las condiciones de vida de los sectores más vulnerables, promoviendo la participación de mujeres y la justicia de género.

La ACJ trabaja en los barrios marginales, con condiciones de vida precarias, altos índices de necesidades básicas y humanas insatisfechas y alta desocupación y pobreza, que afecta especialmente a los y las jóvenes.

La ACJ diferencia dos categorías de beneficiarios: directos, que son las familias de los barrios de intervención, particularmente mujeres, jóvenes y niños y niñas y, en lo



institucional, las organizaciones locales. Los beneficiarios indirectos son la población en general, los organismos públicos que trabajan en los barrios, las ONGs y otras instituciones de desarrollo local, el gobierno local y el conjunto de instituciones de la ciudad.

PROGRAMAS: CIUDADANIA ACTIVA

La ACJ promueve el ejercicio de la ciudadanía de mujeres y hombres, jóvenes, niños y niñas y su participación en las decisiones y acciones que contribuyen al desarrollo. Incide en la gestión pública local mediante la realización de foros, escuelas de formación y asesoría a organizaciones y gobiernos locales con participación ciudadana.

PROGRAMAS: DESARROLLO COMUNITARIO

La ACJ ejecuta programas para desarrollar las capacidades de planificación y gestión de la población de los barrios urbano-marginales en las ciudades en las cuales trabaja planes de desarrollo vecinal: Planificación participativa con organizaciones barriales para elaborar planes de desarrollo vecinal que permitan identificar los principales problemas de la comunidad para gestionar soluciones y proyectos.

Programa de Crédito: El objetivo es facilitar el acceso a crédito para pobladores y pobladoras que están bajo la línea de la pobreza. Los préstamos se destinan a familias de bajos ingresos, especialmente mujeres, para iniciativas productivas que permiten mejorar su calidad de vida.

Atención Comunitaria Infantil. Atención a niños menores de 6 años, en base a modalidades alternativas que impulsan el desarrollo integral de niños y niñas. Desarrolla procesos de participación comunitaria para garantizar a niños y niñas un ambiente familiar y



comunitario que respete y garantice sus derechos y estimule su desarrollo social, afectivo y cognoscitivo.

PROGRAMAS: DESARROLLO JUVENIL

La ACJ aporta a la formación de jóvenes como ciudadanos/as activos/as, líderes y lideresas sociales comprometidas/os con transformar la realidad. Busca fortalecer al movimiento ACJ y procesos sociales juveniles en coordinación con otras organizaciones.

Cultura y comunicación: Desarrollo de expresiones artístico-culturales, eventos amplios de carácter edu-comunicativo y presencia en medios de comunicación local. Se realizan proyecciones de cine, conciertos, danza y música.

PROGRAMAS: DESARROLLO DE MOVIMIENTO

La ACJ brinda oportunidades para que voluntarios y voluntarias se sumen, a través de su aporte e iniciativas, al proceso de construcción de una sociedad civil comprometida con un desarrollo justo y sustentable. El reclutamiento, capacitación y sostenimiento de un equipo de voluntarios y voluntarias es parte vital de la razón de ser y de la existencia de la ACJ.

Un voluntario/a de ACJ-Ecuador es una persona que consciente de la necesidad de su participación y consciente de que su participación le enriquece como individuo y ser social, asume la visión y misión de la ACJ, comprometiendo libremente su tiempo, capacidades y trabajo al servicio de individuos, grupos o comunidades para contribuir a la construcción de una sociedad justa y solidaria que permita el desarrollo humano. Por eso se lo conoce como voluntaria o voluntario del desarrollo.

Voluntarios y voluntarias internacionales: La ACJ ofrece oportunidades de trabajar en programas comunitarios a miembros de las ACJs del mundo y de otras organizaciones



interesados en conocer el contexto Latinoamericano y contribuir a los programas sociales de la ACJ.

PROGRAMA: YMCA TOURS

Empresa de ecoturismo social, creada por la ACJ como una fuente alternativa de ingresos para programas sociales. YMCA Tours ofrece a grupos e individuos la oportunidad de conocer la belleza natural de la selva, montañas, volcanes y playas de Ecuador, mientras comparten la riqueza y diversidad de nuestra gente y nuestra forma de vivir.

PROYECTO ALAUSI

La ACJ desarrolla el Proyecto de Desarrollo Local del cantón Alausí, en la zona de la Sierra Central de Ecuador, en la cual se encuentra una gran población indígena. Este proyecto es realizado conjuntamente con la Corporación de Promoción y Desarrollo Social Utopía. El objetivo es impulsar el desarrollo social, institucional y económico de Alausí. Se promueve un proceso de movilización y fortalecimiento de los diversos actores sociales, dirigido a activar las potencialidades que se requieren para la toma de decisiones, vigilar y controlar los recursos de la región. (Tomado de manual de políticas institucionales ACJ 2005- 2010)

QUE ES LA ACJ.

La ACJ Ecuador, fundada en 1959, es una organización de la sociedad civil, comprometida con el proceso de cambio y desarrollo social, en defensa de la vida y de los derechos ciudadanos. Trabaja con y para los pobres y excluidos de la sociedad, en especial para los y las jóvenes y las mujeres. Es un movimiento de voluntariado, cristiano ecuménico, que es parte del movimiento internacional YMCA. Forma parte de la Alianza Mundial de ACJs,



organización internacional que reúne a las ACJs de 123 países y que mantiene estatus consultivo ante el Consejo Económico y Social de las Naciones Unidas

La ACJ impulsa desde Ecuador la misión del movimiento mundial y su agenda Desafío 21, que convoca a la construcción de una comunidad humana de justicia con amor, paz y reconciliación con plenitud de vida para toda la creación.

MISION

Impulsamos procesos de desarrollo humano desde lo local, con base en los principios cristianos, con énfasis en jóvenes, mediante el fortalecimiento del movimiento ACJ.

VISION

Vemos una ciudadanía comprometida participando en la gestión de su desarrollo humano, ejerciendo sus responsabilidades y derechos con conciencia de su valor como personas; dentro de ésta vemos jóvenes ejerciendo liderazgo y actoría en la sociedad. Vemos a la ACJ como un movimiento de transformación, comprometido con la realidad.

DONDE TRABAJA

La ACJ Ecuador tiene filiales en Quito, Santo Domingo de los Colorados y Portoviejo. También desarrolla programas en zonas de El Oro, Alausí y Canandé y asesorías en otras ciudades. La Oficina Nacional esta ubicada en Quito.





Ilustración No 1

Fuente: página web ACJ Ecuador

LOS SOCIOS.

La ACJ, como organización de la sociedad civil, coordina su trabajo con distintos actores locales, nacionales e internacionales, con quienes trabaja en redes y en alianzas.

Socios nacionales

- Ministerio de Bienestar Social, Programa Nuestros niños (MBS-BID)
- Instituto Nacional del Niño y la Familia (INNFA)
- Banco Interamericano de Desarrollo (BID)



- Grupo de Damas YMCA

Socios internacionales

- YMCA Montreal, Canadá
- CVJM Alemania
- Horyzon, ACJ/ACJ Suiza
- Y's Men Internacional
- Fondo del Medio Ambiente Mundial (FMAM), Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo
- (PNUD) – Programa de Pequeñas Donaciones (PPD)
- EED Alemania
- DED, Servicio Alemán de Cooperación Social-Técnica
- Fundación Kellogs, EE.UU.

Son miembros de:

- Alianza Mundial de ACJs
- Red Interamericana por la Democracia (RID)
- Consejo de Educación de Adultos de América Latina (CEAAL)
- Grupo Democracia y Desarrollo Local
- Foro social de la Américas.

La ACJ Ecuador es parte del movimiento mundial ACJ/YMCA. Es miembro de la Alianza Mundial de ACJs, que es una confederación de ACJs en 120 países del mundo. La primera ACJ fue fundada en Londres en 1844. La Alianza Mundial fue establecida en 1855, en la Primera Conferencia Internacional de ACJs organizada en París, con representantes de 38

ACJs, principalmente de Europa y Norte América. Hoy la Alianza Mundial representa a ACJs en 120 países y trabaja por medio de 14.000 asociaciones locales con 45 millones de miembros (Tomado de www.acjecuador.org).

CIRCULOS DE ECONOMIA SOLIDARIA (CESOL) INSPIRADO EN EL BANCO GRAMEEN

La información de CESOL se obtuvo de documentos históricos que reposan en la oficina de Chimbacalle en Quito, los datos más importantes los detallo a continuación:

626 pobladores y sus familias participan de este programa (CESOL) que les permite acceder a créditos para sus iniciativas productivas o de autoempleo. Las familias están organizadas en 123 círculos solidarios, agrupados en 18 bloques, de acuerdo a la metodología desarrollada por el Banco Grameen de Bangladesh, que promueve un mayor grado de responsabilidad social. Ochenta por ciento de beneficiarias son mujeres y treinta por ciento son jóvenes. El programa se impulsa en los barrios del Sur de Quito.

Visión: Para el año 2010 CESOL es una entidad financiera eficiente, rentable y sostenible que presta servicios alternativos en microfinanzas con preferencia a sectores populares de las zonas de intervención de la ACJ generando impactos positivos.

CESOL apoya a la sostenibilidad de la ACJ cuenta con un equipo humano flexible, ágil, coordinado e inserto en los valores y principios de la ACJ.

Misión: Brinda servicios de microfinanzas a los sectores populares donde interviene la ACJ para promover alternativas socio-económicas que apoyen el mejoramiento de su calidad de vida.

Objetivos estratégicos de CESOL:

- Consolidar el servicio de microfinanzas para generar impactos positivos en las zonas de intervención de la ACJ.
- Fortalecer la capacidad institucional de CESOL dentro de la dinámica de la ACJ.
- Consolidar el patrimonio de Cesol

RESEÑA HISTÓRICA DE CESOL

En el documento Proyecto de cajas de crédito se encuentra la reseña histórica.

CESOL inició sus actividades en la Lucha de los Pobres un barrio sumamente pobre en el sur de Quito, como un proyecto multidisciplinario en el ámbito socio-económico que integra aspectos organizativos, culturales, económicos y de perspectiva de género. Apunta a constituir un espacio donde las unidades económicas populares (UEP) de la Lucha de los Pobres cuyas propietarias son en un 54.3% de los casos mujeres puedan enfrentar a través de la autogestión y organización los problemas que las afectan y que determinan una precariedad en sus ingresos, con el fin de que se constituyan en alternativas válidas ante la escasez de empleo.

La pobreza en el Ecuador se concentra en los barrios urbano-marginales de las grandes ciudades como Guayaquil y Quito, este es el caso del barrio Lucha de los Pobres donde inició sus actividades CESOL. La Lucha de los Pobres es un barrio situado en el sur oriente de la ciudad de Quito que se formó en 1983 a partir de una invasión de tierras. Para el año 1999 las condiciones de vida de la población eran precarias el alcantarillado no cubría la totalidad del barrio, el agua potable que recién se consiguió en 1995, existían servicios de luz eléctrica, teléfono y transporte exclusivamente por la vía de acceso principal, pues el estado de las calles transversales no permitía la circulación vehicular, la recolección de basura era otro dificultad ya que las personas arrojaban en las calles, en la

áreas verdes y en las quebradas, que luego se transformaban en focos de contaminación y deterioro del medio ambiente. Las enfermedades de la piel eran comunes en los niños y se registraban brotes de epidemias aparentemente superadas como la difteria, la desnutrición materno-infantil era un grave problema, la desatención a los ancianos y la violencia contra la mujer. Este barrio era uno de los que más expulsaba niños a la calle y crecía la delincuencia especialmente entre los jóvenes, muchas personas vivían en condiciones de hacinamiento y la tasa de natalidad era muy elevada.

La situación se presentaba con problemas difíciles de resolver debido a la pobreza de sus habitantes que en su mayoría eran campesinos que emigraron desde la Sierra en busca de oportunidades de trabajo.

En este contexto se inauguró CESOL en el año de 1997 iniciando las operaciones con la caja de crédito con un capital semilla de 75 millones de sucres entregados por la ACJ- filial Quito para el financiamiento de las actividades de las UEP y de algunas necesidades emergentes del barrio, a tasas de interés equivalentes a las inferiores del mercado, sin trámites engorrosos y sin otra garantía que la mutua solidaridad.

El aporte de la comunidad se concretaba en el pago de una pequeña suma de inscripción que cubre gastos administrativos, en la compra de una participación que otorga la calidad de socio copropietario de la caja. Para ser beneficiario del crédito deben además depositar como encaje una cantidad equivalente al 10% del monto del crédito

Todos éstos recursos tanto el capital semilla como aportes de la comunidad son utilizados para el otorgamiento de crédito. Los intereses que se generan en el proceso sirven para capitalizar a la caja de crédito y avanzar paulatinamente hacia la autogestión administrativa

Los montos de los préstamos son de dos millones de sucres para el primer crédito. El incremento en cada renovación es de un millón de sucres adicionales, los plazos pueden ser de 3, 6 y 12 meses con amortizaciones mensuales. Para el año 1999 el capital de la caja de



crédito se incrementó en 277. 958. 806 millones de sucres, tenía 208 socios accionistas y 316 beneficiarios de créditos en 40 círculos de crédito.

Apoyados en la experiencia positiva de la primera caja se creó una segunda caja en la Argelia que también se extendió para los empleados y voluntarios de ACJ de Quito, se ampliaron las líneas de crédito incorporándose un préstamo para mejoramiento de vivienda.

El procedimiento para pertenecer a las cajas y obtener un crédito era el siguiente:

Conformar un círculo mínimo de cuatro personas que se constituyen en garantes mutuos y solidarios.

Inscribirse con 15.000 sucres.

Adquirir una participación de 100.000 sucres que otorga la calidad de socio- accionista de la caja de crédito.

Llenar los formularios de solicitud de crédito, firmado junto con el cónyuge o conviviente, adjuntar la documentación básica que allí se requiere y entregarlo al promotor de crédito de la caja. La información de la solicitud es sometida a verificación y analizada por el comité de crédito, el mismo que puede aprobarla o negarla.

Someterse a la inspección de la UEP o domicilio.

Asistir a la charla de capacitación sobre el funcionamiento de la caja de crédito y el uso del crédito.

Firmar un convenio y pagaré, conjuntamente con todos los miembros del círculo de crédito y sus cónyuges.

Los socios de la caja de crédito estaban organizados en la Asamblea General de Socios, encargados de elegir para un período de dos años una directiva que se encargaba de conducir y fortalecer el proceso organizativo de la caja y una comisión de vigilancia. La

ACJ filial Quito tenía un representante en esa directiva.(Tomado de documentos históricos de CESOL)

Actualmente CESOL pertenece a la Red Financiera Rural que es una corporación civil de derecho privado sin fines de lucro, constituida desde el año 2000 y que agrupa a varias instituciones microfinancieras. Su misión es “promover la creación y otorgamiento de instrumentos, mecanismos y procesos necesarios para procurar superar los niveles de pobreza, la inequidad social y de género, viabilizando desde el sector rural y urbano marginal un crecimiento sostenido y de alta productividad en el país” (Red Financiera Rural 2002)

Los créditos concedidos por CESOL ascienden a 784.631 dólares, dinero que ha sido financiado por la ACJ, Grameen, ECLOF, CFN, Esquel, CEPECIU, cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo entre los más importantes. Actualmente el índice de mora se encuentra en 5,67 por ciento, CESOL es regulada por la Red Financiera Rural institución a la que se le reporta cada trimestre los estados financieros y la cartera de crédito.

El objetivo de los microcréditos de CESOL esta enfocado en mejorar los ingresos familiares asumiendo que si éstos aumentan también las condiciones de vida deben mejorar en forma paulatina, esta sería la consecuencia esperada sin embargo en un país donde la economía es sumamente inestable no se pueden garantizar estos resultados.

Florencia Peker en su artículo Un avance positivo en la lucha contra la pobreza expresa lo siguiente: una de la Metas de Desarrollo del Milenio es erradicar la pobreza extrema y el hambre y no se puede erradicar la pobreza sin antes ayudar a la gente pobre con empleo, educación y salud. La base de estos tres ejes es el acceso a servicios financieros que hoy existen en gran escala y cuyo objetivo es aumentar los ingresos de los clientes para mejorar la calidad de vida.



Los servicios financieros existen, están aparentemente al alcance de todos, sin embargo para que los pobres accedan a los microcréditos se utilizan algunos mecanismos como el microcrédito grupal solidario.

El microcrédito grupal solidario.- Es el sistema que CESOL maneja para conceder los créditos, es un modelo adoptado del banco Grameen que consiste en lo siguiente:

Estos grupos son pequeños, típicamente compuestos por un mínimo de 5 y máximo 15 personas.

La garantía patrimonial requerida a estos grupos es de tipo colectivo: el crédito se otorga a individuos pero se requiere que se organicen en grupos responsables por el financiamiento obtenido, homogéneos por ser de similar condición socioeconómica o por pertenecer a una misma localidad.

Algunos miembros del grupo, después de un proceso de auto-selección basado en el conocimiento personal y la confianza que tienen en la capacidad de reembolso de cada uno están encargados de vigilar el empleo de los fondos y presionar a los demás miembros para que paguen con regularidad.

El mecanismo de garantía solidaria tiene el objetivo de aumentar la tasa de reembolso y las condiciones para la sostenibilidad financiera de manera que cada persona sea responsable frente al grupo o la comunidad a la que pertenece.

La importancia de esta metodología no tradicional de concesión de créditos, ajena al sistema bancario se encuentra en la baja tasa de mora registrada (Jordán Bucheli, 22, 2005)

El proceso de crédito es el siguiente:

Hay una etapa de promoción en la que se establecerán los sectores potenciales de aplicación del programa, será necesario identificar líderes barriales para que sirvan de canal de comunicación con los clientes.

El siguiente paso es la formación de los grupos que ya se explicó anteriormente. El asesor de CESOL verifica en la central de riesgos la calificación del solicitante y concluye la recomendación o reestructuración del grupo.

Los requisitos para acceder al microcrédito son:

1. Tener una actividad propia e independiente por lo menos 6 meses y conformar un grupo de al menos 5 personas y máximo 10, y en renovaciones se podrán incorporar al grupo hasta completar de manera progresiva hasta 15 integrantes máximo.
2. Inscribirse en el programa con el pago de \$10 anuales por solicitante
3. Completar el formulario de solicitud con el asesor de crédito de CESOL, en su respectivo domicilio y/o lugar de trabajo.
4. Adjuntar la documentación solicitada (2 copias de cédula de identidad del solicitante, 1 copia de la cédula del cónyuge o pareja en caso de unión libre), factura de pago de algún servicio como luz, agua
5. Este crédito tiene un mínimo de \$400 y un máximo de \$2000
6. El plazo de este crédito es 4 meses en el primer ciclo, el segundo ciclo y los posteriores hasta 12 meses
7. La tasa de interés es la del Banco Central
8. Los costos de operación incluyen costo operativo, seguro de desgravamen, y capacitación
9. El pago puede ser semanal, quincenal o mensual.
10. Se considera una capacidad de pago de máximo el 80% del ingreso neto mensual de cada solicitante, esto es ingreso del negocio.



11. Si se comprobare el desvío de fondos, es decir el uso en conceptos diferentes a los manifestados en la solicitud, el crédito se considera VENCIDO
12. Clientes que hayan tenido mora (crédito vencido y no cancelado), no volverán a ser considerados para nuevo crédito.

- **Verificación-Inspección**

Mediante la utilización de las herramientas financieras necesarias y políticas institucionales existentes, se determina la capacidad real de pago de cada cliente.

- a) Para los grupos precalificados, el asesor realiza el proceso interno de verificación de datos e inspección del negocio, verifica la capacidad de pago.

- **Aprobación y Desembolso**

Se forma de las siguientes etapas:

- a. Preparación de la documentación, previa aprobación del comité de crédito.
- b. Una vez a la semana, o cuando el volumen lo amerite, se reúne el comité de crédito y aprueba las solicitudes que considere apropiadas, se hace el acta y se informa al contador o contadora de la agencia de CESOL.
- c. Elaboración de la documentación de soporte previo al desembolso del crédito, firma de documentación y desembolso.
- d. Se procede a la emisión del cheque, pagarés, etc, a la firma de documentos y a la entrega de los fondos via cheque individual para cada miembro del grupo solidario. (Información obtenida del manual de funciones y proceso de crédito CESOL).

Si revisamos los requisitos para acceder al microcrédito son menos complicados que en la banca tradicional, sin embargo no dejan de ser difíciles de cumplir en especial el de formar un grupo aparentemente solidario, porque las personas muy pobres no van a ser aceptadas



ya que los demás miembros pueden creer que su nivel de pobreza no les permitirá pagar el crédito.

LA POBREZA EN EL MUNDO

Es el problema más grave que actualmente enfrentan la mayoría de países, se podría afirmar que no existe una solución inmediata sin embargo existen mecanismos para reducirla paulatinamente.

Joffrey Sachs afirma que resulta útil distinguir tres grados de pobreza : la pobreza extrema o absoluta que significa que las familias no pueden hacer frente a necesidades básicas para la supervivencia, padecen hambre crónica, no tienen acceso a la asistencia médica, no tienen servicios de agua potable ni de saneamiento, no pueden costear la educación de algunos o de ninguno de sus hijos y carecen de elementos rudimentarios para proteger sus viviendas como un techo que evite la entrada de la lluvia en la choza o una chimenea para evacuar el humo de la cocina y carecen de artículos básicos como los zapatos, esta pobreza se presenta sólo en los países en vías de desarrollo.

El concepto de pobreza moderada se refiere, por lo general, a unas condiciones de vida en las cuales las necesidades básicas están cubiertas, pero sólo de modo precario.

La pobreza relativa se interpreta habitualmente como un nivel de ingresos familiares situado por debajo de una proporción dada de la renta nacional media. Los relativamente pobres, en países de renta alta, no tienen acceso a bienes culturales ni a actividades de ocio y diversión, tampoco a una asistencia sanitaria ni a una educación de calidad.(Sachs Joffrey, 51, 2004)



Para determinar la pobreza el Banco Mundial emplea un modelo estadístico basado en los ingresos por debajo de un dólar diario por persona, medidos según la paridad del poder adquisitivo en el caso de pobres extremos en todo el mundo.

La siguiente categoría corresponde a ingresos entre uno y dos dólares diarios para medir la pobreza moderada.

La mayoría de las personas que viven en la pobreza extrema en el mundo se ubican en tres regiones: Extremo Oriente, el sur de Asia y África Subsahariana (Informe sobre desarrollo humano, 21, 2005).

Según el informe de desarrollo humano del PNUD el porcentaje de pobreza extrema de América Latina ronda el 10% y se mantiene relativamente inmóvil desde hace algunas décadas. Aproximadamente el 15% de los latinoamericanos vive en la pobreza moderada, una tasa que ha sido bastante constante desde 1981. La sexta parte de la humanidad vive en pobreza extrema y lucha a diario por la supervivencia.

Según las evaluaciones participativas de la pobreza los pobres se caracterizan por: la falta de ingreso y servicios públicos, vulnerabilidad, aislamiento, falta de seguridad y de respeto de sí mismo e impotencia para salir de esta situación.

La Campaña de la Cumbre de Microcrédito Global 2006 realizada en Canadá que tiene como compromiso contribuir para que se cumplan las metas de Desarrollo del Milenio principalmente la de reducir a la mitad la pobreza extrema para el año 2015, persigue estos objetivos:

Trabajar para que 175 millones de las familias más pobres del mundo y especialmente las mujeres de esas familias reciban crédito para autoempleo y otros servicios financieros y de negocios para finales del 2015.



Trabajar para asegurar que para finales del 2015, 100 millones de las familias más pobres del mundo hayan aumentado suficientemente sus ingresos como para superar el un dólar diario ajustado a la paridad del poder adquisitivo (PPA).

Para cumplir estos objetivos es necesaria la medición buscando herramientas de seguimiento para conocer si una familia que vivía en extrema pobreza ha cambiado su estatus gracias al microcrédito.

Las instituciones microfinancieras, los gobiernos, los donantes, las ONG, los organismos internacionales consideran a los microcréditos como un camino para cumplir las metas de Desarrollo del Milenio por lo que es importante desarrollar herramientas para evaluar el nivel de pobreza de los clientes y medir los progresos alcanzados en la lucha contra la pobreza. (Tomado de Cumbre Global de Microcrédito 2006)

El Acta de Microempresa para la Auto-Dependencia define a la gente muy pobre como aquellos individuos que viven con menos del equivalente a un dólar diario o aquellos individuos que viven en el 50% inferior del grupo bajo la línea de pobreza de su país.

Para determinar la pobreza existen algunos indicadores relacionados principalmente a factores demográficos, posesión de bienes, vivienda, educación y ocupación.

El recolectar información de los clientes beneficiarios de microcréditos es de gran utilidad para refinar el diseño y características de los productos y servicios, mantener el control de la calidad, combinar la recolección de datos con las tareas existentes del personal, manejar el comportamiento estratégico de los clientes y el personal, de esta forma se puede determinar si en realidad contribuyen a eliminar la pobreza.

Las IMF deben llevar un control de sus clientes que les permita segmentar sus carteras según los niveles de pobreza para conocer que productos y servicios cubren las necesidades de sus clientes.



Una herramienta para medir la pobreza es el ISP (Índice de Superación de la Pobreza) que esta compuesto de indicadores no financieros verificables y fáciles de coleccionar, los mismos que están adaptados a la situación económica de cada país y por lo general incluyen el tamaño de la familia, el número de niños que asisten a la escuela, el tipo de vivienda y el tipo de alimentos que consume la familia (Daley-Harris, 91,2006)

La ONG Acción utiliza un modelo llamado tarjeta de puntuación social que es un informe de alcance a los pobres.

Sin embargo los resultados de la utilidad de los microcréditos aún no son visibles en el mundo porque la disminución de la pobreza no se ha logrado consolidar, según el informe de desarrollo humano de PNUD la pobreza esta disminuyendo pero lentamente y la desigualdad mundial se mantiene en niveles muy altos.

La reducción de la pobreza mundial a estado impulsada por el éxito económico de Asia oriental en especial China lo contrario sucede en África Subsahariana donde con respecto a 1990 la pobreza extrema a crecido, hay 100 millones más de personas que viven con menos de un dólar al día.

América Latina no registra avances y la pobreza se mantiene casi inmóvil desde 1990.

Como conclusión se puede afirmar que la pobreza disminuyó en Asia Oriental y Meridional, se estancó y retrocedió en África y en América Latina se mantiene.(Informe de desarrollo humano, 27, 2005).

Si el acceso de los pobres a los microcréditos es una herramienta para disminuir la pobreza los resultados no son los esperados, en cada país se tendrán diferentes explicaciones y datos de lo que sucede pero no sólo los microcréditos son los responsables son una serie de aspectos que siempre perjudican a los más pobres como el caso de nuestro país con su inestabilidad política y la corrupción que nos a facturado una difícil situación económica



donde las diferencias entre clases sociales son cada vez más distantes y las brechas económicas se han vuelto insalvables.

Joffrey Sachs en su libro *El fin de la pobreza* señala que hay ocho categorías principales que pueden causar el estancamiento o el declive de una economía, de las que se resume lo siguiente:

La trampa de la pobreza.- la propia pobreza como causa del estancamiento económico, las personas que viven en extrema pobreza son incapaces de ahorrar y mejorar su economía porque todo lo que producen lo utilizan en su subsistencia, no alcanza el dinero para invertir en el futuro sólo se destina para satisfacer las necesidades diarias mínimas de alimentación.

Geografía física.- Es un factor que puede causar problemas a los países que no tienen salida al mar o que están ubicados en zonas montañosas o demasiado cálidas principalmente porque todas estas barreras naturales se pueden superar pero se necesita una gran inversión que muchas veces no pueden asumir los gobiernos y los países que no han sido beneficiados por la geografía pueden tener más dificultades económicas que otros países que no necesitan invertir ya que su ubicación es adecuada.

La trampa fiscal.- La misma pobreza hace que muchas personas no puedan pagar impuestos para que el estado los invierta, en América Latina es común la excesiva proliferación de la corrupción en todos los ámbitos lo que no permite que los ingresos que recibe el estado sean bien invertidos y el otro grave problema es que la mayoría de ingresos del estado son destinados para pagar deudas internas y externas que contraen los países muchas veces para que ese dinero sea malgastado y despilfarrado de manera injusta.

Fallos de acción de gobierno.- El gobierno es el encargado de identificar y financiar los proyectos prioritarios y poner la infraestructura y servicios sociales necesarios al alcance



del conjunto de la población, el gobierno también debe propiciar la inversión de las empresas privadas garantizándoles la paz y seguridad dentro del país para que su accionar sea positivo. Si un estado se caracteriza por la anarquía, los golpes y otros acontecimientos violentos van a causar un retroceso en la economía y los más perjudicados serán los pobres.

Barreras culturales.- las normas culturales o religiosas pueden impedir que las personas cumplan con sus derechos fundamentales, en el caso de las mujeres el derecho a la educación que sería un factor más para disminuir la pobreza, cuando una mujer asiste a la escuela las tasas de fecundidad disminuyen y aumentan sus oportunidades laborales

Geopolítica.- Una potencia extranjera puede impedir el desarrollo económico de un país, cuando impone sanciones comerciales a un régimen que cree que esta violando los derechos de los seres humanos o que no sea de su agrado. El objetivo de estas sanciones generalmente no se cumple y con frecuencia lo que hace es empobrecer a la población del país que es objeto de éstas sanciones.

Ausencia de innovación.- Existe una gran diferencia entre los países pobres y los países ricos en las innovaciones tecnológicas, los países ricos tienen un mercado grande lo que les permite vender sus innovaciones y retribuir los egresos producidos por la innovación y hasta generan excedentes en cambio en los países pobres el poder adquisitivo de las personas es mínimo por lo que el mercado es reducido y no se puede recuperar el dinero invertido en las innovaciones y en la mayoría de países en vías de desarrollo sus ingresos no les permiten invertir en investigación y desarrollo.

La trampa demográfica.-En los países pobres la tasa de fecundidad no ha disminuido dando como resultado que la población nacional se duplique con cada generación.

Cuando las familias pobres tienen muchos hijos no pueden cubrir las necesidades básicas como nutrición, salud y educación para todos ellos, puede ser que les alcance la educación

sólo para uno que generalmente será hombre y las tasas de fecundidad de las mujeres seguirán siendo altas en la siguiente generación. La educación permitiría cambios culturales en la mujer en el sentido de tener menos hijos para cuidarles mejor y garantizar su supervivencia (Sachs Joffrey, 99, 2004).

LA POBREZA EN EL ECUADOR

Según las cifras del INEC, en su encuesta de condiciones de vida 2005-2006, un hogar de 4 personas que no alcance 157 dólares al mes es considerado indigente, dado que no alcanzará a cubrir sus necesidades nutricionales mínimas, según esta información en el Ecuador en el primer trimestre del 2006, el 18% de ecuatorianos es indigente y existe un 33% de indigencia rural y un 7% de indigencia urbana. Un hogar de 4 personas con ingresos menores a 325 dólares es considerado pobre porque no se podrán satisfacer los requerimientos de bienes y servicios elementales. Desde esta perspectiva la pobreza a nivel nacional es del 51%, la pobreza a nivel rural es del 70% y la pobreza urbana es del 38%. (Ortiz, 53, 2006)

Según el INEC el millón de ecuatorianos que vive en extrema pobreza en el país consume cada uno 1.30 dólares diarios que es el equivalente a 39.3 dólares mensuales por persona, mientras que los cercanos a la línea de pobreza consumen 2.64 dólares diarios que suma al mes 79.2 dólares por persona. La línea de pobreza es el costo de la canasta básica de alimentos, bienes y servicios, la cual equivale a 1.53 dólares por persona al día. La línea de pobreza extrema es el costo de la canasta básica de alimentos, la cual equivale a 0.77

En nuestro país el 20 por ciento más rico de la población accede al 52.3 por ciento de todo el consumo; por su parte, el 20 por ciento más pobre de la población accede a tan solo el 5.1 por ciento del consumo, es decir 10.3 veces menos.



La información de los ingresos según quintiles publicada en la página del CONADIS también sirve para determinar la pobreza, porque la población del país se divide en cinco grupos de acuerdo a los ingresos así: quintil 1 con un ingreso mensual promedio de \$ 9.93 por persona, quintil 2 con un ingreso mensual promedio de \$ 31.23 por persona, quintil 3 con un ingreso mensual promedio de \$ 58.69 por persona, quintil 4 con un ingreso mensual promedio de \$ 105.3 por persona y quintil 5 con un ingreso mensual promedio de \$ 293 y más por persona. Utilizando esta información se puede conocer a que quintiles de la población llegan los microcréditos (Tomado de <http://conadis.gov.ec>)

Hugo Jácome Estrella hace un análisis sobre el crecimiento económico del Ecuador durante estas tres últimas décadas que han estado marcadas por una serie de factores externos e internos que han provocado desequilibrios sociales, económicos y ambientales. En los años setenta el auge petrolero dio como resultado elevadas tasas de crecimiento del PIB, se fortaleció el modelo de industrialización por sustitución de importaciones, pero sin perder la característica de ser un país exportador de bienes primarios y de un incremento del endeudamiento externo. Entre 1972 y 1973 existió un aumento en términos reales del gasto social como porcentaje del PIB al pasar del 10.2% al 11.4% debido al auge petrolero y a finales de la década e inicios de los ochenta el gasto social que es el gasto en educación, salud, bienestar social (seguridad social, asistencia social, bono solidario) otros, paso a ser el 13.5% del PIB, que constituye el mayor porcentaje registrado en los últimos 30 años.(Jácome citando a Vos y León, 27, 2004)

En la década de los ochenta Ecuador volvió a la democracia y factores como la crisis de la deuda, el conflicto bélico con el Perú en 1981, la caída de los precios del petróleo, el fenómeno El Niño, el terremoto de 1987 y la persistencia en el endeudamiento externo provocaron una desaceleración de la economía que se caracterizó por severos ajustes

fiscales y programas de estabilización. Durante la presidencia del Dr. Oswaldo Hurtado (1981- 1984) el gasto social disminuyó del 13.5% al 11.4%; durante el gobierno del Ing. León Febres Cordero (1984-1988) se intentó recuperar el gasto social real sin embargo debido al terremoto de 1987 éste quedó en 9.9% del PIB. En el nuevo gobierno del Dr. Rodrigo Borja (1988-1992), el gasto social real como porcentaje del PIB tendió a recuperarse y crecer, debido en gran parte al incremento de los precios del petróleo, en este período presidencial se impulsó el desarrollo de las microempresas.

Durante la década de los noventa la economía ecuatoriana presentaba una leve recuperación, pero el gasto social real cayó del 11.8% al 8.8%. La situación del país se vio agravada por factores como el conflicto con el Perú y la crisis financiera mexicana, la agudeza del Fenómeno El Niño y problemas internos políticos de los gobiernos del Arq. Sixto Durán, Abg. Abdalá Bucaram y Dr. Jamil Mahuad. El número de personas pobres, es decir personas que vivían en hogares cuyo consumo era inferior al valor de la línea de pobreza, pasó del 34% en 1995 al 56% en 1999. De igual forma se registró un incremento de la extrema pobreza del 12% en 1995 al 21% en 1999, el desempleo creció considerablemente debido a la crisis financiera y al cierre de varias empresas y microempresas llegó a ser el 14.4% de la población económicamente activa. Esta crisis económica, social y política que atravesó el país desembocó en la dolarización en el año 2000.

Durante la dolarización la economía esta viviendo una especie de tensa calma, la tasa de desempleo se ha reducido y se ha registrado una disminución de la pobreza (Jácome, 28, 2004)

Para Luís Torres Rodríguez la pobreza en el Ecuador se debe a la concentración de la riqueza en pocas manos y por la corrupción de los grupos de poder político y económico que no han permitido el desarrollo del país.



LA EDUCACIÓN Y SALUD EN EL ECUADOR.

El presupuesto para la educación es 1096 millones de dólares excluyendo las universidades, por lo que el monto que le corresponde a cada habitante en edad de estudiar (entre 5 y 17 años) es de 323 dólares, pero hay una diferencia muy marcada entre provincias en la asignación de recursos para los servicios educativos

La tasa de matriculación en primero de educación básica es del 63 por ciento, sube entre segundo y séptimo a 93 por ciento y vuelve a caer entre octavo y décimo al 65 por ciento.

La tasa de analfabetismo es de 9 por ciento (7,7 por ciento en hombres y 10,3 por ciento en mujeres). El número de años de estudio promedio en la población es de 7,3 años (7,5 en hombres y 7,1 en mujeres) (Grupo Faro, 9, 2006)

En Pichincha el número de años de estudio promedio es de 9 años, con un gasto en educación de aproximadamente 300 dólares.

El presupuesto para la salud es de 537 millones de dólares, por lo que cada ecuatoriano recibe alrededor de \$ 45 en servicios de salud, también se puede notar una gran diferencia entre provincias, pero el gasto en servicios de salud es progresivo

CONCLUSIONES

- Los microcréditos son pequeños préstamos destinados a los pobres que tradicionalmente han sido excluidos del sistema financiero formal.
- La historia de los microcréditos se inició hace 30 años cuando Muhammad Yunus crea el Banco Grameen en Bangladesh para apoyar con créditos a los más pobres.
- En la década de los noventa los microcréditos comienzan a tener mucho éxito porque los inversionistas sintieron atracción por un mercado financiero que les brindaba la oportunidad de ayudar, pero a la vez obtener ganancias de su dinero invertido en los créditos para los pobres que demostraron que son responsables al momento de pagar sus deudas.
- En el Ecuador el microcrédito es tomado por el gobierno desde el año 1986 y con el auspicio de organismos internacionales crea diferentes programas como UNEPROM, CONAUPE, FOPEM y CREDIMICRO todos ellos destinados a la pequeña y mediana empresa, desde el año 2000 se focalizaron los microcréditos del gobierno a las organizaciones indígenas, afro-ecuatorianas, campesinos, agricultores y microempresarios. Estos programas están orientados a contribuir al alivio de la pobreza.
- El mercado financiero formal principalmente los bancos inicialmente no se interesaban en los microcréditos porque consideraban que era un mercado de alto riesgo, las cooperativas si trabajaban en este sector pero no a gran escala, entonces las ONG se dedicaron a este mercado y demostraron que los pobres son un negocio rentable. Actualmente los bancos



están concediendo microcréditos ya que han hecho cálculos y saben que obtienen ganancias aceptables en este sector.

-Un problema de los microcréditos son los altos intereses que deben pagar los clientes, las razones que se argumentan son: la ausencia de garantías de ejecución legal, el grado de informalidad del negocio, el nivel de pobreza del cliente, incertidumbre acerca del éxito del negocio, dificultades para vigilar el comportamiento del deudor, entre otras hacen que aumente el riesgo de falta de pago y esto encarece los costos de los microcréditos.

Para explicar los costos de los microcréditos se los puede comparar con cualquier producto cuando se vende por unidades más pequeñas su costo aumenta, la gente que compra productos en unidades más pequeñas paga más por unidad que quienes compran grandes cantidades. Lo mismo sucede con el dinero sólo que el margen cargado por el proveedor se muestra en los intereses.

- La ACJ inició sus actividades en el Ecuador desde el año 1959 inicialmente incursionó en la educación y en la formación de líderes barriales, a partir de 1976 se llevaron a cabo programas de seguridad social y desarrollo rural, en 1984 la ACJ asume una línea de acción destinada a propiciar la autonomía y la autogestión de los sectores populares de Quito, los resultados más importantes los obtuvieron en los barrios del nor-occidente de la ciudad de esta forma la vocación de la ACJ se consolidó por los pobres, a partir de 1991 las actividades de la ACJ se ampliaron a Santo Domingo de los Colorados, Chone, Portoviejo y Machala con programas destinados a mejorar la calidad de vida, entre los programas de desarrollo comunitario esta CESOL que se encarga de otorgar créditos a las personas que se encuentran bajo la línea de pobreza de nuestro país, este proyecto se inició



en la Lucha de los Pobres en el año 1997 con las cajas de ahorro destinadas a dar créditos a personas que tenían unidades económicas populares o pequeños negocios. Esta caja dio resultados positivos por esta razón se aplicó la experiencia en otro barrio, CESOL actualmente pertenece a la Red Financiera Rural y se encarga de dar créditos para pequeños negocios a través del microcrédito grupal solidario, se forman grupos de cuatro hasta un máximo de quince personas que deben ser similares por algunas características, deben conocerse entre sí porque la garantía son las firmas de los miembros del grupo.

-La pobreza es el problema más grave que enfrentan la mayoría de países del mundo, el BID emplea un modelo estadístico basado en los ingresos por debajo de un dólar diario por persona, medidos según la paridad del poder adquisitivo en el caso de pobres extremos en todo el mundo.

La siguiente categoría corresponde a ingresos entre uno y dos dólares diarios para medir la pobreza moderada.

-Hugo Jácome hace un análisis de las causas políticas y económicas que han causado la crisis en nuestro país tales como factores internos y externos como: la economía que depende en gran parte del precio del petróleo, el pago de la deuda externa, el conflicto bélico con el Perú que terminó en el año 2000, el fenómeno El Niño que se presenta periódicamente, los terremotos, erupciones volcánicas y las graves causas políticas como los constantes cambios de gobierno y la corrupción generalizada en el aparato estatal y en los banqueros que en el año de 2000 nos llevó al cambio de moneda.

Desde la época de la dolarización la economía ha mantenido cierta calma que se refleja en el aumento de empleo y la reducción de la pobreza.



CAPITULO II

METODOLOGÍA

INTRODUCCION

Las herramientas que se utilizan en este capítulo son la encuesta y la entrevista (para confirmar algunos datos se utilizarán 40 solicitudes de crédito aprobadas de los clientes de CESOL), la encuesta es un instrumento de la investigación que sirve para comprobar las hipótesis preliminares, consiste en una serie de preguntas de fácil comprensión.

La encuesta está formada por 16 preguntas, 15 preguntas son cerradas o con opciones y una es abierta para obtener información sobre los siguientes aspectos: edad, sexo, miembros de la familia, nivel de educación, propiedad de la vivienda, ingresos, tipo de negocio, distribución de las ganancias, inversión en salud y educación de las personas que actualmente tienen créditos en CESOL.

El muestreo es el análisis de una pequeña parte de un determinado grupo de población. El objeto del muestreo es establecer generalizaciones con respecto a un grupo total de elementos sin tener que examinarlos uno por uno (Pérez Alba, 42, 2006).

Para aplicar la encuesta se realizará un muestreo a juicio, a un grupo de 50 personas de los barrios donde actualmente se han otorgado la mayoría de microcréditos, esta población es relevante porque representa aproximadamente el 10 por ciento de la totalidad de los créditos concedidos razón por la que los datos tendrán un porcentaje mínimo de error, pero es preciso señalar que para tener datos más confiables se utilizarán 40 solicitudes de crédito de CESOL aprobadas y que por lo tanto han sido sometidas a verificación. Las solicitudes de créditos vigentes fueron escogidas al azar de la base de datos que tiene CESOL de sus clientes.



El objetivo fundamental de la encuesta es determinar si en realidad los microcréditos llegan a las personas que están bajo el nivel de la línea de pobreza que era la intención inicial de este programa.

Indicadores sobre tipo de vivienda, ingresos, educación, tamaño de la familia sirven para conocer el nivel económico de las personas.

El orden de las preguntas inicia con los datos de la familia, luego del negocio y por último una distribución de las ganancias poniendo énfasis en el indicador salud.

La entrevista se realizará a empleados de CESOL para obtener información sobre el enfoque que CESOL da a este programa de microcrédito, los parámetros en base a los cuales califican a los clientes y el sentido social en relación a las personas pobres.

LA ENCUESTA

Esta formada por 16 preguntas y el grupo encuestado son 50 clientes de los barrios del sur de Quito que recibieron los microcréditos de CESOL.

La edad, el sexo y el estado civil presentan una visión sobre el grupo que accede a los microcréditos.

El número de personas que viven en el hogar es un indicador importante del nivel económico porque mientras más grande es la familia más recursos necesitan para vivir.

El nivel más alto de educación de cada miembro del hogar y si estudia actualmente, lo hace en una institución pública o privada, la educación es un indicador de la pobreza, quienes se encuentran en pobreza extrema generalmente no han tenido acceso a la educación y no les alcanza para la educación de sus hijos, lo contrario sucede si obtenemos resultados positivos.

Sobre el principal aportador de ingresos en el hogar determina quien es cabeza de hogar y si el negocio para el que solicitó el crédito es una actividad secundaria.

La actividad del cónyuge esta directamente relacionada con la situación económica familiar.

La cantidad aproximada de los ingresos de toda la familia es el indicador más claro para determinar si una familia es pobre o extremadamente pobre porque según el INEC una familia de cuatro miembros que vive con 157 dólares esta en la indigencia, es decir es extremadamente pobre y seguramente sus ingresos le sirven para cubrir las necesidades elementales de alimentación, sin opción a acceder a ningún otro servicio y una familia de 4 miembros que vive con 325 al mes es pobre porque no le alcanza para cubrir completamente sus necesidades básicas.

La tenencia de la vivienda y los cuartos que se utilizan sólo para dormir es otro indicador de la pobreza porque se entiende que si una persona es propietaria de la vivienda y el material de ésta por observación es el adecuado los ingresos son suficientes para tener una situación económica estable.

El negocio que el encuestado tiene esta relacionado directamente con el microcrédito y su utilidad, es importante saber si es servicios, comercio o producción.

El negocio es la actividad principal o secundaria del encuestado permite confirmar los ingresos de la familia.

La pregunta ¿Cómo le va en su negocio? Tiene cuatro categorías para responder y se relaciona con la siguiente que nos da una idea de cómo se distribuyen las ganancias dando opciones como salud educación, alimentación, reinversión etc.

De las ganancias obtenidas en el negocio, ¿qué parte diría que destina a las opciones anteriores según el orden?, esta pregunta es fundamental para determinar el porcentaje de ingresos obtenidos en el negocio que se destinan para la educación y la salud.



¿Por qué cree que se gasta poco dinero en salud? Generalmente el gasto en salud es nulo o mínimo por esta razón se realiza esta pregunta abierta con la finalidad de conocer algunas razones por las que no invierten en salud.

Esta última se complementa con la anterior porque de esta forma talvez se encuentre una explicación a los gastos reducidos en salud, una causa puede ser la automedicación esta práctica es común entre los ecuatorianos que argumentan que no hay dinero para gastar en las consultas al médico.

LA ENTREVISTA

Es un procedimiento que sirve para recopilar información, en la misma que participan dos personas el que solicita la información y la persona que informa, da la posibilidad de interacción verbal.

La entrevista esta estructurada con ocho preguntas sobre el programa de microcrédito de CESOL y se la aplicará a tres personas que trabajan en esta institución, el objetivo es determinar si los microcréditos están dirigidos a los pobres o lo contrario si solamente se destinan a personas con capacidad de pago, es decir concluir si el programa busca rentabilidad económica o social.

1.- ¿A qué sectores de la población están destinados los microcréditos? Es importante que los empleados de Cesol proporcionen información sobre los grupos a los que se enfocan los créditos para determinar si los pobres tienen acceso porque el objetivo de la ACJ era facilitar el acceso a crédito para pobladores y pobladoras que están bajo la línea de la pobreza, especialmente mujeres, para iniciativas productivas que permiten mejorar su calidad de vida.

2.- ¿Qué se evalúa para conceder un crédito? Busca conocer las características fundamentales para que las personas sean sujetos de crédito y además que requisitos debe

cumplir esta persona. CESOL para conceder un crédito analiza la capacidad de pago de sus clientes.

3.- ¿Cree usted que los microcréditos llegan a las personas que realmente lo necesitan? Es una apreciación muy subjetiva que deben tener los empleados de CESOL sobre las personas que reciben los microcréditos. Se realiza esta pregunta porque la misión de CESOL es brindar servicios de microfinanzas a los sectores populares para promover alternativas socioeconómicas que apoyan el mejoramiento de su calidad de vida.

4.- ¿Por qué los intereses de los microcréditos son altos? Se busca como respuesta explicaciones adecuadas sobre los costos que se suman a los pequeños créditos que los encarecen y que muchas veces decepciona a los clientes. Según Claudio González Vega las razones por las que se cobra altas tasas de interés son la ausencia de garantías de ejecución legal, el grado de informalidad del negocio, el nivel de pobreza del cliente, incertidumbre acerca del éxito del negocio, dificultades para vigilar el comportamiento del deudor entre otras hacen que aumente el riesgo de falta de pago

5.- ¿Cómo determinan la pobreza de los clientes de CESOL? El objetivo de la ACJ es dar crédito a las personas que se encuentran bajo la línea de pobreza y CESOL busca llegar a los sectores populares con los microcréditos entonces la pregunta esta encaminada a aclarar este tema. Una herramienta para medir la pobreza es el índice de superación de pobreza que esta compuesto de indicadores no financieros verificables y fáciles de coleccionar y que incluyen el tamaño de la familia, el número de niños que asisten a la escuela el tipo de vivienda etc. (Sam Daley Harris).

6.- ¿Qué porcentaje de personas pobres acceden a los microcréditos de CESOL?

Esta pregunta se relaciona con la anterior para tener una visión más clara sobre la rentabilidad social de los microcréditos. El microcrédito fue acogido por los organismos

internacionales como programa financiero para combatir la pobreza en los países pobres y pequeños del mundo (Luís Torres Rodríguez)

7.- ¿Cree usted que los microcréditos son destinados para negocios o son desviados para otras actividades? Se busca obtener información sobre los mecanismos que utiliza CESOL para hacer el seguimiento de cada cliente del programa.

8.- ¿Cree usted que los microcréditos ayudan a mejorar la educación y salud de las familias? El numeral ocho de la entrevista se relaciona con las preguntas de la encuesta que están enfocadas con el objetivo de saber si los microcréditos logran más estabilidad en educación y salud de las familias beneficiarias. Para Sam Daley Harris, los pobres constituyen un buen riesgo crediticio con un capital reducido y una motivación clara de mejorar la vida de su familia demostraron la voluntad de pagar sus préstamos para mantener el acceso al potencial de una vida mejor.



CONCLUSIONES.

- Los instrumentos para comprobar las hipótesis propuestas son: la encuesta que se aplicará a una muestra de 50 personas que actualmente tienen microcréditos y la entrevista a 3 empleados de CESOL.
- Para confirmar algunos datos relacionados con ingresos familiares, gastos en salud y educación se utilizará 40 solicitudes de créditos aprobadas de clientes de CESOL.
- La encuesta esta formada por 16 preguntas encaminadas a determinar el nivel de pobreza de los clientes de CESOL y también la incidencia en educación y salud de los microcréditos.
- Los indicadores más importantes para determinar la pobreza son: ingresos, tamaño de la familia, nivel de educación, características de la vivienda entre los más utilizados. En este caso en la encuesta se enfocan estos temas justamente para determinar el grado de pobreza de los clientes de CESOL.
- La entrevista se enfoca en la percepción que tienen los empleados de CESOL sobre sus clientes y de qué manera se puede contrastar la objetividad de la encuesta con las preguntas abiertas de la entrevista especialmente en el tema sobre la pobreza.



CAPITULO III

APLICACIÓN DE INSTRUMENTOS PARA RECOLECTAR INFORMACIÓN

INTRODUCCION

La encuesta se realizó en tres barrios del sur de Quito: San Gregorio de Chillogallo, la Gatazo y La Ferroviaria donde encontramos clientes de CESOL que han accedido a los microcréditos.

El objetivo de la encuesta es determinar si los créditos otorgados por CESOL llegan a las personas pobres del sur de Quito, por esta razón en la encuesta están incluidos indicadores sobre ingresos, nivel de educación, tamaño de la familia, tenencia de la vivienda que son los más utilizados para conocer el nivel de pobreza en el que se encuentran las personas. También están incluidas preguntas sobre el aumento de estabilidad en educación y salud para saber que porcentaje de los ingresos obtenidos en los negocios se destinan a educación y salud.

Una vez aplicada la encuesta los resultados son presentados en gráficos estadísticos para tener una visión clara sobre la investigación.

Todos los datos están en porcentajes obtenidos de la muestra formada por cincuenta clientes.

La entrevista se realizó a tres empleados de CESOL con el objetivo de conocer bajo que parámetros seleccionan a las personas que obtienen los créditos y también a qué sector de la población están enfocados los microcréditos.

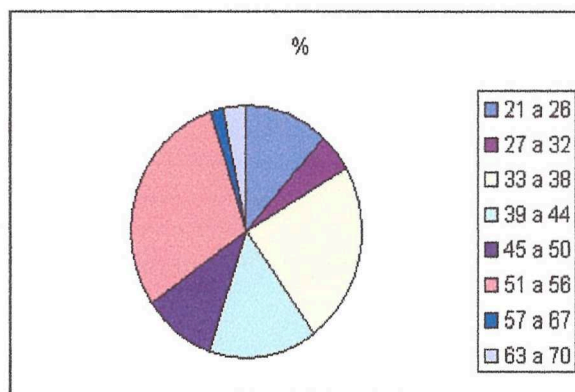
CAPITULO III

Presentación de datos obtenidos en la encuesta sobre el alcance de los microcréditos

GRAFICO 1

1.- ¿Qué edad tiene usted?

Edad	%
21 a 26	12
27 a 32	5
33 a 38	23
39 a 44	15
45 a 50	10
51 a 56	30
57 a 62	2
63 a 70	3



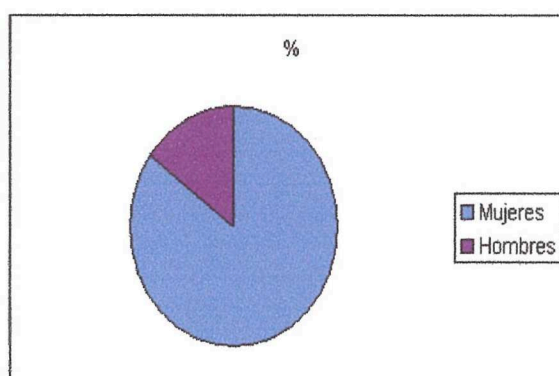
Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

El 12 por ciento de los encuestados tienen edades comprendidas entre 21 a 26, el 5 por ciento entre 27 a 32 años, el 23 por ciento entre 33 a 38 años, el 15 por ciento entre 39 a 44 años, el 10 por ciento entre 45 a 50 años, el 30 por ciento entre 51 a 56 años, el 2 por ciento entre 57 a 62 años y el 3 por ciento entre 63 a 70 años.

GRAFICO 2

Género

Género	%
Mujeres	85
Hombres	15



Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

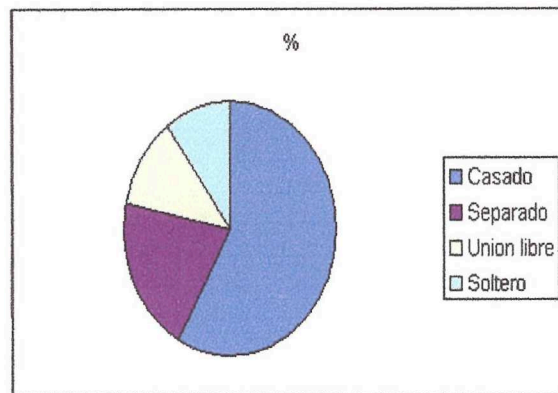
De las personas que accedieron a los microcréditos el 85 por ciento son mujeres y el 15 por ciento son hombres.



GRAFICO 3

2.- ¿Cuál es su estado civil?

	%
Casado	58
Separado	20
Unión libre	12
Soltero	10



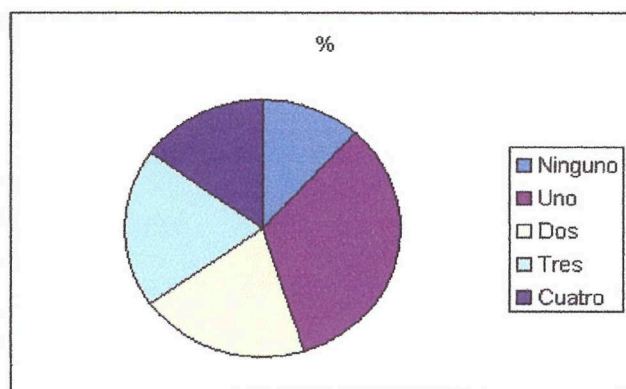
Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

De las personas que actualmente tienen microcréditos el 58 por ciento son casados, el 20 por ciento separados, el 12 por ciento unión libre y el 10 por ciento solteros

GRAFICO 4

3.- ¿Cuántos hijos tiene usted y cuál es la edad de cada uno?

Hijos	%
Ninguno	12
Uno	33
Dos	20
Tres	20
Cuatro	15



Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

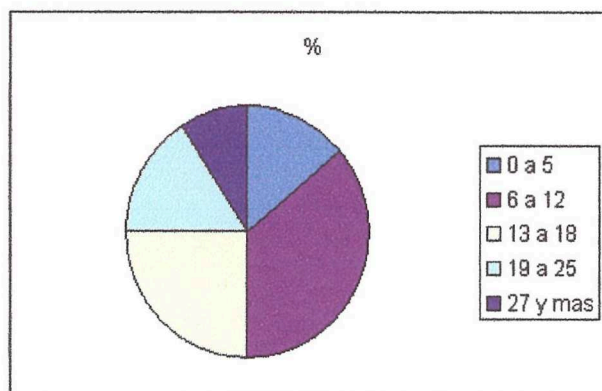
El 12 por ciento no tiene hijos, el 33 por ciento tiene un hijo, el 20 por ciento tiene 2 hijos, el 20 por ciento 3 hijos y el 15 por ciento 4 hijos.



GRAFICO 5

Edad de los hijos

Años	%
0 a 5	14
6 a 12	36
13 a 18	25
19 a 25	16
26 y más	9



Elaborado por: Dora Montenegro

Fuente: Datos encuesta

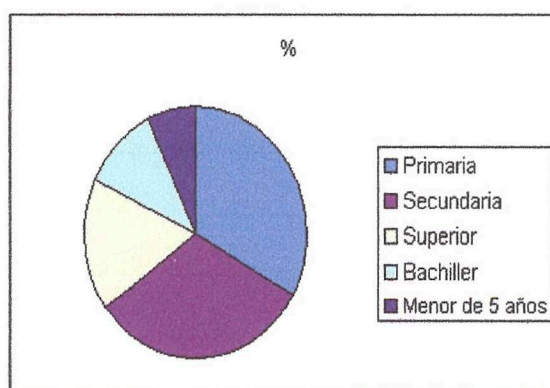
El 14 por ciento de los hijos tienen edades comprendidas entre 0 a 5 años, el 36 por ciento entre 6 a 12 años, el 25 por ciento entre 13 a 18 años, el 16 por ciento entre 19 a 25 años y el 9 por ciento de 26 años y más.

GRAFICO 6

4.- ¿Cuál es el nivel de educación más alto de cada miembro del hogar?

Nivel de educación de los hijos

Nivel	%
Primaria	33
Secundaria	32
Superior	17
Bachiller	11
Menor de 5 años	7



Elaborado por: Dora Montenegro

Fuente: Datos encuesta

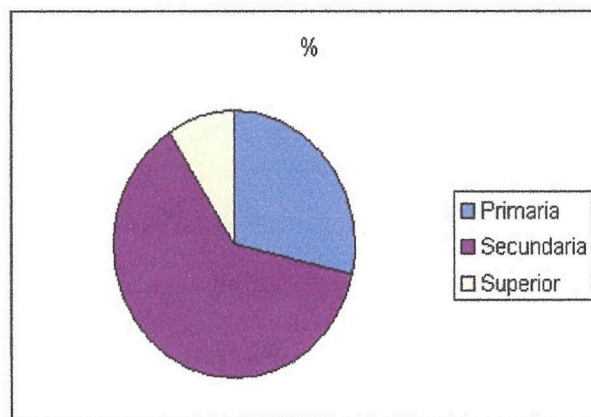
El nivel de educación de los hijos es : el 33 por ciento está en la primaria, el 32 por ciento en la secundaria, el 17 por ciento superior, el 11 por ciento solo bachiller y el 7 por ciento menores de 5 años que aún no cumplen la edad para acceder a la educación básica.



GRAFICO 7

Nivel de educación de las encuestadas

Nivel	%
Primaria	29
Secundaria	63
Superior	9



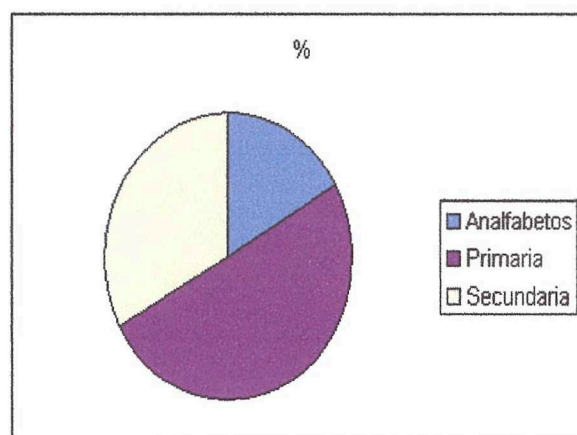
Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

El nivel de educación de las encuestadas es el siguiente: primaria el 29 por ciento, secundaria el 63 por ciento y superior el 9 por ciento.

GRAFICO 8

Nivel de educación de los encuestados

Nivel	%
Analfabetos	17
Primaria	50
Secundaria	33



Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

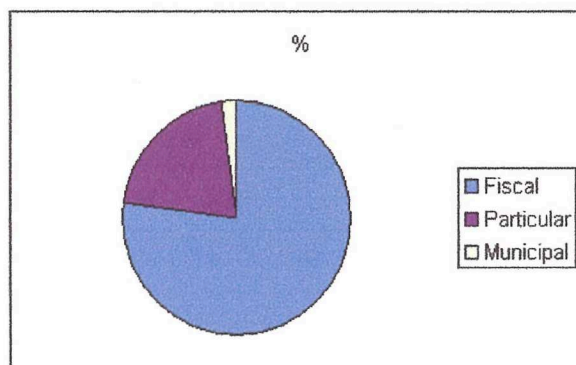
El nivel de educación de los encuestados es el siguiente: 17 por ciento analfabetos, 50 por ciento primaria y 33 por ciento secundaria.



GRAFICO 9

Institución donde estudian los hijos

Institución	%
Fiscal	77
Particular	21
Municipal	2



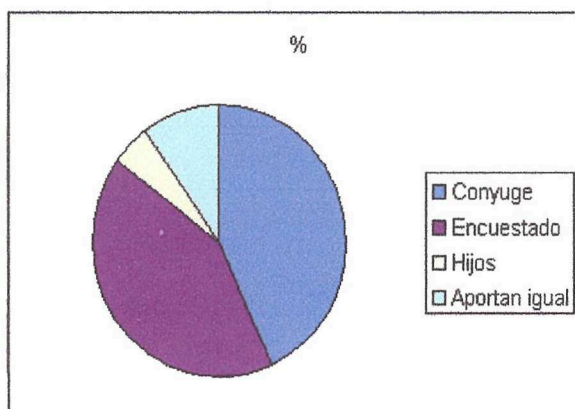
Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

La institución donde estudian los hijos el 77 por ciento fiscal, 21 por ciento particular y 2 por ciento municipal.

GRAFICO 10

5.- ¿Quién es el principal aportador de ingresos en el hogar?

Aportador	%
Cónyuge	43
Encuestado	42
Hijos	5
Aportan igual	10



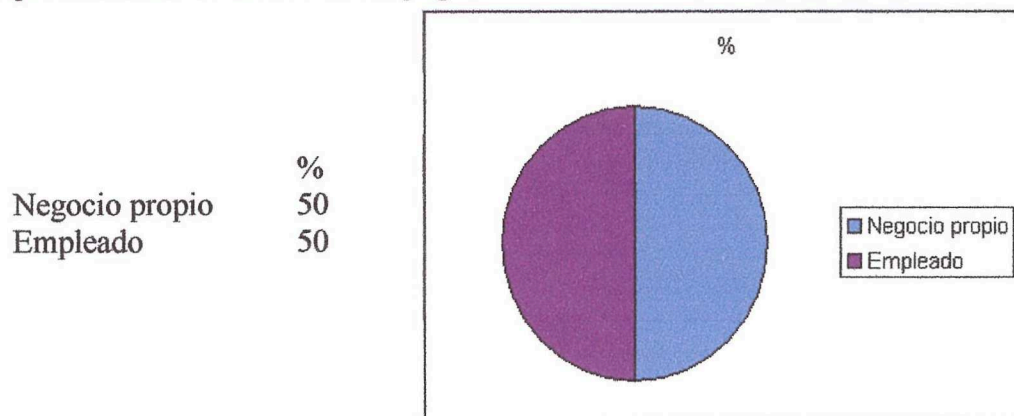
Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

El principal aportador de ingresos en el hogar es: cónyuge 43 por ciento, encuestado 42 por ciento, hijos 5 por ciento y aportan igual (encuestado y cónyuge) 10 por ciento.



GRAFICO 11

6.- ¿A que actividad se dedica su cónyuge?

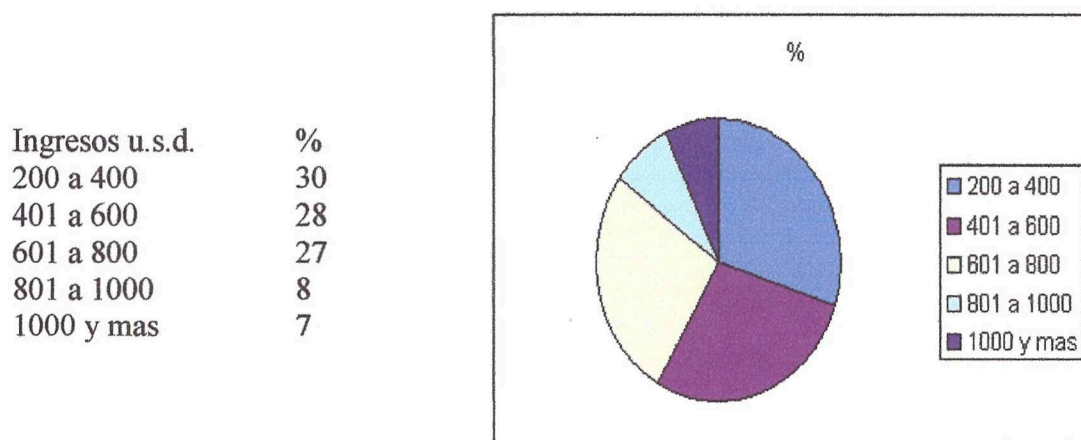


Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

El 50 por ciento de los cónyuges de los encuestados tienen un negocio propio y el otro 50 por ciento son empleados.

GRAFICO 12

7.- ¿Cuál es la cantidad aproximada de ingresos de toda la familia?



Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

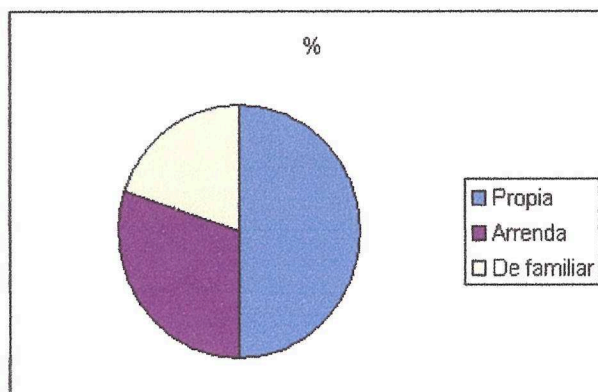
La cantidad aproximada de ingresos de la familia es: el 30 por ciento tienen ingresos entre \$ 200 a 400, el 28 por ciento de \$ 401 a 600, el 27 por ciento de \$ 601 a 800, el 8 por ciento de \$ 801 a 1000 y el 7 por ciento de \$ 1000 y más.



GRAFICO 13

8.- ¿La vivienda donde usted habita es?

Vivienda	%
Propia	34
Arrendada	40
De familiar	26



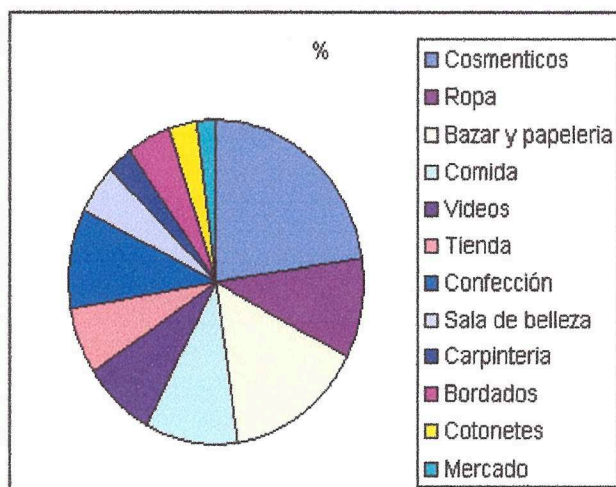
Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

La vivienda donde habitan los encuestados es: 34 por ciento propia, 40 por ciento arrendada y el 26 por ciento de un familiar.

GRAFICO 14

9.- ¿Tipo de negocio que usted tiene?

Negocio	%
Cosméticos	23
Ropa	10
Bazar y papelería	15
Comida	10
Videos	8
Tienda	7
Confección	10
Sala de belleza	5
Carpintería	3
Bordados	5
Cotonetes	2
Mercado	2



Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

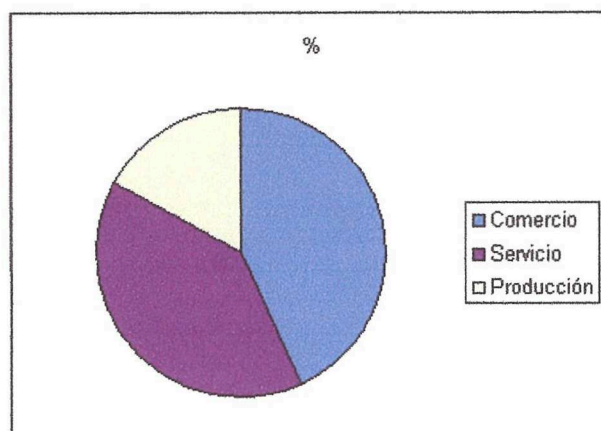
En los negocios los más importantes son: venta de cosméticos 23 por ciento, venta de ropa 10 por ciento, bazar y papelería 15 por ciento, venta de comida 10 por ciento, venta de videos 8 por ciento, tienda 7 por ciento, confección de ropa 10 por ciento, sala de belleza 5 por ciento, carpintería 3 por ciento, bordados 5 por ciento, cotonetes 2 por ciento y venta en el mercado 2 por ciento.



GRAFICO 15

Negocio por rama

	%
Comercio	43
Servicio	40
Producción	17



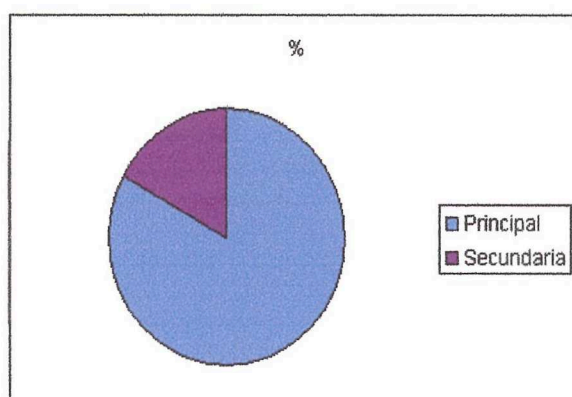
Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

Los negocios por ramas de actividad se clasifican en: comercio 43 por ciento, servicios 40 por ciento y producción 17 por ciento.

GRAFICO 16

10.- ¿Para usted, este negocio es su ocupación principal o secundaria?

	%
Principal	83
Secundaria	17



Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

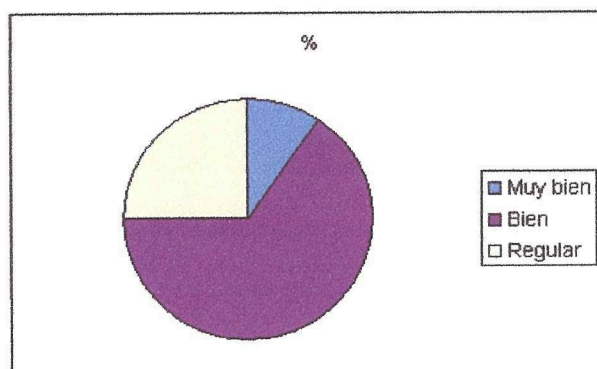
El 83 por ciento contestó que el negocio es su ocupación principal y el 17 por ciento ocupación secundaria.



GRAFICO 17

11.- ¿Cómo diría que le va en este negocio?

	%
Muy bien	10
Bien	65
Regular	25



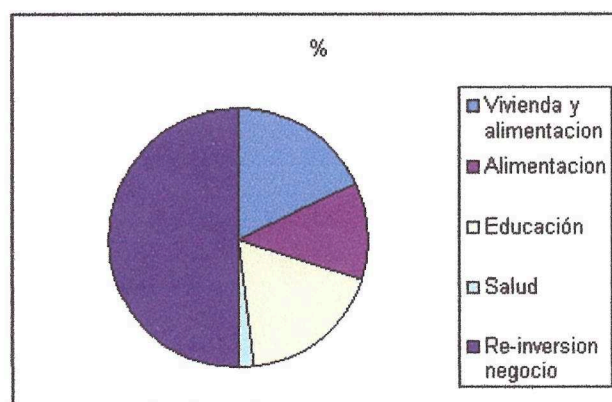
Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

El 10 por ciento respondió que muy bien, el 65 por ciento bien y 25 por ciento regular.

GRAFICO 18

12.- ¿En que gasta las ganancias que le deja su negocio?

Gastos	%
Vivienda y alimentación	18
Alimentación	12
Educación	18
Salud	2
Re-inversión negocio	50



Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

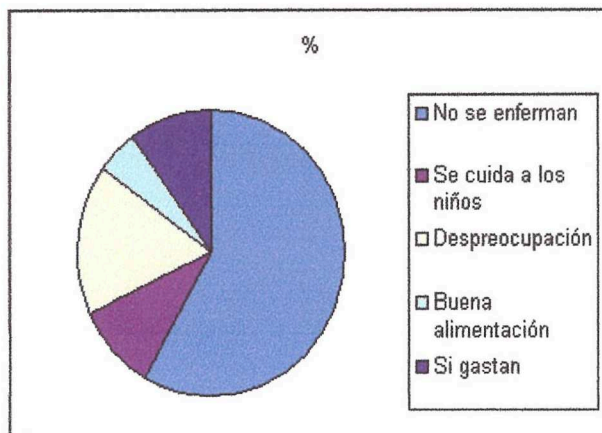
Las ganancias que se obtienen del negocio se distribuye de la siguiente manera: 18 por ciento viviendas y alimentación, 12 por ciento solo alimentación, 18 por ciento educación, 2 por ciento salud y 50 por ciento para reinvertir en el negocio.



GRAFICO 19

13.- ¿Por qué cree usted que se gasta poco en salud?

Razones	%
No se enferman	58
Se cuida a los niños	10
Despreocupación	17
Buena alimentación	5
Si gastan	10



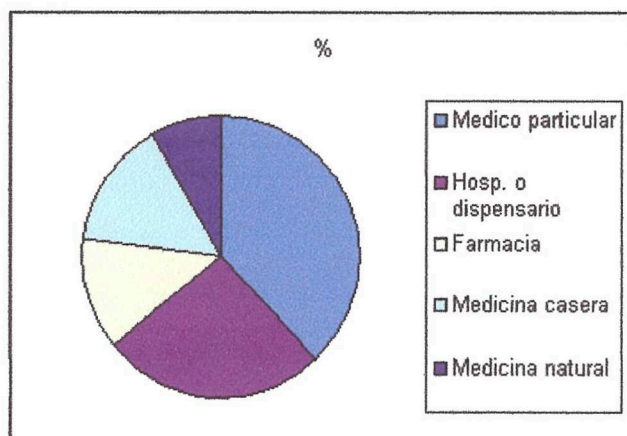
Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

Las razones por las que se gasta poco dinero en salud son: 58 por ciento porque las personas no se enferman, 10 por ciento se cuida mucho a los niños, 17 por ciento porque hay despreocupación, 5 por ciento por la buena alimentación y un 10 por ciento contestó que si gastan en salud.

GRAFICO 20

14.- ¿Cuándo un miembro de la familia se enferma a donde acude?

	%
Medico particular	38
Hosp. o dispensario	26
Farmacia	13
Medicina casera	15
Medicina natural	8



Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

El 38 por ciento acude a un médico particular, 26 por ciento a un hospital o dispensario, 13 por ciento al farmacéutico, 15 por ciento a la medicina casera y 8 por ciento a la medicina natural.



15.- A la pregunta ¿cuántos cuartos se utilizan solo para dormir? La respuesta predominante fue un promedio de dos.

16.- A la pregunta de las ganancias obtenidas en el negocio, ¿qué parte usted diría que destina a las siguientes opciones? vivienda y alimentación, educación, salud, reinvertir en el negocio, otros; se obtuvo los siguientes resultados: la mitad de los encuestados informa que el 71 por ciento de sus ganancias se destinan para reinvertir en el negocio, menos de la mitad de los encuestados informa que destinan el 50 por ciento de sus ganancias para vivienda, alimentación y educación. El gasto en salud es casi nada en toda la muestra.

RESULTADOS DE LA ENTREVISTA

Estas son las respuestas de la entrevista realizada a los empleados de CESOL que trabajan en el área de créditos:

Los microcréditos están destinados para microempresarios de bajos recursos, personas pobres que se dedican al comercio informal y que viven en los barrios pobres del sur de Quito.

Para conceder un crédito se evalúa principalmente la capacidad de pago y la actividad económica a la que se dedica el cliente

Los empleados de CESOL entrevistados creen que los créditos si llegan a las personas que más los necesitan.

Los intereses altos de los microcréditos se justifican con las siguientes razones: porque es necesario que la institución sea sustentable, porque los créditos son a corto plazo y montos pequeños.

La pobreza de los clientes se determina por los datos que están en las solicitudes de crédito, otra respuesta fue no se determina la pobreza de los clientes.

El porcentaje de personas pobres que acceden a los créditos de CESOL según sus empleados es de 80 por ciento.

La mayoría de créditos si se destinan para los negocios, muy pocos son desviados para otros aspectos.

Los empleados de CESOL creen que los microcréditos si ayudan a mejorar la salud y educación de las familias porque les permite invertir en el negocio y obtener ganancias,



CONCLUSIONES

- La encuesta se aplicó a una muestra formada por cincuenta personas que actualmente tienen microcréditos en los barrios Chillogallo, la Gatazo y la Ferroviaria que se localizan en el sur de Quito.
- La entrevista se aplicó a tres empleados de CESOL que trabajan en el área de créditos en la oficina de Chimbacalle en la ciudad de Quito.
- Los datos se presentan en porcentajes a través de gráficos estadísticos circulares para su mejor comprensión.
- Los resultados de la encuesta que más llaman la atención son los relacionados a las preguntas sobre los gastos en salud que son mínimos
- Los resultados de la entrevista tienen dos aspectos que llaman la atención el primero es que no hubo una respuesta clara sobre como miden la pobreza y el segundo el porcentaje de microcréditos que se conceden a los pobres que según los empleados de CESOL es un 80 por ciento.

CAPITULO IV

RESULTADOS FINALES.

INTRODUCCIÓN

Los resultados de la encuesta se relacionan para obtener información más confiable sobre las personas que acceden a los microcréditos que en este caso los pobres están representados por porcentajes mínimos, los demás son personas que tienen capacidad de pago.

En relación a la estabilidad en educación y salud se puede afirmar que los gastos en educación son aceptables pero no exactamente por los microcréditos, sino porque la educación al menos en Quito es una prioridad y llega a casi todas las personas.

En salud los gastos son mínimos y las razones que argumentan los encuestados es que no se enferman y por descuido, con los resultados obtenidos se puede afirmar que no se ha logrado estabilidad en salud, no existen gastos suficientes en salud preventiva y las enfermedades consideradas simples son tratadas con automedicación o medicina casera.

En la entrevista se pudo comprobar que la idea que tienen los empleados de CESOL sobre alcanzar a los pobres con los microcréditos esta muy distante de la realidad, porque la política de esta ONG es tomar decisiones crediticias en función de la capacidad de pago de los clientes antes que hacer cualquier otro análisis de tipo social.

Pero en todo caso los resultados de esta investigación pueden servir para orientar de mejor manera los créditos a personas de segmentos más pobres de la población y que realmente sirvan para eliminar la pobreza como a sucedido en otros países del mundo.

En las conclusiones se hace una comparación de los resultados obtenidos en la encuesta con datos obtenidos de las solicitudes de crédito o se complementa la información principalmente en los temas de salud y educación.



Las recomendaciones frente a la maestría son ideas que pueden aportar de alguna manera a mejorar los servicios microcrediticios de los cuales tanto se habla actualmente.

ANALISIS DE RESULTADOS

La pregunta uno sobre la edad y género de las personas que acceden a los microcréditos se obtuvieron los siguientes resultados: La edad de los clientes va de 20 a 63 años, el 30 por ciento que es el porcentaje más alto corresponde a las edades comprendidas entre 51 a 56 años, seguido de el 22,5 por ciento con edades entre 33 a 38 años, en este grupo el género masculino representa el 33 por ciento que es el porcentaje más alto de hombres en relación a los otros grupos. A partir de los 33 años se encuentran la mayoría de personas que acceden a los microcréditos.

La pregunta sobre género proporcionó la siguiente información: el 85 por ciento de los créditos fueron concedidos a mujeres, un porcentaje sumamente alto comparado con 15 por ciento correspondiente a los hombres

En relación al estado civil de las personas el 58 por ciento son casados, la siguiente opción separados con 20 por ciento, unión libre 12 por ciento, soltero 10 por ciento. De estos datos podemos deducir que sumados los porcentajes de los casados y unión libre da un total de un 70 por ciento lo que significa que las personas que acceden a créditos son los que tienen hogares ya formados y están involucrados en relaciones a largo plazo. El 10 por ciento que corresponde a los solteros tiene dos características relevantes: tienen personas que dependen de ellos y en un 99 por ciento son mujeres cabeza de familia, de ahí que los microcréditos son una protección social principalmente para las mujeres que son las que generalmente asumen las responsabilidades de la familia cuando no tienen una relación

permanente. Del total de la muestra el 23 por ciento de mujeres son cabeza de hogar en este grupo están las separadas y madres solteras.

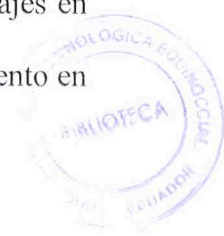
El tamaño de la familia y la edad es un indicador de la pobreza, esta información nos da un parámetro más exacto sobre el objetivo propuesto en esta investigación, las familias de las personas que accedieron a los microcréditos tienen un promedio de 1.95 hijos de los cuales el 50 por ciento son menores de doce años, el 25 por ciento están entre 13 y 18 años, y el 25 por ciento están entre los 19 años y más

De los datos obtenidos el 12,5 por ciento de la muestra no tiene hijos, el 32,5 por ciento tiene 1 hijo y el ingreso promedio de estas familias es \$ 554, el 20 por ciento 2 hijos con ingresos promedio de \$ 881, el 20 por ciento 3 con ingresos promedio de \$ 563, el 15 por ciento 4 con ingresos promedio de \$ 580. Como resultado tenemos que la mayoría de familias tienen dos hijos, si se toma como un parámetro para medir la pobreza se puede afirmar que no se encuentran en pobreza extrema.

El nivel de educación alcanzado por los miembros de la familia y si estudian en una institución pública o privada, esta información es fundamental porque enfoca dos temas el primero esta relacionado con la variable estabilidad en educación y el segundo con los ingresos familiares, cuando los niños asisten a instituciones particulares deben pagar una pensión mensual por lo que es difícil que vengan de hogares pobres.

Los niveles educativos entre las personas que accedieron a los microcréditos es el siguiente:

Analfabetos el 2 por ciento, educación de nivel primario 33 por ciento, alguna educación secundaria 57 por ciento y alguna educación superior el 3 por ciento. Los porcentajes en relación al nivel de educación de los hijos de las familias investigadas son: 33 por ciento en



primaria, 32 por ciento en secundaria, 17 por ciento superior, solo bachiller 11 por ciento y los que aun no acceden a ningún nivel por ser menores de cinco años 7 por ciento. Los resultados en educación son positivos porque al menos en Quito la educación esta llegando casi en la totalidad a las personas y se esta cumpliendo con este derecho básico de los seres humanos que es el acceso a la educación, se nota que hay una tendencia positiva en los resultados porque la educación superior tiene un porcentaje más alto que solo bachiller. En relación a la institución donde estudian el 77 por ciento en una institución fiscal, el 21 por ciento en particular y el dos por ciento en municipal

Al conocer quién es el principal aportador de ingresos en el hogar se presentan resultados iguales un 43 por ciento contestó que es el cónyuge, 43 por ciento el entrevistado, 4 por ciento hijos y 10 por ciento aportan igual.

La actividad del cónyuge sirve para complementar la información sobre los ingresos familiares y acercarnos con más veracidad a nuestro objeto de estudio porque el 50 por ciento tiene negocio propio y 50 por ciento son empleados. El total de los encuestados y sus cónyuges trabajan ya sea en un negocio propio o son empleados.

El total de los ingresos familiares, esta información es netamente económica y es el indicador más preciso del nivel de pobreza de las personas que acceden a los micro-créditos.

Entre 200 a 400 dólares el 30 por ciento, entre 401 a 600 el 27,5 por ciento, entre 601 a 800 el 27,5 por ciento, entre 801 a 1000 el 7,5 por ciento, de 1001 en adelante 7,5 por ciento.



Para sacar conclusiones sobre la pobreza por los ingresos tomamos como base los datos del INEC, una familia formada por cuatro miembros con ingresos de \$ 157 al mes es indigente o esta en la extrema pobreza porque no alcanza a cubrir las necesidades nutricionales mínimas, una familia con cuatro miembros con ingresos de \$ 325 es pobre porque no puede satisfacer los requerimientos de bienes y servicios elementales

Cuadro No 1

Ingresos, miembros de la familia y tenencia de la vivienda

Ingresos 200 a 400	Miembros de la familia	Vivienda
200	1	Familiar
250	2	Familiar
300	3	Arrendada
300	3	Propia
300	1	Propia
350	4	Arrendada
400	1	Propia
400	3	Arrendada
400	6	Propia
400	5	Propia
400	4	Arrendada

Elaborado por: Dora Montenegro
Fuente: Datos encuesta

En el nivel de los ingresos más bajos (200 a 400), en relación a los miembros de la familia y a la propiedad de la vivienda tenemos a dos familias que se encuentran en extrema pobreza que representan el 33,33 por ciento de esta categoría, dos familias están en la línea de pobreza y representan el 33,33 por ciento y 2 familias consideradas pobres con un 33,33 por ciento. Las demás familias investigadas están en pobreza moderada.

En el siguiente grupo (401 a 600) solamente tenemos 3 familias en pobreza moderada que en porcentajes es el 27 por ciento. En los siguientes grupos tenemos a aquellos que no son totalmente pobres. Solamente el 5 por ciento del total de la muestra son pobres extremos o



están bajo la línea de pobreza, un 5 por ciento están en la línea de pobreza los demás ingresan en la pobreza moderada y aquellos que no son totalmente pobres.

Según los ingresos por quintiles tenemos que: de los créditos concedidos el 52 por ciento de los encuestados se encuentran en los quintiles 4 y 5 con un porcentaje de 64 y 36 por ciento respectivamente. Para relacionar esta información utilizamos los datos de las solicitudes de crédito y los resultados fueron: el 62 por ciento de los créditos concedidos son para personas que se encuentran en los quintiles 4 y 5 con un porcentaje de 68 y 32 por ciento respectivamente. Estos resultados nos demuestran que la mayoría de créditos están destinados a los quintiles más altos de la población porque sumando el 52 por ciento y el 62 por ciento tenemos como promedio un 57 por ciento de clientes de CESOL que se encuentran en los quintiles de ingresos altos y que han accedido a los microcréditos

Una de las intenciones de la Asociación Cristiana de Jóvenes era ayudar con créditos para las personas que están bajo la línea de pobreza pero si observamos el 5 por ciento creo que están muy lejos de estas buenas intenciones

La tenencia de la vivienda es otro indicador de la pobreza, el 40 por ciento arrendada, 34 por ciento propia, 26 por ciento de un familiar. Se puede concluir que sumado la vivienda propia y de un familiar en la que se asume no se paga ningún valor, estas dos categorías suman 60 por ciento.

Estos resultados confirman que quienes acceden a los créditos no son personas que están bajo la línea de pobreza porque una tercera parte tiene vivienda propia y por observación el momento de realizar la encuesta se pudo determinar que tienen casas hechas de hormigón armado.



Esta pregunta nos confirma la anterior y sirve también para medir el nivel de pobreza porque de acuerdo al tamaño de la familia se distribuye el espacio en la vivienda, el promedio de cuartos que se utilizan solo para dormir es dos, si comparamos con el promedio de hijos que aproximadamente es dos se puede afirmar que no hay hacinamiento en las viviendas y que las familias si tienen el espacio suficiente confirmando que no están en pobreza extrema.

Los negocios que predominan son: la venta de cosméticos con el 23 por ciento, venta de ropa 10 por ciento, venta de comida 10 por ciento, bazar y papelería 15 por ciento, confección de ropa y costura 10 por ciento. Cabe resaltar que la venta de cosméticos es la actividad más importante que realizan las mujeres, tiene una diferencia con el siguiente negocio de un 13 por ciento.

Los negocios que predominan están concentrados en el sector de comercio; en efecto 55 por ciento de éstos se ubican en este sector, comparados con el 28 por ciento en el sector de servicios y el 17 por ciento en producción

Dentro de cada uno de los sectores económicos hay una concentración importante de microempresas en subsectores específicos. En el sector comercio por ejemplo, el 34 por ciento de negocios esta concentrado en la venta de cosméticos, un 15 por ciento en bazares y papelerías son los porcentajes más altos luego tenemos: venta de ropa, venta de videos y tiendas.

La venta de cosméticos es una actividad fundamental para las mujeres que son clientes de CESOL, esta actividad generalmente es combinada con los quehaceres domésticos por la flexibilidad del horario para realizar las ventas, de ahí que se relaciona con la pregunta 6 donde la respuesta fue que tanto el entrevistado como su cónyuge trabajan. En relación a la



muestra total el comercio abarca el 67 por ciento de las actividades a las que se dedican los microempresarios.

El sector de servicios esta concentrado en los siguientes subsectores: pequeños locales de comida y bebida con un 60 por ciento, seguido de salas de belleza y bordados. En relación al total de la muestra este subsector representa el 18 por ciento.

En el sector de producción las microempresas están concentradas principalmente confección de de ropa con el 66 por ciento, mobiliario 17 por ciento y agricultura 17 por ciento. En relación al total de la muestra el 15 por ciento.

El negocio es su actividad principal o secundaria un 82,5 por ciento contestó que es la actividad principal, para la gran mayoría de personas que accedieron a los microcréditos, el negocio que tienen es su principal fuente de trabajo

A la pregunta como le va en su negocio la respuesta mayoritaria fue bien por lo que se puede determinar que las ganancias del negocio son aceptables.

Los ingresos obtenidos en el negocio se distribuyen de la siguiente manera: reinvertir en el negocio 50 por ciento, vivienda y alimentación un 17,5 por ciento, solo alimentación 12,5 por ciento, educación 17,5 por ciento y salud 2,5 por ciento. Reinvertir en el negocio es el porcentaje más alto porque incluye el pago de los microcréditos.

De esta información se pueden obtener dos conclusiones la primera que el porcentaje para educación es adecuado, pero llama la atención el indicador de salud porque el gasto es



mínimo por esta razón más adelante hay preguntas complementarias para tener una visión más clara sobre el tema.

La mitad de los encuestados informa que el 71 por ciento de sus ganancias se destinan para reinvertir en el negocio, menos de la mitad de los encuestados informa que destinan el 50 por ciento de sus ganancias para vivienda, alimentación y educación. El gasto en salud es casi nada en toda la muestra.

Entre las razones más importantes para no gastar en salud es que las personas no se enferman y la despreocupación, se puede afirmar que no se da importancia a medicina preventiva y que las familias gastan en salud cuando es estrictamente necesario, la salud no es considerada fundamental, a diferencia de la educación donde los resultados son alentadores.

Cuando un miembro de la familia se enferma es atendido por un médico particular, en el hospital o en un dispensario fueron las dos respuestas que alcanzaron los porcentajes más altos

Análisis de los resultados frente a los objetivos de la tesis.- Para precisar la población a la que se destinan los microcréditos utilicé en la encuesta indicadores como tamaño de la familia, ingresos, tenencia de la vivienda y nivel de educación.

Cuadro No 2

Ingresos, miembros de la familia y tenencia de la vivienda

Ingresos 200 a 400	Miembros de la familia	Vivienda
200	2	Familiar
280	3	Propia
280	4	Arrendada
300	2	Arrendada
350	4	Propia
350	3	Arrendada
400	3	Familiar
400	1	Arrendada

Elaborado por: Dora Montenegro

Fuente: Datos solicitudes de crédito de CESOL.

Del total de la muestra se puede afirmar que el 5 por ciento de los clientes de CESOL se encuentran bajo la línea de pobreza, 5 por ciento se encuentran en la línea de pobreza y 15 por ciento son pobres, los demás son personas que no necesariamente son pobres.

Para comprobar este objetivo también se utilizó una muestra de 40 solicitudes de crédito con la información de las personas que actualmente tienen créditos en CESOL con los siguientes resultados: 5 por ciento de la muestra se encuentran bajo la línea de pobreza, un 5 por ciento más esta en la línea de pobreza y un 10 por ciento son pobres los demás son personas no muy pobres.

Una quinta parte de los encuestados destina el 50 por ciento de sus ganancias para la educación, el porcentaje que se destina para educación es adecuado pero el número de encuestados que dieron esta respuesta es mínimo (10), sin embargo los resultados en educación son positivos porque la totalidad de la muestra que tenían hijos en edad escolar (5 a 17 años) actualmente están estudiando

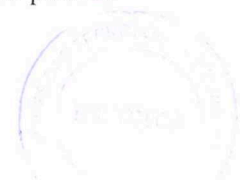


Utilizando los datos de las solicitudes de crédito tenemos que del total de la muestra las familias gastan un promedio de 40 dólares en educación.

El porcentaje que se destina para salud es muy reducido solo el 2,5 del total de la muestra contestó que gastaba el 50 por ciento de las ganancias del negocio para la salud, entre las razones por las que no se gasta en salud es que las personas no se enferman y enfermedades consideradas leves se cura con los remedios caseros o a la automedicación

El promedio de gastos en salud es \$ 10 tomando en cuenta la información de las solicitudes de crédito. Si contrastamos los objetivos planteados por CESOL de llegar a la población pobre con los microcréditos luego de la investigación podemos afirmar que un 25 por ciento aproximadamente de las personas que accedieron a los créditos son pobres, los demás se ubican en los quintiles de ingresos más altos y no necesariamente se los puede considerar pobres.

Análisis de los resultados frente a la hipótesis.- La hipótesis era la siguiente: Los microcréditos de CESOL son otorgados a las personas pobres de Quito aumentando la estabilidad en educación y salud. Se comprobó la hipótesis con la ayuda de la encuesta, la entrevista y datos de las solicitudes de crédito aprobadas, pero lastimosamente no puedo afirmar que la hipótesis se cumplió porque los créditos de CESOL no llegan a las personas pobres en su totalidad sólo a un mínimo porcentaje, no aumentan estabilidad en salud y educación porque el 50 por ciento de los encuestados destinan sus ganancias para el mismo negocio, el costo del microcrédito es muy alto por esta razón las ganancias sirven para pagar, sin embargo los resultados en educación son positivos de la totalidad de las familias sujetos de investigación dependiendo de la edad los hijos estudian en primaria, secundaria o superior y un reducido porcentaje son bachilleres y no continuaron sus estudios. Estos resultados nos confirman que quienes acceden a los microcréditos no son personas pobres



porque tienen ingresos suficientes para que sus hijos estudien en instituciones fiscales y particulares. Hay otro factor positivo en la educación que no está relacionado con los microcréditos y es el incremento del presupuesto del Estado, en estos dos últimos años la inversión social va en aumento lo que se traduce en más oportunidades de acceso a la educación. En salud está comprobado que la inversión es mínima porque sólo se gasta cuando la persona está realmente enferma.

Análisis de resultados frente al marco teórico se puede afirmar que los microcréditos aparecieron en el mundo para ayudar a los pobres que no tenían acceso a la banca formal, sin embargo en el caso de CESOL esta iniciativa se ha alejado de los propósitos solidarios de ayudar a los más vulnerables. Una de las Metas de Desarrollo del Milenio es erradicar la pobreza extrema en el mundo y una herramienta para conseguir este objetivo son los microcréditos, según los datos en el caso específico de CESOL que puede considerarse una muestra del sistema financiero no controlado, los resultados son negativos y las ONG se estarían alejando cada vez más de los Objetivos del Milenio.

Si comparamos con ingresos por quintiles los microcréditos están destinados principalmente al quintil 4 de la población que ya no se pueden considerar como personas pobres.

En relación a la inversión en salud y educación el Estado en estos 2 últimos años aumentó el presupuesto y considerando que en Quito que es la capital hay una inversión aceptable por persona, de ahí que los resultados en educación son positivos.

Comentarios de la autora.- Tomando en cuenta los resultados de la encuesta, la entrevista y los datos de las solicitudes de crédito puedo hacer algunos comentarios desde mi punto de vista pero basados en datos reales obtenidos en la investigación.

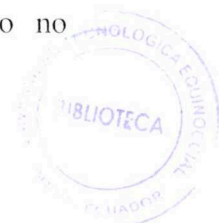


Los microcréditos están destinados para personas pobres de los barrios del sur de Quito que se dedican al comercio informal, sin embargo para conceder un crédito se evalúa principalmente la capacidad de pago y la actividad económica a la que se dedica el cliente, pero capacidad de pago tienen las personas que poseen ingresos suficientes para cubrir las cuotas del crédito y desde este punto de vista no se seleccionará a personas muy pobres que no cumplen con este requisito. Creo que los créditos llegan a las personas que justifican sus ingresos y demuestran su capacidad de pago porque antes de conceder un crédito toda la información que consta en las solicitudes es sometida a verificación y en un comité de crédito se toma la última decisión.

Una de las razones por las que los microcréditos no aumentan la estabilidad en salud y educación son los altos intereses como se puede observar en el siguiente ejemplo: una persona que tiene un crédito de 1500 dólares a un plazo de 360 días, debe pagar 12 cuotas de 168.25 dólares lo que sumado al final da un total 2019 dólares, esto con un interés de 36,90 por ciento y pagando en el plazo pactado cada cuota mensual porque el interés por mora asciende a 40,59 por ciento. Estos datos son reales y confirman que la mitad de los encuestados destinan un buen porcentaje para reinvertir en el negocio donde esta incluido el pago del crédito y tomando en cuenta que el costo del crédito es alto las ganancias deben ser muy reducidas.

El porcentaje de personas pobres que acceden a los créditos de CESOL según sus empleados es de 80 por ciento. Esta respuesta esta muy distante de la realidad porque si comparamos con los datos obtenidos en la encuesta y en las solicitudes de crédito aprobadas (25 por ciento de pobres) hay una diferencia de 75 por ciento.

Los empleados de CESOL creen que los microcréditos si ayudan a mejorar la salud y educación de las familias porque les permite invertir en el negocio y obtener ganancias, comparando con la encuesta, los resultados en educación son aceptables pero no



exactamente por la ayuda de los créditos, porque como expliqué anteriormente las ganancias se reinvierten en los mismos negocios, lastimosamente es característica común en los microempresarios no llevar contabilidad de sus ingresos y gastos, se vuelve complicado saber si realmente obtienen ganancias o simplemente es una actividad en la que trabajan pero que no deja mayores ingresos. En salud el gasto es mínimo porque las personas no se enfermen y en salud preventiva no se invierte nada.

Para contrastar en que medida se cumplen los objetivos planteados por CESOL de llegar a la población pobre con los microcréditos y lo que en realidad sucede. Creo que la mayoría de instituciones que otorgan microcréditos pretenden alcanzar a las personas pobres pero los mecanismos utilizados no permiten que esto suceda por ejemplo, para que una persona califique para un crédito no debe constar en la central de riesgos, llenar una solicitud donde se calcula su capacidad de pago esta información es sometida a verificación y debe formar parte de un grupo con la característica de ser conocidos entre sí y cumplir con el requisito de ser buenos pagadores porque todos son garantes solidarios. Estos requisitos alejan más a las personas que están en la línea de pobreza y bajo la misma de los créditos que se otorgan supuestamente para superar la pobreza.



RECOMENDACIONES.

Los microcréditos tienen intereses muy altos por lo que la mayoría de las personas destinan las ganancias para reinvertir en el negocio donde se incluye el pago de los créditos, esto no permite que se genere estabilidad principalmente en salud. Se debería buscar mecanismos para reducir el costo de los microcréditos.

Creo que las leyes en relación al microcrédito deben ser más claras y no dar tanta libertad a instituciones que no están controladas por la Superintendencia de Bancos ya que están haciendo del microcrédito un pretexto para llegar a los pobres, reciben dinero de diferentes fuentes a bajos intereses, tienen una serie de beneficios y no cumplen el objetivo para el que fueron creadas, en la investigación que realicé en CESOL pude comprobar que esta entidad actualmente busca rentabilidad económica más que social.

La Red Financiera Rural se encarga de controlar a más de 40 instituciones que dan microcréditos y muchas de ellas no son controladas por la Superintendencia de Bancos como la ACJ de la que es parte CESOL que llega a un mínimo porcentaje de clientes en Quito sin embargo es una muestra y creo que si se realiza una investigación más profunda los datos obtenidos en esta tesis no van a estar tan alejados de la realidad de otras ONG que dan microcréditos, por lo que es indispensable que una entidad neutral y sin intereses de por medio se encargue de controlar a todas las instituciones que no están bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos o de la Dirección Nacional de Cooperativas.

Se deben crear instituciones microcrediticias en zonas específicas donde realmente se necesita el dinero para ser invertido, a manera de sugerencia los gobiernos locales pueden encargarse de estos servicios con el objetivo de llegar a segmentos más pobres de la



población sin incrementar el costo del crédito, ya que éstos tienen la infraestructura necesaria, conocen la realidad económica de sus habitantes, pueden capacitar a las personas que acceden a los créditos y pueden solicitar créditos a bajos intereses a organismos internacionales.

Las instituciones que conceden microcréditos deben buscar mecanismos para hacer un seguimiento de sus clientes con el objetivo de conocer si el microcrédito le sirvió para mejorar su negocio y por consiguiente su calidad de vida, principalmente en el caso de los más pobres.

Debería existir una disposición que exija a las instituciones que otorgan microcréditos que un porcentaje en forma obligatoria de los créditos se concedan a personas que se encuentran en y bajo la línea de pobreza y se haga un seguimiento para que las mismas instituciones determinen con pruebas reales la utilidad de los microcréditos para los más pobres.

Los Ministerios de Educación y Salud deben elaborar un programa conjuntamente con los centros educativos para dar más énfasis a la salud preventiva, exigiendo que por lo menos una vez al año se realice un chequeo médico completo de cada estudiante de manera que en los documentos estudiantiles se tenga una ficha de salud.

BIBLIOGRAFÍA

ACOSTA Alberto. Asedios a lo imposible propuestas económicas en construcción. Corporación Editora nacional. FLACSO- Ecuador 2005.

DALEY Harris Sam y Anna Awimbo. Más caminos para salir de la pobreza. Microcredit Summit Campaign Halifax- Canadá 2006.

GONZALEZ Claudio. El reto de las microfinanzas en América latina. Corporación Andina Caracas- Venezuela.

Informe sobre desarrollo humano Ecuador 2000 PNUD editorial Voluntad.

Informe sobre desarrollo humano 2005 PNUD. Nueva York- Estados Unidos.

JACOME Hugo. Las microfinanzas en la economía ecuatoriana. FLACSO- Quito

JACOME Hugo. La viabilidad de una política redistributiva. Corporación Editora Nacional Quito 2005.

JORDAN Bucheli Fausto. La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas. Fundación Abya-yala, Quito

ORTIZ Andrés. Investigación social en educación y desarrollo. UTE Codeu. Quito 2006

ROBB Carolina. Evaluaciones participativas de la pobreza en el mundo en desarrollo. Banco mundial, editorial Alfaomega Bogotá- Colombia 2002

SACHS Joffrey. El fin de la pobreza. Barcelona- España 2007.

TORRES Luís. Microcrédito la industria de la pobreza. Fundación Avanzar Quito 2006

Varios autores. Ecuador: moviendo fronteras en microfinanzas. USAID Quito 2006

Varios autores. La microempresa en el Ecuador programas y proyectos del Estado MICIP.

BID. Oportunidades para la mayoría. Washington Estados Unidos 2006.

Red Financiera Rural, guía de crédito asociativo rural en Ecuador. Editorial Abya- yala.

Red financiera Rural. Microfinanzas Ecuador. Revista # 4 marzo y revista # 6 septiembre del 2006



UNICEF. "Inversión en educación y salud". Como va la inversión social. 2006. No17

Febres Cordero, B. "EL patrono del microcrédito". El Periódico universidad San Francisco de Quito. 2007

Referencias de páginas web

Sobre ingresos por quintiles en Ecuador: <http://conadis.gov.ec>

Sobre pobreza en Ecuador: www.cepar.org.ec/

Sobre ingresos por quintiles en América Latina: <http://ovn.cyberpunk.cl/news>

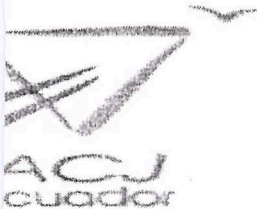
Sobre evolución nacional de la pobreza: www.uasb.edu.ec

Sobre ACJ Ecuador: www.ACJecuador.satnet.net



ANEXOS





ASOCIACION CRISTIANA DE JOVENES

PROGRAMA DE CREDITO "CESOL"

SOLICITUD DE CREDITO (SOLICITANTE)

de solicitud: Bloque

solicitud: Circulo:

1. DATOS PERSONALES DEL SOLICITANTE:

os y Nombres completos No. de Cédula

Nacionalidad Fecha de Nacimiento Lugar de Nacimiento Sexo Edad

o Civil Soltero Casado Unión Libre Viudo Separado

Personas dependen de Ud. Separación de Bienes Tipo de Vivienda
 SI NO Propia Arrendada Familiar

cción Dirección: BARRIO
 Primaria Superior MZ.
 Secundaria Ninguna Calles

no del domicilio: Teléfono de Referencia:

o de Residencia Nombre del dueño de Casa Teléfono del dueño de Casa

ua Cantón Provincia

2. ACTIVIDAD ECONOMICA DEL SOLICITANTE:

Actividad Económica Neg. Propio Empleado Jubilado Otros

e de la Empresa o del Negocio:

o Negocio

edad de la Actividad Económica Ciudad

ón Teléfono del Trabajo

que Desempeña

3. DATOS Y ACTIVIDAD ECONOMICA DEL CONYUGE

os y Nombres Completos No. de Cédula

de Trabajo Actual Cargo que ocupa Tiempo de empleo Actual

ón del Trabajo Teléfono

4. DATOS DEL CREDITO SOLICITADO

del Crédito Plazo a pagar

Solicitado Cuota maxima que puede pagar

5. REFERENCIAS FAMILIARES

dos y Nombre Completo Parentesco

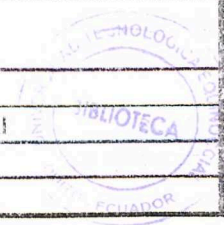
cción Telefono

idos y Nombre Completo Parentesco

cción Teléfono

6. CREDITOS EN OTROS LUGARES

Nombre de la Institución Monto Actual Vencimiento Pago Mensual





"CESOL" ACJ ECUADOR
- REPLICA DEL BANCO GRAMEEN
TABLA DE AMORTIZACION

20/09/2007

10:08:10

Sucursal: QUITO - CHILLOGALLO				Crédito : 281
Cliente : 1306 REA MANOSALVAS MARIA EMPERATRIZ				Fecha: 18/09/2007
Monto : 500.00	Interés : 36.90 %	Interés por Mora : 40.59 %	Cuotas iguales de : 168.25	
Plazo : 360 días	Forma de Pago : 30 días	Fuente Financiamiento: CESOL		
Producto: AM MICROEMPRESA GRUPAL 9M				

AHORRO Y/O GASTOS ADMINISTRATIVOS

SEGURO DESGRAVAMEN	Prorrateado	3.00%	45.00
GARANTIA	Prorrateado	10.00%	150.00
			195.00

DIV	VENCE	C.ADEU	INTERES	GA	AH	CA	AMORTIZA	CUOTA	MORA G.COBRO	PAGO	F.PAGO
1	19/10/2007	1,500.00	47.66	36.90%	3.75	12.50	0.00	104.34	168.25		
2	19/11/2007	1,395.66	44.35	36.90%	3.75	12.50	0.00	107.65	168.25		
3	19/12/2007	1,288.01	39.61	36.90%	3.75	12.50	0.00	112.39	168.25		
4	18/01/2008	1,175.62	36.15	36.90%	3.75	12.50	0.00	115.85	168.25		
5	19/02/2008	1,059.77	34.76	36.90%	3.75	12.50	0.00	117.24	168.25		
6	19/03/2008	942.53	28.02	36.90%	3.75	12.50	0.00	123.98	168.25		
7	18/04/2008	818.55	25.17	36.90%	3.75	12.50	0.00	126.83	168.25		
8	19/05/2008	691.72	21.98	36.90%	3.75	12.50	0.00	130.02	168.25		
9	19/06/2008	561.70	17.85	36.90%	3.75	12.50	0.00	134.15	168.25		
10	18/07/2008	427.55	12.71	36.90%	3.75	12.50	0.00	139.29	168.25		
11	19/08/2008	288.26	9.45	36.90%	3.75	12.50	0.00	142.55	168.25		
12	19/09/2008	145.71	4.63	36.90%	3.75	12.50	0.00	145.71	166.59		
TOTAL		322.34	45.00	150.00	0.00	1,500.00	1,017.34				

Esta tabla permanecerá fija en cuanto no se realice un cambio de la tasa de interés con la que trabaja DETODAS para este tipo de créditos. En caso de un cambio en la tasa de interés , se enviará al cliente la nueva Tabla de Amortización para las cuotas que estén por vencer.

ACEPTADO POR

ELABORADO POR



ANEXOS
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EQUINOCCIAL
MAESTRIA EN EDUCACION Y DESARROLLO SOCIAL

El objetivo de esta encuesta es conocer el alcance de los microcréditos

1.- ¿Qué edad tiene usted?	Género
2.- ¿Cuál es su estado civil?	Casado Soltero Unión libre Separado Viudo
3.- ¿Cuántas personas viven en su hogar y que edad tienen?	Edad Padres Otros Numero Edad Hijos Hijas
4.- ¿Cuál es el nivel de educación más alto de cada miembro del hogar? En caso de estudiar actualmente, en que grado y tipo de institución estudia	Fiscal Particular Entrevistado Cónyuge Hijos Hijas Padres Otros
5.- ¿Quién es el principal aportador de ingresos en el hogar?	Entrevistado Cónyuge
6.- ¿A que actividad se dedica su cónyuge?	Negocio propio Empleado Jubilado Otros
7.- ¿Cuál es la cantidad aproximada de ingresos de toda la familia?	u.s.d.
8.- ¿La vivienda donde usted habita es? Tipo de vivienda por observación	Propia Arrendada De familiar
9.- En este hogar, ¿Cuántos cuartos se utilizan solo para dormir?	
10.- ¿Qué negocio tiene usted?	
11.- Para usted, ¿este negocio es su ocupación principal o una ocupación secundaria?	Principal Secundaria
12.- ¿Cómo diría que le va en este negocio?	Muy bien Bien Regular Mal
13.- ¿En que gasta las ganancias que obtiene de su negocio?	Vivienda y alimentación Educación Salud Reinvertir en el negocio Otros
14.- De las ganancias obtenidas en el negocio, ¿Qué parte usted diría que destina a las opciones anteriores	Todo Mas de la mitad Aproximadamente la mitad Menos de la mitad Muy poco
15.- ¿Por qué cree se gasta poco dinero en salud?	
16.- Cuando un miembro de la familia se enferma acude a:	Medico particular Hospital o dispensario publico Farmacéutico Medicina casera Medicina natural



UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EQUINOCCIAL
MAESTRIA EN EDUCACIÓN Y DESARROLLO SOCIAL

El objetivo de esta entrevista es conocer bajo qué parámetros los empleados de CESOL determinan que clientes pueden acceder a los micro créditos.

1.- ¿A que sectores de población están destinados los microcréditos?	<hr/> <hr/> <hr/>
2.- ¿Que se evalúa para conceder un micro crédito?	<hr/> <hr/> <hr/>
3.- ¿Cree usted que los microcréditos llegan a las personas que realmente lo necesitan?	<hr/> <hr/> <hr/>
4.- ¿Por qué los intereses de los microcréditos son altos?	<hr/> <hr/> <hr/>
5.- ¿Cómo determinan la pobreza de los clientes de CESOL?	<hr/> <hr/> <hr/>
6.- ¿Que porcentaje de personas pobres acceden a los micro créditos de CESOL?	<hr/> <hr/> <hr/>
7.- ¿Cree usted que los microcréditos de CESOL son destinados para los negocios o son desviados a otras actividades?	<hr/> <hr/> <hr/>
8.- ¿Cree usted que los microcréditos ayudan a mejorar la educación y salud de las familias? En caso de ser la respuesta positiva o negativa, explique la razón.	<hr/> <hr/> <hr/>

