



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE ECONOMÍA

**TRABAJO DE TITULACIÓN**

PREVIO LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE ECONOMISTA

**TEMA:**

CRÉDITOS DE DESARROLLO HUMANO Y SU IMPACTO EN LA TASA DEL DESEMPLEO  
EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PERÍODO 2007-2014

**AUTORAS:**

AGUILERA AVILÉS, ANA MARÍA

BATALLAS JARAMILLO, INGRID PATRICIA

**TUTOR:**

LAPO MAZA, MARÍA DEL CARMEN

**GUAYAQUIL, FEBRERO 23 DE 2015**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE ECONOMIA

**CERTIFICACIÓN**

Certificamos que el presente trabajo de titulación fue realizado en su totalidad por Ana María, Aguilera Avilés e Ingrid Patricia, Batallas Jaramillo, como requerimiento parcial para la obtención del título de economista.

TUTORA

---

María del Carmen, Lapo Maza

OPONENTE

---

COORDINADOR DE ÁREA

---

DIRECTOR DE CARRERA

---

Segundo Lautaro, Guerra Gallegos

Guayaquil, a los 23 días del mes de febrero del año 2015



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE ECONOMIA**

**DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD**

**ANA MARÍA AGUILERA AVILÉS E INGRID PATRICIA BATALLAS JARAMILO**

**DECLARAMOS QUE:**

El proyecto de investigación que corresponde a nuestro trabajo de titulación de grado denominado “Créditos de Desarrollo Humano y su impacto en la tasa de desempleo en la ciudad de Guayaquil, periodo 2007-2014.”, ha sido desarrollado en base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía.

Consecuentemente este trabajo es de nuestra autoría.

En virtud de esta declaración, nos responsabilizamos del contenido, veracidad y alcance científico del proyecto de investigación de grado en mención.

Guayaquil, a los 23 días del mes de febrero del año 2015

**LAS AUTORAS**

---

Ana María, Aguilera Avilés

---

Ingrid Patricia, Batallas Jaramillo



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE ECONOMIA**

**AUTORIZACIÓN**

Nosotras, Ana María Aguilera Avilés e Ingrid Patricia Batallas Jaramillo

Autorizamos a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del proyecto titulado “Créditos de Desarrollo Humano y su impacto en la tasa de desempleo, período 2007 -2014”, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra exclusiva responsabilidad y autoría.

Guayaquil, a los 23 días del mes de febrero del año 2015

**LAS AUTORAS**


---

Ana María Aguilera Avilés

---

Ingrid Patricia, Batallas Jaramillo

# INFORME URKUND



List of sources

**Document** [TESIS FINAL AGUILERA-BATALLAS.docx](#) (D13325642)

**Submitted** 2015-02-22 14:44 (-05:00)

**Submitted by** ANA MARIA AGUILERA AVILES (anamaria.aguilera@outlook.com)

**Receiver** maria.lapo.ucsg@analysis.orkund.com

**Message** TESIS AGUILERA-BATALLAS [Show full message](#)

1% of this approx. 49 pages long document consists of text present in 3 sources.

Rank	Path/Filename
1	<a href="#">TESIS FINAL AGUILERA BATALLAS.docx</a>
2	<a href="http://www.telegrafo.com.ec/economia/masgomenos/item/asi-esta-el-credito-en-el-ecuador...">http://www.telegrafo.com.ec/economia/masgomenos/item/asi-esta-el-credito-en-el-ecuador...</a>
3	<a href="#">1420513679_761_solucion.pptx</a>
4	<a href="http://analitika.ec/pdf/vol7/ANAJun2014_33_47.pdf">http://analitika.ec/pdf/vol7/ANAJun2014_33_47.pdf</a>
Alternative sources	
5	<a href="#">TEMA de proyecto finanzas.docx</a>

1 Warnings
Reset
Export
Share

99% Active

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS CARRERA DE ECONOMÍA TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE ECONOMISTA TEMA: CRÉDITOS DE DESARROLLO HUMANO Y SU IMPACTO EN LA TASA DEL DESEMPLEO EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PERÍODO 2007-2014 AUTORAS: AGUILERA AVILÉS, ANA MARÍA BATALLAS JARAMILLO, INGRID PATRICIA TUTOR: LAPO MAZA, MARÍA DEL CARMEN GUAYAQUIL, FEBRERO 23 DE 2015 UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS CARRERA DE ECONOMIA CERTIFICACIÓN Certificamos que el presente trabajo de titulación fue realizado en su totalidad por Ana María, Aguilera Avilés e Ingrid Patricia, Batallas Jaramillo, como requerimiento parcial para la obtención del título de economista. TUTORA \_\_\_\_\_ María del Carmen, Lapo Maza OPONENTE \_\_\_\_\_ COORDINADOR DE ÁREA \_\_\_\_\_ DIRECTOR DE CARRERA \_\_\_\_\_ Segundo Lautaro, Guerra Gallegos Guayaquil, a los 23 días del mes de febrero del año 2015 UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS CARRERA DE ECONOMIA DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD ANA MARÍA AGUILERA AVILÉS E INGRID PATRICIA BATALLAS JARAMILLO DECLARAMOS QUE: El proyecto de investigación que corresponde a nuestro trabajo de titulación de grado denominado "Créditos de Desarrollo Humano y su impacto en la tasa de desempleo en la ciudad de Guayaquil, periodo 2007-2014.", ha sido desarrollado en base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de nuestra autoría. En virtud de esta declaración, nos responsabilizamos del contenido, veracidad y alcance científico del proyecto de investigación de grado en mención. Guayaquil, a los 23 días del mes de febrero del año 2015 LAS AUTORAS \_\_\_\_\_ Ana María, Aguilera Avilés Ingrid Patricia, Batallas Jaramillo UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL FACULTAD DE CIENCIAS

99% Active

Urkund's archive: Universidad Católica de Guayaquil / TESIS FINAL AGUILERA BATALLAS...

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS CARRERA DE ECONOMÍA TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE ECONOMISTA TEMA: CRÉDITOS DE DESARROLLO HUMANO Y SU IMPACTO EN LA TASA DEL DESEMPLEO EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PERÍODO 2007-2014 AUTORAS: AGUILERA AVILÉS, ANA MARÍA BATALLAS JARAMILLO, INGRID PATRICIA TUTOR: LAPO MAZA, MARÍA DEL CARMEN GUAYAQUIL, FEBRERO 23 DE 2015 UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS CARRERA DE ECONOMIA CERTIFICACIÓN Certificamos que el presente trabajo de titulación fue realizado en su totalidad por Ana María, Aguilera Avilés e Ingrid Patricia, Batallas Jaramillo, como requerimiento parcial para la obtención del título de economista. TUTORA \_\_\_\_\_ María del Carmen, Lapo Maza OPONENTE \_\_\_\_\_ COORDINADOR DE ÁREA \_\_\_\_\_ DIRECTOR DE CARRERA \_\_\_\_\_ Segundo Lautaro, Guerra Gallegos Guayaquil, a los 23 días del mes de febrero del año 2015 UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS CARRERA DE ECONOMIA DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD ANA MARÍA AGUILERA AVILÉS E INGRID PATRICIA BATALLAS JARAMILLO DECLARAMOS QUE: El proyecto de investigación que corresponde a nuestro trabajo de titulación de grado denominado "Créditos de Desarrollo Humano y su impacto en la tasa de desempleo en la ciudad de Guayaquil, periodo 2007-2014.", ha sido desarrollado en base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de nuestra autoría. En virtud de esta declaración, nos responsabilizamos del contenido, veracidad y alcance científico del proyecto de investigación de grado en mención. Guayaquil, a los 23 días del mes de febrero del año 2015 LAS AUTORAS \_\_\_\_\_ Ana María, Aguilera Avilés Ingrid Patricia, Batallas Jaramillo UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL FACULTAD DE CIENCIAS

## **AGRADECIMIENTO**

Sobre todo a Dios porque es gracias a él que sigo alcanzando mis metas, a mis padres por ser mis guías en este largo camino de la vida, a mis hermanos por su apoyo constante, a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil y a su cuerpo docente por los conocimientos adquiridos, en especial a la Eco. María del Carmen Lapo y de forma muy especial al personal del Ministerio de Inclusión de Económico y Social, quienes nos brindaron la información necesaria para la realización del presente trabajo de titulación.

---

Ana María, Aguilera Avilés

Agradezco a Dios por ser el eje de mi vida y haberme guiado y acompañado a lo largo de mi carrera estudiantil, a mis padres y hermanos que gracias a su apoyo y comprensión pude seguir adelante con mis metas y objetivos, a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil por abrirme sus puertas al conocimiento y al Ministerio de Inclusión Económica y Social donde adquirí mi primera experiencia profesional y gracias a ello pude elaborar este trabajo de titulación.

---

Ingrid Patricia, Batallas Jaramillo

## **DEDICATORIA**

A Dios por regalarme el don de la vida, a mi mamá Ana Cristina quien me enseñó que cada esfuerzo, tiene su recompensa y a mi papá Marcos que siempre me esperó sin importar la hora, ellos son los motores de mi vida.

---

Ana María, Aguilera Avilés

A mi papá Manuel Batallas Iturralde por haberme enseñado lo importante que es empezar cada día con un corazón agradecido, a mi mamá Patricia Jaramillo Espinoza por apoyarme y confiar en mí en todo momento y a mis hermanos Susan y Manuel Batallas que fueron fuente de luz en mi crecimiento humano y profesional.

---

Ingrid Patricia, Batallas Jaramillo

**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**

---

María del Carmen, Lapo Maza

TUTORA

---

OPONENTE





**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE ECONOMIA

**CALIFICACIÓN**

---

María del Carmen, Lapo Maza

TUTORA

## Índice General

INTRODUCCION.....	1
-------------------	---

### Capítulo 1: Marco Teórico

1.1 Teorías.....	3
1.1.1 Desarrollo Humano.....	3
1.1.2 Emprendimiento.....	8
1.1.3 Desempleo.....	18
1.1.4 Crédito.....	26
1.2 Estado de Bienestar en la Sociedad.....	36

### Capítulo 2: Marco Referencial

2.1 Contexto Internacional.....	39
2.1.1 Caso Venezuela.....	39
2.1.2 Caso Argentina.....	41
2.1.3 Caso Chile.....	43
2.1.4 Caso Perú.....	44
2.1.5 Caso más similar a Ecuador.....	46
2.2 Contexto Nacional.....	46
2.2.1 El Estado.....	47
2.2.2 Población.....	49
2.2.3 Sector Financiero Ecuatoriano: Público y Privado.....	51
2.2.4 Desempleo.....	57

### **Capítulo 3: Emprendimientos.**

<b>3.1</b>	Tipos de Emprendedores.....	60
<b>3.2</b>	Créditos.....	62
<b>3.3</b>	Emprendimientos en el Ecuador.....	63
<b>3.4</b>	Emprendimientos en Guayaquil.....	68

### **Capítulo 4: Marco Metodológico.**

<b>4.1</b>	Hipótesis.....	72
<b>4.2</b>	Variables.....	72
<b>4.3</b>	Tipo de Investigación.....	73
<b>4.4</b>	Método.....	73
<b>4.5</b>	Muestra.....	73
<b>4.6</b>	Instrumento de investigación.....	74
<b>4.7</b>	Fuentes de Información.....	74
<b>4.8</b>	Análisis de la tasa de desempleo.....	75
4.8.1	Tasa de Desempleo Ecuador.....	75
4.8.2	Tasa de Desempleo Guayaquil.....	75
<b>4.9</b>	Análisis de los Créditos de Desarrollo Humano.....	77
4.9.1	Crédito de Desarrollo Humano Ecuador.....	77
4.9.2	Crédito de Desarrollo Humano Guayaquil.....	77
<b>4.10</b>	Investigación Adicional.....	81
4.10.1	Entrevistas.....	82
4.10.2	Actividades Productivas de Guayaquil.....	92
<b>CONCLUSIONES.....</b>		<b>96</b>

<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>98</b>
<b>BIBLIOGRAFIA.....</b>	<b>100</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>104</b>

## **Problemática**

Global Entrepreneurship Monitor (2013), cuya metodología se centra en el estudio de la actividad emprendedora desde la perspectiva del individuo que crea una empresa. Califica a Ecuador como una región con altos niveles de emprendimiento. Con un índice de Actividad Emprendedora Temprana TEA de 36% en el año 2013, diez puntos porcentuales por encima de lo observado en el 2012. El principal motor se encuentra en el continuo incremento en la tasa de emprendedores nacientes. Es así que, en el 2013 ésta fue de 25.3%, superando considerablemente al 16.7% observado en el 2012 y triplicando el 8.7% del 2008.

Según un informe publicado por la Escuela de Negocios de la Universidad Superior Politécnica del Litoral (2013), Ecuador sigue estando en el primer lugar en la región en cuanto al crecimiento de emprendedores en los últimos años, superando a países como Chile y Colombia. Este informe muestra en qué situación se encuentra la actividad emprendedora en el país, desde dos puntos de vista: la oportunidad o la necesidad. Y el emprendimiento en el Ecuador surge en su gran mayoría por la necesidad. Para ello, entre las iniciativas de apoyo al emprendedor se destacan en el sector público los programas de apoyo del Gobierno con fondos concursables y los Créditos de Desarrollo Humano.

El Crédito de Desarrollo Humano se crea el 07 de mayo del 2007, en el primer periodo de Gobierno del Econ. Rafael Correa Delgado, donde las personas que reciban el Bono de Desarrollo Humano y pensiones puedan acceder al crédito y destinarlo a iniciativas productivas que les permitan mejorar sus ingresos, disminuir la dependencia de prestaciones sociales y subsidios; y, consecuentemente mejorar su calidad de vida.

Los Crédito de Desarrollo Humano los concede el Banco Nacional del Fomento, que se encuentra bajo la tutela del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) y el Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria (IEPS) que se coordinan en el Programa

de Protección Social (PPS), para ello su objetivo es mejorar los niveles de vida de la población debajo de la línea de pobreza, mediante el fortalecimiento de la productividad de la población de bajos recursos para que exista un crecimiento de gestión empresarial y un crecimiento sostenido. Para ello, las personas que pueden acceder a este crédito son las que reciben el Bono de Desarrollo Humano, los adultos mayores y personas con discapacidad, priorizando a las que se encuentran en situación de extrema pobreza.

El gobierno ha estimulado la movilidad social a través del fortalecimiento de organizaciones con asistencia técnica y legal, así como en capacitación en procesos administrativos y productivos, emprendimiento y asociatividad, y en lo que se refiere a inclusión económica y social se han generado emprendimientos entre los que se incluyen el Crédito de Desarrollo Humano (CDH). En la Zona 8 conformado por los cantones de Guayaquil, Duran y Samborondón, siendo Guayaquil el más representativo, en el periodo 2007 al 2014 con un total de 161.412 personas han solicitado y recibido el Crédito de Desarrollo Humano.

El desempleo es uno de los principales indicadores en el país, desde el gobierno del presidente Rafael Correa 0,46 puntos bajó el desempleo en 8 años. Cayó de 5% en el 2007 a 4,54% en diciembre del 2014, según el INEC. Con respecto al desempleo por ciudades auto-representadas (Quito, Guayaquil, Cuenca, Machala y Ambato) se aprecia que la ciudad con mayor nivel de desempleo fue Guayaquil con 4.01% en diciembre 2014; mientras que Machala registra la menor tasa con 2.48%.

Esta es la razón por la cual se realizará la investigación ya que el emprendimiento es una opción para afrontar el desempleo, y a la vez determinar su influencia a través de un análisis económico, para ello el presente estudio se ejecutará en una de las ciudades más

importantes del país que es la ciudad de Guayaquil siendo esta la ciudad con más alto porcentaje de población en el Ecuador y a la vez la que posee la más alta tasa de desempleo.

### **Objetivo General**

- Determinar si los créditos de desarrollo humano otorgados por el Ministerio de Inclusión Económica y Social a través del Banco Nacional del Fomento para la creación de nuevas microempresas, han contribuido en el comportamiento de la tasa de desempleo en la Ciudad de Guayaquil.

### **Objetivos Específicos**

- Analizar el desempleo en la ciudad de Guayaquil en el periodo 2007-2014.
- Establecer los tipos de emprendimientos que se han desarrollado en la ciudad de Guayaquil producto del Crédito de Desarrollo Humano en el periodo 2007-2014.
- Determinar el impacto de los créditos de desarrollo humano en la tasa de desempleo en la ciudad de Guayaquil.

## **Resumen**

La elaboración del presente trabajo se fundamenta en datos obtenidos a través del Ministerio de Inclusión Económica y Social, el Banco Central del Ecuador y otras fuentes, para lo cual se determinará cuál es el impacto que dan los Créditos de Desarrollo Humano en la tasa de desempleo en la ciudad de Guayaquil, periodo 2007-2014.

El Capítulo 1 que hace referencia al marco teórico, donde se establecerá las teorías que estén sujetas al trabajo de titulación realizado. Luego tenemos al Capítulo 2, que se enfoca en el marco referencial que consiste en relacionar las políticas sociales similares que se emplea en el Ecuador con otros países, se dará a conocer una mirada al contexto internacional y nacional. El capítulo 3 embarca al emprendimiento a nivel del país como al de la ciudad de Guayaquil, donde se tendrá conocimiento de cuáles son los emprendimiento más destacados en ambos lugares. Y por último al capítulo 4, éste se basará en el marco metodológico, lo cual se planteará la hipótesis que permitirá llegar a los análisis respectivos de la presente investigación y a la vez poder obtener las conclusiones y recomendaciones pertinentes.



## **Introducción**

En el Gobierno del presidente Rafael Correa que inició en el año 2007, se planteó un escenario dirigido a las políticas sociales que junto con la nueva Constitución permitió ampliar los derechos sociales e incrementó el gasto social. La política socioeconómica dejó de estar sujeta a la política económica, para lo cual el gobierno priorizó y dio inicio a los programas de protección social. A partir del Bono de Desarrollo Humano, se crearon otros programas para las personas con discapacidad severa y programas complementarios de protección social. El Bono va dirigido a madres solteras, adultos mayores y personas con discapacidad, priorizando a quienes tienen mayor dificultad de convertir sus ingresos en capacidades. En el conjunto de programas complementarios se establecieron el de Red de Protección Solidaria, Cobertura de Protección Familiar, Bono de Emergencia y el Crédito de Desarrollo Humano (CDH), todos estos creados en el 2007 como un anticipo del valor de quienes reciben el BDH con un plazo de crédito de un año.

La finalidad del CDH es generar una relación entre protección y promoción social y entre inclusión social y económica, este es un servicio financiero que ofrece el gobierno nacional, a través del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), a las personas usuarias del Bono de Desarrollo Humano (BDH) y pensiones, que busca promover el emprendimiento económico y así mejorar sus condiciones de vida. Existe una fuerte relación entre el desempleo y emprendimiento. El objetivo del gobierno es que las personas que se encuentran en extrema pobreza tengan la facilidad de obtener un crédito, por lo que estos no cuentan con el capital monetario suficiente para poder empezar su propio negocio, con el propósito que el emprendedor ya no esté desempleado y que de su emprendimiento pueda surgir nuevas plazas de trabajo. Para ello, se realizara esta investigación que permitirá conocer

como estos créditos influyen en la tasa de desempleo en una de las ciudades más importantes del Ecuador.

## Capítulo 1: Marco Teórico

### 1.1. Teorías

#### 1.1.1 Desarrollo Humano

Las teorías del desarrollo económico y social se enfocan en las grandes condiciones nacionales, regionales o mundiales que más bien constituyen el escenario para el desarrollo humano. El paradigma de desarrollo humano que apareció a finales de los años ochenta representó un cambio radical por dos razones:

- a. En primer lugar, el proceso de desarrollo se ve como un proceso de ampliación de las *capacidades* de las personas y no como un aumento de la utilidad y del bienestar y satisfacción económicos. Es decir, el objetivo del desarrollo no es incrementar el producto sino propiciar que la gente disponga de una gama mayor de opciones, esto debe entenderse como la libertad para elegir el tipo de vida que cada persona quiere llevar y trasciende el ámbito económico para entrar de lleno en los aspectos políticos, sociales y culturales del desarrollo. (Amartya Sen, 1990, c.p. Pedro Ibarra y Koldo Unceta, 2001, p. 26)
  
- b. En segundo lugar el concepto de desarrollo humano también cuestiona el supuesto comúnmente aceptado según el cual el medio para alcanzar el desarrollo es la acumulación de capital físico, es decir, la inversión en instalaciones industriales y bienes de equipo. En cambio, y según las tesis de T.W. Schultz, el desarrollo humano prioriza la acumulación de capital humano. Muchos estudios empíricos han demostrado que el gasto en educación suele producir rendimientos económicos tanto o más altos que los que se obtienen con la inversión en capital físico. Además, este debe abarcar también el gasto en investigación y desarrollo generadores de nuevos conocimientos y de nuevas tecnologías, el gasto en la provisión de servicios básicos de salud, en programas de alimentación y en

la provisión de servicios de planificación familiar. Es decir, que la inversión en seres humanos bajo todas estas formas resulta igualmente productivo, tanto si la meta es el aumento del producto nacional como la potenciación de las capacidades humanas. (T.W. Schultz, 1960, c.p. Pedro Ibarra y Koldo Unceta, 2001, p. 26)

## **Economía Clásica**

Adam Smith representa el primer esfuerzo sistemático por entender los orígenes y las causas de la riqueza de las naciones, donde resaltó el papel de la extensión del mercado para posibilitar la división del trabajo, que a su vez permite la especialización y el incremento de la productividad, pero también argumentó a favor de la cooperación social, la educación, la justicia, la paz, la autoestima o la libertad para las colonias, entre otros temas. Smith y sus discípulos del siglo XIX, los economistas clásicos (Ricardo y John Stuart Mill), eran conscientes de que el progreso de las sociedades no se veía determinado exclusivamente por el vector económico. Ellos amplían las fronteras que separan a países ricos y pobres a las cuestiones políticas e institucionales. (Amartya Sen, 1997, c.p. Gonzalo Escribano, 2010, p. 19)

## **Economía Neoclásica, la Economía del Desarrollo y el estructuralismo**

La economía neoclásica y la economía del desarrollo consideran que el comercio y los flujos internacionales de capital y trabajo generan un beneficio mutuo para países ricos y países en desarrollo, mientras que el estructuralismo estima que los países ricos explotan a los pobres. Sin embargo, para estas tres escuelas desarrollo económico significaba básicamente tres cosas: crecimiento económico, modernización económica y modernización socio-política e institucional. El desarrollo económico tenía unas etapas bien definidas que seguían el

devenir histórico de las economías occidentales y llegaban al mismo resultado: economías modernas, ya fueran capitalistas o socialistas. (Amartya Sen, 1997, c.p. Gonzalo Escribano, 2010, p. 20)

La escuela neoclásica no consideraba la existencia de obstáculos tecnológicos ni institucionales, por lo que la reasignación de recursos de uno a otro sector estaba asegurada por el mercado. El crecimiento económico era un proceso lineal, hasta cierto punto armonioso. Por el contrario, la economía del desarrollo asumía la existencia de ‘fallos del mercado’ en las economías tradicionales que obstaculizaban dicha reasignación. El crecimiento económico no era lineal, sino que precisaba de impulsos.

La economía del desarrollo y el estructuralismo se centraban en la necesidad de edificar una industria nacional, un sector moderno y productivo que sacase a los países pobres del subdesarrollo. En ambos casos el actor elegido era el Estado, que además debía encargarse de muchas otras tareas modernizadoras: la construcción de infraestructuras modernas, la educación, la sanidad o la generación de instituciones. (Amartya Sen, 1997, c.p. Gonzalo Escribano, 2010, p. 20)

### **Teorías políticas y sociológicas del desarrollo**

Las dos escuelas principales que han tratado la problemática del desarrollo desde la perspectiva política y social son: la teoría de la modernización y la teoría de la dependencia.

## *Teoría de la Modernización*

La teoría de la modernización construye una división incisiva entre sociedades tradicionales y modernas; ésta nos dice que los países subdesarrollados no generan un crecimiento económico debido a que se acoplan a una estructura tradicional y no dejan influenciarse por los cambios que trae consigo la modernización. Esta teoría establece que si los países en desarrollo desean modernizarse, deben renunciar a sus tradiciones y seguir el ejemplo de los países occidentales que muestran una estabilidad económica favorable por la modernización. El supuesto implícito consiste en modernizar primero las estructuras sociales, los valores culturales y el sistema económico. (Rostow, 1958, c.p. Giovanni E. Reyes, 2009, p. 121)

Para ello, los principales supuestos de la teoría de la modernización se basan fundamentalmente en concebir a la modernización como un proceso que se ejecuta a través de cinco etapas:

- i. La modernización es un proceso homogenizador; en este sentido se puede decir que la modernización genera tendencia hacia la convergencia entre sociedades; esto quiere decir que a medida del transcurso del tiempo, los unos a los otros se parecen cada día más ya que los patrones de modernización son tales que, a medida que las sociedades se modernicen más, se parecerán más las unas a la otras.
- ii. La modernización es un proceso europeizador y/o americanizador; en la literatura modernizadora, hay una actitud complaciente hacia Europa Occidental y hacia los Estados Unidos. Se tiene una concepción de que estos países poseen una prosperidad económica y estabilidad política imitable.

- iii. La modernización es un proceso que se evidencia como irreversible. En otras palabras, una vez que los países del tercer mundo entren en contacto con el Occidente, no serán capaces de resistirse al impetuoso proceso de modernización.
- iv. La modernización es un proceso progresivo que a largo plazo es no sólo inevitable sino deseable, dentro de la perspectiva de la teoría de la modernización. Coleman afirma que los sistemas políticos modernizados tienen mayor capacidad que los sistemas políticos tradicionales para tratar con funciones de identidad nacional, legitimidad, penetración, participación y distribución.
- v. Por último, la modernización es un proceso largo. Es un cambio basado más en la evolución, que en un salto revolucionario. Tardará generaciones e incluso siglos para que culmine, y su impacto profundo sólo se sentirá a través del tiempo. Todos éstos supuestos se derivan de la teoría evolucionaria fundamentalmente desarrollada en Europa y Estados Unidos. (Rostow, 1958, c.p. Giovanni E. Reyes, 2009, p. 121)

### ***Teoría de la Dependencia***

La teoría de la dependencia se basa en la ideología neo-marxistas junto con la teoría económica keynesiana. Ésta teoría se dio a conocer en los años 1950, en las investigaciones realizadas por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). Partiendo del enfoque económico de Keynes, la teoría de la dependencia está conformada por 4 puntos fundamentales:

1. Diseñar un modelo para que la demanda interna efectiva genere un crecimiento a los mercados nacionales;
2. Para mejorar los niveles de desarrollo nacional se debe reconocer la importancia que tiene el sector industrial para el crecimiento de una nación, que a diferencia del sector agrícola este le da un valor agregado a los productos;
3. El mercado nacional en su estructura debe manifestar el correcto crecimiento de ingresos que posee los trabajadores como una forma para desempeñar una mayor demanda agregada;
4. El gobierno debe desempeñar un papel más efectivo para mejorar las condiciones económicas que permitirá el desarrollo nacional y aumentar los estándares de vida del país.

La teoría de la dependencia se relaciona con las actividades productivas que poseen los países desarrollados como lo son el comercio, multinacionales, tecnología, capitales, etc. Para ello la estructura económica de los países sub-desarrollados dependen de las grandes potencias, de acuerdo a su régimen político y económico. (CEPAL, 1950, c.p. Giovanni E. Reyes, 2009, p. 124)

### **1.1.2 Emprendimiento**

Según Freire (2012): “Un emprendedor es una persona que detecta una oportunidad y crea una organización (o la adquiere o es parte de un grupo que lo hace) para encararla. El proceso emprendedor comprende todas las actividades relacionadas con detectar oportunidades y crear organizaciones para concretarlas.” pág. (4)



Su teoría es conocida como triángulo invertido, el proceso emprendedor combina tres componentes: emprendedor, idea y capital. La base de este triángulo es el emprendedor, que está conformada por dos elementos esenciales para poder emprender: la idea de negocio y el capital. Cabe reconocer que cuando el emprendimiento no es exitoso se debe al mal planteamiento y combinación de estas tres variables.

Un excelente emprendedor logra triunfar en su proyecto y recuperar su capital invertido gracias a una buena administración y dedicación, porque para emprender se necesita actitud y no solo valerse de conceptos. El emprendedor mediocre, por más que su familia posea dinero o tenga el capital suficiente para ejercer su propio negocio, si éste no posee dedicación, no será exitoso.

Existen once condiciones determinantes del emprendedor:

- Emancipación
- Moderación en la Ambición del dinero
- Pasión
- Resultados
- Espiritualidad
- Novicio
- Disfrute del Camino
- Éxitos Compartidos
- Determinación
- Optimismo y Sueños

- Responsabilidad Incondicional

Según Schumpeter en Gómez (2012): “La función de los emprendedores es reformar o revolucionar el patrón de la producción al explotar una inversión, o más comúnmente, una posibilidad técnica no probada. Hacerse cargo de estas cosas nuevas es difícil y constituye una función económica distinta, primero, porque se encuentran fuera de las actividades rutinarias que todos entienden, y en segundo lugar, porque el entorno se resiste de muchas maneras desde un simple rechazo a financiar o comprar una idea nueva, hasta el ataque físico al hombre que intenta producirlo”. pág. (1)

Schumpeter percibía al emprendedor como una persona extraordinaria que promovía nuevas combinaciones o innovaciones. Él observó que: “El rol de los emprendedores es revolucionar el patrón de producción al explotar una invención”. Este tipo de actividades son las responsables de la prosperidad económica. Schumpeter argumentaba que es difícil hacerse cargo de estas innovaciones, primero, porque se encuentran fuera de las actividades rutinarias que todos entienden y, en segundo lugar, porque el entorno se resiste de muchas maneras a lo nuevo, desde un simple rechazo a financiar o comprar una idea nueva, hasta el ataque físico al hombre que intenta producirlo. Para superar la resistencia se requieren de aptitudes que están presentes en el emprendedor. Por lo tanto, el rol del emprendedor no consiste solamente en inventar algo; consiste básicamente en conseguir que las cosas sucedan.

Fornichella (2004) hace referencia a Stevenson: “Un emprendedor es aquel que persigue la oportunidad que identifica aun cuando no posee todos los recursos para hacerlo.” Stevenson interpretó la mentalidad emprendedora como un sistema de gestión de apoyo más en las oportunidades que en los recursos. Señala que el emprendedor persigue la oportunidad,

se compromete rápidamente, está predispuesto al cambio y se responsabiliza ante diferentes escenarios. A su vez, rescata en especial este rol en la asimilación de los cambios, dado que el mundo está modificándose continuamente, y plantea al futuro como un verdadero desafío. pág. (14)

En Gómez (2012) que destaca a Stevenson, la enseñanza del emprendimiento tiene un gran impacto en la formación de líderes comerciales y por eso es considerada imprescindible en los principales currículos de MBAs (Master in Business Administration). El método tradicional contempla la formación de personas cuyo desarrollo personal esté ligado a la escalera empresarial, subiendo con esfuerzo y buen trabajo a puestos superiores. pág. (3)

Cuando se plantea un método alternativo de creación de generadores de riqueza, los cuales, partiendo de una base pequeña van conformando un equipo cada vez más grande. En este caso, el desarrollo personal y el desarrollo de la empresa van tomados de la mano.

La enseñanza del emprendimiento no está ligado al número de empresas creadas, o a las pequeñas y medianas empresas, sino que están ligadas a:

- La planificación de construir y hacer crecer una empresa y ésta puede ir dirigida al equilibrio o desequilibrio dependiendo de la administración que se implante.
- Hacia dónde va dirigido el crecimiento.
- la forma en que se desarrolle el mercado, las personas y los recursos
- la juventud que en la actualidad deben buscar la forma de adaptarse a las nuevas condiciones de competitividad por lo que las oportunidades cada vez son menores.

La Escuela Austriaca tiene como base primordial al equilibrio, por lo tanto, consideran que los emprendedores generan el cambio dentro de una situación existente. Varios autores rechazaron las ideas de Schumpeter, entre ellos:

Fornichella (2004) cita a Mises, el emprendedor desea especular en una situación de incertidumbre, respondiendo a las señales del mercado con respecto a precios, ganancias y pérdidas. Consideró que la actividad emprendedora está presente en todas las acciones humanas debido a las incertidumbres presentes en el contexto de estas acciones y no limitado a las acciones de un tipo particular de personas. pág. (12)

Según Kirzner en Fornichella (2004), el emprendedor gana por estar alerta a oportunidades que existen en situaciones inciertas. Esta alerta permite al emprendedor percibir las oportunidades antes que los demás. Más aún, el emprendimiento no está encapsulado en la mera posición de un mayor conocimiento de las oportunidades del mercado. El aspecto de conocimiento que es crucialmente relevante para el emprendimiento, no está enfocado al conocimiento o datos de mercado sino más bien al sentido de alerta, de *conocimiento* de dónde ubicar los datos de mercado. pág. (13)

Gaitán (2014) hace referencia a Gibb, donde muestra un ejemplo de como las entidades de educación deberán enfocar sus esfuerzos para la educación empresarial. Donde creó un modelo de 4 factores que se complementan para obtener como resultado el proceso empresarial para la constitución y desarrollo de una nueva empresa, los componentes que intervienen en el proceso son los siguientes:

1. Motivación y determinación: Refleja el conjunto de factores culturales que apoyan o dificultan el proceso de inicio de una nueva empresa.
2. Idea y mercado: refleja la factibilidad real de la oportunidad de negocio.
3. Habilidades: expresa todos los conocimientos, experiencias y competencias que el emprendedor requiere para poder liderar exitosamente su negocio.
4. Recursos: Es la variable económica del proceso, y representa la identificación y consecución de todos los recursos que la empresa cuenta (monetaria, tecnológica, física, humana, informática, entre otros). pág.(17)

Además, en Gómez (2012) que cita a Gibb donde elabora una observación a las entidades de educación, para lo cual éstas deberían enfocar sus esfuerzos para la educación empresarial. De ahí parte el análisis de la educación empresarial, en ésta se tiene en cuenta las siguientes características:

- Comparte los valores de las MiPyMe
- Está arraigada en las prácticas de la comunidad
- Valora tanto el conocimiento tácito como el explícito
- Fuertemente comprometida con todos los interesados.
- Fuertes vínculos con los empresarios
- Diseñada como una organización empresarial
- Enfocada en diseñar un ambiente empresarial con todo tipo de organizaciones
- Entiende cómo los empresarios aprenden y construyen sus enfoques a partir de esta base.
- Usa cuidadosamente el conocimiento adquirido de otras fuentes.

Según Shapero en Gaitán (2014) señala que: “el proceso de formación de empresas ocurre en todos los países, pero cada proceso es el resultado final de una acción humana muy especial y el comienzo de otra. Aún dentro de esa diversidad existen patrones y características generales del proceso, que si bien es cierto que es multivariado y complejo, también es verdad que es reconocible y describible, pero no es posible manipularlo en formas simples, pues es un proceso sobre determinado en el cual intervienen muchas variables”.

La formación de nuevas empresas y de nacimiento de nuevos empresarios, es el resultante de la interacción de factores situacionales, sociales, psicológicos, culturales y económicos, y que cada evento empresarial ocurre en un momento dado, como resultado de un proceso dinámico que provee situaciones que impactan sobre los individuos cuyos valores y percepciones están condicionados por sus experiencias y herencias culturales y sociales. Shapero indica que en el proceso empresarial se da de la siguiente forma:

1. Toma de Iniciativa, entendida como la decisión de un grupo para identificar y llevar a cabo la oportunidad de negocio
2. Acumulación de recursos, entendida como el proceso de determinar las necesidades, conseguirlo y asignar los recursos físicos, humanos, financieros y tecnológicos necesarios
3. Administración, entendida como la capacidad de dar una organización y una dirección (gerencia) a la nueva empresa y llevarla a cabo.
4. Autonomía, entendida como la libertad de los empresarios para tomar decisiones sobre el funcionamiento de la organización.
5. Toma de riesgos, entendida como la disposición a enfrentar las recompensas o las pérdidas que el proceso produzca. pág.( 14)

Gaitán (2014) cita a Ronstadt donde formuló un modelo de análisis con el que pretendía explicar el fenómeno social de la creación de empresas. Este modelo es denominado perspectiva empresarial. “Una perspectiva empresarial implica ser capaz de reconocer los elementos únicos y comunes de cada proyecto, identificar lo relevante de las perspectivas empresariales propias y ajenas, evaluar los efectos a corto y largo plazo del proyecto sobre nuestras vidas y carreras”. Este proceso lo conforman: Área del negocio, Área del empresario, evaluaciones (cualitativa, cuantitativa y ética), Área del ambiente y momento de carrera empresarial. pág. (15)

Gaitán (2014) hace referencia a McClelland, fue un psicólogo estadounidense, que acerca el comportamiento personal y motivacional al desarrollo económico. Soportado en las características personales relacionadas con la motivación al logro, formulo una serie de premisas con las que pretendía explicar la importancia motivacional en el desarrollo empresarial y su consecuente desarrollo económico y social de las naciones. Conocido por su trabajo sobre la teoría de la necesidad, donde sostuvo que todos los individuos poseen:

1. Necesidad de logro: Se refiere al esfuerzo por sobresalir, el logro en relación con un grupo de estándares, la lucha por el éxito.
2. Necesidad de poder: Se refiere a la necesidad de conseguir que las demás personas se comporten en una manera que no lo harían, es decir se refiere al deseo de tener impacto, de influir y controlar a los demás.
3. Necesidad de afiliación: Se refiere al deseo de relacionarse con las demás personas, es decir de entablar relaciones interpersonales amistosas y cercanas con los demás integrantes de la organización.

Esta teoría parte de las siguientes premisas:

- El ambiente social y cultural que rodea a los seres humanos a lo largo de la vida va a determinar en buena medida sus necesidades.
  - La infancia es un período especial para la vida de cada sujeto. En esta etapa en la que los sujetos aprendemos gran partes de nuestras necesidades.
  - Las vivencias que tenemos determinan que deseemos satisfacer más unas necesidades que otras.
  - Las necesidades que los sujetos tienen se resumen en la afiliación, el poder y logro.
- pág.(15)

Según Timmons en Gaitán (2014): “Emprendedores son hombres y mujeres de todas las edades, experiencias, conocimientos y recursos que comparten algunas características que se pueden desarrollar y practicar.” El método de Timmons identifica 3 claves para poder convertir una idea en un emprendimiento de éxito:

- Oportunidad: La oportunidad es el corazón del proceso. Una buena idea es muy diferente de una buena oportunidad. La primera gran habilidad del empresario es ser capaz de identificar rápidamente si a idea tiene potencial de éxito empresarial y decidir cuánto tiempo y esfuerzo invertirlo.
- Recursos: Todo negocio en mayor o menor medida necesita recursos para poder llevar a cabo sus planes. Los recursos, si bien son necesarios pero no es lo primero que hay que tener para lograr el éxito empresarial, pensar en dinero en primer lugar es un gran error. El dinero sigue a las oportunidades con alto potencial dirigidas por un grupo empresarial importante. Los empresarios exitosos diseñan y aplican estrategias muy creativas para acumular y ganar control sobre los recursos. Inversionistas y



empresarios indican que una de las peores cosas que le pueda suceder a un empresario incipiente es tener mucho dinero.

- El equipo emprendedor: La importancia del equipo radica en el hecho de que el proceso de transformar una idea en realidad depende del empuje y la pasión que le imprima su impulsor para aprovechar la oportunidad y encontrar los recursos necesarios, acompañado de otros talentos que lo ayuden a realizar las tareas que él no puede cubrir. Pág (16)

### **Emprendimiento Social**

El emprendimiento social es la evaluación, construcción y persecución de oportunidades y estas no se descubren, sino que se construyen gracias a la generación de ideas, se evalúan y si es el caso, se desarrollan con el ánimo de atender problemas sociales específicos, para el cambio social transformativo llevado a cabo por sujetos que tienen una visión, objetivos, metas y dedicación. Se basa en factores de comunidad y trabajo a diferencia de los tradicionales cuya base es el capital y los medios de producción tradicionales que nacen como respuesta a la insatisfacción del modelo económico en la atención de las necesidades de la sociedad.

Según Austin en Guzmán y Trujillo (2008) “La distinción entre emprendimientos social y comercial no es dicotómica, sino más bien más acertadamente conceptualizada como un continuo que varía desde lo puramente social a lo puramente económico. Aun en los extremos, sin embargo, existen elementos en común entre ambos. Así, la actividad caritativa debe reflejar realidades económicas, mientras que la actividad económica debe generar valor social” pág. (109)

Aunque existan diferentes formas, experiencias, magnitud y nivel de desarrollo de los emprendimientos sociales en diferentes países, la mayoría de ellos tienen las siguientes características:

- a) Son el resultante de iniciativas privadas lideradas por ciudadanos preocupados por defender el interés colectivo, por cambiar la sociedad.
- b) Son indisociables de la noción de innovación social, bien sea a nivel de la oferta de bien o servicios propuestos, o a nivel de la creación de valor social y económico; bien sea en el modelo económico y de movilización de recursos, o en las cooperaciones (asociaciones) con otros actores, bien sea en la gerencia.
- c) Pertenecen plenamente a la economía de mercado por mucho que las utilidades no representen un fin en sí, sino un medio para lograr un objetivo social.

### **1.1.3 Desempleo**

Uno de los principales objetivos económicos es mantener los recursos de la economía a un nivel de pleno empleo, sin embargo, existen factores socio- económicos que no permiten el desarrollo óptimo de un país, y se ven afectados de cierta forma por el desempleo. El tema del desempleo suscita polémicas muy variadas, es por esta razón que en este acápite se revisaran diversas teorías relacionadas a dicho tema.

La teoría clásica postulada por Adam Smith tiende a llevar a la economía hacia el equilibrio del pleno empleo si el gobierno adopta la política *laissez faire*, que consiste en una

economía en completa libertad: libre mercado, libre manufactura, bajos impuestos, libre mercado laboral y mínima intervención del gobierno.

Esta teoría se basa en la competencia perfecta del mercado de trabajo, por tanto, está regulado por la oferta y demanda donde se busca un equilibrio entre el empleo y el salario. No existe el desempleo involuntario, sino friccional y esto es debido porque se considera que el mercado es único y uniforme y el salario en este tipo de mercado viene determinado por un precio de equilibrio que asegura el pleno empleo. Los tipos de desempleo que pueden haber en este modelo de mercado son generalmente personas que tienen un salario muy elevado al de mercado y que prefieren dedicar su tiempo al no trabajar (ocio), por tanto, según la teoría neoclásica, el trabajador puede elegir entre aceptar un salario que aumente su consumo de bienes y servicios o dedicar su tiempo al ocio, en este último cuando se trata de un salario inferior. El equilibrio de este mercado se determina por la relación existente entre la demanda y la oferta de trabajo, donde podemos decir que la demanda de trabajo estará compuesta o determinada por las empresas y la oferta de trabajo por los trabajadores. (Smith, 1776, c.p. Elena Gallego, 2009, p. 32)

Smith presentaba la demanda de trabajo como coste de la mano de obra para los productores de bienes, en la cual, quedaba recogida como la parte de capital que remuneraba el trabajo, donde la demanda de asalariados se incrementa necesariamente con el aumento del ingreso y del capital de cada país, y sin ello no puede aumentar. El aumento del ingreso y del capital es el incremento de la riqueza nacional. El fondo de salarios estaba formado por dos componentes, el ingreso que excede a lo necesario para la subsistencia, y segundo el capital que excede a lo necesario para dar ocupación a sus dueños.

Smith relaciono la demanda de trabajadores con la demanda agregada al más puro estilo de Say: Por tanto, la demanda de asalariados se incrementa necesariamente con el aumento del ingreso y del capital de cada país, y sin ello no puede aumentar. El aumento de ingreso y del capital es el incremento de la riqueza nacional. Luego la demanda de aquellos que viven de los salarios se incrementara con el aumento de la riqueza nacional, no pudiendo hacerlo de otro modo. (Smith, 1776, c.p. Elena Gallego, 2009, p. 33)

Por su parte, en la oferta de trabajo Smith se basa en el contexto de la teoría del consumidor, donde las decisiones tomadas son individuales y que el trabajador tiene dos decisiones posibles: la de trabajar y la de dedicar su tiempo al ocio. Smith, considero una oferta de mano de obra que a lo largo del tiempo cambiaba en la misma dirección que el salario, y que se mantenía alrededor de los niveles de subsistencias. El progreso económico estaba asociado al continuo aumento de la población. (Smith, 1776, c.p. Elena Gallego, 2009, p. 34)

Otra teoría relevante al desempleo es la teoría general del empleo, el interés y el dinero implantada por John Maynard Keynes, donde rechaza la noción de que la demanda agregada es siempre igual al ingreso agregado y del que el sistema económico tiende automáticamente hacia el nivel de equilibrio, también demuestra que el sistema económico puede estar en equilibrio a un nivel menor que el de pleno empleo y que puede permanecer en esta situación indefinidamente. (Keynes, 1936, c.p. Milton H. Spenccer, 1993, p. 146)

Además, trata de explicar la persistencia del desempleo en el corto plazo. Se dice que hay desempleo involuntario si se tiene un grupo de trabajadores, que son idénticos pero algunos de los cuales están empleados ya sea en el mismo tipo de trabajo, y reciben a cambio un salario determinado mientras que los otros no. Es decir, para la existencia de desempleo involuntario no es preciso que los desempleados estén ociosos o no tengan trabajo remunerado. Basta que no encuentre, al salario vigente en el mercado, o un puesto de trabajo para el que estén capacitados.

Existe un modelo pre-keynesiano, el Walrasiano es un modelo de coordinación económica a través de precios. De acuerdo con el modelo un sistema de precios (incluidos, claro está, los salarios y tipos de interés) está en equilibrio si cuando los distintos agentes de la economía lo toman como dado e independiente de sus acciones se obtiene la compatibilidad de sus planes óptimos de producción y consumo (o, en términos más prosaicos, la igualdad de la oferta y la demanda). Puesto que agentes (trabajadores) idénticos tienen planes óptimos idénticos no cabe el desempleo en el equilibrio Walrasiano. Si en la realidad este se da, la única conclusión legítima es que no nos encontramos en un equilibrio Walrasiano. O bien el estado de la economía es de desequilibrio completo, o bien se trata de un equilibrio de otro tipo.

Keynes propuso otra teoría para explicar mejor el desempleo, la teoría de la demanda efectiva y sus conceptos asociados como el multiplicador y la función de consumo. Donde los agentes económicos reaccionan ahora óptimamente no solo a las restricciones de precio sino también a restricciones en las cantidades que es posible comprar y vender. Así, los trabajadores saben si están empleados o no y forman sus planes de consumo teniendo en

cuenta esta información. Estos planes constituyen a las demandas efectivas que solo en el caso de que el trabajador este empleado coincidirá con las demandas Walrasianas no sujetas a restricciones cuantitativa. Entonces se tiene para cada valor del salario monetario una noción de equilibrio a corto plazo de planes compatibles dadas las expectativas sobre el futuro, con racionamiento en el mercado laboral, es decir, desempleo. Basta decir que el nivel de intervención, decisivamente influido por las expectativas, y del gasto público, influido por la actividad potencialmente compensadora de la autoridad monetaria y fiscal, se combina con el consumo privado para fijar el nivel de empleo de equilibrio. (Keynes, 1936, c.p. Andreu Mas-Colell, 1983, p. 67)

En conclusión, la teoría keynesiana fue una de las propulsoras a que el Estado interviniese en la economía, a través de la política fiscal y monetaria, para conseguir que se pudieran evitar crisis de desempleo. Donde, el Estado debe de intervenir en la inestabilidad de la empresa privada, incapaz de poder asegurar un nivel de inversión global que conduzca al pleno empleo. En el antiguo sistema estaba basado en el concepto del equilibrio entre la oferta y la demanda en cambio según lo dispuesto por Keynes fue que se debían de basar en otro tipo de equilibrio compuesto por entre ingresos y gastos, y entre la renta y la demanda agregada. Una de las ideas principales de Keynes es que una demanda agregada insuficiente era la causa del desempleo.

Se puede afirmar que la producción total de un país depende de todos los bienes y servicios que este utiliza en una situación de pleno empleo, en algunos casos puede ocurrir que se llegue a producir más que la producción del país tenía previsto por la mejora de algunos factores productivos y se consiga mayor producción y con esto una subida de la

inflación o puede que al contrario los factores productivos no vayan al ritmo esperado por cualquier razón y se produzca desempleo. La producción real es en la que el bien se produce y se vende y depende de la demanda agregada. Keynes pensaba que los trabajadores sufrían de ilusión monetaria es decir que estos no aceptarían reducir su salario monetario pero sí que aceptarían reducir su salario real. El desempleo involuntario son las personas que dada la demanda de empleo no consiguen trabajar pese a que están capacitadas para poder ejercer ese trabajo. (Keynes, 1936, c.p. Andreu Mas-Colell, 1983, p. 67)

Osta Trestini, en un artículo publicado en el 2007 dice que para dialogar de la situación de América Latina en los años 80 en adelante, es necesario hacer relevancia a la década anterior y al modelo de desarrollo que existía en la mayoría de los países de la región. El modelo de sustitución de importaciones implicó la protección de las empresas locales de la competencia internacional, subsidios, expansión del tamaño del Estado y de la deuda externa en procura del fortalecimiento de una industria nacional destinada a un mercado interno protegido.

Según el Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 1994) las principales consecuencias se vieron en el déficit de la balanza de pagos provocados por el deterioro continuo de los términos de intercambio de la región, el excesivo gasto del sector público, los altos intereses de la deuda externas y la sobrevaluación de las tasas reales de cambio. Esta situación declinó los problemas sociales existentes debido al retraso económico, logrando la reducción de fuentes de empleo, deterioro de empresas claves y la caída de los servicios públicos.

Como respuesta a los desajustes del modelo de sustitución de importaciones se realizaron algunos cambios, estos cambios estaban orientados a buscar de la manera más factible la inclusión de todas las clases sociales en la distribución de los beneficios del crecimiento y en aumentar la competitividad internacional, se aplicaron políticas de ajustes estructurales para lograr el equilibrio de las cuentas nacionales, mediante la reducción del déficit fiscal, reformas fiscal, apertura a la inversión extranjera, eliminación de subsidios, barreras a las importaciones, control de precios, entre otras, las cuales tuvieron diferentes resultados en cada país.

De acuerdo con el BID (2014), algunos países han alcanzado progresos significativos para el restablecimiento del equilibrio macroeconómico y la introducción de cambios estructurales para lograr aumentar la competitividad internacional, así como las acciones para reforzar un sector público de menores divisiones, con mayor disciplina fiscal, sistema de incentivos liberalizado que provoca la discrecionalidad en la administración de controles, licencias y subsidios, sistemas más equitativos y eficaces para la prestación de servicios sociales.

La creación de las expectativas fueron muy favorables para el proceso de reformas, dichas expectativas estimularon la inversión privada, la cima en los mercados de valores y el crecimiento neto de las corrientes de capital, dando un gran paso a la conversión del ahorro interno en formación de nuevo capital.



Sin embargo, Osta Trestini hace referencia a Quijano (2004) resaltando que los logros a nivel macroeconómico no han conseguido culminar los problemas de desempleo y de la economía informal, además de la pobreza y la exclusión, los cuales ya no afectan a la clase más baja sino también a la clase media urbana. Según la Oficina Internacional de Trabajo (OIT, 2004), la tasa de desempleo en América Latina y el Caribe era del 6,9% en 1993, aumentando al 8,0% en el 2003 y evidenciándose un máximo en el año 2002 del 9,0%, mientras que al observar las cifras de desempleo urbano solamente a América Latina se reporta el paso de 8,0% en 1990 a un 11,7% en el año 2002, para promediar durante los tres primeros trimestres del año 2004 un nivel del 10,8%.

Por su parte, la economía informal según los datos de la OIT (2004) refleja que en América Latina el porcentaje de empleo informal urbano respecto a la población ocupada incrementó del 42,8% en 1990 a un 46,9% para el 2000, disminuyendo levemente a 46,7% en el 2004.

Según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) el desarrollo económico de algunos de los países de la región no es suficiente para la generación de empleo óptima de cada país. Los países más preocupantes son Colombia, Venezuela y Argentina, los cuales terminaron el 2013 con las tasas de desempleo más altas.

Los datos presentados por la CEPAL en el Anuario Estadístico, el desempleo en el 2014 disminuyó un punto porcentual comparado con el año anterior, pasando de 6,4% a 6,3%. Esta disminución no significa que la situación para los países es la mejor, principalmente

Colombia es el país más perjudicado de la región, siendo éste el único con dos cifras en la tasa de desempleo.

El Ecuador es el país con la cifra menor de desempleo en la región, teniendo 4,6% comparado con Brasil con un 5,5%, seguido por México 5,8%, Chile 5,9%, Perú 6%, Uruguay 6,8%, Argentina 7,1%, Venezuela 7,8% y Colombia 10,6%.

El desempleo ha bajado considerablemente en la última década, ya que en el 2000 la región presentaba cifras de dos dígitos y ésta en la actualidad ha cambiado.

#### **1.1.4 Crédito**

Koch (1946) considera al crédito como “la entrega del dinero u otras cosas fungibles, con la obligación del prestatario de devolver lo recibido en cosas de la misma especie, calidad y cantidad” (p. 23).

De una forma en general, se entiende por crédito la entrega de algo tangible e intangible que tiene valor, con la condición de devolverlo en el futuro.

Zúñiga (1987) comenta que hay elementos importantes del crédito y estos se pueden identificar como características:

- Valor: transacciones de bienes tangibles o intangibles que tienen valor para las partes.
- Transferencia de una propiedad: de una persona a otra.

- Deuda: condición de devolver lo prestado (cambio, promesa, obligación, contrato)
- Tiempo: entrega presente, devolución futura.
- Precio del préstamo: costo, interés.
- Confianza y creencia: que se pagará la deuda (p. 20)

Y también dice que debido a las múltiples modalidades y fines que se otorgan los créditos, se pueden clasificar de diversas formas. Una de las clasificaciones posibles es:

- Por el plazo: corto, mediano o largo plazo.
- Por el tipo de interés: según la tasa en la que se fije el crédito.
- Por la garantía, genérica: real o personal (fiduciaria)
- Por la garantía según la oficina de registro público donde se inscribe: Registro de la Propiedad (hipotecario), Registro General de Prendas (prendarias)
- Por la actividad económica por la que se destina: agricultura, ganadería, pesca, industrias manufactureras, comercio, vivienda, transportes, etc.
- Por la función de la empresa: capital de operaciones e inversiones fijas.
- Por el beneficio económico: crédito productivo y crédito improductivo (consumo).
- Por la posición del prestatario ante el acreedor: crédito ordinario y crédito de rehabilitación.
- Por el estrato socio-económico al que se destina: pequeño o medianos emprendedores, artesanos, etc.
- Por la clase de instrumento financiero en que se tramita: pagare, letra de cambio, vales o bonos de prendas de almacenes, etc.

- Por la fuente pública o privada: de Instituciones de créditos públicas y entidades privadas. (p. 23)

## **Dinero y Crédito**

Ortiz Soto (2011) define al dinero como “cualquier objeto al que por consenso general se le asigna el papel de medio de pago, en cuyos términos se expresa el valor de cambio de todas las mercancías” (p. 25)

El dinero tiene múltiples usos entre ellos está como medio de intercambio, la unidad de cuenta, medio para diferir pagos y como medio para atesorar valor de cambio.

### ***El Crédito y su Relación con el Dinero***

La actividad bancaria se desarrolla en dos ramas distintas: las negociaciones de crédito a través del empréstito del dinero de terceros y las garantías del crédito por la emisión de títulos fiduciarios, como lo son los billetes y otras emisiones bancarias sin cobertura monetaria. Ambas ramas del negocio han estado siempre en muy estrecha conexión. La actividad de los bancos como negociadores de crédito se caracteriza por el empréstito de dinero a terceros. Los bancos toman dinero a préstamo para prestarlo, la diferencia entre el tipo de interés que pagan y el que reciben, menos los gastos que tengan por su actividad, constituyen el beneficio de esta clase de transacción. La actividad bancaria se traduce en negociación en que el que da el crédito y que lo recibe. Solamente son banqueros aquellos que prestan el dinero de terceros.

Para la actividad de los bancos como negociadores de crédito debe crearse una conexión orgánica entre el activo y el pasivo de sus transacciones. El crédito que garantice el banco debe corresponder cuantitativamente y cualitativamente al crédito que asume, es decir, la fecha en la que vencen las obligaciones del banco no debe preceder a la fecha en que las obligaciones frente a él puedan hacerse efectivas. Solamente así puede evitarse el peligro de la insolvencia. Es cierto que existe un riesgo, pero de este riesgo es de donde el banco obtiene sus beneficios y sus pérdidas. (Ludwig Von Misis, 1912, c.p. M.Aguilar, 1936, p. 295)

Las transacciones de crédito se dividen en dos grupos. Por una parte están las transacciones crediticias conocidas como *crédito mercancía* que se caracterizan por el hecho de implicar un sacrificio por parte del que realiza la obligación inherente a la transacción antes de que la otra parte realice la suya, es decir, supone para este último una preferencia por el poder de disponer inmediatamente del bien adquirido por el cambio. Esto, que constituye un sacrificio para una de las partes, se equilibra por una ganancia que se establece en correspondencia por la ventaja que la otra obtiene al disponer del objeto adquirido en cambio más pronto, o lo que es lo mismo, por no tener que cumplir su parte en el contrato inmediatamente. El segundo grupo de transacciones crediticias conocidas como *crédito circulatorio* se caracteriza por el hecho de que en ellas el beneficio de la parte que recibe antes de pagar se equilibra sin sacrificio por la otra parte. Así, la diferencia en el tiempo entre la prestación y la contraprestación, que es la esencia en este tipo de transacciones, tiene solamente influencia sobre las valoraciones de una parte, mientras que para la otra puede resultar sin importancia. La particular actitud de los individuos con respecto a este tipo de transacciones de crédito se explica por las circunstancias de que los títulos en los que se expresan pueden ser usados en cualquier transacción en lugar de dinero. (Ludwig Von Misis, 1912, c.p. M.Aguilar, 1936, p. 300)

Los medios financieros se han desarrollado sobre la base del sistema de depósito, estos han constituido el terreno básico sobre el que los billetes emiten y se abren las cuentas, de las que se puede disponer por medio de cheques. Corrientemente, se considera la aceptación de un depósito del que se puede disponer en cualquier momento por medio de billetes o cheques como un tipo de transacción crediticia, y jurídicamente, esta consideración está, desde luego, justificada; pero económicamente no es un caso de transacción crediticia. Si crédito quiere decir, en sentido económico, cambio de bienes presentes o servicios por bienes o servicios futuros. (Ludwig Von Mises, 1912, c.p. M.Aguilar, 1936, p. 302)

Un banco que garantiza un préstamo con sus propios billetes representa el papel de un negociador de créditos entre los prestatarios y aquellos en cuyas manos están los billetes en cualquier momento. Así, en última instancia, el crédito del banco no está garantizado por los bancos, sino por los tenedores de los billetes, y, de esta manera, hacer más fácil la operación del prestatario, realizándose esta por el público. Se dice, por ejemplo que si un banco descuenta letras y las paga en billetes, éstos circulan solamente en lugar de las letras, que, de otro modo, pasarían directamente de mano en mano, en lugar de hacerlas efectivas.

Una persona que acepta y tiene billetes no posee la garantía de ningún crédito: no cambia un bien presente por un bien futuro. El billete, convertible inmediatamente de un banco solvente, se emplea en cualquier parte como un medio fiduciario en vez del dinero en todas las transacciones comerciales, y nadie establece una distinción entre el dinero y los billetes que tiene en su poder. El billete es un bien presente igual que el dinero. Los billetes pueden ser emitidos por el banco de dos maneras diferentes: una, cambiándolos por dinero o

emitirlos como empréstitos a personas que buscan crédito. (Ludwig Von Misis, 1912, c.p. M.Aguilar, 1936, p. 306)

### ***La Conversión del Crédito en Dinero***

Los términos de solvencia y liquidez no se ven siempre correctamente aplicados a las características de un banco. A veces se las considera como sinónimo, pero la opinión ortodoxa entiende que se refiere a dos situaciones diferentes. Se dice que un banco es solvente cuando posee un activo suficiente para que una liquidación satisfaga completamente a todos los acreedores. La liquidez es la condición del activo bancario que la capacita para hacer frente a todas sus obligaciones sin necesidad de verse obligado a solicitar nada de revista la característica de una moratoria para sus acreedores. La liquidez es una forma especial de solvencia. Toda empresa que posee liquidez es solvente; pero, por el contrario, toda empresa solvente no posee siempre liquidez.

Los bancos emisores de crédito, por regla general, conceden preferencia a los préstamos a corto plazo en sus inversiones. Una de estas razones, es la de que es más fácil de juzgar la garantía de las inversiones hechas a corto plazo que de las hechas a largo plazo. Está ha tenido el efecto importante de limitar la emisión de medios fiduciarios.

Si los medios fiduciarios se emiten tan solo sobre una base firme y si el fondo de garantía se crea del capital del banco, con el objeto de cubrir la pérdida, los bancos pueden colocarse en una posición que les permita rescatar completamente los medios fiduciarios que emiten, aunque no dentro del término especificado en su promesa de pago. Sin embargo, los

medios fiduciarios pueden emitirse sin ninguna clase de cobertura. Tal sucede por ejemplo, cuando el Estado emite monedas divisionarias y no asigna el señoreaje a un fondo particular de rescate. (Ludwig Von Mises, 1912, c.p. M.Aguilar, 1936, p. 310)

### *Dinero Crédito e Interés*

Se ha dicho que las variaciones en la proporción entre la cantidad de dinero y la demanda de éste influyen en la relación de cambio entre el dinero y los demás bienes económicos. La determinación del valor de los bienes de consumo es el proceso primario en el cual se deriva el de la determinación del valor de los bienes de producción. Los bienes de capital o bienes de producción derivan su valor del de los productos que se espera obtener de ellos; no obstante, su valor nunca alcanza el valor íntegro de dichos productos, sino que, por regla general, permanece algo inferior. El margen existente entre el valor de los bienes-capitales y el de los bienes futuros constituye el interés. Existiendo la posibilidad de que las variaciones de los precios debido a determinantes monetarios afecten en grado diferente a los bienes de producción y a los de consumo, dichas variaciones conducirían a un cambio en el tipo de interés.

Los bancos pueden reducir el tipo de interés hasta un nivel que esté por encima de sus costos. Si lo hacen así, la fuerza de la competencia obligará a los demás bancos a seguir su ejemplo. Por consiguiente, los bancos tendrán posibilidad de reducir el tipo de interés hasta este límite, supuesto que al hacerlo no pongan en movimiento otras fuerzas que restablezcan automáticamente el tipo de interés al nivel que determinan las circunstancias del mercado de



capitales, esto es, el mercado en el cual se cambian los bienes presentes y futuros. (Ludwig Von Mises, 1912, c.p. M.Aguilar, 1936, p. 316)

## **Crédito Social**

El crédito social fue originalmente una teoría económica desarrollada por el ingeniero escocés C.H. Douglas. El nombre se deriva de su deseo de hacer el mejoramiento de la sociedad el objeto del sistema financiero. Esta teoría trata de explicar la paradoja de la sobreproducción y de la desocupación. Donde propuso que, debido a que la cantidad de ingresos recibidos en cualquier periodo por todos los miembros de una sociedad son menores que el monto total de precios demandados en ese mismo periodo, se origina una deficiencia en el poder de compra en ese periodo, lo cual concluye que el sistema no genera el dinero suficiente para mantener su funcionamiento. A fin de resolver ese problema, Douglas postula que deben suceder una o todas de las siguientes alternativas:

- La población entra en deuda, a través del uso del Crédito.
- El gobierno se endeuda e incrementa la deuda pública (ya sea externa o interna)
- Los negocios piden crédito a los bancos, de manera que se crea nuevo dinero.
- Negocios venden bajo el costo y eventualmente llegan a la quiebra
- El estado recurre a la guerra, *exportando* bienes tales como balas y bombas, etc.
- El estado gana una *guerra comercial* forzando alguna otra nación al déficit y deuda a fin de que compren el producto extra.

Si estos acontecimientos no suceden, las empresas se ven forzadas a despedir trabajadores, el desempleo incrementa, la economía entraría en recesión, ingresos fiscales por

impuestos bajan, servicios se reducen y la pobreza aumenta. Sin embargo, Douglas creía que el Crédito Social puede resolver ese problema en la medida que asegura que siempre habrá el dinero necesario circulando (en la forma de Créditos) como para comprar todo lo que se ha producido. Sus propuestas se resumen en tres *demandas* centrales:

1. Que una *Oficina Nacional del Crédito* calcule sobre bases estadísticas el monto de Crédito necesario en la economía.
2. Un mecanismo para ajustar los precios que reflejen el costo real de producción (basada en la demanda agregada en el mismo período)
3. Implementación de un *Dividendo Nacional* a fin de garantizar un ingreso mínimo a todos, sin consideración de si tienen un trabajo o no. (C.H.Douglas, 1930, c.p. Richard M. Liddy, 1978, p.90)

## **Crédito Comercial**

El crédito comercial entre productores de mercancías y comerciantes comienza ya a desarrollarse a partir de la simple circulación de mercancías y la función del dinero como medio de pago. Pero con el desarrollo del comercio y del modo de producción capitalista, esa base natural del sistema de crédito resulta ampliada generalizada de pago, lo cual significa que la mercancía no se vende por dinero sino por una promesa escrita de pago con fecha determinada. Podemos reunir esas promesas de pago en la categoría general letras de cambio diferenciando así entre medio de pago *dinero* y promesa de pago *letra de cambio*. Pero en la medida en que dichas letras circulan hasta su vencimiento, constituyen también una cierta forma de medio de pago. Más precisamente: “constituyen dinero comercial propiamente dicho”. O sea una forma muy particular de dinero pues en la medida en que se anulan finalmente por compensación entre crédito y deuda, no funcionan realmente como dinero, ya

que terminan compensándose entre sí. La promesa comercial de pago es, pues, cierta forma de dinero, dinero comercial, que circula entre industriales y comerciantes, dotada de una cierta fuerza de pago, que sin embargo, en la medida que terminan compensándose mutuamente, no alcanza generalmente a funcionar como dinero real. (Karl Marx, 1844, c.p. Alejandro Dabat, 2000, p.19)

### **Crédito Bancario**

La letra de cambio, instrumento de circulación del crédito entre comerciantes, es, a su vez, “la base del dinero de crédito propiamente dicho, los billetes de banco. Los billetes de banco no se basan en la circulación de dinero, se trata de dinero metálico o de papel-moneda de Estado, sino en la circulación de las letras de cambio” Como se ve Marx plantea el problema del crédito bancario por excelencia, la emisión de billetes, a partir del crédito comercial y la circulación de letras, vinculados a partir de operaciones de descuento.

“Otro aspecto del sistema de crédito se vincula con el desarrollo del comercio en dinero”, o sea con las actividades específicas de los banqueros de realizar actividades propias del proceso de circulación del capital-dinero (industrial y comercial) técnicamente necesarias para el proceso de reproducción del capital (cuidado de los fondos de reserva, recepción y pago de dinero, pagos internacionales, etc.) Por último Marx señala una última expresión del crédito bancario “la administración del capital productor de intereses o de capital dinero, como función particular de los banqueros. Se presentan como intermediarios entre el verdadero prestamista y el prestatario de capital dinero”. El crédito bancario para a ser, pues,

un desarrollo siguiente del simple préstamo de dinero, que se desarrolla a partir de este. (Karl Marx, 1844, c.p. Alejandro Dabat, 2000, p.20)

## 1.2 Estado de Bienestar en la Sociedad

El Estado de Bienestar es un concepto político que tiene que ver con una forma de gobierno en la cual el Estado, se hace cargo de los servicios y derechos de una gran parte de la población considerada en extrema pobreza. El propósito de la actividad económica es acrecentar el bienestar de los individuos. El Estado de Bienestar regula cuestiones como el empleo, la producción, el acceso a la vivienda, la educación y salud pública, etc.

Según Casares Ripol (2012) los iniciadores del interés por la economía del bienestar son Alfred Marshall y Arthur Pigou. *Felicidad y Bienestar* fueron las palabras utilizadas por Marshall para referirse a la producción y al bienestar económico, sin embargo no tomo en cuenta los factores económicos en la formulación y aplicación de diferentes políticas económicas influyentes en el término *felicidad*. (p. 47)

Por su parte, Pigou determinó que mediante el dinero se podía expresar el bienestar económico como una satisfacción. Y a su vez planteo dos fines básicos de la política económica: el crecimiento y la distribución del dividendo nacional. Además, se interesó por estudiar el problema de la aparición de externalidades que se da por la desaparición del Producto Neto Marginal Social y el Producto Neto Marginal Privado.

También aparece el principio de unanimidad que es postulado por Pareto con el que se eluden las comparaciones de utilidad, mostrando que el escenario B es mejor que

el escenario A ya que al pasar de A a B todos tiene una mejor utilidad, o por lo menos, algunos ganan pero nadie pierde. El óptimo de Pareto se constituye en la soberanía del consumidor donde cada persona es el mejor juez de su propio bienestar, y el individualismo en la elección social.

Kaldor y Hicks (1939) se basan en el principio de la unanimidad pero lo pretenden superar mediante el principio de compensación, para lo cual formulan este principio de la siguiente manera: el escenario B es mejor que el escenario A si alguno gana y ninguno pierde, o bien si los que ganan pueden compensar a los que pierden, en otras palabras la compensación es potencial.

La función del bienestar social fue elaborada por Bergson y Samuelson (1995) pretendiendo establecer las combinaciones de todas aquellas variables de las que dependen los bienestar individuales:

$$W = W(C, E, P, B, Y)$$

Donde:

W= Bienestar Social

C= Crecimiento Económico

E= Empleo

P= Estabilidad de precios

B= Balanza de Pagos

Y= Distribución de la riqueza y la renta

Basándose que el bienestar social depende de las preocupaciones básicas de los individuos en una perspectiva económica.

Al relacionar la función del bienestar social con el óptimo de Pareto se deben considerar las variables citadas anteriormente (C, E, P, B, Y) como elementos para alcanzar la maximización de las utilidades de todas las personas que constituyen la sociedad.

El teorema de la imposibilidad de Arrow (1963) es la crítica más severa a las funciones de bienestar social, el cual explica la clasificación de todos los resultados posibles debe ser consistente: si A es preferido a B y B es preferido a C, entonces A debe ser preferido a C; la ordenación social debe responder positivamente a los cambios en las apreciaciones individuales; la independencia de alternativas irrelevantes: si las alternativas A, B y C son factibles y la sociedad prefiere A a B y B a C, si C no fuera factible la regla de decisión social debe seguir prefiriendo A a B; Eficiencia de Pareto; y no dictatorial.

La economía de bienestar permite idear el máximo bienestar material en torno a un único juicio de valor *es mejor tener más que menos*. Según la visión keynesiana, el Estado debe involucrarse en las actividades que las personas no son capaces de afrontar. Debido a los importantes gastos presupuestarios que un Estado de este tipo puede significar para una nación, hoy en día esta forma política ha quedado un poco desacreditada y se suelen preferir sistemas que combinen accesos a lo público con una importante intervención privada.

## **Capítulo 2: Marco Referencial**

### **2.1 Contexto Internacional**

La Economía Social y Solidaria surge en las últimas décadas como un movimiento social que reúne a un conjunto de organizaciones y actividades que a nivel mundial están generando un pensamiento y una práctica alternativa y solidaria de la economía en sus diferentes facetas: producción, financiación, comercio y consumo. Se trata de un sector diferenciado que va logrando un reconocimiento internacional cada vez mayor. América Latina se ha visto influenciado con intensidad y continuidad de los procesos que establece la Economía Social y Solidaria en la acción pública. Países como Argentina, Brasil, Venezuela, Bolivia, Ecuador, Chile y Perú han registrado cambios políticos importantes y a la vez un reconocimiento social y político de la Economía Social y Solidaria y el desarrollo de nuevas formas de institucionalizarla.

#### **2.1.1 Caso Venezuela**

El gobierno Bolivariano de Venezuela otorga financiamiento a proyectos y actividades socioproductivas, con énfasis en los sectores manufactura y turismo, a sus mandados a través del Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES).

Tales financiamientos podrán ser destinados para proyectos de ampliación, reconversión, reactivación, cuyo valor estratégico sea de suma importancia para el Estado y el desarrollo socioeconómico del país.

En el Sector Manufactura se encuentran todas aquellas actividades relacionadas con el procesamiento y transformación de materia prima. Preferencialmente se van a financiar las siguientes partidas: adquisición de bienes de uso (terreno, edificación, galpón, maquinaria y equipo, transporte de carga), repotenciación de maquinaria y equipos, obras civiles para infraestructuras industriales, capital de trabajo (materia prima, insumos mano de obra y otros gastos necesarios de acuerdo al ciclo de negocios) y pago de pasivos bancarios.

Por su parte, en el Sector Turismo se encuentran: posadas, hoteles, hatos, parques temáticos, paradores y campamentos turísticos, y otras empresas de servicios turísticos, con excepción de agencias de viajes, operadores turísticos y hotelería de tiempo compartido. Las partidas financiables de carácter preferencial serán: adquisición de bienes de uso (terreno, edificaciones, unidades de transporte turístico, maquinarias, equipos, dotación de mobiliario y utensilio), obras civiles para infraestructura turística capital de trabajo (materia prima, insumos mano de obra y otros gastos necesarios de acuerdo al ciclo de negocios) y pago de pasivos bancarios.

Venezuela es considerada el segundo país de América con la tasa más alta de desempleo según los datos publicados por el Instituto Nacional de Estadísticas (INE), con un informe de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).

La tasa de desocupación se ubicó en 9,5% detrás de Colombia que es el único país en América que tiene dos dígitos en esta área con un 10,6%.



### **2.1.2 Caso Argentina**

El Programa Nacional de Promoción del Microcrédito para el Desarrollo de la Economía Social Padre Carlos Caja de fue decretado el 17 de julio del 2006, se enmarca en una estrategia integral de desarrollo productivo con inclusión social, que el Ministerio de Desarrollo Social lleva adelante a través del Plan Nacional de Desarrollo Local y Economía Social *Manos a la Obra*. El Programa es administrado por la Comisión Nacional de Coordinación del Microcrédito, integrada por distintas instituciones nacionales de Argentina y cuenta con un Comité Asesor con representantes de todas las jurisdicciones territoriales donde desarrolla actividades.

El microcrédito es una herramienta destinado a trabajadores y trabajadoras que desarrollan emprendimientos productivos, comerciales o de servicios de manera asociativa y/o familiar y necesitan dinero para adquirir insumos, maquinaria o para hacer crecer su actividad. Está especialmente pensada para quienes no cuentan con garantías patrimoniales o no reúnen las condiciones para acceder a créditos bancarios tradicionales.

Como parte de la política pública que se lleva a cabo desde Argentina Trabaja, el programa de microcrédito tiene entre sus objetivos la organización popular, el acompañamiento continuo y la construcción de lazos de confianza y solidaridad entre los emprendedores y las organizaciones sociales que trabajan en las distintas comunidades.

De este modo, el microcrédito es mucho más que un préstamo pequeño con una baja tasa de interés. Es una oportunidad para que miles de argentinos y argentinas que desarrollan sus emprendimientos puedan:

- Organizarse y mejorar sus condiciones de trabajo junto con otros/as trabajadores/as y con las organizaciones sociales de microcrédito.
- Participar de espacios de construcción colectiva, fortalecimiento y acompañamiento mutuo.
- Recibir apoyo técnico y capacitación.
- Compartir e intercambiar experiencias y conocimientos.
- Ser parte de un proyecto colectivo que genera cambios concretos en los emprendimientos, las familias y las comunidades.

Al mismo tiempo, al devolver los microcréditos, los emprendedores permiten que el programa continúe y que las organizaciones sociales puedan seguir apoyando el trabajo de otras personas que lo necesitan.

Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos de la República Argentina cerro el año 2014 con una tasa de desempleo del 7,5% comparado con el año 2013 esta fue del 6,4%. Un estudio elaborado por el Grupo de Estudios de Economía Nacional y Popular (Geenap) indica que entre 2006 y 2014 la cifra de desempleo juvenil en Argentina pasó del 25,2% a 17,7%, la economista Lucía Giamboni explicó que a partir de la crisis económica mundial, el desempleo juvenil se ha vuelto una de las problemáticas de mayor relevancia. Siendo Argentina el país que más redujo el desempleo juvenil en 7.5 puntos porcentuales, por encima

de Uruguay con una reducción de 7.3 puntos, de 26,6% a 19,3%; y Bolivia, que ya registra una reducción significativamente menor con 3.9 puntos.

### **2.1.3 Caso Chile**

El gobierno de Chile mediante la Corporación de Fomento de la Producción (CORFO) tienen como misión Mejorar la competitividad y la diversificación productiva del país, a través del fomento a la inversión, la innovación y el emprendimiento, fortaleciendo, además, el capital humano y las capacidades tecnológicas para alcanzar el desarrollo sostenible y territorialmente equilibrado.

El Capital de Riesgo Corfo para Empresas Innovadoras es uno de los principales programas, que tiene la finalidad de apoyar la creación o expansión de empresas con proyectos innovadores que cuenten con un alto potencial de crecimiento para el país. El financiamiento consiste en un crédito de largo plazo a fondos de inversión.

Este programa está orientado a la creación o expansión de empresas de cualquier sector económico, que tengan un alto estándar de crecimiento y que busquen implementar innovación tecnológica de productos o de procesos. Adicionalmente, calificarán como proyectos innovadores únicamente aquéllos proyectos que combinen energías primarias renovables y tecnologías que tengan un bajo impacto ambiental.

Las empresas que ejecuten proyectos inmobiliarios de construcción de viviendas, loteos o subdivisión de inmuebles, sin fines productivos, se exceptúan, así mismo las empresas de servicios financieros, sociedades de inversión, empresas cuyos procesos productivos o productos fabricados no cumplan con la normativa ambiental vigente, y

aquellas empresas en que los aportantes, administradores del fondo y sus personas relacionadas, tengan relaciones de propiedad o de acreencia directa o indirecta al momento de la inversión del fondo.

EL financiamiento se entrega para ideas innovadoras y en desarrollo o expansión, que brinden perspectivas de alta rentabilidad, orientadas a uno o más mercados en crecimiento sea nacional o internacional.

Las empresas reciben un aporte de capital del fondo de inversión, donde el monto depende de las características y necesidades de la idea innovadora, y también depende de cómo se haya acordado en el proceso de negociación entre la empresa y el fondo.

Según el Instituto Nacional de Estadísticas (INE), Chile cerró el año 2014 con una tasa de desempleo del 6,0% con un incremento anual de 0,3 puntos porcentuales. Aunque la tasa de desempleo supera los niveles excepcionalmente bajos observados durante el último año, la cifra se ubica en el promedio de los últimos 36 meses.

#### **2.1.4 Caso Perú**

Desde el año 2007, el gobierno peruano a través del Fondo de Cooperación para el Desarrollo Social dio a conocer el Programa de Apoyo Crediticio a la Pequeña y Microempresa (PAME). Este programa se propone contribuir al desarrollo y consolidación del mercado de los servicios financieros de créditos para los pequeños y microempresarios de las zonas rurales y urbano-marginales del país, que no tenían acceso al sistema financiero. La población beneficiaria son los microempresarios de las áreas urbano-marginales que realizan actividades productivas en los sectores comercio, servicios y manufactura, así como

productores rurales de café, cacao, papa, granadilla, flores, entre otros, principalmente asociados en cadenas productivas.

El PAME tiene dos componentes, uno de ellos, que es el Fondo de Crédito (con dos tipos de líneas una al área rural y otra al área urbano marginal), para financiar las actividades productivas de las microempresas y el Fondo de Capacitación y Asistencia Técnica, que genera la actividad crediticia con un porcentaje del 40% de la tasa de fondeo que realiza el Banco de la Nación a las Instituciones Financieras Intermediarias, destinada a reforzar y fortalecer las capacidades de las micro empresas y los emprendimientos. Durante el periodo 1992-2011 el programa presenta un impacto financiero favorable. Los recursos con que se inició de S/. 22 millones 314 mil 354, se convirtieron en S/. 83 millones 143 mil 211, lo que significa un incremento de 3.72 veces y una tasa de crecimiento promedio anual de 7.5%.

Este movimiento financiero ha permitido colocar 460 mil 403 créditos, con un monto de colocaciones de S/. 1,406 millones y cubrir los 24 departamentos del país. Se benefició a 204 mil 414 microempresarios y se generaron 102 mil 707 puestos de trabajo directos. El crédito promedio fue de S/. 3,056, dirigido a la pequeña actividad micro empresarial que es la principal generadora de empleo. Los principales usuarios de los créditos fueron mujeres (52.5%). El PAME y sus líneas de crédito y fondo de garantía están en ejecución y su administración fiduciaria vence en abril del 2017 con el Banco de la Nación.

Perú en el periodo 2007 al 2014 presenta una situación económica favorable, los niveles de empleo en el país mejoraron, y esto es debido a la demanda interna y las altas tasas

de crecimiento económico. Según datos otorgados por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (2014) la tasa de desempleo en el año 2007 fue del 4,7%, durante este periodo el punto más alto que ha llegado fue en 2011 con 9,4% y al finalizar el trimestres Octubre, Noviembre y Diciembre de 2014 esta fue del 5,6.

### **2.1.5 Caso más similar a Ecuador**

Argentina es el país que plantea políticas socio-económicas similares al Ecuador, este presenta un programa de inclusión social brindando créditos a personas en extrema pobreza con la finalidad de que estos busquen una manera de emprender y así mejoren su calidad de vida. El Programa Nacional de Promoción del Microcrédito para el Desarrollo de la Economía Social Padre Carlos Cajade al igual al Crédito de Desarrollo Humano en Ecuador financia y promueve emprendimientos productivos, comerciales o de servicios que se desarrollan en el marco de la Economía Social, mediante la implementación de microcréditos que brindan préstamos a un interés muy bajo o sin interés. Para ello, el Estado Argentino trabaja articuladamente con un gran número de organizaciones sociales que administran los recursos financieros y brindan asistencia técnica al emprendedor.

## **2.2 Contexto Nacional**

Ecuador a partir del gobierno del Presidente Rafael Correa, plantea nuevas políticas donde da prioridad a la economía social y solidaria a través del Plan Nacional del Buen Vivir esta se entiende como el conjunto de emprendimientos unipersonales y familiares, dedicados a la producción de bienes y servicios destinados al autoconsumo o al mercado, con el fin de, impulsar el autoempleo, que le permitan generar ingresos para su subsistencia de quienes lo

practican y; al conjunto de formas colectivas en la organización económica, que permitan asegurar una adecuada calidad de vida para todos los ciudadanos y ciudadanas, reconociendo facilitar o promoviendo los beneficios que brinda el sistema de instituciones económicas y sociales en el gobierno nacional.

### **2.2.1 El Estado**

La Constitución de la República del Ecuador, vigente desde octubre del 2008 señala que: “El Ecuador es un Estado constitucional de derechos y justicia, social, democrático, soberano, independiente, unitario, intercultural, plurinacional y laico. Se organiza en forma de república y se gobierna de manera descentralizada.”(Constitución del Ecuador, 2008)

Para que un Estado sea distinto se debe romper todas las relaciones y estructuras de poder del viejo Estado. El actual Gobierno de la Revolución Ciudadana ha estado avanzado en la recuperación del Estado para la ciudadanía. La profundización de este proceso implica la democratización del Estado desde todos los territorios de la Patria. En el periodo 2007-2012, pusieron en marcha una estrategia heterodoxa de desarrollo y la procura del Buen Vivir, desde un espacio reconstituido de soberanía política. Para ello, se estableció un sistema descentralizado de planificación participativa, que fije los grandes lineamientos del desarrollo y las prioridades del presupuesto y la inversión pública.

El principal papel del Estado como promotor del desarrollo, plantea que el ahorro externo y la inversión extranjera son los principales mecanismos de financiamiento del desarrollo, el gobierno ha otorgado prioridad a los capitales nacionales y al ahorro interno,

como medios para dinamizar el desarrollo nacional. También, se optó por repatriar y movilizar los recursos de la Reserva Internacional Monetaria de Libre Disponibilidad hacia la inversión productiva y la activación de la banca pública. En similar orientación, los recursos colocados en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) han sido dirigidos al financiamiento de proyectos nacionales estratégicos y al impulso de políticas de expansión de la vivienda.

Como parte de la regulación económica el gobierno ha planteado diversas iniciativas de regulación y control de las finanzas y la banca con la finalidad de bajar las tasas de interés, conseguir la repatriación de sus reservas depositadas en el exterior, dinamizar el aparato productivo y apuntalar a la banca pública y cooperativa. Asimismo, para esbozar una política comercial activa, el gobierno ha priorizado la ampliación del arco de relaciones geopolíticas del Ecuador y la aceleración de los procesos de integración regional.

La Revolución Ciudadana tiene la mayor proporción de inversión pública en el Producto Interno Bruto (PIB) en América Latina (alrededor del 15%). Esta inversión pública ha dado lugar a transformaciones históricas en la educación, salud, cuidado infantil, carreteras, puertos, aeropuertos, telecomunicaciones, generación de energía, el sistema judicial y en la seguridad. Ecuador es una de las tres economías de América Latina más dinámicas, con un crecimiento promedio del 4,2% desde el 2007 hasta el 2013. Además, tiene la menor tasa de desempleo en la región (4,1%) y cuando se trata de derechos humanos, es uno de los siete de los 34 países del continente que se han suscrito a todas las convenciones interamericanas de derechos humanos.



Para el periodo 2013-2017 se plantea cambiar la matriz productiva, donde se trata de promover el desarrollo de las libertades y de las capacidades reflexivas, críticas y cooperativas de cada individuo, de cada pueblo y de cada colectivo. Esa capacidad exige que la ciudadanía tenga influencia en la discusión sobre uso, asignación y distribución de los recursos tangibles e intangibles del país. Exige, además, que todos los ecuatorianos estemos en condiciones de desarrollar nuestros talentos y facultades, de acuerdo con el proyecto de vida que va a procurarnos felicidad, dignidad, realización y plenitud.

### **2.2.2 Población**

Según el Censo de Población y Vivienda del 2010, el Ecuador tiene una población cercana a los 15 millones de habitantes y, durante el período intercensal 2001-2010, creció a una velocidad promedio anual de 1,9%. De continuar con este ritmo de crecimiento, es probable que la población se duplique en 37 años, implicando presiones adicionales sobre los servicios sociales y la economía nacional. En este mismo período, la relación hombres-mujeres no experimentó cambios sustanciales. En efecto, la composición de la población por sexo, sigue siendo equilibrada (49,6% hombres y 50,4% mujeres).

Para el 2010, la población joven (de 15 a 29 años de edad) representó alrededor del 27% de los ecuatorianos, con 3'912.227 personas. De esa cifra, el 12,7% son jóvenes entre los 18 y 24 años y el 8,28% corresponde a jóvenes entre 25 y 29 años. La población adulta mayor representó el 6,5% del total de la población, con 940.905 personas. Si bien la estructura por edades de la población evidencia un envejecimiento progresivo, el perfil etario sigue caracterizándose por su juventud. El 31% de la población, cerca de la tercera parte, tiene entre

0 y 14 años de edad; mientras que la población adulta mayor, comprendida entre los 65 y más años, bordea el 7%.

Según el censo del 2010, el 71,9% de los ecuatorianos se auto identifica como mestizo; el 7,0% como indígena; el 6,1% como blanco; el 7,2% como afro ecuatoriano, (incluyendo a mulatos y negros); el 7,4% como montubios; y, el 0,4% en la categoría de otros. Cuando se examina la distribución de la población por regiones naturales, se advierte que el 94,7% de las personas residen en la Sierra y Costa (44,6% y 50,1%, respectivamente). Sin embargo, estas dos regiones ceden su importancia relativa en crecimiento demográfico durante la última década, aumentando la participación de la Amazonia del 4,5% al 5,1%.

De acuerdo con el censo 2010, el 1,3% de la población residente en el territorio nacional nació en el exterior. En términos absolutos, el número de extranjeros residentes alcanzó la suma de 181.848. Los inmigrantes son originarios mayoritariamente de Colombia en un 48%. También proceden de Estados Unidos en un 8,7% (probablemente hijos de ecuatorianos), Perú en un 8,6%, España en un 7,8%, Cuba en un 3,6%, Venezuela en un 2,5% y Chile en un 2,3%. De estos siete países procede aproximadamente el 82% de inmigrantes.

En cuanto a la emigración de ecuatorianos, los datos recogidos a través del censo muestran que en los últimos 10 años han salido del país alrededor de 280.000 personas (150.000 hombres y 130.000 mujeres). De este total, el 53% lo hizo entre 2001 y 2004, años en los que el país seguía sufriendo los impactos de la grave crisis financiera del bienio 1999/2000. Los países de destino preferentes para la población emigrante fueron España

(47,5%), Estados Unidos (30,1%) e Italia (8,3%). En el ámbito latinoamericano el destino principal fue Chile (1,9%), seguido de Colombia (1,1%). Seis de cada 10 emigrantes habrían salido del país por trabajo, y cerca de la quinta parte por razones familiares.

### **2.2.3 Sector Financiero Ecuatoriano: Público y Privado**

Un sistema financiero es el conjunto de instituciones que tiene como finalidad regularizar el ahorro de los individuos en una sociedad. Esta regularización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica, haciendo que los fondos pasen de las personas que tienen recursos monetarios excedentes a las personas que necesitan estos recursos. Los intermediarios financieros crediticios, por lo general son los bancos, son los encargados de captar depósitos del público, es decir, de las personas que tienen recursos monetarios en exceso, y prestarlo a los demandantes de recursos.

El sistema financiero ecuatoriano está constituido por instituciones financieras privadas, como: bancos, mutualistas, cooperativas y sociedades financieras; instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, compañías auxiliares del sistema financiero y compañías de seguros, y de entidades que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos. Los bancos son en el mayor y más importante participante del mercado con más del 90% de las operaciones del total del sistema.

- **Sector Financiero Ecuatoriano Privado.**

Las instituciones del sistema financiero privado, conforme lo dispuesto en el artículo 3 de la Ley General de Instituciones Financieras, se constituirán con la autorización de la Superintendencia de Bancos y Seguros adoptando la forma de compañía anónima, salvo las asociaciones, mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y las cooperativas de ahorro y crédito abiertas al público en general, las cuales por disposición de la Ley, deberán constituirse de conformidad con las disposiciones legales y reglamentos específicos.

De acuerdo con el artículo 1 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y el artículo 2 de su Reglamento General, se consideran como instituciones financieras privadas:

- Bancos;
- Sociedades Financieras o Corporaciones de Inversión y Desarrollo;
- Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la vivienda; y,
- Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación financiera con el público.

La Superintendencia de Bancos y Seguros autorizará a estas instituciones la adopción y registro de un nombre o denominación que crean pertinente, con tal que no pertenezca a otra entidad y que no se preste a confusiones, para el efecto, mediante Resolución SB-JB-96-040, ha emitido el “Reglamento para la aprobación o denegación de denominaciones asignadas a las instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos”

Las instituciones harán constar en su denominación, su condición de banco, sociedad financiera, mutualista, o cooperativa de ahorro y crédito; así por ejemplo:

- Banco de Guayaquil S.A.
  - Produbanco S.A.
  - Unión Financiera Central S.A. UNIFINSA
  - Asociación Mutualista Ambato,
  - Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus Ltda.
- 
- **Sector Financiero Ecuatoriano Público.**

El Sector Financiero Público está conformado por: El Banco Central del Ecuador (BCE), Banco Nacional de Fomento (BNF); Banco del Estado, Corporación Financiera Nacional (CFN), el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS), entre otros.

El BCE es la entidad financiera encargada de facilitar que las actividades económicas se puedan realizar con normalidad en la vida de las personas y en los sectores productivos del país. También regula la circulación del dinero en el territorio ecuatoriano y ejecuta políticas crediticias y financieras.

El Banco Central es una persona jurídica de derecho político, que cumple funciones establecidas por la ley que ninguna otra institución pública cumple en el país.

La CFN es la institución financiera pública que tiene por misión regularizar productos financieros y no financieros incluidos en el Plan Nacional de Buen Vivir para servir a los sectores productivos del país, en especial a la micro y pequeña empresa. También les brinda el debido apoyo a estas empresas con asistencias técnicas, programas de capacitaciones y avanzados procesos tecnológicos según lo necesiten.

Alrededor de país existen una gran cantidad de oficinas sucursales independientes y autónomas, lo que le permite llegar a los sectores más apartados de las principales ciudades de cada provincia para un mejor nivel de operatividad y colocación de créditos.

El Banco del Estado tiene su sede en Quito y es de personería jurídica y autónoma. Desde el 2007, en las primeras elecciones del gobierno de Rafael Correa, a diferencias de otras entidades bancarias, ha estado trabajando de manera directa con gobiernos subnacionales y comunidades, realizando obras públicas para satisfacer las necesidades básicas de las personas.

Su principal función es financiar los servicios públicos, los proyectos de inversión, infraestructura, mediante préstamos a los diversos gobiernos seccionales.

El Banco Nacional de Fomento es el segundo banco más antiguo a comparación con los otros bancos, después del Banco Central. Su principal función es fomentar el agro, financiando tanto a pequeñas como grandes empresas, pero en el actual gobierno de acuerdo a

sus lineamientos también está financiando al pequeño agricultor para cosechas en el ciclo corto. El BNF es la única institución bancaria pública con capacidad de crear dinero secundario.

El BNF tiene como misión impulsar el desarrollo socio-económico y sostenible del país con igualdad territorial, enfocado principalmente en los micro, pequeños y medianos productores mediante servicios y productos financieros al alcance de toda la sociedad.

El Banco Ecuatoriano de la Vivienda es una entidad financiera del sector público que tiene como finalidad principal ejecutar políticas crediticias, que brinden solución a la carencia de viviendas en los sectores urbano y rural, principalmente a los sectores considerados en extrema pobreza y que por lo tanto, no tienen acceso al crédito que conceden otras entidades financieras para permitirle la solución de su problema habitacional.

El Banco de la Vivienda contribuye con programas y créditos de la vivienda a los contratantes de programas de vivienda en las grandes ciudades, tales como Quito y Guayaquil y también en las pequeñas ciudades como Ibarra, Ambato; así mismo ha contribuido para el bienestar de la familia ecuatoriana especialmente de la clase media hasta la más vulnerable debido a que sus programas de vivienda tienen como misión abaratar los costos de la vivienda.

En nuestro país existen varios ministerios que conjuntamente con algunas instituciones financieras trabajan para dar una mayor facilidad a las personas de realizar sus proyectos. En este caso se habla del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) y del Ministerio de Industrias y Productividad (MIPRO).

El MIES promueve y fomenta activamente la inclusión económica y social de toda la población, asegurando el logro de una adecuada calidad de vida para todos los ciudadanos del país, mediante la eliminación de aquellas condiciones, mecanismos y procesos que restringen la participación de la comunidad tanto en lo económico, social y político.

Uno de los principales objetivos del MIES es tener una Patria para todos con igualdad de condiciones, de oportunidades económicas, sociales y políticas, sin exclusión, sin pobreza para todos los miembros del país, independiente de su sexo, raza, etnia, estrato social y orientación sexual.

Por su parte, el MIPRO tiene su enfoque en el impulso del desarrollo en el sector productivo industrial y artesanal, a través de la formulación y ejecución de programas, proyectos especializados y políticas públicas, que fomenten la inversión e innovación tecnológica para a su vez incentivar la producción de bienes y servicios con un mejor estándar de calidad y un alto valor agregado, cuidando siempre del medio ambiente, generando plazas de empleo digno y permitiendo su entrada en el mercado interno y externo.



Este ministerio tiene como objetivo principal incrementar la producción nacional para la sustitución estratégica de importaciones en los sectores priorizados y así mismo incrementar el uso eficiente del presupuesto.

#### **2.2.4 Desempleo.**

Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) la tasa de desempleo nacional hasta septiembre del 2014 fue de 3.90%, después de que en junio del mismo año la misma fue de 4.65%. Los expertos consideran esta diferencia como *estadísticamente significativa*, ubicándose así el Ecuador como el país con la tasa de desempleo más baja en toda América Latina.

Sin embargo, haciendo un análisis a nivel cantonal Guayaquil es la ciudad con el porcentaje más alto en tasa de desempleo en el Ecuador, cuenta con una tasa de desempleo entre el 4 y 6% comparada con el resto de ciudades del país, según los datos estadísticos que presenta el Banco Central del Ecuador en diciembre 2014, Quito presenta una tasa de desempleo del 3,22%, Cuenca con el 2,30%, Ambato 3,68% y Machala el 2,48%.

Según datos establecidos por el Banco Central del Ecuador, en el periodo 2007-2013 en el actual gobierno del Presidente Rafael Correa, la Inversión Extranjera Directa (IED) ha tenido grandes fluctuaciones, en 2007, esta fue de \$194,2 millones con relación al 2008 esta incremento un 418.30%, un total de \$1006.3, donde alcanzó su cifra record en este periodo, en 2009 presento una caída de -71% con respecto a 2008; para 2010 la caída fue de -47%,

registrando un valor de US\$163 millones. Los sectores de Electricidad; Transporte y Comunicaciones; y Agricultura presentaron caídas fuertes en 2010.

En 2011, se registró una fuerte recuperación con un ingreso de inversión de US\$642 millones, un incremento de casi 300% frente al 2010; debido al aporte del sector de Explotación de minas y canteras y de la Construcción.

En 2012, se observa una caída de -9.22% en la IED, con un valor de US\$582,4 millones. En 2013 ingresaron US\$703 millones, un incremento del 20% con respecto al mismo periodo de 2012, esta alza fue dada por el sector industrial seguido con el de minas y canteras y el sector comercio.

Las ciudades más atractivas para la Inversión Extranjera son: Guayaquil y Quito. Guayaquil es el centro de desarrollo económico en el Ecuador, presenta grandes inversiones en el sector inmobiliario, comercial, turístico, entre otras. Según el Índice de Atractividad de Inversiones Urbanas (INAI), elaborado por el Centro de Pensamiento en Estrategias Competitivas (CEPEC) de la Universidad del Rosario de Bogotá y la consultora Inteligencia de Negocios de Chile (IDN), en el año 2013, Guayaquil se coloca en el casillero número 33 en las ciudades más atractivas para las inversiones en Latinoamérica donde se analizó 48 ciudades de la región.

El problema de Ecuador respecto a la Inversión Extranjera Directa es debido a que no presenta seguridad jurídica, en los últimos 5 años se han presentado diez reformas tributarias, lo que significa dos reformas por año, lo cual no luce atractivo para el inversor, porque no sabe qué pasara mañana. A diferencia con otros países que poseen un IED más elevado, es porque estos tienen estabilidad en el largo plazo. Si bien es cierto, la inversión extranjera fomenta plazas de empleo.

## Capítulo 3: Emprendimiento

### 3.1. Tipos de Emprendedores

Muchas personas afirman que se nace con el espíritu emprendedor, pero para otras personas este espíritu se va adquiriendo con el día a día, con las diferentes necesidades que cada persona posee. Existe un gran paradigma en si el emprendedor nace o se hace, hay una gran variedad de definiciones aceptadas de lado y lado que es complicado determinar una verdad absoluta.

El tema del emprendimiento es bastante amplio para poder darle un perfil único al emprendedor. Podemos darnos cuenta en emprendimientos ya establecidos tanto en el país como en el mundo, ningún emprendedor es igual que otro, todos tienen diferentes criterios, diferentes personalidades.

Existen varios tipos de emprendedores, entre los cuales encontramos:

**Emprendedores Hijos de Empresarios:** Cuando una familia se desenvuelve en la actividad empresarial por tradición y empiezan a crecer juntos en el mundo de los negocios, sus sucesores se ven involucrados en este negocio desde muy temprana edad, lo que les permite desarrollarse en este sin mucha experiencia, sin formación empresarial especial.

**Emprendedores Hechos en la Calle:** Este tipo de emprendedores son personas que han aprendido sin tener formación especial en el mundo empresarial, han sabido explotar sus habilidades y destrezas sin necesidad de dinero y es esto lo que les lleva al éxito, permitiéndoles mantenerse día a día.

**Emprendedores Educados Formalmente:** En este tipo de emprendedores podemos notar que es todo lo contrario al tipo de emprendedores hechos en la calle, en este tipo se encuentran las personas que tienen los recursos suficientes para poder recibir una formación profesional previa a su actividad. Poseen muchos conocimientos pero para ellos lo prioritarios en comenzar como empleados dependientes en una empresa ya posicionada en el mercado, para que cuando se sientan listos y totalmente preparados montar su propio negocio con la experiencia suficiente.

**Emprendedores Intelectuales:** Son personas innovadoras, constantes, disciplinadas que siempre están buscando la manera de reinventar, reconstruir o mejorar algún negocio. Son muy seguros de sí mismos aunque su formación requiere mucho más tiempo que los demás.

**Emprendedores Atrapados en las Empresas:** Son personas dependientes en una empresa, pero tienen mucha experiencia, conocen muy bien el mundo de los negocios pero existen factores como falta de capital o miedo al fracaso lo que nos les permite independizarse para comenzar su propio negocio.

**El Desempleado:** En este tipo de emprendedores se encuentran las personas desesperadas por tener su propio negocio, pero la falta de recursos es la principal causa de que ellos no tengan los estudios previos requeridos para que una idea salga adelante de forma exitosa.

El Emprendedor Insaciable: El empresario siempre está en constante evolución, cambia constantemente la empresa, vende compra ideas para según su óptica mejorar su negocio, este tipo de cambios a veces provocan el cierre de las empresas ya que no permiten que las mismas maduren y tengan su desarrollo adecuado.

### **3.2.Créditos**

En el Ecuador el volumen de crédito crece a un ritmo menor que en años anteriores. Los préstamos destinados al consumo y al sector productivo son los que más aumentan, mientras que los microcréditos siguen relegados.

La disponibilidad de crédito para el consumo es determinante y en el Ecuador el financiamiento de este tipo de gastos tiene diferentes puntos de vista: desde el uso de tarjetas de crédito que dan plazo para costear compras hasta por 5 años, pasando por créditos preaprobados nunca solicitados por los clientes, hasta chulqueros que facilitan el acceso a préstamos para personas que quienes no tienen posibilidades de realizar el préstamo a una institución financiera.

Para el sector productivo, los recursos están disponibles aunque para micro, pequeñas y medianas empresas no es fácil. En vivienda, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS) se ha posicionado fuerte frente a los bancos privados y la banca pública, abriendo puertas a los sectores más vulnerables del país.

Según datos del Banco Central del Ecuador (BCE), el volumen de crédito aumentó en 2010 31,36%; en 2011, 18,45% y en 2012, 10,64%. El año pasado la cifra creció 11,48% y sumó \$ 22 773,13 millones.

En el Ecuador existen diferentes tipos de créditos, entre los más relevantes podemos encontrar los créditos al consumo, créditos a la vivienda, créditos hipotecarios, créditos educativos, créditos PYMES, entre otros.

### **3.3.Emprendimientos en el Ecuador**

El Ecuador es considerado uno de los países más emprendedores del mundo, según el Monitor Global de Emprendimiento (GEM, por sus siglas en inglés). El GEM es un consorcio de investigación académica con la finalidad de generar información con altos estándares de calidad internacional sobre la actividad emprendedora disponible.

En el año 2012, Ecuador obtuvo un índice de Actividad Emprendedora Temprana (TEA) de 26,6%, continuando el crecimiento sostenido que ha venido teniendo desde 2009 según los resultados del Monitor Global de Emprendimiento 2012.

De acuerdo al reporte, Ecuador es el país más emprendedor de América Latina y el Caribe, con un porcentaje de 26,6%, seguido de Chile con el 23% y Colombia con 20%. Más de 4 millones de ecuatorianos han iniciado un negocio o desarrollan un emprendimiento.

Una de las principales razones por la cual el Ecuador es un país emprendedor es la ambición de las personas en independizarse, de ser el jefe de uno mismo y generar fuentes de empleo, sin dejar de lado las necesidades que vivimos en el día a día en el país.

Entre las iniciativas de apoyo al emprendedor se destacan en el sector público los programas de apoyo del Gobierno con fondos concursables y los Créditos de Desarrollo Humano, especialmente para las mujeres.

Algunos de los emprendimientos más importantes del país son:

- **Chocolates Pacari.**

Pacari es una marca de chocolates orgánicos hechos en Ecuador comercializados en el mercado europeo. Complicaciones con los permisos y registros sanitarios fueron las principales trabas que Santiago Peralta y su esposa, Carla Barbotó, encontraron para poder empezar a comercializar su emprendimiento de chocolates orgánicos dentro de su natal Ecuador.

Fue en el 2000 cuando Peralta, quien había estudiado Leyes en Portugal, creó junto a su esposa que es especializada en Finanzas, *SKS Farms* la empresa que comercializa Pacari. La fábrica que edificaron se encuentra en Quito y en ella emplean a 26 colaboradores. Desde este lugar salen, anualmente, alrededor de 30 toneladas de diferentes variedades de chocolates orgánicos para dirigirse a casi 20 países de Europa y el mundo.

Pacari, cuyo significado en quechua es amanecer, no cuenta con plantaciones de cacao propias pero desde 2002, ayudan a 2500 familias de agricultores de cacao de Esmeraldas, Los Ríos, Manabí y de la región shuar de Ecuador, al adquirirles directamente el grano del cacao. Con esta asociación se ha logrado preservar el modo tradicional del cultivo de cacao



ecuatoriano y su biodiversidad, y además mejorar el trabajo de los pequeños productores a través del programa de responsabilidad social que tiene Pacari.

Pacari, que empezó a distribuirse en Europa en 2007, se encuentra en el tercer puesto del ranking mundial de los mejores chocolates negros. Esta designación fue otorgada por [seventypercent.com](http://seventypercent.com), una página web europea que se especializa en realizar catas a ciegas de este producto.

Peralta se siente feliz con lo que ha podido lograr y conseguir gracias a haber creído en su idea y a haberse atrevido a emprender un negocio dentro de un área en la que los ecuatorianos todavía no estamos muy involucrados: el mundo de la responsabilidad social y ambiental.

Pacari se adjudicó varios reconocimientos por parte del International Chocolate Awards en la última edición del Chocolate Week, celebrado en Londres desde el 13 al 19 de octubre. Los International Chocolate Awards tienen por objetivo reconocer los mejores chocolates del mundo, reflejando diferentes sabores y variedades ofertadas en el mercado internacional.

Pacari estuvo nominada en cinco categorías, y en dos de ellas obtuvo el premio de Oro. De estos últimos reconocimientos, uno fue el más importante de la ceremonia: la categoría directamente tratada, orgánica, fabricante y crecimiento país.

- **Confecciones Diancar.**

Pelileo es un cantón conocido en el país como el *Mundo del Jean*, así lo aseguran dos reconocidos emprendedores de Tungurahua.

Jacqueline Sánchez y Carlos Ramos comenzaron en esta industria hace 22 años, teniendo como punto de partida el legado de sus padres quienes tenían un pequeño taller. La pareja gracias a sus ahorros, logró afianzar un pequeño capital para comprar una máquina de coser y así empezar en el sector de Huasimpamba de Pelileo.

Experiencia y voluntad fueron la clave de la pareja, trabajar en familia sin horarios establecidos pero con deseos de progresar, a pesar de los fuertes tiempos que se presentaron como la crisis del año 1995 y la dolarización. Con energía y optimismo avanzaron para lograr sus sueños.

Administraron con gran profesionalismo, implementaron mano de obra calificada, que fue el pilar fundamental para cumplir sus objetivos. Sumando el apoyo financiero adecuado y oportuno de diversas fundaciones y cooperativas de ahorro y créditos.

Su buen criterio les ha permitido sumar fuerzas con el contingente innovador y preparación de sus hijos, orientados a posicionar su marca en el mercado nacional.

- **AnyArt: Calidad de vidrio que se exporta.**

Ana María Torres de 44 años es una diseñadora esmeraldeña radicada en Quito que hace más de tres años ya, fundó AnyArt, una empresa que promete ser el emprendimiento de su vida.

AnyArt es una pyme dedicada al diseño, producción y venta de objetos en vidrio fundido. Las piezas de su colección las hace junto a siete artesanos que trabajan con ella. Este emprendimiento es reconocido por el Ministerio Coordinador de Producción, Empleo y Competitividad, en premio a su propuesta innovadora.

La principal clientela del negocio de esta emprendedora están en el extranjero, países como Estados Unidos, Francia y Alemania son algunos de sus destinos. Desde el 2013, Ana María mediante un convenio con De Pratti incursionó recién en el mercado local.

La astucia de apuntar primero al mercado internacional la aprendió desde que comenzó a trabajar en vidrio en un pequeño local ubicado cerca del teleférico, los vecinos de su local exportaban figuras hechas en madera de balsa y al ver el gran potencial que Ana María poseía en cada una de sus creaciones la invitaron a una feria en Frankfurt (Alemania) y es ahí donde sus piezas obtuvieron una gran acogida y empezaron a abrirse las oportunidades en el extranjero, oportunidades que no las desaprovechó. Al siguiente año asistió a otra feria

en Estados Unidos donde hizo contactos con personas que la ayudaron a consolidar la empresa con mayor facilidad.

### **3.4. Emprendimientos en Guayaquil.**

En la ciudad de Guayaquil existen muchas personas que por diferentes razones han logrado montar su negocio propio, su emprendimiento y les ha resultado un éxito, entre ellos se puede encontrar los siguientes:

- **Fulgore.**

Bertha Serrano, a sus 19 años, estudiante de Marketing en la Universidad del Pacífico de Guayaquil, tuvo una necesidad personal: tener ropa de su gusto, que estuviera a su alcance y que sobre todo fuera actual. Por eso creó su propia marca de ropa, zapatos y accesorios.

Esta joven emprendedora asegura que para crear los diseños de *Fulgore*, que significa brillo en italiano, se inspira en la frescura de las personas. También, como buena *marketera*, escucha lo que sus clientas necesitan, además de lo que ve en colores y tendencias, así, poco a poco, ve si existe la factibilidad de crear una pieza o no.

Asegura que como cualquier emprendedor tuvo dificultades al inicio y también temores de que su empresa no fuera funcionar y perder todo lo invertido. Pero ese miedo no la detuvo y buscó apoyo en el Ministerio de Industrias, entidad que la ayudó como pequeño emprendedor, y por un concurso que realizaron en este Ministerio tuvo la oportunidad de estar en una feria de moda financiada por ellos.

- **Photobooth.**

Cristina Amador junto a Margarita Dueñas vieron la necesidad de crear algo entretenido para las fiestas o eventos sociales que para la opinión de ellas, en la actualidad, son muy serios. Después de verlo en las series de televisión y películas crearon la idea de tomar fotos instantáneas en una cabina, donde te encierras y luego de posar sin que nadie te vea, recibes fotos impresas de tus cinco minutos de fama. Este emprendimiento fue creado el 31 de julio del 2010.

Cuando las jóvenes emprendedoras ofrecen su servicio, llegan con las manos llenas: una carpa blanca desarmada de cuatro paredes que sirve como cabina, un equipo fotográfico especializado en imágenes de estudio y más de una maleta con centenares de accesorios, fondos y manualidades para decorar su espacio de trabajo.

Según sus fundadoras, Photobooth es como un souvenir que se llevan los asistentes y anfitriones de un evento, ya que estos se toman tres fotos con alocados accesorios y minutos después tienen la imagen impresa en sus manos, sin ningún costo.

- **Lattte Postre Bar.**

Lattte Postre Bar es la pastelería preferida por jóvenes y adultos de la ciudad de Guayaquil. Ofrecen más de 60 postres todos los días, los jóvenes emprendedores más que un trabajo lo ven como un hobby.

Jimmy Román, es economista de profesión y uno de los socios de la pastelería, cuenta que el nacimiento de este emprendimiento ecuatoriano se debe al gusto que el y sus socios sienten por la playa.

Jimmy, que viajaba frecuentemente a la playa con un grupo de familiares y amigos, y tenían una parada obligatoria que era en la pastelería del señor Olmedo Pincay, a quien ya conocían hace varios años. Olmedo paso por situaciones muy difíciles y Jimmy se puso de acuerdo con sus amigos para buscar la posibilidad de ayudarlo. Años después, Olmedo localizó en la ciudad d Guayaquil a este grupo de jóvenes, que lo ayudaron en sus tiempos difíciles y les propuso iniciar un nuevo negocio, abrir una pastelería en la ciudad.

Los jóvenes recuerdan que esta idea de la nueva pastelería empezó como un hobby, porque todos contaban con trabajo y estabilidad. Después de tres meses de trabaja en la idea, en septiembre del 2011 abrieron la pastelería en el Centro Comercial Los Ceibos. Actualmente, también cuentan con una pastelería en la vía a Samborondón.

Ninguno de los jóvenes socios de Lattte había renunciado a sus trabajos en el nacimiento de este emprendimiento, con el pasar del tiempo, decidieron meterse de lleno en la pastelería para aprender de la mano de Olmedo.

En la actualidad, su carta de postres cuenta con más de 60 variedades y semana a semana se van creando más con la opinión de los clientes, pero si de algo están seguros es

que la estrella de la pastelería es el postre de maracuyá. Los precios van desde los 3,50 hasta los 5 dólares por rebanada. Las tortas enteras pueden llegar a costar hasta 40 dólares.

## Capítulo 4: Marco Metodológico

### 4.1. Hipótesis

El Crédito de Desarrollo Humano como fuente de emprendimiento, ha contribuido en la disminución de la tasa del desempleo a través de la creación de nuevas microempresas.

De ésta hipótesis se desprende que la variable dependiente es la tasa de desempleo, que es el propósito de esta investigación y la variable independiente que son los Créditos de Desarrollo Humano.

### 4.2. Variables

**Y**= Variable dependiente, Tasa de Desempleo (porcentaje)

**X1**= Variable independiente, créditos que otorga el MIES a través del BNF a las personas que reciben el BDH/ Pensiones (número de usuarios).

Tasa de desempleo: Es el porcentaje que resulta del cociente entre el número de desocupados y la PEA, otorgados por el Banco Central del Ecuador.

Crédito: Es una operación financiera en la que una entidad en este caso el BNF presta una cantidad determinada de dinero a un beneficiario del BDH y pensiones. En esta investigación los créditos serán medidos en unidades.



### **4.3. Tipo de Investigación**

Esta investigación está dada con hechos que implican al pasado y al presente, por eso el tipo de investigación es histórica. Además es de tipo documental porque para realizar el estudio del tema se basó en información de referencia que ya está establecida. También es de tipo analítica porque se relaciona variables con un suceso y se busca la proposición de hipótesis que se trata de probar o invalidar.

Esta investigación es de tipo descriptiva, debido a que se busca medir y evaluar diversos aspectos de los objetos a ser estudiados, en este caso los créditos de Desarrollo Humano y la tasa de desempleo de la ciudad de Guayaquil. También se puede decir que es de tipo explicativo porque se quiere relacionar las dos variables mencionadas anteriormente, explicando en qué consiste el CDH y cuáles son sus causas en la sociedad.

### **4.4. Método**

Se utilizará el método hipotético-deductivo, este consiste en un procedimiento que parte de unas aseveraciones en calidad de hipótesis y busca refutar tales hipótesis, para que se concluya apoyándose de una teoría económica.

### **4.5. Muestra**

Alcance: Tasa de Desempleo de la ciudad de Guayaquil

Tiempo: Período de 2007-2014

Elementos: Número de Usuarios que reciben Crédito de Desarrollo Humano .

Tipo de datos: Series de tiempo

Tipo de variables: Cuantitativas- continuas

Tamaño de la muestra: 30 datos.

El tamaño de la muestra utilizada en este trabajo de investigación es debido a que los Créditos de Desarrollo Humano fueron creados en el mes de mayo del año 2007 en el gobierno del presidente Rafael Correa, desde ese momento hasta la actualidad se han concedido dichos créditos a personas que reciben el Bono de Desarrollo Humano y pensiones. El estudio será de manera trimestral, partiendo desde el tercer trimestre del año 2007 hasta el último trimestre del 2014.

#### **4.6. Instrumentos de investigación**

La recolección de la información se ha dado a través del Ministerio de Inclusión Económica y Social, el Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria, el Instituto Nacional de Estadísticas y Censo, el Instituto de Investigaciones Económicas y Sociales de la Universidad Católica Santiago de Guayaquil y el Banco Central del Ecuador que tiene a disposición un sitio web y la Biblioteca económica, además de entrevistas con actores locales claves, para lo cual se prepararon guías de entrevistas que se presentaran en el documento.

#### **4.7. Fuentes de Información**

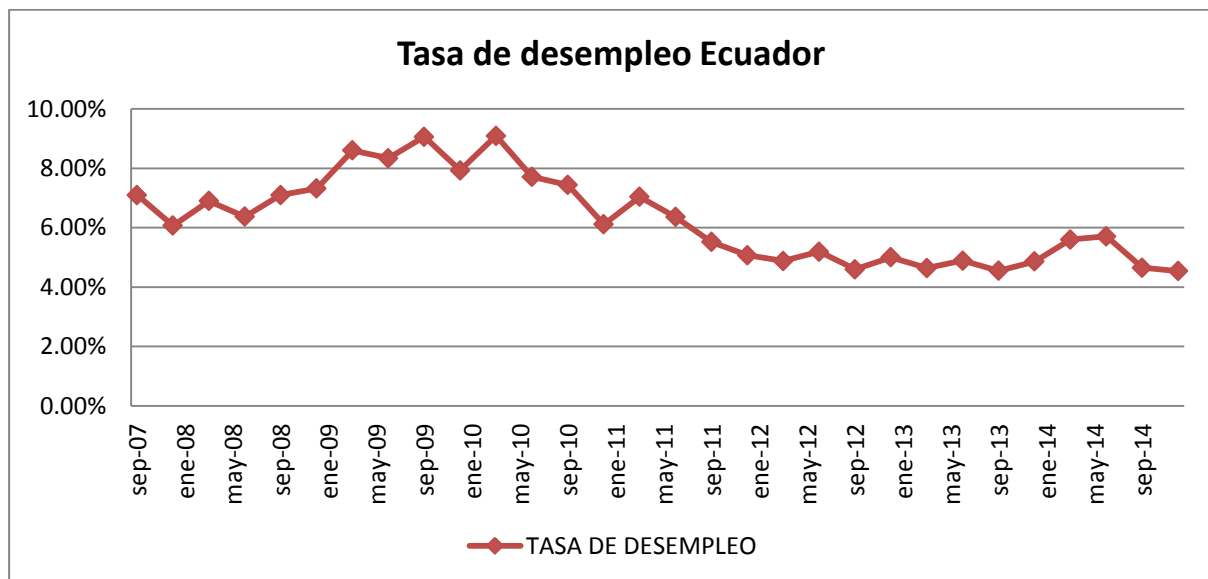
##### Información Secundaria

La información estadística utilizada en la presente investigación corresponde a Boletines estadísticos del Banco Central del Ecuador, material de la Cátedra de Econometría I, libros de desarrollo socio-económico, libros de métodos de investigación, publicaciones de informes de rendición de cuentas elaborado por el Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social, Reportes del Viceministerio de aseguramiento no contributivo y movilidad social, e informes de gestión de los años 2007 al 2014 del MIES.

## 4.8. Análisis de la Tasa de Desempleo

### 4.8.1. Tasa de Desempleo Ecuador

La tasa de desempleo en el Ecuador a partir del año 2008 tuvo tendencia a la alza esto es debido a que el país se vio afectado por la crisis financiera internacional, siendo el sector agroexportador el más perjudicado, sin embargo en el último trimestre del año 2009, ésta empieza a descender, hasta diciembre 2013 donde tiene un leve crecimiento, para lo cual los sectores productivos como el comercio y la manufactura generaron plazas de trabajo en el país. Asimismo, para diciembre del 2013 el desempleo nacional pasó de 4,86% a 4,54% en diciembre de 2014, donde presenta un incremento de 0,32 puntos porcentuales.



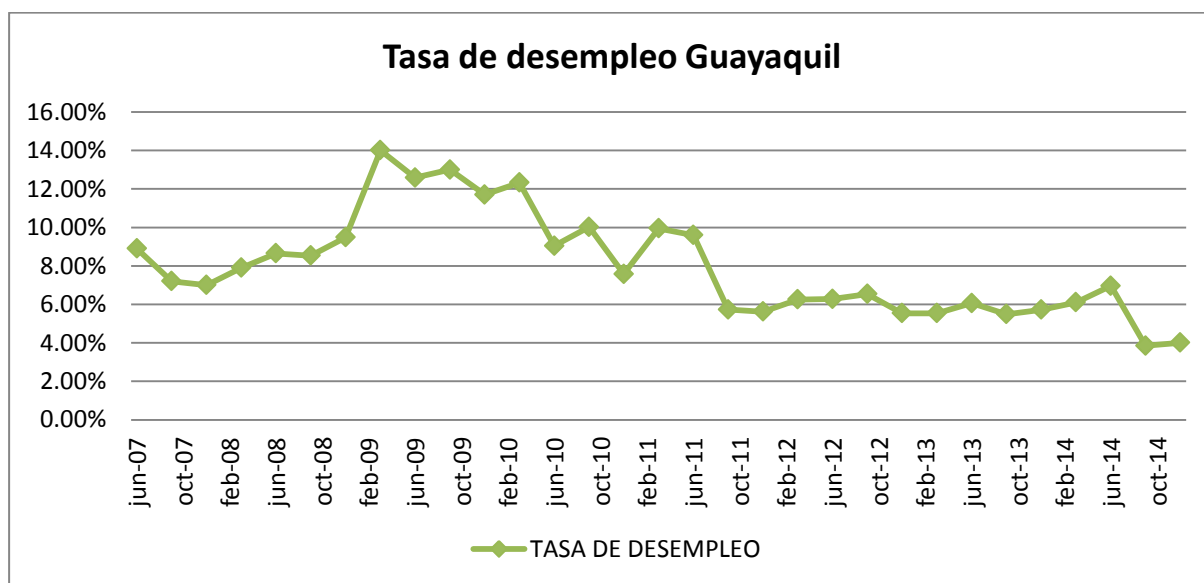
Elaborado por: Ana María Aguilera e Ingrid Batallas  
Fuente: Banco Central del Ecuador (2015)

### 4.8.2. Tasa de Desempleo Guayaquil

La tasa de desempleo de Guayaquil tuvo su punto más alto en el año 2009 llegando a tener un 14% en el mes de marzo, ésta se vio afectada por la crisis internacional, cabe

destacar que Guayaquil posee el puerto marítimo principal del país y como surgieron problemas comerciales en el exterior por dicha crisis las actividades productivas, comerciales, industriales y de servicios estuvieron perjudicadas, como también este crecimiento de la tasa de desempleo fue debido a la crisis nacional por las nuevas regulaciones que se dieron en el país, como el de la seguridad privada, que a mediados de año por la aprobación del reglamento de su ley incrementó costos en 100%, deteriorando a grandes, medianas y pequeñas empresas.

Desde el año 2011 hasta el 2014 la tasa de desempleo tuvo tendencia a descender debido a las regulaciones que presento el sector productivo agro exportador. A nivel cantonal el desempleo en Guayaquil comparado con otras ciudades como Quito, Cuenca, Machala y Ambato, es la ciudad con más alto porcentaje de desempleados.



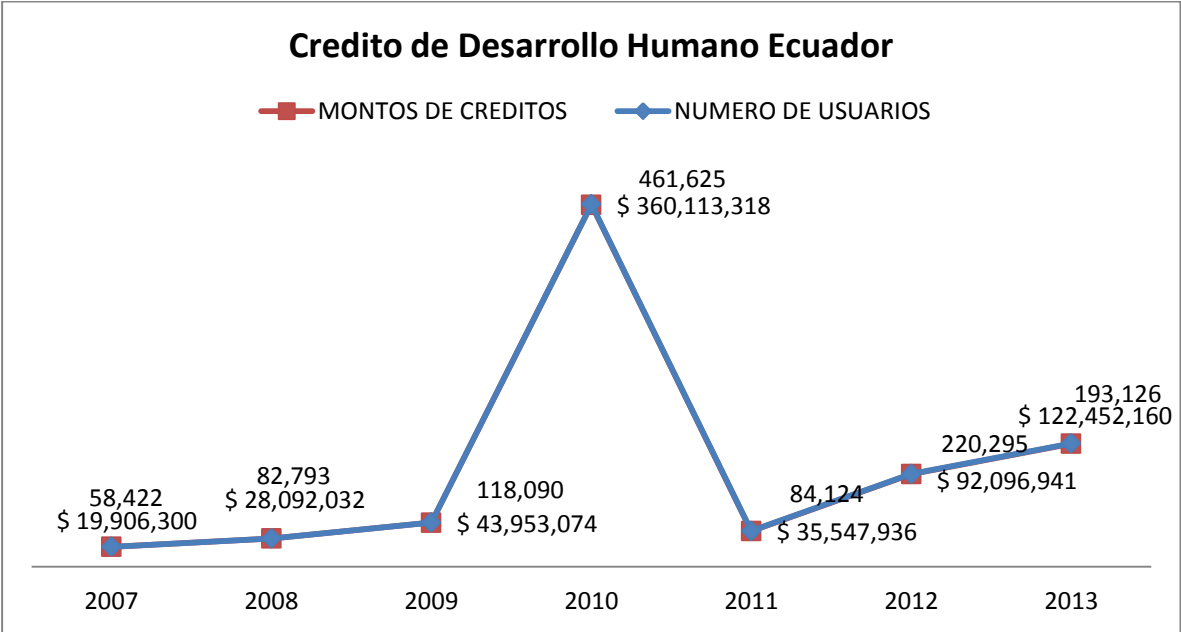
Elaborado por: Ana María Aguilera e Ingrid Batallas

Fuente: Banco Central del Ecuador (2015)

#### 4.9. Análisis de los Créditos de Desarrollo Humano

##### 4.9.1. Crédito de Desarrollo Humano Ecuador

En el año 2010 se puede observar que el número de usuarios que accedieron a solicitar el CDH estuvo en su punto más alto, esto se debe a que se generó un aumento de la demanda de créditos individuales, para lo cual el plazo se extendió hasta 24 meses cuando normalmente es 12 meses y el valor entregado era de \$840. Así mismo, para el año 2012 se dio un incremento positivo a causa de la participación del Sector Popular y Solidario que incentivaban a los usuarios a obtener un CDH.

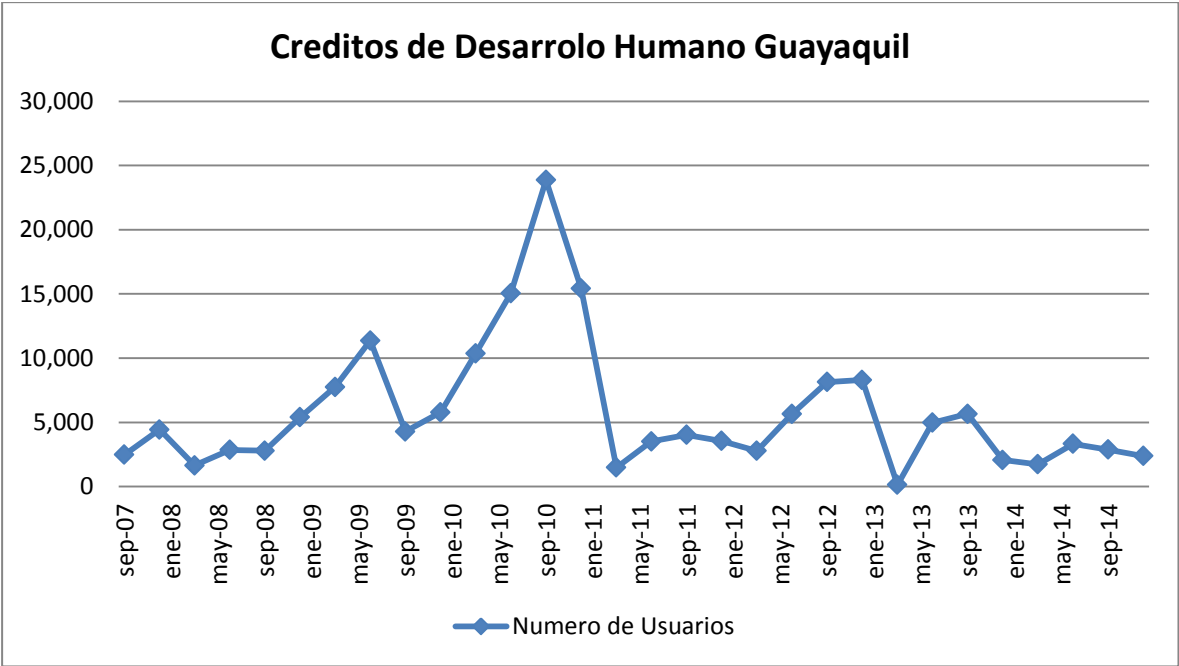


Elaborado por: Ana María Aguilera e Ingrid Batallas  
Fuente: Ministerio de Inclusión Económica y Social (2013)

##### 4.9.2. Crédito de Desarrollo Humano Guayaquil

La siguiente grafica presenta datos del periodo 2007 al 2014 de números de usuarios que han recibido el CDH de manera trimestral en la ciudad de Guayaquil, donde se puede observar que en los primeros años este no tuvo acogida debido a que al momento de recibir el crédito estos dejaban de percibir el bono durante el periodo de cancelación del CDH, para lo cual los usuarios no lo encontraban atractivo, además de que se realizó una depuración de las

personas que reciben el bono y pensiones, sin embargo en el 2010 llego a su punto más alto ya que la mentalidad de los beneficiarios cambio, los ingresos que se percibían después de recibir el CDH era mayor de los que no recibían, y estos a la vez crearon nuevas plazas de empleo con la creación de nuevas microempresas. Como también para este mismo año se dio un incremento de su valor monetario y el plazo era mayor, pero para el año 2011 al 2014 el número de usuarios han fluctuado de manera constante, se puede observar que en febrero del 2013 no se presentan datos a causa de que no se encontraba activo el CDH.



Elaborado por: Ana María Aguilera e Ingrid Batallas  
 Fuente: Ministerio de Inclusión Económica y Social (2015)

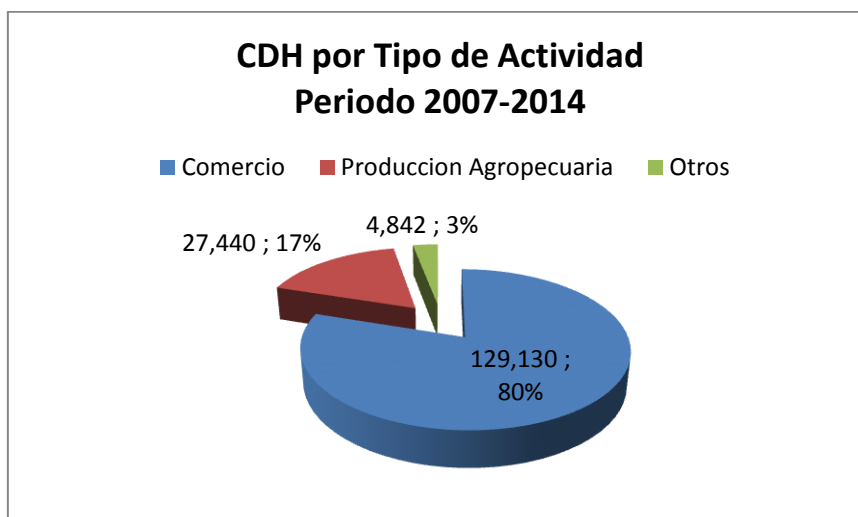
Se han otorgado desde Julio 2007 a Diciembre 2014 un total de 161,412 créditos en la ciudad de Guayaquil, un 91% en los hogares de BDH que son los usuarios concentrados en el rango de edad de 18 a 39 años; el 7% en Adultos Mayores, este servicio protege un nivel mínimo de consumo de las personas de 65 años de edad en adelante, que no se encuentran como afiliados o pensionistas en el IESS (Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social), ISSFA (Instituto de Seguridad Social de las Fuerzas Armadas) e ISSPOL (Instituto de Seguridad

Social de la Policía Nacional) y que no constan como usuarios de Bono JGL (Bono Joaquín Gallegos Lara) ; y el 2% en Personas con Discapacidad, se otorga a personas con 40% o más de discapacidad.

TIPO DE SUBSIDIO	CDH	PORCENTAJE
BDH	146.959	91%
ADULTOS MAYORES	11.069	7%
PERSONAS CON DISCAPACIDAD	3.384	2%

Elaborado por: Ana María Aguilera e Ingrid Batallas  
Fuente: Ministerio de Inclusión Económica y Social (2015)

De los créditos concedidos en el periodo 2007-2014, el 80% han sido destinados a actividades de Comercio, el 17% a actividades de Producción Agropecuaria y el 3% restante a otras actividades.



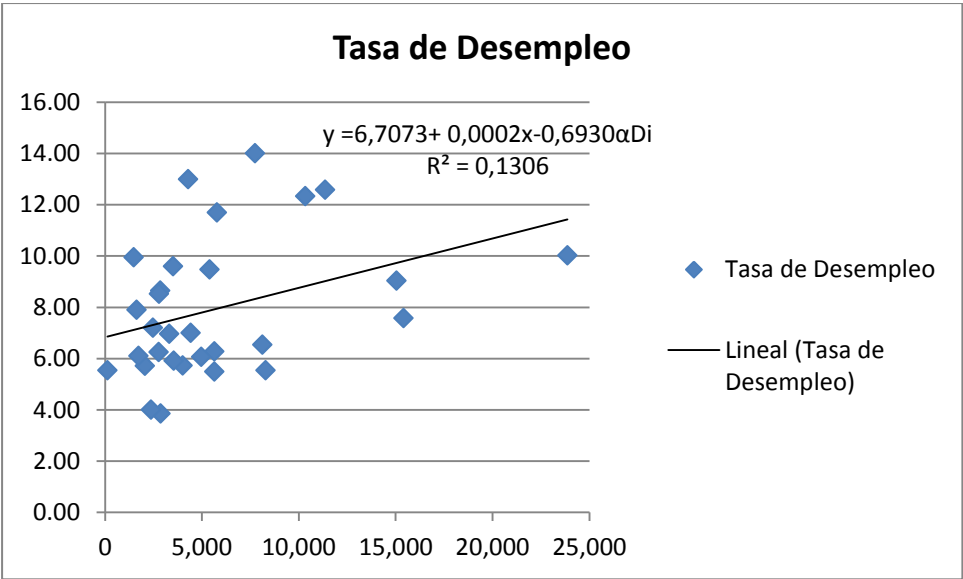
Elaborado por: Ana María Aguilera e Ingrid Batallas  
Fuente: Ministerio de Inclusión Económica y Social (2015)

Una vez observados los gráficos de la tasa de desempleo y los Créditos de Desarrollo Humano de la ciudad de Guayaquil, las autoras plantean las siguientes hipótesis con el propósito de verificar si se cumplen o no.

H0: Los CDH no inciden en la disminución de la tasa de desempleo.

H1: Los CDH inciden en la disminución de la tasa de desempleo.

Se estimó un análisis de regresión entre las variables tasa de desempleo y los CDH, arrojando los siguientes resultados:



Elaborado por: Ana María Aguilera e Ingrid Batallas

Fuente: Banco Central del Ecuador y Ministerio de Inclusión Económica y Social.

$$Y = 6,7073 + 0,0002x - 0,6930\alpha Di$$

$$R^2 = 0,1306$$

Los resultados de la estimación del modelo econométrico empleado efectúa el siguiente análisis: los valores estimados para  $b = 0,0002$  con una probabilidad de  $2,07E-10$  establece que es estadísticamente significativo por lo que este es menor que  $0,05$ ; pero para el valor estimado  $a = 6,7073$  que posee una probabilidad de  $0,17$  no es estadísticamente significativo al igual que la variable dicotómica que es  $c = -0,693$  con una probabilidad de  $0,77$  por lo que estos son mayores a  $0,05$ . La variable dicotómica establecida en el modelo de regresión es debido a que en los CDH otorgados a las personas que reciben el BDH y pensiones en el año 2010 se dio un gran incremento por las políticas establecidas por parte del MIES en este año, para lo cual extendieron el plazo del crédito a 24 meses y el valor



monetario a \$840, donde divide a éstos en dos grupos: los trimestres que fluctúan a la par lo establecimos con valor igual a 0 y los trimestres que se encuentran en alza con valor igual a 1. Además, al analizar el  $R^2 = 0,1306$  que indica la proporción de variación de la variable dependiente explicada por la variable independiente, donde toma valores entre 0 y 1 y si éste es cercano a 1 indica un buen ajuste, para ello el  $R^2$  presenta un valor cercano a 0 que muestra un ajuste bajo, el resultado no es confiable para realizar proyecciones de la tasa de desempleo en función de los CDH para los próximos años, junto a la variable dicotómica.

A través de esta ecuación no se pudo comprobar la hipótesis planteada en esta investigación es decir existen otros factores que inciden en la reducción de la tasa de desempleo de la ciudad de Guayaquil en el periodo realizado.

#### **4.10. Investigación Adicional**

Ante esta situación se decidió aumentar las técnicas de recolección de datos, es decir se procederá a realizar entrevistas a tres funcionarios del MIES responsable de los créditos para conocer el porqué del comportamiento irregular de los CDH y entrevistas a personas beneficiadas con los créditos para identificar los factores que a criterio de ellos los motivó a solicitarlo, además se realizará una entrevista a un analista económico que desde su punto de vista permitirá conocer el porqué de la disminución de la tasa de desempleo y cuáles son los sectores que más influyen en esta descenso.

#### **4.10.1. Entrevistas**

Se realizaron varias entrevistas a los principales protagonistas del caso, como los funcionarios públicos del Ministerio de Inclusión Económica y Social, beneficiarios del crédito que aún operan y los que por alguna razón ya no se encuentran operando y a un analista económico, para conocer su visión y opinión personal de los Créditos de Desarrollo Humano.

##### **A. Funcionarios Públicos**

Se logró entrevistar a tres funcionarios diferentes pero que trabajan en el área y tienen conocimientos de los Créditos de Desarrollo Humano, sus respuestas fueron las siguientes.

- Primer punto de vista

**Puede usted indicarnos ¿Cuál es el propósito del Estado al otorgar los Créditos de Desarrollo Humano (CDH)?**

El propósito del Estado es darles ánimo a las familias para que salgan adelante, si alguien solo recibe el bono de desarrollo humano y solo está esperanzada en el bono y no apoyan en algo más al hogar, entonces eso es lo que busca el gobierno con el CDH, fomentar que las familias tengan su microempresa para que a la larga ese emprendimiento sea el sostén de la familia entera y no estén esperanzadas solo en cobrar el bono. Esto no quiere decir que la recibir el CDH serán eliminadas del bono porque hay que recordar que el bono se lo da mediante el registro social. Si el emprendimiento resulta un éxito, después de dos o tres años que realicen el censo, se va a observar que su nivel de vida o su nivel socio-económico mejoró entonces el puntaje del quintil de pobreza será más alto que el anterior y ya no se le daría en bono,

ese es el objetivo del gobierno que las familias no se esperancen en recibir sus \$50 mensuales del bono sino que ellos pueden dar más.

**En su experiencia, ¿Cuáles son los motivos para que los CDH no tengan un crecimiento significativo periodo a periodo?**

Eso ya es tema de las familias, hay familias que dicen que solicitan el CDH para abrir un bazar pero al momento en que tiene el dinero en sus manos, gastan en otras cosas tal vez tengan sus necesidades en el hogar, igual es el dinero de ellos pero no lo gastan para lo que realmente está destinado, en este caso para el bazar.

**¿Cree usted que el seguimiento que les hace el Ministerio a las personas que reciben los CDH es el correcto? ¿Por qué?**

Hay dos tipos de créditos: el asociativo y el individual. En el crédito individual no hay ningún tipo de seguimiento, tal vez se debería ser un poco más estricto y hacerles seguimiento, darles ciertas capacitaciones porque las familias a veces son un poco cómodas, creen que porque no ven ingresos al comienzo piensan que el negocio no es rentable, no tienen perseverancia.

**¿Considera usted que los CDH contribuyen a la disminución de la tasa de desempleo de la ciudad de Guayaquil?**

Si se diera el caso de que todos los créditos que hemos otorgado se han utilizado para emprendimientos, si disminuiría la tasa de desempleo en la ciudad pero en la actualidad puedo decir que en cierta parte contribuye a la disminución, no como se lo quisiera o como el estado pretende que fuese, pero si contribuye desde mi punto de vista.

- Segundo punto de vista.

**Puede usted indicarnos ¿Cuál es el propósito del Estado al otorgar los Créditos de Desarrollo Humano (CDH)?**

El propósito del estado al otorgar los CDH es sacar de la pobreza a las personas que por a o b motivo no tienen un trabajo fijo y también fomentar nuevas fuentes de empleo, un empleo digno. Que estas personas tengan una actividad productiva con la que generen ingresos y puedan mejorar la condición de vida de ellas y de su familia.

**En su experiencia, ¿Cuáles son los motivos para que los CDH no tengan un crecimiento significativo periodo a periodo?**

Uno de los principales motivos puede ser que al momento que se le otorga el CDH muchas personas destinan ese dinero para uso personal y no para la actividad económica y eso no debería ser así ya que lo que se quiere como resultado es que ellos tengan una plaza de empleo pero lastimosamente la falta de conciencia de las personas no logran que el objetivo del CDH se lleve a cabo.

**¿Cree usted que el seguimiento que les hace el Ministerio a las personas que reciben los CDH es el correcto? ¿Por qué?**

En los créditos asociativos el seguimiento no es muy estricto por la falta de personal para que realicen las visitas periódicas que normalmente se dan a las asociaciones que solicitan el crédito, solo somos dos personas en esta área que compete a este tema y no nos abastecemos para los distintos grupos que reciben el CDH.

**¿Considera usted que los CDH contribuyen a la disminución de la tasa de desempleo de la ciudad de Guayaquil?**

Los créditos asociativos van dirigidos más al sector agrario, las veces que me ha tocado hacer visitas a estas personas me he dado cuenta que si generan fuentes de empleo, entonces a mi parecer en algo tiene que contribuir a la disminución de la tasa de desempleo.

- Tercer punto de vista.

**Puede usted indicarnos ¿Cuál es el propósito del Estado al otorgar los Créditos de Desarrollo Humano (CDH)?**

El propósito del estado es que las personas emprendan un negocio donde puedan subsistir sin depender del bono ni de las pensiones para que ellos puedan generar ganancias y puedan ellos sustentarse sin depender de que el mes que llega ir a cobrar el bono. El objetivo es sacarlo de la pobreza para que emprendan y tengan como sustentar a las familias, aunque muchos casos las personas tienen discapacidad y con su discapacidad ellos también pueden generar ingresos.

El objetivo no es destinar el dinero para el consumo, ya que esa era una mala costumbre que las personas tenían, recibían el dinero e iban a una tienda a gastárselo, el objetivo es que los usuarios emprendan. El bono es algo temporal que el estado ofrece pero en cualquier momento se puede suspender.

**En su experiencia, ¿Cuáles son los motivos para que los CDH no tengan un crecimiento significativo periodo a periodo?**

En la actualidad han disminuido los usuarios que recibían el bono, ya que antes existía una mala entrega del mismo, ahora ya existe un mayor control y con los técnicos de plan familia se está haciendo un mejor seguimiento de las personas que necesitan verdaderamente el bono, de puerta en puerta para ver las condiciones de vida que tienen, el nivel de pobreza, etc.

**¿Cree usted que el seguimiento que les hace el Ministerio a las personas que reciben los CDH es el correcto? ¿Por qué?**

Si es el correcto, pero en ciertos distritos, porque en algunos distritos nos manejamos con fichas o informes que da el técnico y si el técnico no te visita los beneficiarios del bono gastarían su crédito en otras cosas. Estas visitas son muy importantes y se deben hacer constantemente y si lo hacen en ciertos distritos.

**¿Considera usted que los CDH contribuyen a la disminución de la tasa de desempleo de la ciudad de Guayaquil?**

Sí, porque el estado te da una esperanza con el CDH. Esa persona que está sin empleo, que no tiene un ingreso. Con la oportunidad que le da el estado empiezan a emprender ya empiezan a emprender, empiezan a cambiar su estilo de vida, si antes comían dos veces por día ya después del emprendimiento cuando ya obtengan los ingresos comerán 3 veces al día.

## **B. Beneficiarios del CDH que aun operan**

**¿Cuáles fueron los motivos que lo motivaron a solicitar el Crédito de Desarrollo Humano?**

La falta de recursos, la necesidad que teníamos a diario y darnos cuenta que los \$50 que recibíamos del bono no alcanzaba, esas fueron las razones más importantes por las cuales decidimos unirnos y solicitar el crédito para formar nuestra asociación.

**¿Considera usted que los CDH son una oportunidad de generación de empleo?**

Claro que sí, al abrir una nueva asociación das empleo a muchas personas e incluso tú también lo tienes. Ese es el propósito del CDH, que las personas que no teníamos empleo, emprendamos un negocio y comenzar a trabajar para nosotros mismos.

**¿Cómo considera la experiencia de tener su propio negocio? ¿En qué forma generó empleo?**

Es una experiencia única, ser tu propio jefe y saber que bajo tu responsabilidad están muchas personas es algo gratificante. Al principio no fueron muchas las plazas de empleo que creamos ya que no sabíamos cómo íbamos a evolucionar en el mercado, luego con el pasar del tiempo fuimos contratando a más personas por los diversos eventos que se nos presentaban y el personal ya no se abastecía.

**¿Cuáles son los factores que usted considera más importantes para que el negocio sea un éxito?**

Perseverancia y constancia. Al principio no se ven muchos ingresos por motivo que no somos conocidos en el mercado pero al pasar el tiempo se fueron dando frutos. Muchas veces nos quejamos de trabajar hasta tarde pero hoy en día, notamos que no tener horarios y ponerle corazón a lo que haces.

**C. Beneficiarios del CDH que ya no están en el mercado.**

**¿Cuáles fueron los motivos que lo motivaron a solicitar el Crédito de Desarrollo Humano?**

Uno de los principales motivos fueron las ganas de salir adelante, el bono no ayuda mucho para la manutención de nuestras familias pero vimos la oportunidad de unirnos varias personas y solicitar el crédito asociativo y así pudimos tener el restaurante que fue un gran emprendimiento durante el tiempo que duro.

**¿Considera usted que los CDH son una oportunidad de generación de empleo?**

Si, teniendo el ejemplo de nuestro caso pienso que muchas personas de escasos recursos que tienen acceso al bono pueden solicitar el crédito para que emprendan su propio negocio, ayudándose a sí mismos y a demás personas generando empleo.

**¿Cómo consideró la experiencia de tener su propio negocio? ¿En qué forma generó empleo?**



La experiencia de haber emprendido en algo que nos gusta fue muy bonita debido a que aprendimos a ser responsables, que a pesar de las diferencias pudimos ser un buen grupo de trabajo, y lo más importante fue aprender que todo sacrificio tiene su recompensa. Se generó empleo de manera inmediata ya que ninguna de nosotras teníamos trabajo, también contratábamos personal para los eventos grandes que se nos presentaban.

**Desde su punto de vista, ¿Cuáles fueron las causas por la que usted decidió cerrar el negocio?**

Tuvimos una mala administración, ya que adquirimos un préstamo que no pudimos pagar, esto fue muy aparte y después del crédito que recibimos por parte del MIES y eso se vio reflejado en el negocio por lo que despedimos a una parte del personal, del grupo que formamos para solicitar el crédito ya nadie se sentía conforme con lo que hacía y recibía y lo mejor fue cerrar el negocio.

#### **D. Analista Económico**

**Para usted ¿Cuáles son los factores más importantes que influyen en la caída de la tasa de desempleo en el periodo 2007 – 2014?**

El factor más importante es la inversión pública que ha realizado el gobierno, ha construido carreteras, puentes, centrales hidroeléctricas que ha hecho que más personas estén trabajando en dichas obras y eso ha contribuido a la caída de la tasa de desempleo tanto a nivel nacional como en la ciudad de Guayaquil. Sin embargo, soy escéptico de los datos oficiales de la tasa de desempleo en el Ecuador, las estadísticas a veces se manipulan.

En la ciudad de Guayaquil entra mucho en juego la clasificación que hace el gobierno para considerar a una persona como desempleada, subempleada y ahora hay una nueva clasificación de este tema del desempleo. Cada vez observo que el gobierno con el fin de mostrar indicadores positivos de la economía, va cambiando la nomenclatura y la metodología del cálculo de la inflación, del desempleo e inclusive del registro de las cuentas nacionales; estos cambios tienen por objeto que la tasa se muestre cada vez menor.

**¿Considera usted que los Créditos de Desarrollo Humano otorgados por el Ministerio de Inclusión Económica y Social inciden en la disminución de la tasa de desempleo?**

Tengo mis dudas, generalmente los Créditos de Desarrollo Humano no los dan a personas desempleadas, hay que ver si esa persona que estaba recibiendo el bono de desarrollo humano estuvo clasificado o no como desempleado porque normalmente éste bono se lo dan a las amas de casa o a las personas que realmente necesitan pero dichas personas no se sabe si estaban encasilladas como desempleadas.

En el Ecuador hay una manera sui géneris de clasificar a los desempleados, no tan rigurosa como en otros países por ejemplo, en Estados Unidos para ser declarados desempleados, se debe mostrar que se ha estado buscando activamente trabajo las últimas 8 semanas y no ha encontrado, es ahí declarado desempleado. Mientras que en nuestro país no se hace con esa rigurosidad y solo se dice que está desempleado y ya está.

Esas son mis dudas porque si una persona que recibe el crédito estaba clasificada como desempleado y monta un negocio y le va bien, evidentemente va a ayudar a la caída de la tasa de desempleo pero si esa persona no estaba clasificada como desempleada y recibe el crédito, no veo que influya en la tasa de desempleo.

**En su opinión, ¿Cree usted que los CDH realmente son necesarios para el desarrollo del Ecuador?**

Es discutible. Yo personalmente me opongo a los subsidios, considero que los subsidios en una economía no son buenos, en primer lugar porque generan ineficiencia en la economía en el sentido de que una persona que recibe el bono no hace nada por trabajar, por mejorar sino que se acostumbra al paternalismo del gobierno y se ha comprobado que hay familias que tienen dos o tres miembros que cobran el bono y así viven. Sin embargo para que este crédito sea productivo o ayude a la producción de la nación, el gobierno debería brindar apoyo como asesoramiento, capacitaciones a esas personas que lo reciben debido a que en su gran mayoría estas personas no tienen instrucción de cómo manejar un negocio.

**Análisis:**

De acuerdo a las entrevistas realizadas a los funcionarios del Ministerio de Inclusión Económica y Social se detecta que el principal objetivo es que las personas que reciben el bono, emprendan para que no solo estén esperanzados mes a mes en los \$50, y así obtengan ingresos que los ayude a mejorar su calidad de vida y la de su familia. En otro aspecto que ellos coinciden es que el Crédito de Desarrollo Humano en ciertos casos es mal utilizado y ellos como institución no cuentan con el personal suficiente para realizar el seguimiento necesario y que todas las personas le den un buen uso al éste.

Los beneficiarios del CDH concuerdan que solicitaron el crédito por sus múltiples necesidades diarias. Estas personas si dieron el uso debido al crédito, crearon su propio negocio y generaron fuentes de empleo a muchas personas a través de su emprendimiento. Los dos grupos al igual que un funcionario del MIES, coinciden que la perseverancia es un factor clave debido a que al principio no ven los resultados como ellos quisieran pero con el pasar del tiempo y la credibilidad que van obteniendo, los resultados son los esperados.

Por su parte, el analista económico con palabras más técnicas explica que tiene sus dudas al descifrar si los CDH contribuyen o no a la caída de la tasa de desempleo, por la misma razón que el funcionario del MIES, antes existían una mala entrega de los créditos, no sabían si las personas que lo recibían eran las indicadas.

#### **4.10.2. Actividades Productivos de la Ciudad de Guayaquil periodo 2007-2014**

Guayaquil es la ciudad más productiva económicamente en el Ecuador, de las 500 empresas más grandes que ejercen en el país 200 se encuentran localizadas en ésta ciudad, a la vez tiene una gran diversidad de recursos naturales de tipo agrícola, pesquera, ganadera, maderera, entre otros. Cuenta con el golfo donde existen yacimientos de gas natural de gran potencia. Su plataforma continental es considerada de exploración petrolera y posee el puerto marítimo principal en el Ecuador.

Según datos establecidos por el INEC (2014), los sectores económicos más representativos de Guayaquil son el comercio al por mayor y menor, seguido de la industria manufacturera, y finalmente el transporte y almacenamiento durante el periodo 2007-2014.

Alrededor de 275.007 personas emplearon en el comercio en el año 2014, 151.175 en la industria manufacturera y en construcción 97.357.

<b>Población Ocupada de 15 años y más</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
Agricultura, ganadería caza y silvicultura	11.161	14.841	10.448	9.905	12.938	14.084
Pesca	9.722	3.709	6.276	6.094	4.718	3.920
Explotación de minas y canteras	1.217	1.474	2.474	966	296	1.520
Industrias manufactureras	124.981	140.915	126.039	146.807	151.099	122.272
Suministros de electricidad, gas y agua	5.436	3.667	4.887	2.810	4.555	3.292
Construcción	77.375	83.297	90.704	79.659	83.478	82.304
Comercio, reparación vehículos	297.891	297.294	288.345	297.754	358.174	376.653
Hoteles y restaurantes	62.298	66.534	59.261	58.349	86.384	86.815
Transporte, almacenam. y comunicaciones	78.857	78.641	93.077	85.538	100.002	104.865
Intermediación financiera	8.912	12.871	9.168	8.873	20.243	13.580
Activ. inmobiliarias, empresariales	69.713	76.412	75.975	71.183	91.117	97.934
Administ. pública y defensa; seguridad	35.370	39.087	23.485	21.397	31.793	35.793
Enseñanza	47.967	53.985	45.357	53.156	48.162	53.297
Activ. servicios sociales y de salud	27.764	33.438	29.811	31.270	46.547	39.282
Otras activ. comunit. sociales y persona	48.333	53.264	53.689	53.523	46.016	41.920
Hogares privados con servicio doméstico	54.580	54.418	57.981	48.342	35.048	30.376
Organizaciones y órganos extraterritorial			452			385
<b>Total</b>	<b>961.578</b>	<b>1.013.846</b>	<b>979.438</b>	<b>977.636</b>	<b>1.120.570</b>	<b>1.110.304</b>

<b>Población Ocupada de 15 años y más</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Agricultura, ganadería caza y silvicultura y pesca	15.948	20.685
Explotación de minas y canteras	2.255	1.463
Industrias manufactureras	159.786	151.175
Suministros de electricidad, gas, aire acondicionado	6.011	7.024
Distribución de agua, alcantarillado	8.961	16.032
Construcción	100.369	97.357
Comercio, reparación vehículos	276.042	275.007
Transporte y almacenamiento	86.997	82.508
Actividades de alojamiento y servicios de comida	71.349	67.281
Información y comunicación	16.321	12.933
Actividades financieras y de seguros	9.273	9.267
Actividades inmobiliarias	2.895	2.477
Actividades profesionales, científicas y técnicas	19.978	18.089
Actividades y servicios administrativos y de apoyo	47.333	54.060
Administración pública, defensa y seguridad social	31.035	27.969
Enseñanza	58.010	51.009
Actividades, servicios sociales y de salud	34.475	33.329
Artes, entretenimiento y recreación	4.776	8.280
Otras actividades de servicios	47.514	56.411

Actividades en hogares privados con servicio doméstico	52.308	53.848
Actividades de organizaciones extraterritoriales	384	
Total	1.052.020	1.046.204

Elaborado por: Ana María Aguilera e Ingrid Batallas

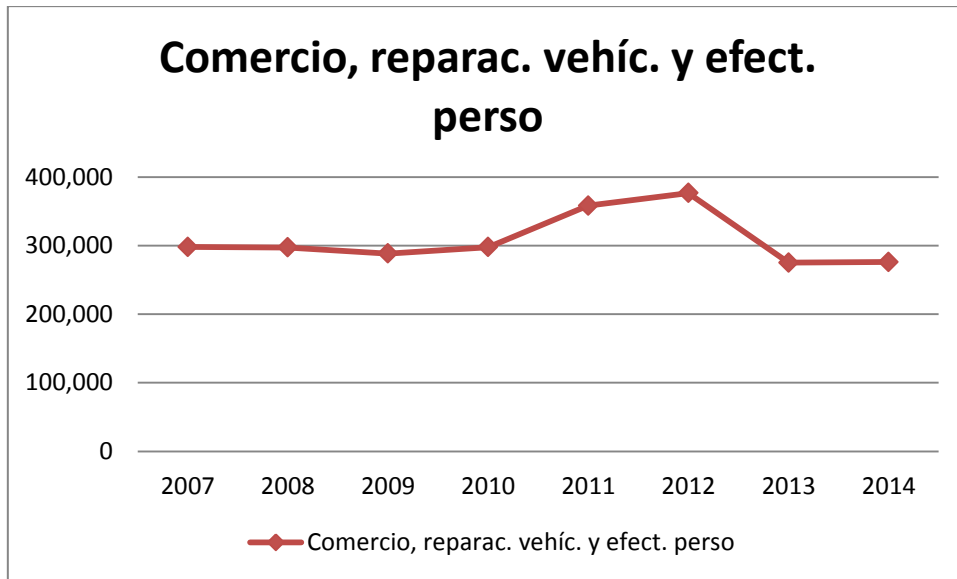
Fuente: INEC (2014)

La actividad económica que se dirigen los usuarios que reciben el CDH en su totalidad es al comercio, seguido por la producción agrícola, entre otros. En la siguiente grafica se puede observar como fluctúa el número de empleados que ejercen en estas actividades productivas de la Ciudad de Guayaquil.



Elaborado por: Ana María Aguilera e Ingrid Batallas

Fuente: INEC (2014)



Elaborado por: Ana María Aguilera e Ingrid Batallas

Fuente: INEC (2014)

## **CONCLUSIONES.**

Ecuador a partir del gobierno de Rafael Correa ha dado una gran importancia a la Economía Popular y Solidaria, lo cual concede a ésta como una alternativa de inclusión económica y busca la productividad de las personas que se encuentran en extrema pobreza. Para ello, el gobierno crea nuevos programas de ayuda y entre ellos tenemos a los CDH que consiste en conceder un crédito a un plazo de un año para los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano (BDH) y pensiones donde les permita ejercer una actividad emprendedora ya sea en la agricultura, la pesca, comercio, artesanías, servicios, entre otros.

Los Créditos de Desarrollo Humano creados en mayo 2007, según datos establecidos por el Ministerio de Inclusión Económica y Social se han otorgado en la ciudad de Guayaquil alrededor de 161.412 CDH, de los cuales el 80% es decir 129.130 CDH han sido destinados para actividades de comercio, el 17% con un total de 27.440 CDH fueron a actividades de producción agropecuaria y el 3% restante a otras actividades con 4.842 CDH, durante el periodo 2007-2014.

Por su parte, la tasa de desempleo en el Ecuador y en la ciudad de Guayaquil entre los años 2007-2014, obtuvo los porcentajes más alto en 2009, donde se vio afectada por la crisis financiera internacional, éste suceso perjudico principalmente al sector comercio. Siendo Guayaquil la ciudad más impactada por dicha crisis, por lo que en ésta se encuentra el puerto marítimo principal del país. Al analizar la tasa de desempleo de Guayaquil con otras ciudades como Quito, Cuenca, Ambato y Machala, se pudo determinar que Guayaquil posee la tasa de desempleo más alta en el Ecuador.



Al momento de estimar el modelo econométrico, los resultados obtenidos a través de esta investigación no resultaron favorables, la hipótesis planteada no fue significativa debido a que el coeficiente de determinación  $R^2$  fue de 0,13; por ende no se puede realizar proyecciones de la tasa de desempleo en función de los Créditos de Desarrollo Humano para los próximos años.

Como un aporte a la investigación, después de conocer los resultados del modelo, se buscó más información de tipo exploratoria, para conocer los motivos por los cuales estas variables no resultaron ser estadísticamente significativas. Se entrevistó a los autores principales, como lo son: funcionarios del MIES, las personas beneficiarias del CDH y un analista económico. Para ello, se pudo determinar que no existe el correcto seguimiento a las personas que reciben el crédito por parte del MIES, además que se logró evidenciar que no todas las actividades emprendedoras han tenido un éxito económico. Así mismo, se realizó una investigación adicional para poder relacionar el número de personas mayores de 15 años que ya pueden trabajar, como estas se distribuyen en las actividades económicas de la ciudad de Guayaquil junto a los usuarios que reciben el CDH y la rama de actividad que estos ejercen.

## **RECOMENDACIONES.**

Los Créditos de Desarrollo Humano han permitido la creación de nuevos emprendimientos y a su vez generar plazas de trabajo, esto no se ve reflejado en la disminución de la tasa de desempleo, según el estudio realizado en el presente trabajo y a través de la elaboración de entrevista se pudo determinar el porqué de este acontecimiento. Por lo que se recomienda que el Ministerio de Inclusión Económica y Social ejerza un mayor control de seguimiento a los créditos que se otorgan a los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano y pensiones, esto se puede realizar a través de capacitaciones, talleres de emprendimiento, charlas, entre otras actividades.

A través de este trabajo se puede realizar nuevas investigaciones para futuras promociones, entre ellas el comportamiento cultural de las personas, por lo que según informes realizados por el MIES, los emprendedores más exitosos se encuentran en la Región Sierra, Y así, poder conocer cuál es la razón de su éxito y que sucede en las otras regiones del país.

Al no haberse cumplido la hipótesis en el presente trabajo de investigación se recomienda realizar un estudio de cuáles son los factores que verdaderamente inciden en la disminución de la tasa de desempleo. El desempleo es un tema muy amplio que genera gran importancia a nivel mundial.

Así mismo con el emprendimiento, se recomienda realizar investigaciones para conocer cuáles son los factores determinantes para el éxito de un negocio, si la perseverancia

y la unión son la clave para que una empresa genere rentabilidad y se mantenga operando en el futuro.

## BIBLIOGRAFIA

- Análisis del mercado laboral ecuatoriano. Nacional y por rama de actividad. (2013). *Revista Clave*. Recuperado de <http://www.clave.com.ec/index.php?idSeccion=1135>
- Así está el crédito en el Ecuador. (3 de Marzo de 2014). *El Telégrafo*. Recuperado de <http://www.telegrafo.com.ec/economia/masqmenos/item/asi-esta-el-credito-en-el-ecuador.html>
- Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela. (22 de Noviembre de 2014). *Condiciones de Financiamiento*. Recuperado de <http://www.bandes.gob.ve/financiamiento-nacional/condiciones-de-financiamiento3>.
- Colombia, Venezuela y Argentina son los países de mayor desempleo de América Latina: Cepal. (14 de Enero de 2014). *La República*. Recuperado de <http://www.larepublica.co/globoeconomia/colombia-venezuela-y-argentina-son-los-pa%C3%ADses-de-mayor-desempleo-en-am%C3%A9rica-latina>.
- Corporación de Fomento de la Producción. (6 de Noviembre de 2014). *Capital de Riesgo Corfo para empresas innovadoras*. Recuperado de <http://www.corfo.cl/programas-y-concursos/programas/capital-de-riesgo-corfo-para-empresas-innovadoras>.
- Desempleo e Informalidad en América Latina. (10 de Junio de 2007). *Revista Venezolana de Gerencia*. Recuperado de [http://www.scielo.org.ve/scielo.php?pid=S1315-99842007000200008&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.ve/scielo.php?pid=S1315-99842007000200008&script=sci_arttext).

- Edison Coba Molina y Jaime Díaz Zaragón (3 de Junio de 2014). *El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo en la Economía Social y Solidaria en la Provincia de Tungurahua*. Ambato: Ecuador. Recuperado de [http://analitika.ec/pdf/vol7/ANAJun2014\\_33\\_47.pdf](http://analitika.ec/pdf/vol7/ANAJun2014_33_47.pdf)
- El desempleo llega a 6.6% y se mueve en sus niveles más bajos históricos. (24 de Julio de 2014). *Facultad Economía y Negocios Universidad de Chile*. Recuperado de [http://www.empleo.microdatos.cl/noticia\\_24.php](http://www.empleo.microdatos.cl/noticia_24.php).
- Emprendimientos de Ecuador y Guayaquil. (6 de Diciembre de 2014). *Revista El Emprendedor*. Recuperado de <http://www.elemprendedor.ec/emprendimientos/>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (14 de Diciembre de 2014). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo. Indicadores Laborables*. Quito. Ecuador. Recuperado de [http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/Empleo-Diciembre/Nuevo\\_Marco\\_Conceptual/201412\\_EnemduPresentacion\\_15anios\\_Conductn.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/Empleo-Diciembre/Nuevo_Marco_Conceptual/201412_EnemduPresentacion_15anios_Conductn.pdf)
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (15 de Diciembre de 2014). *Indicadores Laborables Junio 2014*. Quito. Ecuador. Recuperado de [http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/Empleo\\_junio\\_2014/15Anios/Informe%20Econom%EDa%20laboral%20-%20jun14%28rev%29.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/Empleo_junio_2014/15Anios/Informe%20Econom%EDa%20laboral%20-%20jun14%28rev%29.pdf)
- Instituto Nacional Estadísticas – Chile. (30 de Enero de 2015). *Ine publica empleo*. Recuperado de [http://www.ine.cl/canales/sala\\_prensa/noticias/noticia.php?opc=news&id=668&lang=esp](http://www.ine.cl/canales/sala_prensa/noticias/noticia.php?opc=news&id=668&lang=esp)

- Ma. Elizabeth Arteaga G., Virginia Lasio M. *Educación en Emprendimiento en la Universidad Ecuatoriana: Estado y Oportunidades de Mejora*. Guayaquil. Ecuador. Recuperado de <http://www.espae.espol.edu.ec/images/documentos/publicaciones/libros/educacionenemprendimiento.pdf>
- Ministerio de Desarrollo Social. Presidencia de la Nación. (12 de Noviembre de 2014). *1er Congreso Latinoamericano de Microcrédito. Nuestra palabra tiene crédito*. Buenos Aires: Argentina. Recuperado de <http://www.desarrollosocial.gob.ar/Uploads/i1/libro%20final-completo-2012%20en%20baja.pdf>
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2 de Diciembre de 2014). *Líneas innovadoras para acceso a crédito de sectores en situación de extrema pobreza*. Quito: Ecuador. Recuperado de <http://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/Eventos/Encuentro%20Nacional%20de%20Finanzas%20Populares/2.%20Panel/L%C3%ADneas%20de%20Cr%C3%A9dito%20Innovadoras/2.Ver%20C3%B3nica%20Santamar%C3%ADa,%20MIES%20Presentaci%C3%B3n%20CDH.pdf>
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (17 de Diciembre de 2014). *Informe de Gestión. Abril 2012 – Abril 2013*. Quito: Ecuador. Recuperado de <http://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/05/INFORME-MIESS.pdf>
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (13 Noviembre de 2014) *El Sistema Financiero Ecuatoriano*. Recuperado de [http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id\\_contenido=23](http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id_contenido=23)

- Venezuela es el segundo país con más desempleo. (25 de Marzo de 2014). *El Nacional*. Recuperado de [http://www.el-nacional.com/economia/Venezuela-segundo-pais-America-desempleo\\_0\\_379162194.html](http://www.el-nacional.com/economia/Venezuela-segundo-pais-America-desempleo_0_379162194.html)
- Zuñiga, Leonardo (1987). *Crédito Cooperativo*. Recuperado de <https://books.google.com.ec/books?id=POQt6xmxmj4C&pg=PA598&lpg=PA598&dq=credito+cooperativo+de+leonardo+zu%C3%B1iga&source=bl&ots=2S2RpusdPS&sig=8IPC6ZJGsXdBQwOjCYcaEwpLD50&hl=es&sa=X&ei=zmfoVKT9LYubNsK4gcgJ&ved=0CCAQ6AEwAQ#v=onepage&q=credito%20cooperativo%20de%20leonardo%20zu%C3%B1iga&f=false>

## **ANEXOS**



## Anexo No. 1

### Tasa de Desempleo del Ecuador periodo 2007-2014

TASA DE DESEMPLEO ECUADOR	
Trimestral	TASA DE DESEMPLEO
sep-07	7,10%
dic-07	6,07%
mar-08	6,90%
jun-08	6,37%
sep-08	7,10%
dic-08	7,32%
mar-09	8,60%
jun-09	8,34%
sep-09	9,06%
dic-09	7,93%
mar-10	9,09%
jun-10	7,71%
sep-10	7,44%
dic-10	6,11%
mar-11	7,04%
jun-11	6,36%
sep-11	5,52%
dic-11	5,07%
mar-12	4,88%
jun-12	5,19%
sep-12	4,60%
dic-12	5,00%
mar-13	4,64%
jun-13	4,89%
sep-13	4,55%
dic-13	4,86%
mar-14	5,60%
jun-14	5,71%
sep-14	4,65%
dic-14	4,54%

Fuente: Banco Central del Ecuador.

Elaboración: Banco Central del Ecuador.

## Anexo No. 2

### Tasa de Desempleo Guayaquil periodo 2007-2014

TASA DE DESEMPLEO GUAYAQUIL	
TRIMESTRAL	TASA DE DESEMPLEO
jun-07	8,90%
sep-07	7,20%
dic-07	7,00%
mar-08	7,90%
jun-08	8,65%
sep-08	8,53%
dic-08	9,48%
mar-09	14,01%
jun-09	12,58%
sep-09	13,00%
dic-09	11,70%
mar-10	12,33%
jun-10	9,04%
sep-10	10,02%
dic-10	7,58%
mar-11	9,95%
jun-11	9,60%
sep-11	5,73%
dic-11	5,62%
mar-12	6,25%
jun-12	6,28%
sep-12	6,54%
dic-12	5,54%
mar-13	5,54%
jun-13	6,06%
sep-13	5,49%
dic-13	5,72%
mar-14	6,10%
jun-14	6,96%
sep-14	3,85%
dic-14	4,01%

Fuente: Banco Central del Ecuador .

Elaboración: Banco Central del Ecuador.

### Anexo No. 3

#### Créditos de Desarrollo Humano del Ecuador periodo 2007-2013

CDH ECUADOR		
AÑO	NUMERO DE USUARIOS	MONTOS DE CREDITOS
2007	58.422	\$ 19.906.300
2008	82.793	\$ 28.092.032
2009	118.090	\$ 43.953.074
2010	461.625	\$ 360.113.318
2011	84.124	\$ 35.547.936
2012	220.295	\$ 92.096.941
2013	193.126	\$ 122.452.160

Fuente: Ministerio de Inclusión Económica y Social.

Elaboración: Ministerio de Inclusión Económica y Social.

Anexo No. 4

Créditos de Desarrollo Humano de la Ciudad de Guayaquil periodo 2007-2014

CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO CIUDAD: GUAYAQUIL 2007 – 2015							
CIUDAD	AÑO	MES	BDH 159494	ADULTOS MAYORES 11605	PERSONAS CON DISCAPACIDAD 3547	Total general 174646	
GUAYAQUIL	2007		6.562	253	87	6.902	
		JULIO	424	14	9	447	
		AGOSTO	916	41	11	968	
		SEPTIEMBRE	1.010	37	10	1.057	
		OCTUBRE	1.296	55	14	1.365	
		NOVIEMBRE	1.649	63	24	1.736	
	2008	DICIEMBRE	1.267	43	19	1.329	
		ENERO	207	4	2	213	
		FEBRERO	779	25	7	811	
		MARZO	581	23	8	612	
		ABRIL	1.096	27	9	1.132	
		MAYO	907	34	10	951	
		JUNIO	719	35	16	770	
		JULIO	503	29	13	545	
		AGOSTO	921	40	14	975	
		SEPTIEMBRE	1.195	59	13	1.267	
		OCTUBRE	1.334	50	15	1.399	
		NOVIEMBRE	1.664	94	16	1.774	
		DICIEMBRE	2.087	103	32	2.222	
		2009			27.284	1.500	410
	ENERO		1.622	71	31	1.724	
	FEBRERO		2.558	131	51	2.740	
	MARZO		3.100	154	38	3.292	
	ABRIL		4.810	245	59	5.114	
	MAYO		4.715	225	62	5.002	
	JUNIO		1.208	30	14	1.252	
	JULIO		1.697	24	16	1.737	
	AGOSTO		972	22	9	1.003	
	SEPTIEMBRE		1.383	132	33	1.548	
	OCTUBRE		1.443	127	18	1.588	
NOVIEMBRE	2.076		170	47	2.293		
DICIEMBRE	1.700	169	32	1.901			
2010			58.475	5.029	1.183	64.687	

	ENERO	1.833	237	47	2.117
	FEBRERO	3.875	407	79	4.361
	MARZO	3.434	356	82	3.872
	ABRIL	5.128	467	94	5.689
	MAYO	4.871	390	72	5.333
	JUNIO	3.605	345	76	4.026
	JULIO	6.185	539	172	6.896
	AGOSTO	8.696	637	171	9.504
	SEPTIEMBRE	6.848	505	119	7.472
	OCTUBRE	6.067	495	100	6.662
	NOVIEMBRE	4.293	374	93	4.760
	DICIEMBRE	3.640	277	78	3.995
		<b>10.850</b>	<b>1.251</b>	<b>461</b>	<b>12.562</b>
<b>2011</b>	ENERO	314	28	6	348
	FEBRERO	604	66	12	682
	MARZO	390	42	17	449
	ABRIL	797	117	41	955
	MAYO	718	99	27	844
	JUNIO	1.492	166	57	1.715
	JULIO	1.204	147	45	1.396
	AGOSTO	1.051	116	53	1.220
	SEPTIEMBRE	1.218	128	57	1.403
	OCTUBRE	1.065	114	44	1.223
	NOVIEMBRE	810	78	33	921
	DICIEMBRE	1.187	150	69	1.406
		<b>21.356</b>	<b>2.511</b>	<b>989</b>	<b>24.856</b>
<b>2012</b>	ENERO	488	76	28	592
	FEBRERO	712	113	46	871
	MARZO	1.078	148	90	1.316
	ABRIL	1.530	223	68	1.821
	MAYO	1.358	200	81	1.639
	JUNIO	1.885	194	106	2.185
	JULIO	2.069	203	80	2.352
	AGOSTO	2.334	254	99	2.687
	SEPTIEMBRE	2.642	326	124	3.092
	OCTUBRE	2.600	339	121	3.060
	NOVIEMBRE	2.954	302	102	3.358
	DICIEMBRE	1.706	133	44	1.883
		<b>12.462</b>	<b>314</b>	<b>130</b>	<b>12.906</b>
<b>2013</b>	ENERO	42	5	1	48
	MARZO	65	11	4	80
	ABRIL	900	13	26	939
	MAYO	1.852	54	18	1.924

	JUNIO	2.108	63	28	2.199
	JULIO	1.852	51	13	1.916
	AGOSTO	1.647	38	11	1.696
	SEPTIEMBRE	1.985	44	11	2.040
	OCTUBRE	1.146	20	9	1.175
	NOVIEMBRE	563	11	7	581
	DICIEMBRE	302	4	2	308
		<b>9.970</b>	<b>211</b>	<b>124</b>	<b>10.305</b>
<b>2014</b>	ENERO	171	1	3	175
	FEBRERO	882	16	7	905
	MARZO	613	21	15	649
	ABRIL	1.079	21	17	1.117
	MAYO	910	16	11	937
	JUNIO	1.243	15	10	1.268
	JULIO	1.033	24	11	1.068
	AGOSTO	1.089	30	10	1.129
	SEPTIEMBRE	654	14	9	677
	OCTUBRE	691	13	6	710
	NOVIEMBRE	929	27	19	975
	DICIEMBRE	676	13	6	695
		<b>542</b>	<b>13</b>	<b>8</b>	<b>563</b>
<b>2015</b>	ENERO	241	6	4	251
	FEBRERO	301	7	4	312
<b>Total general</b>		<b>159.494</b>	<b>11.605</b>	<b>3.547</b>	<b>174.646</b>

Fuente: Ministerio de Inclusión Económica y Social.

Elaboración: Ministerio de Inclusión Económica y Social.

## Anexo No. 5

### Resumen

<i>Estadísticas de la regresión</i>	
Coefficiente de correlación múltiple	0,365008
Coefficiente de determinación R <sup>2</sup>	0,133231
R <sup>2</sup> ajustado	0,069025
Error típico	2,618254
Observaciones	30

### ANÁLISIS DE VARIANZA

	<i>Grados de libertad</i>	<i>Suma de cuadrados</i>	<i>Promedio de los cuadrados</i>	<i>F</i>	<i>Valor crítico de F</i>
Regresión	2	28,4503562	14,2251781	2,075076	0,14511039
Residuos	27	185,091924	6,85525644		
Total	29	213,54228			

	<i>Coefficientes</i>	<i>Error típico</i>	<i>Estadístico t</i>	<i>Probabilidad</i>	<i>Inferior 95%</i>	<i>Superior 95%</i>
Intercepción	6,707348	0,85748192	7,82214458	2,07E-08	4,94793996	8,46675509
Número de Usuarios	0,000231	0,00016335	1,41129284	0,169578	0,00010463	0,0005657
αDi	-0,693018	2,40815908	0,28777897	0,775713	5,63415182	4,24811674

<i>Inferior 95,0%</i>	<i>Superior 95,0%</i>
4,94793996	8,46675509
-	-
0,00010463	0,0005657
-	-
5,63415182	4,24811674