



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS CONTABLES

Trabajo de Diploma

Título: "Microcrédito: Evaluación de su impacto para el desarrollo socio económico local en el Municipio Cienfuegos"

Autor: Cindy Gail Beck,

Tutor: Dra. Dunia García Lorenzo.

Curso 2012-2013

"Año 55 de la Revolución"

Pensamiento

"Siempre que tengas dudas... aplica la primera prueba. Recuerda la cara del hombre más pobre y más débil a quien hayas visto y pregúntate a ti mismo si el paso que estás considerando va a ser de alguna utilidad a esta persona. ¿Le va a hacer ganar algo? ¿Le va a restaurar el control de su propia vida y destino? El verdadero desarrollo pone en primer plano a quienes la sociedad pone en último plano".

(Mahatma Gandhiji.)

Dedicatoria

Este trabajo de diploma se lo dedico a mis queridos padres: Lester y Roxanne, que con amor y sacrificio me han guiado siempre por el mejor camino.

A mi querida hermana: Kim, que siempre tuvo confianza en mí y cuyo amor es eterno.

A mi hermano: Mark, por estar siempre a mi lado y por la ayuda ilimitada que me ha brindado en todos los momentos de mi vida.

... Ustedes permanecieron todo el tiempo muy cerca de mi corazón.

Agradecimientos

Quiero agradecerles a todas aquellas personas que hicieron posible la materialización de este Trabajo de Diploma, en especial:

A mis padres, por brindarme siempre todo su amor, cariño y comprensión; lo que soy lo debo a ustedes.

A mis hermanos, por cuidar de mí y estar siempre a mi lado; por hacerme entender que en la vida hay que estudiar, sé que puedo contar con ustedes para lo que necesite.

La familia, especialmente mi tía Bernadette y mi abuela, por quererme y cuidarme como si fuera su propia hija.

Mi novio Premchand, por su apoyo, paciencia, amor y confianza.

A mi tutora Dunia García, por su valiosa ayuda. Gracias por compartir su experiencia y profesionalidad.

Al claustro de profesores por su inmensa labor a lo largo de estos cinco años, me han preparado profesionalmente.

Los amigos y compañeros de aula por su amistad.

A todas las personas que de una forma u otra me brindaron su ayuda en el transcurso de estos seis años de estudios y que resulta imposible mencionarlas.

A todos, muchas gracias

Resumen

El microcrédito es un instrumento de financiación para el desarrollo, cuyo objetivo final es la reducción de la pobreza. Su utilización se extiende en todos los continentes, siendo una de las limitantes los pocos estudios acerca de su impacto a los beneficiarios y sus familias. En correspondencia, la evaluación de impacto constituye una herramienta útil para determinar el efecto real de los proyectos y programas según el contexto socioeconómico y político en que se da la experiencia, la articulación interinstitucional y público – privada e informar de forma clara y precisa a los tomadores de decisión.

Este Trabajo de Diploma con título “Microcrédito: Evaluación de su impacto para el desarrollo socio económico local en el Municipio Cienfuegos”, tiene como objetivo general evaluar el impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo sostenible para la identificación, recolección e interpretación de la información relacionada en la toma de decisiones en el Municipio Cienfuegos.

Uno de los resultados representativos es la evaluación ex antes del impacto del producto financiero microcrédito, diseñado con anterioridad para la institución financiera BANDEC en Cienfuegos. Este, a través de un fundamento metodológico en armonía con la metodología de Lacalle y Rico (2007), que mide su incidencia social y económica sobre los posibles beneficiarios lo que sugiere que el acceso a los microcréditos puede contribuir a la mejora del bienestar del individuo, a la seguridad económica del hogar, al crecimiento económico de los negocios, de la institución financiera con incidencia al desarrollo socio económico del municipio.

Palabras clave: microcrédito, financiación, beneficiarios, desarrollo socio-económico local

Summary

Microcredit is a financing tool for development, whose ultimate aim is to reduce poverty. Its use extends in all the continents, being one of the limits the few studies about its impact on the beneficiaries and their families. In correspondence, impact evaluation constitutes a useful tool to determine the real effect of the projects and programs according to the socioeconomic and political context in which the experience occurs, the interinstitutional and public-private relation and to inform in a clear and precise manner to the decision makers.

This present Diploma Work titled "Microcredit: Evaluation of its impact for the local social economic development in the Cienfuegos Municipality", has as its general objective to evaluate the impact of microcredit as a product for financing sustainable development for the identification, collection and interpretation of information related to the decision making of the municipality Cienfuegos

One of the representative results is the pre-evaluation of the impact of the financial product microcredit, designed previously for the financial institution BANDEC in Cienfuegos. This, through a methodological foundation in harmony with the methodology of Lacalle and Rico (2007), that measures its social and economic incidence on the possible beneficiaries which suggests that access to microcredits can contribute to the improvement of the well-being of the individual, to the economic security of the home, to the economic growth of the businesses, of the financial institution with incidence to the economic development of the municipality.

Keywords: microcredit, financing, beneficiaries, local socio-economic development.

Índice

Contenidos	Página
Resumen	
Introducción	1
Capítulo I: Generalidades Teóricas	5
1.1 Aspectos Teóricos sobre el Desarrollo y Desarrollo Sostenible.....	5
1.1.1 El Desarrollo Sostenible en América Latina.....	9
1.1.2 El Desarrollo Sostenible en Cuba.....	10
1.2 Los bancos y su tránsito hacia la sostenibilidad.....	12
1.2.1 Banca Sostenible. Conceptos.....	13
1.3 Microcréditos. Definición, importancia y objetivos.....	14
1.3.1 Microcrédito, instrumento para el crecimiento y el desarrollo.....	18
1.3.2 Generalidades de experiencias de microcrédito en el mundo.....	19
1.4. Impacto y evaluación de impacto para Microcrédito: métodos, instrumentos y diseños para su estudio.....	23
1.4.1 Elementos generales para la elaboración de indicadores de medición a los Programas Microcrediticios.....	23
1.4.2 Principales elementos para la definición de Metodologías para medir el impacto de las Microfinanzas.....	24
1.4.3 El problema de la medición del impacto.....	26
1.4.4 El problema de la no medición del impacto.....	27
1.4.5 La evaluación de impacto del Programa de Microcréditos.....	28
Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito	36
2.1 Fundamento metodológico para la evaluación del impacto de Microcrédito en Cienfuegos.....	36

2.2 Caracterización y diagnóstico del Municipio de Cienfuegos.....	44
2.2.1 Caracterización socioeconómica, política y demográfica.....	44
2.2.2 Caracterización ambiental.....	55
2.3 Las fuentes de financiamiento para el desarrollo socio económico local en el Municipio.....	59
Capítulo III: Evaluación del Impacto del Microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo socio económico en el municipio Cienfuegos.....	67
3.1 ETAPA II: Identificación del alcance y participación.....	67
3.2 ETAPA III: Diseño.....	69
3.3 ETAPA IV: Análisis y Resultados.....	71
Conclusiones.....	91
Recomendaciones.....	93
Bibliografía.....	94
Anexos	

Introducción

La sostenibilidad es hoy una obligación para el mundo, puesto que está en peligro la supervivencia en la Tierra si no se contribuye al mejoramiento del entorno y se trabaja sobre la base de la responsabilidad social para un desarrollo sostenible.

Por tanto el desarrollo hoy, se debe concebir como un proceso histórico-natural, donde los individuos, sectores y fuerzas interactúan dentro de un territorio o región con el objetivo final de impulsar el crecimiento de las economías y las sociedades, en correspondencia con garantizar la equidad y el cambio social, asegurar la sustentabilidad medioambiental, el despegue cultural de los seres humanos, la igualdad de los géneros apoyados en la elevación de la calidad de vida; así como el bienestar de cada familia.

Es por todo ello, que la organización financiera de la actualidad, en su función institucional dentro del sistema financiero de un país debe definir y actuar bajo nuevos principios y requerimientos para cumplimentar con el rol que el momento requiere y que a tales efectos ya el mundo contemporáneo gestiona. La entidad financiera que combina actualmente los beneficios sociales y medioambientales con la rentabilidad económica de las entidades financieras convencionales se conoce, como Banca Sostenible, Banca Ética o Banca Alternativa.

La misma ofrece financiación ética, a diferencia del resto de las instituciones bancarias que también pueden ofrecer dichos instrumentos, además de los convencionales. Se distingue en los proyectos que financia, en el filtro ético de las empresas en las que invierte y en la transparencia de sus acciones, es decir, utiliza el dinero de ahorradores e inversores para financiar proyectos y empresas que benefician a las personas y al medio ambiente, respondiendo a las necesidades presentes sin comprometer las de futuras generaciones.

El microcrédito es uno de los productos financieros que ofrece la banca sostenible, que consiste en pequeños préstamos realizados a las personas excluidas de los circuitos financieros tradicionales, por falta de lo que comúnmente se denomina capacidad de pago. Es un instrumento de financiación alternativa para el desarrollo puesto que su objetivo final es la reducción de la pobreza, a través de la puesta en marcha de pequeños proyectos empresariales con los que se generan fuentes

regulares de ingresos, la creación de autoempleo y mejoras del bienestar económico y social de los partícipes directos y beneficiarios indirectos.

Desde su inclusión en la cartera de financiamientos no ha dejado de extenderse y de crecer en todos los continentes, convirtiéndose en uno de los mecanismos más efectivos para combatir la pobreza en el mundo y en los últimos años, en uno de los programas de moda en las políticas de cooperación internacional. Particularmente en los países en vías de desarrollo, el microcrédito posibilita, que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos laborales por su cuenta, que se revierten luego en ingresos.

A pesar de todo ello, hoy existen pocos estudios acerca del impacto de este producto financiero sobre los beneficiarios y los realizados le otorgan un mayor peso a los aspectos económicos de rentabilidad y sostenibilidad de las instituciones micro financieras y no a la calidad de vida sobre el beneficiario y al impacto sobre el desarrollo socioeconómico de la nación que producen. Esto no implica la inexistencia de intentos por tratar de medir el impacto social de los programas de microcréditos, el problema se concentra en que su repercusión ha sido minimizada por exceso de indicadores de desempeño económico, que ofrecen menos costos y mayor sostenibilidad.

En el caso de Cuba, con la nueva política financiera impulsada por el gobierno en el pasado noviembre de 2011, pieza central de la reforma actual del modelo económico cubano, el microcrédito podría ser un nuevo instrumento para el desarrollo socio económico local. Con esta política, se definen en el actuar, los cuentapropistas, las microempresas, los productores agrícolas privados y nuevas formas de organización económica que se crean en el marco de la actualización al modelo económico; lo que define necesidad de nuevas fuentes de financiamiento, entre ellas, la concepción de créditos hacia los hogares para la compra de materiales y la contratación de mano de obra para la reparación y construcción de viviendas, ayudando a paliar parcialmente los grandes problemas del fondo habitacional en la isla.

El presente trabajo tiene como antecedente, el trabajo de diploma de Yahima Rodríguez del curso 2011- 2012, donde se diseña el producto microcrédito en la cartera de la institución financiera cubana, BANDEC en Cienfuegos, para lograr una orientación adecuada de niveles de rentabilidad económica, social y medioambiental para contribuir al desarrollo sostenible. Hasta donde el conocimiento alcanza, todavía no se ha efectuado ningún estudio previo en Cuba para medir el

impacto socioeconómico que este nuevo producto financiero implicaría sobre los beneficiarios, sus familias, la comunidad y el sistema financiero como tal.

En consecuencia con toda la polémica anteriormente planteada este trabajo define como **problema científico**: ¿Cómo evaluar el impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo sostenible en el municipio Cienfuegos?

Y propone como **posible solución o hipótesis que**: Con la evaluación de impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo sostenible en el municipio Cienfuegos, se tiene identificación, recolección e interpretación de la información relacionada para la toma de decisiones en la localidad y sus componentes.

Para cumplimentar esta solución se pretende como propósito u **objetivo general**: Evaluar el impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo sostenible para la identificación, recolección e interpretación de la información relacionada en la toma de decisiones del municipio Cienfuegos.

Para el alcance del objetivo general se pretende como objetivos parciales u **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**:

- Fundamentar críticamente el estado de la ciencia sobre microcrédito y sus antecedentes en función del desarrollo y la banca alternativa; así como la evaluación de impactos.
- Diagnosticar el municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito.
- Evaluar el impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo socio económico en el municipio Cienfuegos.

El informe de tesis consta para su desarrollo de la siguiente estructura capitular:

Capítulo I: Generalidades teóricas: constituye el marco teórico referencial que sirve de base para el desarrollo de la investigación abordando con énfasis el tema de desarrollo, banca sostenible, microcrédito y evaluación de impacto.

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito: en este se

caracteriza al municipio y se realiza un diagnóstico respecto a la actualidad de la temática y se fundamenta metodológicamente el cómo ejecutar la evaluación de impacto a emplear para el microcrédito como alternativa.

Capítulo III: Evaluación del impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo socio económico en el municipio Cienfuegos: En este se aplica el fundamento metodológico propuesta para evaluar el impacto analizando los resultados obtenidos como interpretación para la toma de decisiones.

La **novedad científica** radica en la evaluación ex antes del impacto a través del fundamento metodológico definido en armonía con la metodología de Maricruz Lacalle y Silvia Rico profesoras de universidades de Madrid al producto alternativo microcrédito en el municipio Cienfuegos.

Su **implicación práctica** deriva la ejecución de la evaluación de impacto en el municipio como tal en consecuencia con el diseño de microcrédito realizado en la tesis Rodríguez 2011- 2012, lo que define información para la toma de decisiones en la localidad en función de su desarrollo presente y futuro.

La **conveniencia social** se observa en función del documento escrito para la capacitación en pregrado y postgrado acerca de la temática, así como en la información que se recopila del municipio para proyectar escenarios de mejora social para las generaciones futuras.

Capítulo 1: Generalidades Teóricas.

En el presente capítulo se pretende abordar críticamente los fundamentos teóricos respecto al desarrollo, banca sostenible, y el microcrédito en el mundo contemporáneo y en Cuba en una primera parte, así como la evaluación de su impacto y sus diferentes metodologías y fundamentos en una segunda, proveniente de una amplia y actualizada revisión bibliográfica.

1.1. Aspectos Teóricos sobre el Desarrollo y Desarrollo Sostenible.

Muchos han sido los autores que han citado conceptos acerca de desarrollo y en consecuencia el desarrollo se define como la evolución progresiva de una economía hacia mejores niveles de vida.

El desarrollo, necesariamente no implica desarrollo económico, por lo que: “Desarrollo”, más que crecimiento económico, implica aceptar las limitaciones del uso de medidas como Producto Interno Bruto (PIB) o bienestar de una nación. Desarrollo comprende intereses mayores de calidad de vida, consecución educacional, estado nutricional, acceso a libertades y bienestar espiritual. (Moreno, 2007)

Desarrollo es un vector de propósitos deseables, es decir, es una lista de atributos que la sociedad busca alcanzar o maximizar, los elementos de este vector pueden incluir: incremento en el ingreso per cápita real, mejoramiento en el estado de salud y nutrición, avances educativos, acceso a los recursos, una distribución de ingresos más equitativa y el incremento en las libertades básicas.

En los últimos tiempos se avanza considerablemente en lo referente a la temática medioambiental y de desarrollo sostenible, pero los esfuerzos hasta la fecha no han sido suficientes, pues el mundo necesita de la integración de todos para lograr su sostenibilidad; aunque los científicos trabajan arduamente y ya crece la conciencia medioambiental.

El sistema económico basado en la máxima producción, el consumo, la explotación ilimitada de recursos y el beneficio como único criterio de la buena marcha económica es insostenible. Un planeta limitado no puede suministrar indefinidamente los recursos que esta explotación exigiría. Por esto se ha impuesto la idea de que hay que ir a un desarrollo real, que permita la mejora de las condiciones de vida, pero compatible con una explotación racional del planeta que cuide el ambiente. **Es el llamado desarrollo sostenible.** (Echarri; citado en Suárez, 2009)

Desarrollo Sostenible. Conceptos, Beneficios y Desafíos.

El desarrollo sostenible (DS) se define como la “satisfacción de las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras de satisfacer sus propias necesidades”. Esta definición de desarrollo sostenible fue enunciada en abril de 1987 al publicarse el informe denominado “Our Common Future” el cual se elaboró bajo la presidencia de la política socialdemócrata y Primera Ministra de Noruega, Gro Harlem Brundtland. Dicho informe puso de relieve las dimensiones sociales y económicas de la sostenibilidad, revelando las conexiones entre, por ejemplo, la pobreza y la degradación medioambiental.

Surge como nuevo enfoque, si al índice de desarrollo humano se le agrega el factor tiempo. Es un concepto de importante y continuo uso actual, tiene diversas acepciones, está en plena evolución, es continuamente examinado y ampliado. Entre los varios conceptos, se destaca su visión como un proceso de mejoramiento continuo y equitativo de la calidad de vida de las personas. Asimismo, se reconoce la necesidad de compatibilizar el continuo crecimiento económico, con la equidad social y con la protección y administración eficiente del medio ambiente. (Rodríguez, 2012)

Otras definiciones conocidas y defendidas son:

- De acuerdo al Banco Mundial es “un proceso de administración de una cartera de activos que permita preservar y mejorar las oportunidades que tiene la población”.
- De acuerdo a las Naciones Unidas es aquel que “satisface las necesidades actuales sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para atender sus propias necesidades”.
- Según J.M. Calvelo Rios (1998), el desarrollo sostenible es cuando “los recursos son distribuidos de tal forma que permiten satisfacer las necesidades básicas de los habitantes, pero también se toma en cuenta que en tiempo futuro, las generaciones que sigan a la nuestra, puedan tener acceso a esos recursos y poder así, gozar de las condiciones de vida digna que los avances científicos y tecnológicos ponen a nuestro alcance”.
- La Ley General del Equilibrio Ecológico y la Protección al Ambiente, en su artículo 3º fracción XI define al desarrollo sostenible como: “El proceso evaluable mediante criterios e indicadores del carácter ambiental, económico y social que tiende a mejorar la calidad de vida y la productividad de las personas, que se funda en medidas apropiadas de preservación del equilibrio ecológico, protección del ambiente y aprovechamiento de

- recursos naturales, de manera que no se comprometa la satisfacción de las necesidades de las generaciones futuras”.

En Tailandia, es definido como un desarrollo holístico que comprende seis dimensiones: económica, social, ambiental, política, tecnológica y científica, y equilibrio mental y espiritual.

En resumen se puede plantear que el desarrollo sostenible es función de tres objetivos: crecimiento económico, equidad y sostenibilidad ambiental, por tanto su objetivo primordial está en definir por un lado proyectos viables y por otro reconciliar los aspectos económicos, sociales y ambientales de las actividades humanas.

A partir del concepto, se han derivado diversos enfoques según el tratadista, la literatura, etc., todos giran alrededor de la idea de la equidad intergeneracional como logro indispensable para hablar de sostenibilidad o sustentabilidad, como también se le define sobre todo en América. “Es decir aquello que pueda convertirse en un objetivo pragmático para hacer posible que la generación presente pueda construir su bienestar general”...en cuanto a sus necesidades humanas e implicarse responsablemente en la garantía del desarrollo de las potencialidades humanas y que por tanto puedan perdurar y transmitirse a las generaciones futuras.

La única definición que da sentido a la sostenibilidad y que es además denominador común es, la preservación y/o recuperación de los activos o recursos naturales, elementos básicos para garantizar la continuidad de los llamados “servicios ecológicos” a las poblaciones en expansión; por lo que resulta razonable como clave de sostenibilidad, la necesidad de garantizar a las generaciones futuras iguales activos naturales a los heredados por la generación presente.

Un cambio de mentalidad es lento y difícil. Requiere afianzar unos nuevos valores. Para hacerlo son de especial importancia los programas educativos y divulgativos. Tiene mucho interés dar a conocer ejemplos de actuaciones sostenibles, promover declaraciones públicas y compromisos políticos, desarrollar programas que se propongan fomentar este tipo de desarrollo. (Echarri; citado en Suárez, 2009)

En la Cumbre de la Tierra en Río de Janeiro en 1992 las Naciones Unidas, establecieron una Comisión para el Desarrollo Sostenible que puede tener un importante papel a la hora de impulsar este cambio de mentalidad. El resultado final principal de esta cumbre fue un documento titulado Agenda 21 en el que se define una estrategia general de desarrollo sostenible para todo el mundo,

haciendo especial énfasis en las relaciones Norte-Sur, entre los países desarrollados y los que están en vías de desarrollo.

También en 1992 en la Unión Europea se elaboró el V Programa de acción de la Comunidad del medio ambiente con el título de “Hacia un desarrollo sostenible”. Este programa reconoce que “el camino hacia el desarrollo sostenible será largo. Su objetivo es producir un cambio en los comportamientos y tendencias en toda la Comunidad, en los Estados miembros, en el mundo empresarial y en los ciudadanos de a pie”.

preocupaciones

del

1.1.1. El Desarrollo Sostenible en América Latina.

En un contexto de globalización económica, los países de América Latina enfrentan un nuevo orden internacional, más complejo, que se caracteriza por integrar nuevas dimensiones en los procesos de desarrollo. Entre ellas se encuentran las cuestiones ambientales globales, la sostenibilidad de los modelos de competitividad, la innovación, la equidad en la distribución de la renta, y la gobernabilidad. Ello obliga a definir estrategias de desarrollo de alcance integral, con objetivos más amplios que en el pasado, que afectan al ámbito internacional.

La propiedad intelectual, la inversión extranjera directa y el desarrollo de la industria de bienes y servicios ambientales generan oportunidades o dificultades relativamente similares para el desarrollo sostenible en los países de la región, independientemente de las realidades nacionales diferenciadas. La capacidad de desarrollar conocimiento, tecnología e innovación y aplicarlo a los recursos biológicos, particularmente la biotecnología, es un imperativo para el desarrollo sostenible, sobre todo teniendo en cuenta su enorme disponibilidad de recursos genéticos y su riqueza en biodiversidad. Sin embargo, los países de la región no han sido actores importantes en materia de propiedad intelectual, y más bien son sujetos pasivos en tendencias, intereses y preocupaciones definidas fuera de la región.

No obstante, se observan logros y progresos en la implementación de medidas que apuntan al desarrollo sostenible a escala nacional (reformas sectoriales y en el Estado), a escala urbana basados en el territorio (planes integrados inter-jurisdiccionales y acciones para el desarrollo urbano o gestión del medio ambiente), a escala local (programas y proyecto con base municipal) y a escala comunitaria (iniciativas particulares). (Winchester, 2006)

El desarrollo sostenible de las ciudades de América Latina sigue presentando grandes desafíos para la política territorial urbana en sus niveles regionales, nacionales, subnacionales y locales. Se necesitan políticas integradas de desarrollo urbano y vivienda, que conduzcan al manejo adecuado del territorio y que se vinculen a las políticas de desarrollo económico y social.

1.1.2. El Desarrollo Sostenible en Cuba.

El proceso histórico, económico y social por el que ha transitado Cuba, su vinculación y efectos producidos sobre el medio ambiente no pudieron ser peores por su extensión en el tiempo y efectos durante el periodo colonial y durante la República Mediatizada. Pese a lo heredado, el triunfo de Revolución Cubana implicó mejoras ambientales. (Suárez, 2009)

Cuba, según concluyó el Fondo Mundial de la Naturaleza 2006, era el único país del mundo con un progreso hacia el desarrollo sostenible. En los resultados de evaluación de Índice de Desarrollo Humano (IDH) obtenidos, resulta importante destacar que ocupa el puesto de 51 entre 182 países en 2009. Demuestra un IDH de 0,8 con una Huella Ecológica (HE) del 1,8 hectáreas globales por persona. Esto se alcanza con una renta doméstica total más baja que otros países con similar IDH, como Argentina, Uruguay y Letonia. El PIB per cápita de Cuba es de 4136 dólares, un tercio del promedio de este grupo de países que es 14 500 dólares. La HE del país es determinada principalmente por la emisión de CO₂ y la huella de la tierra agrícola.

El modelo cubano en concordancia con las tendencias internacionales, concibe el DS sobre tres pilares fundamentales: social, ambiental y económico. “La primera particularidad de DS en Cuba es que está centrado en el hombre (Striker, 2010), y que entiende por desarrollo la expansión de las potencialidades de las personas, interpretándolo en términos de mejora cualitativa más que en términos de crecimiento cuantitativo de la producción y el consumo.” (Cabello, García, Gutiérrez, Hens, & Vandecasteele, 2011). Otra particularidad es la equidad, entendida como parte esencial del desarrollo y de la justicia social, fomentando la solución de las necesidades básicas y espirituales de las personas por encima del consumo. La cultura del ahorro y la racionalidad es otra particularidad del modelo cubano, siendo reconocido el ahorro como una de las principales fuentes de recursos del país.

En medio de grandes dificultades, el país exhibe importantes logros en materia de educación. El 99,8% de los cubanos y cubanas mayores de quince años están alfabetizados, un porcentaje que

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

asciende al 100% en lo que se refiere a la población de entre 15 y 24 años. En la actualidad, el país cuenta con más de 1 millón de graduados universitarios y dispone de 11 000 profesionales con grados científicos otorgados. (Oficina Nacional de Estadísticas, 2010).

Cuba dispone de un sistema público de salud, con amplia red de hospitales, policlínicos y consultorios médicos, que abarca todo el territorio nacional, con un marcado carácter preventivo, que se garantiza de forma gratuita a toda la población. Posee uno de los programas de atención primaria más completos del mundo. La tasa de mortalidad infantil alcanzó la reducida cifra en el 2011 de 4,9 por cada mil nacidos vivos y la expectativa de vida de 78 años (las mujeres, 80 y hombres, 76). (Ministerio de Ciencia, Tecnología y Medio Ambiente, Ministerio de Relaciones Exteriores, Ministerio de Comercio Exterior, y Asociación Cubana Naciones Unidas, 2012)

“A partir del año 2005 se inició en el país el desarrollo de un conjunto de programas en el sector energético nacional, conocido como Revolución Energética, con el objetivo de reducir el consumo de combustible e incrementar la disponibilidad del servicio eléctrico utilizando tecnologías más eficientes y fuentes renovables de energía”. (Ibídem) Estas transformaciones incidieron de manera positiva en la economía del país; mejoraron las condiciones de vida de las familias, beneficiaron su economía familiar, además de fomentar hábitos y costumbres en el uso racional de los portadores energéticos. Ambientalmente contribuyó a la disminución de la carga de contaminantes a la atmósfera y a prolongar el tiempo de duración de la reserva de combustibles fósiles del país.

Además, se han incrementado las exigencias ambientales en la evaluación de las nuevas inversiones, la planificación territorial y en los planes de desarrollo estratégicos y realizado asignaciones anuales a los territorios para ejecutar acciones relacionadas con la conservación de la biodiversidad, los ecosistemas degradados, el manejo de productos químicos, la educación ambiental, entre otros.

Durante años recientes, la economía cubano ha sido afectada por la crisis económica internacional. Esto ha provocado una baja liquidez en divisas ocasionada por: los huracanes de 2008; el aumento de los precios del petróleo y la caída de los del níquel; factores estructurales internos como la poca productividad del sector empresarial estatal, el desbalance de las exportaciones hacia los servicios y el bajo efecto multiplicador de estos; rezagos en la producción agropecuaria, poca diversidad en el comercio exterior, entre otras.

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Esta situación ha traído como consecuencia una fuerte desaceleración de la economía y la necesidad de emprender transformaciones que aseguren la sostenibilidad del modelo de desarrollo y la preservación de los resultados en el desarrollo humano. (Cabello, García, Gutiérrez, Hens, & Vandecasteele, 2011).

En síntesis, **el desarrollo sostenible tiene como objetivo**: lograr el mejoramiento del nivel y la calidad de vida de las personas en la actualidad y en las generaciones futuras. Para lograr esto es necesaria la consideración y el análisis de las relaciones que existen entre sus principales elementos, los factores económicos, sociales y ambientales; los cuales constituyen las tres dimensiones del desarrollo. Desde el punto de vista de la sostenibilidad es importante analizarlos en su conjunto aunque pueden cada uno analizarse por separado.

Por otro lado, **su desafío** esta dado en que el Mundo se encuentra en la actualidad ante el reto de ser sostenible. La gran dependencia de los recursos naturales debe cambiar, especialmente el modo de empleo de los recursos no renovables porque en el caso de las generaciones futuras se verán imposibilitadas a satisfacer sus necesidades. Si no se asume el desafío no se podrá hablar del futuro.

Sin embargo se ha logrado un incremento considerable sobre temas sociales y ambientales, lo que se refleja en el paulatino cambio en la demanda de bienes y servicios. La tendencia actual de productos o servicios amigables con el ambiente y socialmente responsables se convierte en presiones para las compañías que tienen intenciones de seguir haciendo negocios en el futuro; presiones para mejorar sus ventajas competitivas a través del cuidado ambiental y la responsabilidad social. Las compañías sostenibles necesitan indefectiblemente la elaboración de estrategias de desarrollo de largo plazo que consideren los tres aspectos de la sostenibilidad. (Rodríguez, 2012)

1.2. Los bancos y su tránsito hacia la sostenibilidad.

El papel de los bancos en contribuir hacia el desarrollo sostenible es potencialmente enorme, debido a su papel intermediario (cuantitativo y cualitativo) en una economía, que permite que lleven a cabo una posición única con respecto a este. Debido a sus sistemas eficientes de la aprobación de crédito, los bancos son bien preparados para evaluar los riesgos y poner los precios a estos

riesgos. A través de tal diferenciación de precio, los bancos pueden fomentar la sostenibilidad. (Bouma & Jeucken, 1999)

En los años ochenta los bancos estadounidenses fueron los primeros en desarrollar sistemas de evaluación de riesgos ambientales de los créditos. En los años noventa comenzaron los europeos con un enfoque más amplio, incorporando la administración de riesgos y el desarrollo de nuevos productos como algunos fondos de inversión amigables con el ambiente. En la actualidad muchos bancos, en especial los que compiten globalmente incorporan los riesgos y oportunidades ambientales en sus políticas. El interés de banca o finanzas ambientales, está centrada en las cuestiones ambientales o ecológicas que afectan al proceso de decisión financiera, básicamente los siguientes temas:

- Determinación de fuentes de riesgo ambiental en las oportunidades para crear valor.
- Análisis de alternativas para crear valor o para reducir o transferir el riesgo.
- Procesos de evaluación de costos y beneficios ambientales.
- La decisión basada en los costos, beneficios y riesgos ambientales.

El cambio de actitud y a la incorporación del ambiente en el entorno financiero se debe reconocer como la influencia de los bancos multilaterales de desarrollo, ejemplo: el Banco Mundial, la Corporación Financiera Internacional, la Corporación Andina de Fomento, el Banco Europeo de Reconstrucción y Desarrollo. Además se destaca las actividades desplegadas por La Unidad de Iniciativas Financieras del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente, establecida en el año 1992, quien siguiendo los objetivos de su creación ha propiciado el diálogo constructivo entre las instituciones financieras y los demás sectores involucrados, los organismos internacionales, los gobiernos y los organismos no gubernamentales (ONGs).

1.2.1. Banca Sostenible. Conceptos.

La Banca Sostenible puede definirse como aquella que por conciencia y decisión propia de sus accionistas, directores y empleados, provee productos y servicios llamados verdes, y solamente a aquellos clientes que toman en consideración el impacto de sus actividades en el medio ambiente y en la sociedad misma.

Esencialmente, es una filosofía que sostiene todo sobre actividades bancarias, un sistema del valor que diga que las actividades comerciales de un banco no deben beneficiar solamente su personal y accionistas, sino también sus clientes y la economía más amplia, mientras que en el mismo tiempo

previene, o por lo menos reduce al mínimo, cualquier efecto indebido sobre la sociedad y el ambiente natural.” (Imeson & Sim, 2010). En vista de factores medio ambientales y sociales, las decisiones de inversión pueden tener un papel significativo en cambiar la economía global hacia prácticas de negocio sostenibles.

Según Rodríguez (2012) un banco puede considerarse sostenible cuando asuma el desafío de desarrollar, incorporar y aplicar políticas corporativas con criterios ambientalistas que incluyan políticas y sistemas administrativos de evaluación de créditos, riesgos compañías, negocios, proyectos, operaciones, etc., pues así los productos que brinde serán ambientalmente y socialmente responsables.

“Para entender las acciones que los bancos están tomando hacia la sostenibilidad, se ha identificado cuatro etapas o actitudes.” (Bouma & Jeucken, 1999). Debe aclararse que cada postura siguiente incluye a la anterior. Según estos autores, los bancos se desarrollan desde las actividades bancarias defensivas (donde la gestión de impactos sociales y medio ambientales se considera como un costo adicional), a la actividad de banca preventiva donde considera algunas iniciativas de ahorro de costos; asumiendo posturas eco eficientes en las actividades diarias, después tomando la postura de la banca ofensiva, considerando sus actividades externas además al interno, incorporando productos con alto contenido ambientalista y por último llegando a la banca sostenible, donde el desarrollo sostenible la considera como una ventaja y oportunidad para su crecimiento. Los bancos en esta etapa buscan retornos sostenibles en el tiempo, y no solo retornos financieros. *Un ejemplo interesante de elementos de la banca sostenible es el microcrédito.*

1.3. Microcréditos. Definición, importancia y objetivos.

El Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD, 1996), en su Informe sobre Desarrollo Humano, plantea que para los encargados de formular las políticas de cada país, el objetivo fundamental tiene que ser el fortalecimiento de los vínculos entre crecimiento económico y desarrollo humano. En tal sentido, se necesitan nuevos enfoques para incrementar las oportunidades laborales y mejorar sus condiciones, de manera que las personas puedan tomar parte en este mismo proceso y aprovechar los beneficios que se generan. (Viloria, 2011)

Como consecuencia de la importancia otorgada a estos elementos, en la puesta en marcha de nuevos programas de desarrollo, *“se ha pasado de un enfoque basado únicamente en el crecimiento económico a otro más integral, en el cual se combinan aspectos económicos y sociales*

y se pone énfasis en los individuos y sus necesidades". En este sentido, uno de los instrumentos utilizado para estos procesos es el microcrédito, debido a que permite ofrecer apoyo financiero a estratos socioeconómicos generalmente excluidos de los sistemas bancarios tradicionales.

Según la Cumbre Internacional del Microcrédito, celebrada en Washington en 1997, éste se define como: *"Pequeños préstamos destinados a personas pobres para proyectos de autoempleo generadores de renta. Estas personas no disponen de garantías habituales y se sustituyen por medidas de formación, apoyo técnico, préstamos grupales y apoyo de entidades sociales"*.

La Superintendencia de Bancos y Seguros de Ecuador, establece que el microcrédito "es todo crédito concedido a un prestatario o persona natural o legal o grupo de personas con una garantía solidaria destinada para financiar las actividades en pequeña escala de producción, comercio o servicios, cuya fuente principal de pago es el producto de la ventas o ingresos generados por tales actividades, como se verifica por la institución prestataria".

Se considera que la primera noción de microcrédito se desarrolló en Bangladesh hace aproximadamente 30 años. En 1974 durante la hambruna que padeció la población de ese país, profesor Muhammad Yunus comenzó su lucha contra la pobreza. En 1976 Yunus consolidó el banco "Grameen Bank" con el fin de facilitar recursos económicos a los más pobres a través del otorgamiento de créditos. Hasta julio del 2005 el Banco ha distribuido unos 4 950 millones de dólares en préstamos a cinco millones de prestatarios, de los cuales el 96 % son mujeres. El microcrédito se ha convertido en una de las herramientas más populares en la lucha contra la pobreza y su eficacia posibilitó su expansión en todo el mundo. Este sistema revolucionó al mundo financiero con su método basado en la *confianza* que posibilitó al acceso al crédito a aquellas personas de muy bajos ingresos. Según la revista The Economist (2007), "ahora hay unas 10 000 instituciones de microfinanzas que prestan un promedio de menos de 300 dólares a 40 millones de prestatarios en todo el mundo".

La idea central que encierran los microcréditos es, en lugar de prestar millones para realizar grandes inversiones en infraestructura, conceder pequeños préstamos a los más necesitados, con el único fin de ayudarles a salir del círculo vicioso de la pobreza. De esta manera, ayudando a miles de pequeños microempresarios a crear su propio negocio, crear nuevos puestos de trabajo e incrementar sus ingresos, se puede romper este círculo en el que viven millones de personas,

como consecuencia, llegar a modificar las cifras mundiales de pobreza. Según palabras de Yunus *todos los hombres tienen una habilidad o instinto de supervivencia*. No es necesario enseñarles cómo sobrevivir, sólo se necesita poner a su alcance los recursos financieros para que ellos mismos puedan desarrollar y poner en práctica las habilidades que ya tienen.

En los países en vías de desarrollo los microcréditos posibilitan, que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos laborales por su cuenta, que le revierta ingresos. El microcrédito es la parte esencial del campo de la microfinanciación, dentro del que se encuentran otros servicios tales como los microseguros, microleasing, ahorro u otros.

Los microcréditos no se limitan a proveer servicios financieros solamente, sino que provee entrenamiento en el manejo del dinero, y toca aspectos tales como liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de microempresas. Y aunque algunos programas se interesan exclusivamente en lo concerniente al ahorro y el crédito, otros tienen este elemento como parte de un paquete que incluye, además, actividades relacionadas con la salud, la planificación familiar o la organización de la producción y distribución de bienes.

Los aportes concretos del microcrédito en la lucha por alcanzar un desarrollo social y económico sostenible, señalado en Comisión Europea son:

- ✓ Mayor inclusión en el mercado laboral,
- ✓ Desarrollo del espíritu empresarial,
- ✓ Promoción de iguales oportunidades, Aumento de la inclusión social,
- ✓ Desarrollo del capital, de los mercados locales y creación de nuevos sectores.

Entre los principales objetivos del microcrédito se puede detallar los siguientes:

- Reducir la pobreza.
- Generar empleo.
- Contribuir a los ingresos nacionales.
- Lograr el crecimiento económico.
- Estimular el sector privado.
- Promover el espíritu empresarial.

Limitaciones

Existe un debate internacional en el cual se cuestiona el microcrédito como solución del problema de la pobreza. Según Wigger (2005), el debate se enfoca en si el microcrédito llega a los más pobres, si se pueden medir los impactos del microcrédito, si el microcrédito puede cambiar los patrones de la pobreza y si puede influir en la economía en un nivel macro. El profesor Dean Karlan de la Universidad de Yale dice que mientras que el microcrédito generó beneficios no es la solución que se ha pretendido para ser. A pesar de esa crítica, muchos consideran el desarrollo del campo de microfinanzas y microcrédito como una historia exitosa en la lucha contra la pobreza, y además es una estrategia que ha encontrado apoyo internacional durante los últimos años.

Características distintivas de las instituciones especializadas en Microcrédito.

El microcrédito tiene varias características que pueden generar un perfil de riesgo muy particular para las instituciones dedicadas a esta actividad, entre ellas se encuentran (Chocce G. A., 2002):

- La estructura de propiedad de las instituciones especializadas en microcrédito es diferente de las instituciones financieras convencionales (bancos comerciales y empresas financieras). Las instituciones convencionales tienen accionistas institucionales individuales con mentalidad comercial, con “grandes capitales” que les permiten ofrecer capital adicional en un momento de crisis y que presionan a la institución para que rinda todo lo posible. Por el contrario los propietarios mayoritarios de las instituciones especializadas en microcrédito son las ONGs a partir de las cuales fueron creadas.
- Los clientes de las instituciones especializadas en microcrédito son diferentes de los de las instituciones financieras convencionales. Por lo general son empresarios de bajos ingresos que tienen negocios familiares rudimentarios y documentación formal limitada, por lo tanto, se les considera prestatarios de alto riesgo.
- El crédito que ofrecen las especializadas en microcrédito es diferente. Los préstamos son más pequeños, sus plazos más cortos y los tipos de interés más altos. Como resultado, la cartera de préstamos de las instituciones de microcrédito muestra un particular perfil de riesgo: está más fraccionada, lo que disminuye el riesgo, pero la rotación es más alta, lo cual lo incrementa. La cartera también tiende a estar más concentrada geográficamente.
- La metodología del préstamo del microcrédito difiere de los procedimientos de las instituciones financieras convencionales. El análisis de la reputación y el flujo de caja de los

- clientes es más importante que las garantías y la documentación formal. En muchos casos las cuotas se pagan semanal, quincenal y no mensualmente.

1.3.1. Microcrédito, instrumento para el crecimiento y el desarrollo.

Las Microfinanzas han impulsado el crecimiento económico y se han convertido en el eje de desarrollo social de las personas más necesitadas a través del Microcrédito. El microcrédito es un instrumento que se basa en otorgar pequeños préstamos a los pobres del mundo en desarrollo, sobre todo a personas excluidas de los canales tradicionales del crédito. Este tipo de crédito permite a las personas de escasos recursos hacer crecer sus negocios y mejorar su calidad de vida, contribuyendo así a la creación de riqueza local.

Una de las características que permiten el buen desenvolvimiento del microcrédito son las modalidades de concesión y desembolso de los créditos los cuales son rápidos y flexibles; y las metodologías que desarrollan las instituciones de Microfinanzas son diversas, en lo que respecta a los elementos que componen (monto y plazo de los préstamos, condiciones de pago, elección de los beneficiarios y otros). Sin embargo son técnicas basadas en el conocimiento de las necesidades del cliente de manera personalizada, evitando así, el sobre endeudamiento.

Generalmente la banca privada considera que las personas con escasos recursos no son sujetos de crédito porque no cuentan con las garantías necesarias que ellos requieren; sin embargo las experiencias de Microcrédito muestran que los pobres, aparte de ser sujetos financieramente confiables, pueden presentar buenos resultados bancarios. Según datos de la Comisión para el Desarrollo de América Latina y el Caribe (CEPAL), el porcentaje de créditos no reembolsados al final del préstamo es pequeño; en realidad el 95% de los microcréditos son reembolsados. (Guachamín & Cardenas, 2007)

Los micros negocios aportan independencia económica y autosuficiencia, sobre todo a las mujeres, que se convierten en el núcleo productivo de la familia. Esta nueva situación otorga autoestima, genera modelos sociales y rompe con los esquemas simbólicos de clase y género.

El crecimiento económico de un país está relacionado con la inversión; es decir con el aumento del stock de capital, de capital no físico (recursos humanos) y con el progreso tecnológico; es ahí, donde aportan las instituciones de Microfinanzas, a través del microcrédito, disminuyendo la

restricción de liquidez y fomentando la creación- sostenimiento de pequeñas microempresas, lo que genera fuentes de empleo e impulsa un proceso de acercamiento a la cultura financiera.

En este sentido, lo que pretenden estos programas de microcrédito es mejorar la situación social y económica de un estrato de la población que, en varias ocasiones no cuenta con una fuente fija de ingresos, ya sea porque su actividad económica es demasiado reducida o porque forma parte de la economía informal. (Ibídem)

En el mundo existen dos tipos de programas de Microcréditos, los cuales se clasifican como: programas subsidiados y programas comerciales. **(Ver anexo A)**

1.3.2. Generalidades de experiencias de microcrédito en el mundo.

“El microfinanciamiento se ha convertido en una industria creciente que provee servicios financieros a la población más pobre del mundo. Hasta hace poco, este tipo de financiamiento se enfocaba al otorgamiento de pequeños préstamos (entre 50 y 500 dólares) para microempresarios”. (Rodríguez, 2012)

En el campo de las microfinanzas iniciaron actividades organizaciones no gubernamentales y bancos como el Banco Rakyat (Indonesia), la Fundación Karma-Sahak (Bangladesh), la Asociación Dominicana para el Desarrollo de La Mujer, el Programa de Empresas Rurales (Kenya), la Fundación para La Promoción y Desarrollo de la Microempresa (PRODEM) y el Banco Solidario (BancoSol, Bolivia), entre otros. Todos ellos descubrieron que con los nuevos métodos de préstamo, los pobres podían pagar a tiempo. (Guachamín & Cardenas, 2007)

Estos métodos consisten en otorgar pequeños créditos sin colateral cobrando tasas de interés del mercado y pagados a plazos muy frecuentes. Se ha demostrado que la mayoría de los pobres, a quienes se excluye del sector financiero tradicional y formal, pueden ser un nicho de mercado para servicios bancarios innovadores que son comercialmente sostenibles.

Como consecuencia, las microfinanzas actuales han vivido un cambio significativo y han dejado de ser proyectos subsidiados para estimular el desarrollo de instituciones financieras especializadas en el mercado de bajos ingresos.

Hoy en día, se reconoce que los pobres necesitan una mayor variedad de servicios financieros como fondos o cuentas de ahorros y seguros. Por eso, los microcréditos también representan una alternativa efectiva contra la usura, ya que las poblaciones con bajos recursos y alejadas de las zonas urbanas han acabado en gran medida en manos de prestamistas privados que llegan a cobrar hasta un 10 % de intereses diarios. (Ibídem)

Microcrédito en Latinoamérica.

En las últimas décadas se ha producido en Latinoamérica un cambio fundamental en los modelos que facilitan el acceso a los servicios financieros y principalmente el crédito, a los segmentos de población de bajos ingresos: los pobres.

A principios de los años noventa se desarrollaron en la región las “tecnologías del microcrédito” las cuales fueron implementadas en diversas organizaciones, a través del aprendizaje de mejores prácticas, de acuerdo a las experiencias nacionales adquiridas. Los dos objetivos principales eran llegar en escala masiva a atender a los microempresarios y la sostenibilidad de los programas en la organización. (Acú, 2010)

Actualmente el microcrédito es una industria creciente en Latinoamérica. Existen un número de entidades dedicadas al microcrédito. Llegó a América Latina con el establecimiento de la Fundación para La Promoción y Desarrollo de la Microempresa (PRODEM) en Bolivia en 1986; un banco que transformó más adelante en BancoSol. Inclusive en Colombia existen varias organizaciones involucradas en este tema (Cooperativa Emprender Finamérica, Fundación Santo Domingo entre otras). Lamentablemente no existen mecanismos para promocionarlos.

Estas organizaciones brindan préstamos a individuos de bajos recursos económicos o por debajo de la línea de pobreza, por lo que han logrado el florecimiento en Latinoamérica; dado esto a sus altos niveles de rentabilidad que hacen que sea una operación sostenible. En este proceso están involucrados bancos convencionales como: en Bolivia (Banco Sol, PRODEM, ECOFUTURO, Pro Mujer), en Ecuador y Perú (Banco Solidario y Mibanco), los cuales han logrado expandirse en sus países a través de un modelo de negocio que presta servicios a la población de bajos recursos económicos. (Guachamín & Cardenas, 2007)

Microcrédito en Cuba.

En noviembre de 2011 se anunciaron nuevas regulaciones con respecto a la provisión de servicios financieros y crediticios desde el sistema bancario nacional. En la Gaceta Oficial 40 se publicó el marco legal en el que podrán actuar financieramente los cuentapropistas, las microempresas y los productores agrícolas privados, junto a otras formas no estatales que en lo adelante se autoricen. Las actuales medidas financieras del gobierno cubano permiten clasificar la nueva política como una apertura al microcrédito y las microfinanzas,

La nueva política financiera incluye además la autorización a los bancos para otorgar nuevas formas de financiamiento a personas naturales, entre ellas: créditos para la reparación y construcción de viviendas; préstamos a productores agropecuarios para la compra de medios de trabajo e insumos; así como a personal de servicios en las unidades de comercio y gastronomía minorista, entre otros.

Un beneficio inmediato de la apertura actual del crédito estaría en el impacto en la construcción y reparación de viviendas, ayudando a paliar parcialmente los grandes problemas del fondo habitacional. En lo adelante, cuando la capacidad financiera del país permita extender estos créditos hacia los bienes de consumo y la compra de casas, los efectos sobre la demanda interna serían mayores. De esta forma, irá aumentando el potencial del mercado interno, espoleado por el crédito como dinamizador del crecimiento económico. Los ingresos de familias rurales y urbanas se incrementarán por encima de los insuficientes salarios y subsidios estatales, gracias a los nuevos emprendimientos que se vean favorecidos con el microcrédito.

Conceder créditos a las personas autorizadas a ejercer el trabajo por cuenta propia permite financiar el capital de trabajo y las inversiones; y permite que los cuentapropistas vendan productos y servicios a las entidades estatales, previo contrato entre las partes.

En estas nuevas formas de gestión no estatal, los préstamos a pequeña escala podrían facilitar el acceso a maquinarias, herramientas, insumos y medios de trabajo, además de fortalecer las capacidades para contratar servicios o mano de obra de una manera estimulante, entre otros eventuales beneficios.(Grogg, 2011). Además, los microcréditos pueden convertirse en una pieza clave para el desarrollo de la producción agrícola nacional.

Una fortaleza es que los microcréditos están naciendo en Cuba desde el propio sistema bancario, el cual tiene posibilidades de ofrecer múltiples servicios microfinancieros como la apertura de cuentas corrientes, la utilización de instrumentos de pago bancarios, la recepción de remesas. Comenzar desde la banca ayudaría a favorecer las economías de escala y disminuir de esta manera los costos de las instituciones financieras en la provisión del microcrédito. Otra fortaleza es que, el analfabetismo y la carencia de documentos de identidad no serían un problema para el acceso del microcrédito a todos los segmentos de la población.

No obstante, en un inicio, es de esperar que no se logre una suficiente cobertura de los servicios microfinancieros. Varios factores atentan contra este objetivo, entre ellos se encuentran: poca experiencia de la banca cubana en microcrédito, la propia población tiene una baja cultura financiera y requiere tiempo para entender los requerimientos, procedimientos asociados a los microcréditos, la atrasada infraestructura de telecomunicaciones cubana que pone obstáculos en la utilización de tecnologías que reduzcan costos, agilicen los procedimientos y aumenten el acceso a los servicios microfinancieros. Una debilidad que no se puede obviar es la dualidad monetaria y las regulaciones (segmentaciones) que entorpecen el acceso de los microempresarios y productores agrícolas a importaciones e insumos fundamentales, lo cual reduce las necesidades que pueden ser cubiertas con los microcréditos.

En la provincia de Cienfuegos con relación al tema se destaca el trabajo de Yahima Rodríguez (2011-2012) donde diseña el producto microcrédito en la cartera de la institución financiera cubana, BANDEC para lograr una orientación adecuada de niveles de rentabilidad económica, social y medioambiental para contribuir al desarrollo sostenible. BANDEC (Banco de Crédito y Comercio) a través de “créditos bancarios” se encarga de autorizar, mediante el contrato a un cliente la disposición de pequeños créditos en Moneda Nacional hasta un límite prefijado (desde 500 hasta 10000) el cual se pacta en períodos que oscilen desde uno hasta tres años (mediano plazo), con el fin de llegar a las personas con bajo poder adquisitivo; y sustentabilidad financiera.

Este estudio constituye antecedente para la presente investigación desde su aporte práctico y su sustento teórico. A pesar de las nuevas regulaciones a la apertura de microcréditos en el país como intención política, no se ha evaluado todavía en Cuba el impacto socioeconómico que este tipo de financiamiento implicaría sobre los beneficiarios y la propia nación. Por lo tanto, resulta pertinente

plantear la necesidad de evaluar la eficacia de este nuevo instrumento financiero, mediante un estudio de impacto que establezca si se lograría conseguir su fin último de mejorar el bienestar y la integración social de quienes lo reciben.

1.4. Impacto y evaluación de impacto para microcrédito: métodos, instrumentos y diseños para su estudio.

1.4.1 Elementos generales para la elaboración de indicadores de medición a los programas Micro crediticios.

Se define como indicador la relación entre variables cuantitativas o cualitativas, que permite observar la situación y tendencia de cambio generada en el objeto o fenómeno observado, en relación con los objetivos y metas previstas y los impactos esperados. (Ortíz, 2012)

Se ha señalado también que el indicador es una visión de la realidad que se pretende transformar con el proyecto, constituyendo el criterio para evaluar el comportamiento de las variables, siendo los indicadores los que permiten evaluar las estrategias, procesos y logros de la acción institucional.

Entonces, para diseñar indicadores se debe conocer qué se quiere medir y el nivel al que se desea llegar, a qué nivel de profundidad se quiere arribar, con qué información se cuenta y de dónde se obtendrá la información. Esto es un punto clave, pues la confiabilidad de la información y la rapidez con que se obtenga, son factores de gran importancia en el momento de realizar el análisis. En este sentido, el proceso de selección de los indicadores es tan importante como los propios indicadores; pues mal elegidos pueden proveer una apreciación incorrecta del estado de situación del sistema bajo estudio.

Para que un indicador cumpla con su objetivo de servir de instrumento para el análisis, medición y evaluación del impacto, es importante tener en cuenta las razones siguientes:

- ❖ Para el análisis, además de comparar el resultado con los rangos preestablecidos, se debe confrontar con períodos anteriores, con el fin de ver su evolución en el tiempo.
- ❖ Si se tienen datos de entidades que desarrollen la misma actividad los resultados deben ser verificados con ellos.
- ❖ Es preciso tener claros los factores internos y externos que puedan afectar los resultados.

Las instituciones microfinancieras (IMF) necesitan utilizar una serie de indicadores financieros y sociales para monitorear su desempeño financiero y social y los impactos que causan sobre sus beneficiarios. No hay indicadores correctos o incorrectos. Los indicadores para la evaluación del desempeño económico y social tienen que adecuarse a la misión de cada IMF en particular y a los servicios que ofrecen.

Cada Institución Microfinanciera necesita tener su propio juicio para seleccionar y adaptar el conjunto de indicadores que mejor sirven a sus objetivos, pero existen una serie de requisitos que requieren su consideración durante el proceso, dígame:

- ✓ Relevante: los indicadores deben estar vinculados directamente a la misión y los objetivos de su IMF.
- ✓ Fácil de usar: debe ser comprensible y proporcionar información útil para la evaluación del desempeño del programa y la toma de decisiones a distintos niveles de la IMF.
- ✓ Fiable: los datos recogidos necesitan ser válidos.
- ✓ Sensible: debe tener la habilidad de reflejar los cambios existentes y potenciales.
- ✓ Sencillo pero suficiente: Un indicador sencillo es fácil de recoger y de entender.
- ✓ Pragmático y técnicamente viable: deben permitir que se pueda fácilmente acceder y medir los cambios. No deben presionar sobre los recursos de la IMF ni su capacidad para recoger los datos.
- ✓ Sostenible: para sistemas de monitoreo rutinario y encuestas que quiere repetir en el futuro, debe considerar si es posible usar los mismos indicadores otra vez.
- ✓ Costo-efectivo: una forma costo-efectiva de recoger, procesar y analizar los indicadores es integrarlos en actividades rutinarias, tal como en la cuantificación del préstamo, etc.
- ✓ Ético: la recogida y uso de los indicadores deben ser aceptados por los que proveen la información.

1.4.2 Principales elementos para la definición de Metodologías para medir el impacto de las Microfinanzas.

Respecto a Metodologías para medir el impacto de los programas de microcrédito se muestra que es necesario una estructura (modelo) conceptual que proporcione los fundamentos para todas las medidas de impacto. Esta estructura debe cubrir un modelo de cadena de impacto, la identificación de unidades (niveles) de medida, y la especificación de tipos de impacto a ser calculados. (Chocce G. A, 2002)

A continuación se describe cada uno de las partes de esta estructura:

a. El Modelo de la Cadena de Impacto.

Una conceptualización detallada sobre la cadena de impacto presenta un complejo grupo de relaciones causa-efecto, dentro de las cuales a cada “efecto” le correspondería una “causa”. Ejemplo: La institución microfinanciera proporciona diferentes servicios al cliente, principalmente en la forma de créditos. Estos servicios llevan al cliente a modificar sus actividades microempresariales lo cual los lleva a aumentar/disminuir los ingresos de la microempresa. El cambio en los ingresos de la microempresa produce cambios en el ingreso del hogar el cual lleva a una mayor/menor seguridad económica en el hogar. El nivel modificado de seguridad económica en el hogar lleva a cambios en los niveles educativos y de habilidades, y en las oportunidades económicas y sociales. Muchas veces, estos cambios llevan a modificaciones en las estructuras y relaciones sociales y políticas. La complejidad de la cadena de impactos proporciona al asesor un rango de posibilidades sobre los cuales enfocarse. En microfinanzas, esto es útil para distinguir entre dos escuelas de pensamiento respecto al cual se enfoca la cadena de impactos. Por conveniencia, estos son denominados: escuela de los “beneficiarios” y escuela de los “intermediarios”.

La escuela de los “beneficiarios” pretende medir el impacto sobre los individuos o los hogares, mientras que la escuela de los “intermediarios”, pretende medir el impacto a partir de los cambios en las instituciones microfinancieras y sus operaciones. La escuela de los “beneficiarios” no hace supuestos acerca de la cadena de impacto y considera que es mejor poder distinguir “quien” se beneficia y “cómo” se beneficia. La escuela de los “intermediarios” incorpora nociones de sustentabilidad y proporciona una estructura metodológica de medición del impacto que puede ser operada ampliamente con datos pre-existentes.

b. Unidades de Medida

Luego del diseño del modelo de impacto viene la elección de la unidad (es) de medida (niveles de medida). La unidad más común es el hogar, la empresa o el contexto institucional dentro del cual el agente opera. Ocasionalmente, algunos estudios han tratado de medir el impacto a un nivel individual (Goetz & Sen Gupta, 1995; Peace & Hulme, 1994), pero no es lo común. Recientemente, algunos estudios trataron de medir el impacto a un número de niveles, tales como Hulme & Mosley (1996) quienes buscaron microempresas, hogares comunitarios y niveles institucionales.

c. Tipos de impacto

Existe una infinidad de variables que pueden ser usadas para medir el impacto sobre diferentes unidades. Para hacer uso de ellas deben ser definidas con precisión y ser medibles.

Convencionalmente, los indicadores económicos han dominado las medidas de impacto de las microfinanzas. Otras variables son los niveles y patrones de gasto, consumo y activos.

Los indicadores sociales se tornan populares al inicio de los ochenta, destacándose: nivel educacional, acceso a los servicios de salud, niveles nutricionales, medidas antropométricas y uso de anticonceptivos.

De acuerdo con Montgomery et al. (1996), antes de la década del 90 los métodos comúnmente utilizados para medir el impacto eran los estudios de caso o “surveys”, sin embargo después de los 90, se extendió el rango de los métodos utilizados para medir el impacto a: estudio de caso, evaluación rápida, observación participativa, estudio de caso y aprendizaje y acción participativa. Cada uno de esos métodos con sus ventajas y desventajas. Generalmente, la elección de uno en particular depende del objetivo del estudio, del costo y de su factibilidad.

En la última década los estudios que miden el impacto han pasado de la utilización de un único método, como es el caso del estudio realizado por Hossain (1988), Fuglesang & Chandler (1986), a la utilización de métodos múltiples o una combinación de métodos, entre esos estudios tenemos los realizados por Hulme & Mosley (1996), Mustafa et al. (1996). Actualmente, la elección para enfocar la medida del impacto de las microfinanzas no reside en *¿“qué método se debería escoger”?*, sino, *¿“que combinación de métodos se debería escoger y como deberían ser combinados”?*

1.4.3 El problema de la medición del impacto.

Beth Rhyne (1992) afirma: “En su mayoría, las evaluaciones de los programas de créditos se basan todavía en las antiguas ideas sobre la causalidad. Se centran en la premisa de una línea directa de causalidad entre los prestatarios individuales que reciben los créditos y una determinada respuesta deseada, por ejemplo, un cambio en los ingresos del prestatario a raíz de haber recibido un determinado préstamo”.

El argumento básico en contra de una mayor medición del impacto ha sido:

1. La mayoría de los estudios del impacto no pasan una inspección académica: los estudios que demuestran un cambio en los ingresos, activos o empleo comprueban que hay algo diferente en la vida de los clientes, pero sin indicar que el programa de préstamos causó el cambio. Es decir, no comparan los cambios de los clientes con los de no clientes.
2. Los estudios de impacto cuestan mucho dinero: los rigurosos estudios de impacto con grupos de control y bases de información son costosos.
3. Es muy costoso realizar este tipo de análisis en forma periódica.
4. El mercado proporciona suficientes muestras razonables de información sobre el impacto: Si los clientes de una organización de microcréditos pagan todo el valor del servicio que reciben y pagan sus préstamos a tiempo, además de repetir la solicitud de más préstamos, entonces el programa debe estar teniendo un impacto positivo.
5. La medición del impacto se convierte en el último bastión para aquellos que no desean enfrentarse con la dura realidad del mercado. A menudo, se utilizan los estudios de impacto para justificar las erogaciones en concepto de desarrollo de las instituciones que no cumplen con las normas de rentabilidad de mercado ni la alta calidad de una cartera. (Cheston, et al., 1999)

1.4.4 El problema de la no medición del impacto.

Si bien este argumento tiene cierta lógica, no responde a la cuestión de si el dinero gastado en microcréditos logra en realidad el objetivo de transformar la vida de aquellas personas que no tienen recursos. No presta asistencia alguna en la evaluación de los distintos tipos de sistemas de microcréditos. Por ejemplo, dígame que se tienen dos instituciones de microcréditos, ambas son igualmente rentables y atienden a la misma cantidad de clientes; pero el impacto de las dos instituciones es ampliamente distinto. Si bien proporcionan créditos que son financieramente sostenibles, tienen un impacto marginal y aislado en sus clientes. La otra no sólo proporciona el crédito, sino que además forma líderes y crea redes sociales entre sus clientes de manera tal que produce un amplio cambio positivo en las comunidades. La medición financiera no proporciona de forma alguna distinción entre las dos instituciones. Se necesitaría algún tipo de evaluación del impacto de la transformación para descubrir la diferencia.

Las medidas de rentabilidad y la calidad de la cartera son importantes para evaluar la salud institucional de una organización, pero no sirven para medir la salud o el bienestar del cliente.

Desafortunadamente, es ésa la posición en el campo de la medición del impacto actual. Se han elaborado herramientas muy complejas para demostrar donde hay algún impacto, pero para la mayoría de los que trabajan en este campo esas herramientas son demasiado costosas o complejas para emplear de forma periódica.

1.4.5 La evaluación de impacto del Programa de Microcréditos.

Concepto de evaluación de impacto.

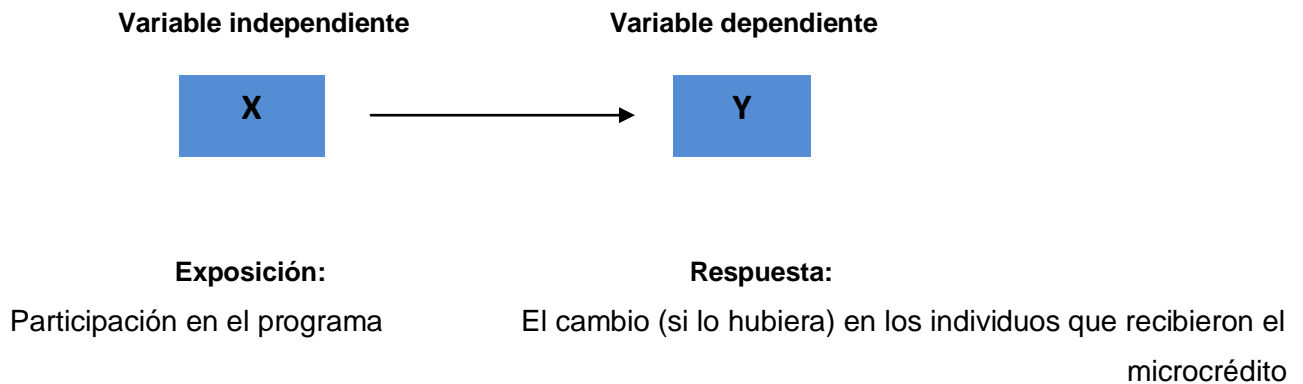
La evaluación de impacto de un programa de microcréditos es un proceso de estudio que consiste básicamente en demostrar que la participación de una persona en el programa de microcréditos provoca cambios en dicha persona, entre ellos en su bienestar y el de su familia (por ejemplo, a nivel económico, social, educativo, de la vivienda o psicológico), en su microempresa e incluso en el nivel de desarrollo de su comunidad (Seep Network, 2000).

La dificultad de este proceso es demostrar que los cambios mencionados han sido causados por la participación en el programa de microcréditos, y no por otros motivos o factores de confusión. Dicho de otro forma, el objetivo de la evaluación de impacto es probar, que si la persona no hubiese participado en el programa, esos cambios no se habrán producido en menor grado. Este punto es crucial, ya que estos posibles cambios - mayor nivel de ingresos y de bienestar, mejora en la educación o alimentación, mayor participación comunitaria, entre otras- pueden ocurrir a lo largo de la vida de las personas por múltiples causas, muchas de las cuales no tienen nada que ver con la participación en un programa de microcréditos.

Una de las definiciones de evaluación de impacto más aceptadas hoy es de Rossi y Freeman (1989), según los cuales *“establecer que existe impacto, esencialmente significa demostrar que el programa provoca los cambios observados. Es decir, que los cambios tienen más probabilidad de ocurrir con la participación en el programa que sin ella. Esto no implica que los cambios se produzcan siempre que un individuo participa en el programa. Pero sí aumenta la probabilidad de que dichos cambios aparezcan.”*

Poder demostrar que existe una relación directa o de causalidad entre la participación en un Programa de microcrédito social y los cambios positivos en las condiciones socioeconómicas de los emprendedores participantes en dicho programa, tal como ejemplifica Lacalle (2007) en la **figura 1.4.1**, justificaría la inversión realizada en la puesta en marcha de los programas.

Figura 1.4.1. Concepto de evaluación de impacto de un programa de microcrédito

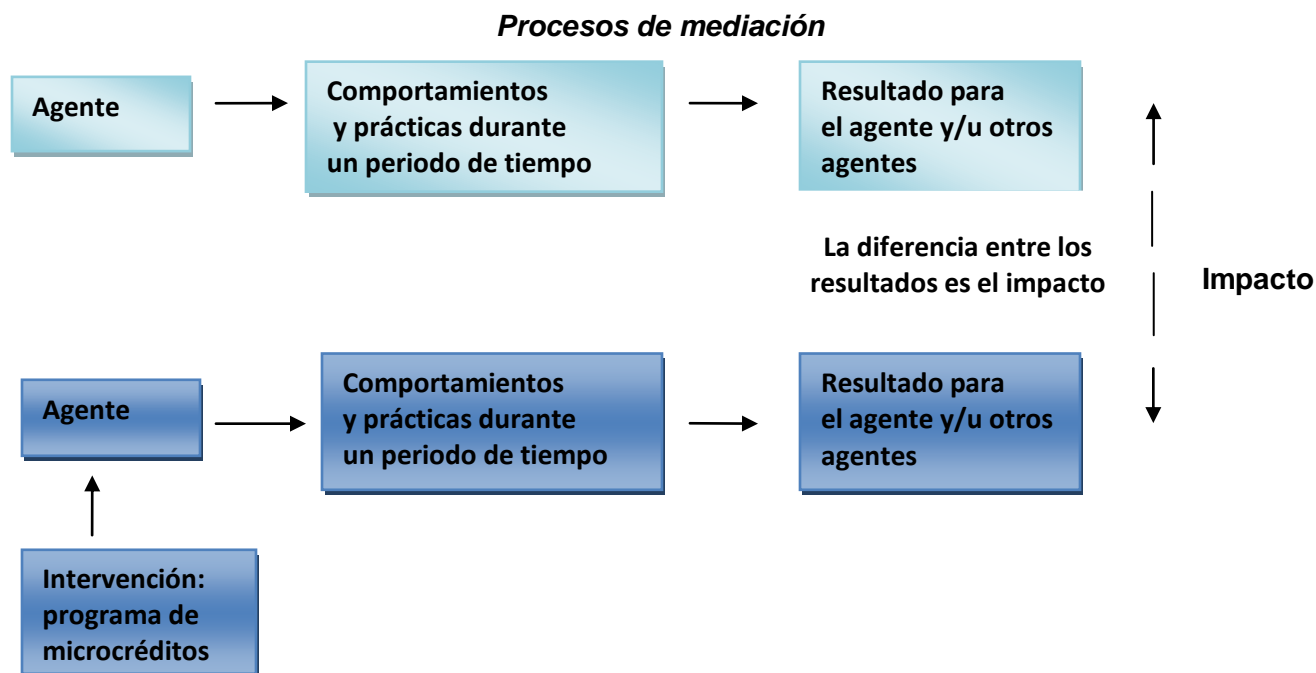


Fuente: Lacalle (2007).

El crecimiento en el número de préstamos concedidos, la expansión del sector o las tasas de devolución no son indicadores suficientes para demostrar el impacto positivo de los microcréditos sobre sus beneficiarios (Lacalle & Rico, 2007). Por el contrario, el propósito de cualquier evaluación de un proyecto o una actividad, incluida la microfinanciera, es conocer no sólo los efectos y a quién afecta, sino también el por qué o las causas.

Según Hulme (2000), detrás de todo programa microfinanciero existe la hipótesis de que la intervención (la concesión de un microcrédito) cambiará los comportamientos y las prácticas de las personas de tal manera que se alcanzará –o aumentará la probabilidad de alcanzar– una serie de logros. Por tanto, las evaluaciones de impacto miden las diferencias que se obtienen en el valor de las variables claves entre los agentes (individuos, microempresas, hogares, comunidades, instituciones, entre otros) que han experimentado la intervención y aquéllos que no la han experimentado, tal como se muestra en la siguiente **figura 1.4.2**. Tradicionalmente, las variables o los indicadores de resultados que se miden en una evaluación de impacto de un programa de microcrédito han sido de carácter económico: cambios en los niveles de ingresos y gasto, las pautas de consumo o la propiedad de activos. No obstante, a raíz del creciente uso de los indicadores sociales en la década de los años ochenta por parte de los estudiosos del desarrollo, se han ido incorporando medidas del fortalecimiento sociopolítico del individuo.

Figura 1.4.2. El modelo convencional de la cadena de impacto.



Nota: todos los cambios están influidos por “procesos de mediación” que se refieren a características específicas del agente y del entorno económico, físico, social y político.

Fuente: Hulme (2000).

Principales características del concepto de evaluación de impacto.

1. **El diseño es lo más importante.** Para poder demostrar que existe una relación de causalidad entre la participación en un programa de microcréditos y la mejora en las condiciones económicas o sociales de los participantes, implica utilizar el diseño correcto en el estudio. Si se pudiese utilizar un diseño experimental, seríamos capaces de eliminar todos los sesgos (sesgo de confusión y sesgo de selección) (Lacalle & Rico, 2007) y establecer esa relación causal con mucha seguridad. Sin embargo, en este campo de estudio, por limitaciones presupuestarias y de índole ética, lo más usual es utilizar diseños observacionales (no experimentales). Diseños que pueden ser rigurosos científicamente, pero con los cuales no será posible establecer con tanta certeza una relación causal entre la participación en el programa de microcréditos y los cambios en las vidas de los beneficiarios.

2. **¿Qué diseño elegir?** El tipo de estudio que se realice debe cumplir los objetivos expuestos anteriormente (encontrar relaciones de causalidad o al menos asociaciones plausibles) pero también debe ser factible. Es decir, es necesario encontrar un equilibrio entre la calidad científica y el coste de su realización. Evidentemente, una evaluación de impacto se puede realizar buscando los estándares de calidad científica más elevados y aplicando técnicas econométricas muy avanzadas. Sin embargo, la realidad es que este tipo de estudios cuesta mucho dinero, tiempo y una gran dedicación por parte del personal de la institución microfinanciera.

Como se ha mencionado antes el enfoque científico para determinar la causa y el efecto es generalmente experimental: la aplicación de un determinado estímulo a una sustancia determinada en un entorno controlado que elimina la influencia de factores externos. Pero este enfoque encuentra una aplicación limitada en las ciencias sociales (Mosley, 1998). El hecho de que un agente no pueda al mismo tiempo experimentar y no experimentar la intervención o exposición – participación en un programa de microcrédito – genera problemas metodológicos (Mosley, 1998; Hulme, 2000; Dowla & Barua, 2006). Concretamente, esto impide demostrar que los cambios han sido causados por la participación en el programa de microcrédito, y no por otros factores externos, denominados factores de confusión. (Rico, 2009)

Dado que es imposible estudiar a un cliente con y sin microcrédito en un mismo momento en el tiempo, para aislar el impacto del microcrédito de otros efectos producidos por factores externos, es necesario usar un grupo control que permita medir los cambios en el tiempo y las diferencias en los resultados entre dicho grupo y el grupo de clientes. De ese modo, el objetivo de toda evaluación de impacto de un programa de microcrédito se basa en establecer un grupo control creíble de individuos que son idénticos en todos los sentidos a los individuos del grupo de tratamiento o intervención, salvo que no están accediendo al préstamo. (Ibídem). En otras palabras, un grupo control o de comparación válido sería aquel formado por personas que, si hubiesen recibido el microcrédito, hubieran obtenido resultados similares a los clientes.

Sin embargo, en la realidad existe una serie de dificultades que impiden obtener el grupo control perfecto. Las personas que reciben un microcrédito, aunque tengan características muy similares a

las que no lo reciben, en general se ven afectadas por otros factores observables o no observables que influyen en los resultados. Estos factores pueden estar presentes de forma natural en la población (sesgo de confusión) o haber sido introducidos por el mismo programa o el investigador en el diseño del estudio de evaluación (sesgo de selección) (Lacalle, 2007).

“Un escenario en el que se puede eliminar por completo los sesgos y asegurar que ambos grupos sean comparables es mediante la asignación aleatoria de los individuos entre el grupo de intervención y el grupo control” (Goldberg, 2005). En una evaluación aleatoria, una muestra de N individuos son seleccionados de la población de interés. Posteriormente, esta muestra se divide con aleatoriedad en dos grupos: el grupo de intervención y el grupo control. El grupo de intervención se expone al tratamiento X (concesión de un microcrédito) y el grupo control, no. Finalmente el resultado Y es observado y comparado entre ambos grupos.

Mientras que en el campo de la biomedicina, los estudios experimentales son muy utilizados para probar nuevos fármacos o tratamientos, en el campo de los microcréditos apenas se han realizado ya que tienen que afrontar una serie de limitaciones (Lacalle & Rico, 2007): entre las que destacan las siguientes:

- Los problemas que provocan las contaminaciones entre los grupos.
- Los clientes del programa de microcrédito, por el hecho de haber sido seleccionados para participar en él, pueden desarrollar una actitud optimista que condiciona sus estimaciones de cambios en ingresos y activos.
- Las consideraciones éticas: algunos autores estiman que este tipo de estudios no son éticos ya que niegan a los individuos del grupo control la oportunidad de acceder a los resultados positivos de recibir un microcrédito.
- El elevado coste económico en recursos monetarios, humanos y técnicos.

En aquellos casos en los que no se puede aplicar el diseño experimental, hay que optar por una alternativa de segundo óptimo: los estudios cuasiexperimentales” (Lacalle, 2007). Los estudios cuasiexperimentales son estudios de intervención con las mismas características que los estudios experimentales, salvo que la aleatoriedad no interviene para formar los grupos de intervención y de control. El investigador decide dividir la muestra siguiendo algún criterio determinado como, por ejemplo, según la comunidad en la que habitan los individuos, introduciendo así un sesgo de

selección (Lacalle & Rico, 2007). Este segundo tipo de estudios, al igual que los anteriores, apenas existen dentro del campo de investigación sobre los microcréditos.

Una tercera alternativa serían los estudios observacionales. En la práctica, en el campo de los microcréditos, la mayoría de los estudios de evaluación de impacto son estudios observacionales. Se trata de estudios no experimentales, aunque con el mismo objetivo que los anteriores: valorar el efecto del microcrédito (X) sobre las condiciones de vida de los sujetos (Y). En los estudios observacionales, el investigador simplemente observa cómo una exposición natural tiene efecto sobre la respuesta (Y), ya sea porque los efectos de la exposición ya se han producido o porque la exposición no puede ser manipulada (Lacalle, 2007). Según la citada autora, el investigador puede observar los cambios entre ambos grupos (de intervención y de control) a través de la medición de los datos o resultados de dos formas:

- En un momento determinado: se trata de los estudios de corte o transversales. En este tipo de estudio, la valoración de la exposición (X) y del efecto o respuesta (Y) se hace en el mismo momento.
- Una vez identificados los grupos, se les observa en un primer momento temporal (t_0) al comienzo del estudio, se les sigue en el tiempo y se les vuelve a observar en un segundo momento temporal (t_1). Se trata de los estudios de cohortes.

Los estudios observacionales resuelven parcialmente el sesgo de selección utilizando como grupo control a aquellas personas que acaban de solicitar un microcrédito (clientes entrantes). Se parte de la suposición de que quienes escogen ser futuros clientes de un programa de microcrédito son similares a los clientes actuales (clientes veteranos) en cuanto a características demográficas y socioeconómicas, motivación y aptitudes empresariales (Seep Network, 2000). Asimismo, los estudios observacionales cuentan con una serie de limitaciones propias entre las que destacan las siguientes:

- En los estudios observacionales de corte o transversales.
 1. La ausencia de precedencia temporal.
 2. Los abandonos o las pérdidas del programa. Estos pueden provocar dos tipos de sesgos - el sesgo de muestra incompleta y el sesgo de abandono- que falsean los resultados del análisis.
- En todos los estudios observacionales, tanto de cohortes como de corte o transversales:

1. El sesgo de selección provocado por el problema temporal de la toma de decisión de participar en el programa.
2. El sesgo de selección provocado por la selección grupal.
3. Las consecuencias de las dinámicas institucionales. Cambian sus estrategias por ejemplo, el emplazamiento del programa-y sus procesos de selección de clientes y eso puede afectar claramente a la composición de los clientes entrantes frente a los veteranos.

Cohen (1996), realizó una revisión de la literatura sobre todos los estudios que miden el impacto del microcrédito, de los 32 estudios revisados, 15 fueron de Asia, 10 fueron de África (incluyendo dos de Egipto), y tres fueron de América Latina, y cuatro fueron transregionales y estudios de varios países. Está claro que los estudios de impacto en América Latina fueron relativamente pocos, sin embargo en estos últimos años, se ha producido un mayor interés y apoyo por parte de los organismos internacionales por desarrollar estudios que midan el impacto en los países de América Latina.

Por lo general, los resultados obtenidos en las distintas evaluaciones de impacto de programas de microcrédito llevadas a cabo en varios países del mundo son positivos. Los impactos se manifiestan tanto en indicadores económicos como sociales, y se suelen clasificar en los niveles que se muestran en la siguiente tabla **(Ver Anexo B)**

No obstante, existen estudios de evaluación de impacto que muestran algunos efectos negativos de los programas de microcrédito. Se concretan sobre todo en la falta de control del préstamo por parte de la mujer en favor del marido, en el sobreendeudamiento de los prestatarios y en el estrés y la depresión que provoca la deuda en el estado mental de los clientes. (Karlan & Zinman, 2007)

Según la literatura académica existen numerosos estudios que varían mucho en cuanto a rigor de la metodología aplicada, así como en los resultados obtenidos. La mayoría de ellos utilizan como diseño los estudios observacionales de corte o transversal y, en el mejor de los casos, los estudios de cohortes. (Rico, 2009).

Existen numerosas manifestaciones similares a la siguiente: “las evidencias provenientes de los millones de clientes de microfinanciamiento de todo el mundo demuestran que el acceso a los servicios financieros permite a los pobres incrementar los ingresos familiares, capitalizarse y reducir su vulnerabilidad frente a las crisis que constituyen parte de su vida diaria. El acceso también se

traduce en una mejor nutrición y en mejores resultados en materia de salud, tal como tasas más elevadas de inmunización. Permite a los pobres planificar su futuro y ha aumentado la confianza y la seguridad en sí mismas de las mujeres, de manera que les permite enfrentar más adecuadamente las desigualdades de género” (Littlefield, Morduch, & Hashemi, 2003).

La CEPAL (2007) en una investigación, realizada sobre las instituciones financieras microcrediticias más importantes de Argentina, Brasil y México, para determinar la contribución de estos organismos en la lucha contra la pobreza y el desarrollo local, señala “*las evaluaciones de este tipo se ven afectadas por la dificultad concreta de determinar cuáles son los indicadores que pueden medir más efectivamente el impacto social y económico de las actividades realizadas*”. (Viloria, 2011). Entre los más frecuentemente utilizados están, por ejemplo, la cobertura alcanzada y las tasas de morosidad o viabilidad financiera, aunque es difícil comprobar los efectos reales generados por las actividades microcrediticias solo sobre la base en estos elementos. Las altas tasas de repago no denotan necesariamente un efecto positivo en la situación socioeconómica de los beneficiarios, en tanto que una amplia cobertura tampoco implica que la institución ofrezca a sus beneficiarios el servicio más adecuado ni que dicha cobertura le permita lograr la viabilidad financiera. Otros tipos de evaluación de impacto se centran más bien en los efectos en términos de ingresos, rentabilidad y aumento del empleo que muestran los microemprendimientos atendidos, aunque recolectar información sobre tales aspectos resulte más complejo y costoso. Al mismo tiempo, parece aún más problemático estandarizar dichos indicadores para poder aplicarlos a diferentes programas y contextos socioeconómicos. Según concluye CEPAL (2007) “*la definición de indicadores apropiados para el sector de las microfinanzas sigue siendo un reto*”.

El estudio sobre la opinión de diversos especialistas en el área de las microfinanzas muestra la necesidad de mejorar los indicadores existentes, ya que actualmente se le otorga un mayor peso a los aspectos económicos de rentabilidad y sostenibilidad de las instituciones microfinancieras que los otorgan y no a la calidad de vida sobre el beneficiario, ni el impacto sobre el desarrollo socioeconómico de la nación que producen los mismos. En tal sentido, se propone una investigación que consista en ubicar el paradigma del desarrollo socioeconómico centrado en el ser humano y diseñar nuevos sistemas de indicadores que fiscalicen y reorienten el futuro de las instituciones microcrediticias. En este sentido, diseñar consiste en determinar los atributos de estos indicadores con carácter no sólo económico sino incluyendo la evaluación de los logros en el ámbito social.

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

El presente capítulo tiene como propósito fundamentar metodológicamente el desarrollo de la investigación en cuestión para la evaluación del impacto del microcrédito en Cienfuegos; partiendo de la caracterización del municipio y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del producto financiero; así como definiendo su actuar luego, acorde al proceder por etapas, pasos e instrumentos y métodos, en armonía con la metodología de Lacalle y Rico.

2.1. Fundamento metodológico para la evaluación del impacto de Microcrédito en Cienfuegos.

Este trabajo propone su fundamento metodológico en armonía con la metodología de Maricruz Lacalle y Silvia Rico 2007, para la evaluación ex antes del impacto de los microcréditos en el municipio Cienfuegos, partiendo de la necesidad de conocer el impacto socioeconómico de este producto alternativo en dicho municipio y tomando como sustento la bibliografía consultada. Este puede ser adecuado a escala provincial y al nivel del país, como una herramienta que a través de los resultados, determinará en qué medida y desde qué ámbito contribuiría en mejorar las condiciones de vida de los hogares, facilitando la identificación, recolección e interpretación de información para con ello se pueda tomar decisiones en cuanto al uso del microcréditos como producto alternativo para el financiamiento del desarrollo socioeconómico.

En la actualidad existen diversos puntos de vista acerca del planteamiento del diseño de la evaluación de impacto de los programas de microcrédito, en el presente trabajo se armoniza con la metodología de Maricruz Lacalle y Silvia Rico, utilizando así un diseño metodológico, que permita conocer el impacto socio económico de un programa de Microcrédito,.

La evaluación ex ante se realiza en la fase de formulación del proyecto (programa), cuando no se ha llevado a cabo el proyecto (programa). Su objetivo es proporcionar una evaluación previa que sirva de apoyo a la toma de decisiones, mostrando a la gerencia, aspectos que debería considerar si se quiere obtener un buen resultado desde el punto de vista económico y social.

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

La evaluación contribuye en primer lugar, a ofrecer un nuevo criterio al centro de cara a la selección de iniciativas — contando con la posibilidad de privilegiar aquellas de mayor impacto socio económico —; en segundo, es una herramienta que permite la mejora de la gestión de proyectos (programas) y su diseño desde el punto de vista socio económico.

El fundamento metodológico de la investigación se presenta (en forma resumida) en el **Anexo C** y consta de 4 etapas con sus respectivos pasos y tareas las que se definen a continuación de manera gráfica y descriptiva.

La figura 2.1, grafica la primera etapa propuesta.

Figura 2.1. Etapa I del fundamento metodológico para una evaluación del impacto de Microcrédito

ETAPA I: DIAGNÓSTICO DEL OBJETO DE ESTUDIO		
PASOS	TAREAS	TÉCNICAS/ MÉTODOS
1. Caracterización del objeto de estudio. 2. Diagnóstico del objeto de estudio.	– Realizar un análisis situacional del objeto de estudio	Análisis descriptivo, Matriz DAFO

Fuente: Elaboración propia

En esta, se identifica y delimita el objeto de estudio, destacando las principales características que lo distinguen. Una adecuada y breve caracterización de la zona de estudio donde aparezcan aspectos tales como: el territorio (nombre y localización geográfica), relación y descripción de los recursos disponibles (Características de la Población, Principales Actividades Económicas, Recursos naturales que dispone el territorio, etcétera)

Luego se realiza un diagnóstico actualizado de la localidad. La matriz DAFO, (Debilidades – Amenazas – Fortalezas - Oportunidades) es una herramienta que tiene por objeto identificar los factores internos y externos de la organización, que condicionan su situación actual y permiten definir planes estratégicos futuros. La aplicación de este instrumento exige la participación de todo el personal de la organización para la localización de los puntos fuertes y débiles de la misma, de entre los que se seleccionarán, posteriormente los más relevantes. El análisis de la matriz DAFO pretende ser un marco de referencia operativo, que permite establecer las líneas de acción futura.

Seguidamente se presenta la figura 2.2, donde se exponen los pasos y tareas que conforman la segunda etapa.

Figura 2.2. Etapa II del fundamento metodológico para una evaluación del impacto de Microcrédito

ETAPA II: IDENTIFICACIÓN DEL ALCANCE Y PARTICIPACIÓN		
PASOS	TAREAS	TÉCNICAS/ MÉTODOS
1. Establecer el Marco Teórico.	<ul style="list-style-type: none"> – Definición del modelo – Identificación de niveles o unidades de medida – Identificación de variables e indicadores 	Estudio de documentos, entrevistas, encuestas, observación.
2. Establecer la/s hipótesis de trabajo.	<ul style="list-style-type: none"> – Identificación de los cambios esperados en el programa – Relacionar causas entre la concesión y la mejora. 	
3. Establecer los objetivos y diseñar los indicadores.	<ul style="list-style-type: none"> – Definición de objetivos generales y específicos. – Selección y definición de los indicadores (variables) 	

Fuente: Elaboración propia a partir del Lacalle y Rico, 2007

Esta etapa consta de 3 pasos, organizados de forma lógica y coherente, interrelacionados, tal y como se expone a continuación:

Paso No. 1 Establecer el marco teórico.

Este primer paso tiene como objetivo definir una estructura (modelo) conceptual que proporcione los fundamentos para todas las medidas de impacto. Debe tenerse en cuenta que la participación en un programa de microcréditos puede llegar a tener múltiples efectos en la vida de los beneficiarios. Por ello, toda evaluación de impacto debe tener un marco conceptual de base con tres elementos fundamentales (Hulme, 1997):

- 1) Un modelo. Debe precisar la cadena de efectos (impactos) que el estudio desea examinar. El modelo normalmente propuesto en los estudios de impacto de los programas de microcrédito está en consonancia con el HEPM (Household Economic Portfolio Model - Patrimonio Económico del Hogar) definido por el Proyecto AIMS (Assessing the Impact of Microfinance Services - Evaluando el

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Impacto de los Servicios Microfinancieros) (Sebstad et al, 1995). Este modelo se centra en el hogar como unidad económica de medición del impacto. Establece que en el caso de las familias de escasos recursos, las microempresas se hallan inmersas y estrechamente ligadas a la realidad económica del hogar. Se entiende que cuando recibe un microcrédito, aumenta la base de recursos disponibles para sostener la actividad productiva y, por tanto, la capacidad de generar un flujo futuro de ingresos disponibles para el hogar. Pero, al ser el dinero un bien fungible, puede asignar tanto el microcrédito como los beneficios generados de la actividad productiva a otras actividades económicas del hogar (al consumo, en reformas para la vivienda, etc.). Por todo ello, aunque el crédito sea concedido para financiar el negocio, sus impactos pueden ser evidentes en distintos cambios dentro del hogar. El modelo, al tener en cuenta todas las dimensiones del hogar, permite captar los distintos efectos del microcrédito.

2) La identificación de unidades (niveles) de medida. Deben especificar los niveles que serán medidos en la evaluación. Bajo el marco conceptual del “patrimonio económico del hogar”, se identifican cuatro ámbitos, en los que es previsible observar los efectos de un programa de microcrédito:

- Nivel individual. Se busca evaluar si el individuo aumenta su capacidad de control sobre los recursos y mejora su bienestar.
- Nivel microempresa. Se busca evaluar si el negocio consigue la viabilidad, la estabilidad o el crecimiento.
- Nivel familiar u hogar. Se busca evaluar si a nivel familiar mejora la situación económica, su bienestar (por ejemplo en alimentación, vivienda, etc.) u otro tipo de variables comentadas en el capítulo 1.
- Nivel comunitario. Se busca evaluar si la comunidad experimenta un proceso de desarrollo gracias a las actividades microempresariales puestas en marcha, las cuales proveen de bienes y servicios, atraen recursos y generan empleo.

3) La especificación de tipos de impacto a ser calculados. Deben especificar las variables o indicadores que serán medidos. Existen infinidad de variables o indicadores susceptibles de ser medidos para evaluar el impacto en cada uno de los niveles antes especificados. Para hacer uso de los mismos, estos deben ser definidos con precisión y deben ser medibles, relevantes para lo que se pretende medir, verificable y costo-efectivo en su recogida.

Tradicionalmente, los indicadores económicos y sociales han sido los más utilizados en las evaluaciones de impacto. Sin embargo, recientemente, han comenzado a utilizarse también variables sociopolíticas y psicológicas para medir el fortalecimiento de las mujeres y su participación en la comunidad y en las decisiones económicas del hogar, la mejora de las perspectivas futuras.

Paso No. 2 Establecer la(s) hipótesis de trabajo.

En el establecimiento de la(s) hipótesis de trabajo se deben identificar todos los cambios esperados desde la participación en el programa de microcrédito, donde plantean la posible existencia de una relación causal entre la concesión de microcréditos y la mejora en algún aspecto que represente el nivel de vida de los beneficiarios.

Siguiendo el Modelo HEPM, se puede establecer una larga lista de hipótesis de trabajo relacionadas con el impacto de la participación en un programa de microcréditos sobre el individuo, su familia, su microempresa y su comunidad.

Paso No. 3 Establecer los objetivos y diseñar los indicadores.

Luego de definir las hipótesis, éstas tendrán que ser concretadas en objetivos generales y específicos. En este paso se indican los objetivos generales y específicos, que se pretenden alcanzar a través de la evaluación de microcrédito. Los objetivos generales deberían pretender comprobar el impacto a nivel general de los microcréditos mientras que los objetivos específicos restringen mucho más las hipótesis de trabajo. Seguidamente se seleccionan y definen los indicadores (variables) que se van a evaluar.

La forma en que las hipótesis pueden ser evaluadas es a través de indicadores, es decir marcadores que sirven para dar un signo, síntoma, o señal. Deben definir indicadores de carácter cuantitativo y cualitativo que medirán la consecución de los objetivos previstos. Se ha de realizar una lista de aquellos que capten y midan los diferentes niveles de los cambios que se prevé que genere la intervención. Es recomendable utilizar “indicadores de impacto”, es decir, indicadores que miden los cambios en las vidas de los beneficiarios del programa de microcréditos.

En definitiva, la selección de los indicadores tendrá que estar guiada por el sentido común, la experiencia y la información previa disponible.

La figura 2.3, muestra los pasos y tareas que conforman la tercera etapa.

Figura 2.3. Etapa III del fundamento metodológico para una evaluación del impacto de Microcrédito

ETAPA III: DISEÑO		
PASOS	TAREAS	TÉCNICAS/ MÉTODOS
1. Diseñar el estudio.	<ul style="list-style-type: none">– Seleccionar el tipo de estudio se va a realizar.– Definir el período del estudio.– Seleccionar la población de estudio	Análisis de documentos, Análisis descriptivo, Encuestas, Observación
2. Diseñar la estrategia de recogida de datos.	<ul style="list-style-type: none">– Elaborar el método para recoger los datos.– Recoger y procesar los datos.	

Fuente: Elaboración propia a partir del Lacalle y Rico, 2007

En esta etapa se procede a la determinación del tipo de estudio a aplicar para recoger los datos.

Paso No. 1 Diseñar el estudio

Tres tareas deben cumplimentarse para el diseño del estudio, en primer lugar la elección del tipo de diseño para el estudio, la definición del período del estudio y la selección de la población de estudio.

1.1 Seleccionar el tipo (diseño) de estudio que se va a realizar.

Esta tarea tiene como objetivo seleccionar el tipo de diseño para el estudio. Para poder demostrar que existe una relación de causalidad entre la participación en un programa de microcréditos y la mejora en las condiciones económicas o sociales de los participantes, implica utilizar el diseño correcto en el estudio. Como se mencionó en el capítulo 1 existen los diseños experimentales, los estudios cuasiexperimentales y los estudios observacionales (el mismo tiene dos tipos: los estudios cohortes y los estudios de corte o transversales). Cada uno tiene sus propias características y particularidades. La selección del tipo de diseño que se va a utilizar en la investigación es un paso crucial, pues de él dependerán todos los demás.

1.2 Definir el período de estudio

En esta tarea se plantea el período de tiempo que debe cubrir el estudio para poder demostrar las hipótesis de trabajo (los impactos esperados). Se definen los momentos o cortes evaluativas en

función de los ámbitos en las cuales se medirá el impacto y de las características de las variables consideradas.

1.3 Seleccionar la población de estudio

Se procede a la selección del tamaño de la muestra (la población de estudio). En primer lugar, será necesario plantearse cuál es la población de referencia (el universo), es decir, la población a la que luego quieren extrapolar los resultados de su estudio. El universo lo constituirán los actores del programa. Lo siguiente será el cálculo del tamaño muestral. La muestra constituirá el grupo en que se realiza el estudio la cual debe ser representativa para poder generalizar los resultados obtenidos a todo el universo.

Paso No. 2 Diseñar la estrategia de recogida de datos

El diseño de la estrategia de recogida de datos incluye dos tareas, que van desde la elaboración del método para recoger los datos, hasta el procesamiento de los datos.

2.1. Elaborar el método para recoger los datos.

Diseñar un buen método es un elemento indispensable para realizar una correcta recogida de datos. En la práctica el método más común es la encuesta. Al diseñar un cuestionario, la columna vertebral deben ser las hipótesis, los objetivos concretos y los indicadores de trabajo que se han planteado, para que así la información recogida sea de utilidad para el estudio.

2.2. Recoger y Procesar los datos.

Pueden realizar la recogida de datos a través de cuestionarios, entrevistas o se puede realizar utilizando las distintas tecnologías a nuestro alcance. Para el procesamiento de los datos, estos se pueden “picar” en soporte papel o directamente en el ordenador para su posterior análisis. El procesamiento de datos constituye la fase en que la información recopilada se transforma en un lenguaje capaz de ser entendido por el programa computacional que se utilice.

La figura 2.4, expone los pasos y tareas que conforman la cuarta etapa.

Figura 2.4. Etapa IV del fundamento metodológico para una evaluación del impacto de Microcrédito

ETAPA IV: ANÁLISIS Y RESULTADOS		
PASOS	TAREAS	TÉCNICAS/ MÉTODOS
1. Analizar los datos.	<ul style="list-style-type: none">– Tratamiento estadístico y depuración de los datos.– Obtener e interpretar los resultados.	Análisis Estadístico, Análisis Descriptivo
2. Redactar el informe final con los resultados.	<ul style="list-style-type: none">– Desarrollar el informe final	

Fuente: Elaboración propia a partir del Lacalle y Rico, 2007

Finalmente se entra en la etapa de análisis y resultados del proceso de evaluación en el que se analizarán los datos y se redactarán los resultados y conclusiones obtenidos, tal como se explica a continuación.

Paso No. 1 Analizar los datos

Incluye dos tareas: el tratamiento estadístico y depuración de los datos y la obtención e interpretación de los resultados.

1.1. Tratamiento estadístico y depuración de los datos.

Los datos recogidos se almacenarán en una base de datos para su posterior tratamiento estadístico. En este punto, los datos están listos para la tabulación manual o para el análisis de datos por computador.

1.2. Obtener e interpretar los resultados.

Corresponde a esta etapa obtener, valorar e interpretar los resultados obtenidos. Los análisis estadísticos que se realizarán para obtener los resultados dependerán del tipo de información que se esté buscando y de las variables que se estén manejando.

Paso No. 2 Redactar el informe final con los resultados.

Este último paso va a reflejar los resultados obtenidos y las conclusiones en un informe estructurado.

De esta forma queda conformado el fundamento para la evaluación del impacto de Microcrédito en el Municipio de Cienfuegos, procedimiento que permite estimar los posibles efectos que tendría el producto como financiamiento para el desarrollo socio económico local, información con la que los actores de gobierno local y las instituciones financieras pueden desarrollar con mayor precisión las actividades de control, planificación y por ende la toma de decisiones, al tener identificados los efectos que tendría una intervención de un programa de microcrédito sobre los posibles beneficiarios, su familia y la comunidad.

A continuación se inicia el desarrollo o aplicación del fundamento metodológico definido para la investigación como tal.

2.2. Caracterización y diagnóstico del Municipio de Cienfuegos.

2.2.1. Caracterización socioeconómica, política y demográfica.

El territorio objeto de estudio es el municipio de Cienfuegos, ubicado al centro sur de la isla de Cuba, siendo la capital de la provincia del mismo nombre. Limita al norte con los municipios de Rodas y Palmira, al sur con el Mar Caribe y la bahía de Cienfuegos, al este con el municipio de Cumanayagua y al oeste con el municipio de Abreus. Posee una extensión territorial de 355.63 Km², de ellos 54.0 Km² de área urbana.

Según reportes estadísticos disponibles del año 2011, cuenta con una población residente de 173 455 habitantes donde la composición por sexo es de 86 049 hombres y 87 406 mujeres, lo que define una densidad demográfica de 487.7 hab/Km². La localidad (Sánchez, 2012) cuenta con 57 393 viviendas, de ellas el 73,8 % se encuentra en buen estado; el 9,4 en regulares condiciones, y el 16,8 en malas. La mayor parte de las personas se concentra en las zonas urbanas. “Datos recientes refieren que las zonas de uso residencial o del hábitat representan el 38 % (1, 841,69 ha) del área total de la ciudad, teniendo gran peso en la conformación de su imagen.” (Carballosa L. , 2012).

Según el Anuario Estadístico de Cienfuegos 2011, el municipio presenta una tasa media de crecimiento anual de 8,4 c/1000 habitantes. Una tasa de natalidad de 11,1 nacidos/1,000, lo que da una tasa de fertilidad de 1,64 hijos por mujer. Relativo a la tasa de mortalidad, es de 7,6 fallecidos/1,000 con una tasa de mortalidad infantil de 5,2/1,000 nacidos vivos. La esperanza media de vida al nacer es de 78 años (las mujeres, 80 y hombres, 76). La estructura por edades de la

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

población se estructura en: el 17% son niños menores de catorce años, mientras que el 66% se encuentran entre 15 y 59; y el 17% son mayores de 60.

Cienfuegos es, además de municipio, una ciudad que constituye el centro geográfico y administrativo de la provincia de igual nombre. La ciudad, con una extensión territorial de 48 Km² se ubica al centro sur del archipiélago cubano (la Bahía de Cienfuegos que tiene una superficie de 88 Km²) con la categoría de ciudad de primer orden en el Sistema Urbano Nacional. El sistema de asentamiento actual del municipio está compuesto por 19 Consejos Populares, de ellos 3 rurales y 16 urbanos.

La ciudad, fue fundada en 1819 por el Teniente Coronel Don Juan Luis Lorenzo De Clouet Piettre, quien inició la colonización del territorio con colonos franceses que se asentaron en la península de Majagua y nombraron a la Villa Fernandina de Jagua en honor al Rey Fernando VII y a la estirpe aborigen; iniciándose un período de auge de la economía regional basado en la producción azucarera y utilización de la bahía, a lo que luego se unió el desarrollo del ferrocarril que atraía hacia ella toda la riqueza de la zona.

El pronto avance económico, trajo consigo un acelerado desarrollo arquitectónico y urbanístico, lo que la convertiría en ciudad en 1881, bajo el nombre de Cienfuegos, en honor al gobernador de la isla en aquella época. Cienfuegos con justeza por sus bellezas naturales y reliquias históricas y arquitectónicas ha sido calificada como la Perla del Sur. Igualmente suele ser catalogada como La Linda Ciudad del Mar, por hallarse ubicada en una parte de la ribera de la Bahía de Jagua.

Luego del Triunfo de la Revolución, Cienfuegos comenzó un auge en el desarrollo industrial que la han convertido en uno de los municipios con más importancia económica del país, así mismo exhibe igual relevancia en el desarrollo humano. La ciudad se caracteriza como la segunda urbe más importante de Cuba y cuenta con el segundo puerto más importante del país. En julio del 2005 el centro histórico urbano fue declarado Patrimonio Cultural de la Humanidad por la UNESCO, única ciudad fundada en el siglo XIX en América, que ostenta esta condición.

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Economía.

Sus principales actividades económicas tradicionales han sido la industria, construcción, transporte y turismo, así como la vida marítima por su excelente puerto. “En los últimos años, estas actividades se han ido modificando, por las condiciones de crisis económica, pero se han dado pasos para la recuperación de sectores que han estado presentes desde los inicios en la localidad.” (Suárez, 2011)

Actualmente, la base económica está constituida fundamentalmente por la actividad industrial y comercial a partir de la existencia de dos grandes zonas industriales diversificadas caracterizadas por tipo: producciones alimentarias, destacándose la Empresa de Cereales; así como otras dedicadas a materiales de construcción y un área química-energética, donde se encuentra la actual Refinería de Petróleo y el Polo Petroquímico.

Las Empresas Estatales, Unidades Presupuestadas, Organizaciones Económicas Estatales (OEE), Unidades Básicas de Producción Cooperativa (UBPC), Cooperativas de Producción Agropecuaria (CPA) y Cooperativas de Créditos y Servicios (CCS) son las formas de organización que definen la infraestructura económica del municipio.

Los recursos naturales más importantes son: el mar, el paisaje y el ecosistema costero; rico en diversidad biológica de la flora y fauna. Entre sus principales producciones se encuentran las *industriales dígase*: elementos hidráulicos, bolsas de polietileno, pastas alimenticias, piensos para alimento animal, cemento gris, captura de peces, industrias locales de ropa y calzado, azúcar de caña y turismo y *las agrícolas*: frutales, caña de azúcar y la agricultura urbana.

Según se mencionó antes, Cienfuegos ha experimentado un desarrollo industrial sostenido desde el triunfo de la Revolución y en los últimos años desarrolla una economía fuertemente basada en los servicios. La actividad turística está en constante desarrollo, con una infraestructura de importantes instalaciones hoteleras. En estos años, esta actividad es virgen y su comportamiento tendencial tiene la finalidad de contribuir al Presupuesto Nacional.

Existen además dos zonas portuarias de vital importancia para el comercio marítimo, por eso se destaca con uno de los puertos de mayor volumen de cargas del país.

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Un aspecto de interés a considerar para el enfoque del desarrollo territorial es que el municipio aloja el 41,18 % de la población total de la provincia. Cuenta con una población en edad laboral de 107 347 personas, representando casi el 62% del total de su población.

La economía municipal aún bajo los efectos de las difíciles condiciones externas y las propias insuficiencias de la gestión económica de las entidades cierra el año 2012 con resultados productivos favorables al sobre cumplirse el plan y crecer.

A continuación se presenta la situación en los tres aspectos claves de medición para el desarrollo económico del municipio (la producción mercantil, la circulación y las inversiones):

La Producción Mercantil del territorio al cierre del período 2012 asciende a 2 985 713.7 MP (miles de pesos), creciendo en 4.0% respecto al año anterior. Resulta importante mencionar que la producción mercantil per cápita (pesos por habitante) en el año 2011 había alcanzado el valor de 16 556.14 pesos.

La Circulación Mercantil Minorista, decreció en un 1.8% con relación al año 2011 llegando al valor de 256 966.4 MP; siendo la per cápita (pesos por habitante), que expresa el nivel del dinero que circula había registrado el nivel de 1 508.56 pesos.

Las inversiones ascienden a 1 494.9 MP de un plan de 5 274.5 MP. Entre los principales programas inversionistas y obras ejecutadas en el año 2012 tenemos: el Plan de Viviendas Estatales (se ejecutaron las 616 viviendas planificadas), adquisición de equipos para la recuperación de la actividad gastronómica, compra de equipos médicos y no médicos en la actividad de salud, adquisición de muebles escolares y construcción de túneles populares. La inversión bruta por habitante (pesos por habitante), como un indicador de inversión para el desarrollo, ha alcanzado en el año 2011 un nivel de 1 294.86 pesos.

Por otra parte, las exportaciones de mercancías mantienen un significativo nivel de vulnerabilidad debido a que las manufacturas no logran alcanzar una proporción importante. El municipio cuenta con 3 organismos que tributan a la exportación (MICONS, SIME, MINAL). Al cierre del año se obtienen valores de 9 326.9 MP de fondos exportables, incumpléndose 6 productos en físicos: chatarra de aluminio, chatarra de bronce, Clinker y camarón entero fresco, cola y el partido.

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Asimismo, al cierre del período 2012 se reportó por la oficina del Consejo de Administración Municipal (CAM) que el municipio había obtenido producciones por valor de 3 451.4 millones de pesos con destino a la sustitución de importaciones.

Cabe mencionar que las limitaciones de financiamiento y la falta de liquidez crónica constituyen importantes presiones que han restringido el crecimiento económico y el incremento del bienestar de las personas del municipio, así como en el país.

En el sector agropecuario, con un peso importante en la producción mercantil del territorio se desarrollan un grupo de acciones para incrementar los niveles actuales en la producción agrícola, destacándose el aprovechamiento de las capacidades de las áreas de producción en las diferentes formas productivas. Se alcanzan resultados favorables en la producción de hortalizas, frutales y cerdo, incumpléndose en viandas y leche fresca.

También, las personas naturales ocupan un área total de 6 643 Ha. De ellas dedicarán a cultivos varios 2 737.44 Ha, a ganadería 2 515 Ha y 572.73 Ha. de ovino-caprino. Las personas jurídicas (16) ocupan un área total de 776.31 Ha.

La industria alimenticia logra crecimientos, fundamentalmente en pan, repostería y conservas, siendo un área que a escala de la asistencia a la población en restaurantes y cafeterías requiere de su inclusión por el sector no estatal.

El Presupuesto Municipal es el otro factor a destacar. Este, creció con respecto al año anterior un 105.4 %, obteniendo un real de 240 757.7 MP que en comparación con el plan decrece. Respecto al Gasto del Presupuesto de la asistencia social, asciende a \$2 068 699.00 disminuyendo con respecto al año pasado en \$72 839.38. Hasta la fecha cuenta con 874 núcleos atendidos por la asistencia social con 1489 beneficiarios.

En cuanto a los subsidios, el monto total asciende a \$ 4 148 230.42 constituyendo materiales \$ 3 246 761.44 y mano de obra \$ 901 470.98. Fueron aprobados en el CAM 143 y fueron denegados 129, se queda 1 en proceso y se cancelan 12.

De los gastos públicos, su mayor cantidad se dedica al sector social, o sea, se dedica a gastos corrientes que sostienen el financiamiento de los principales servicios sociales: salud pública, educación, mantenimiento a la vivienda y la atención de los servicios comunales, seguridad social,

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

subsidios etc. El financiamiento de todas estas actividades ha sido fundamentalmente estatal; recibiendo solamente algunos donativos de ONGs internacionales. Se destaca que la recaudación de la venta de diversos productos y servicios en moneda libremente convertible (algunos del turismo, la gastronomía, la venta de equipos electrodomésticos, varios artículos industriales, combustibles y alimentos) se revierte en el presupuesto estatal para sostener los servicios sociales antes mencionados.

Cienfuegos desde su fundación ha transitado por procesos socio-económicos y siempre ha sido caracterizada por una zona favorecida para el desarrollo industrial, así como para el comercio por su ubicación geográfica. Estas cualidades unidas a su historia y tradiciones, han contribuido a los actuales criterios de ciudad patrimonial y hacen de la ciudad un sitio excelente para desarrollar pequeños negocios o microempresas. (Carballosa L., 2012)

En lo referente a la actividad de Trabajo por Cuenta Propia (TPC), el paso decisivo de aprobarlo forma parte de una de las medidas en Cuba, para desarrollar paulatinamente la economía; pues en los últimos años el mismo ha presentado un conjunto de limitaciones y muchas de estas, están vinculadas al bloqueo económico de los Estados Unidos contra Cuba y a afectaciones climatológicas.

La actividad de TPC, surge como una necesidad que se potenció por el estado como una salida a la generación de empleos formales, dada su apertura y de las microempresas en la economía se requiere su inserción en el sistema financiero local y con ello, contribución al aumento de la calidad de vida de los pobladores en la localidad, al desarrollo endógeno, y a la sostenibilidad, a partir de la diversificación de bienes y servicios (así como se cubre la oferta en actividades que se encontraban muy deterioradas) y su aporte al Sistema Tributario Nacional.

Al cierre del 2012, el municipio contaba con 4 514 TPC controlados por la Dirección Municipal de Trabajo (DMT), de ellos son 2 621 hombres y 1 893 mujeres para un 58.1% y 41.9% respectivamente.

Por fuentes de procedencia se tienen: Trabajadores 986; Jubilados 625; Amas de casas 379; Estudiantes 35; Desvinculados 2340; Disponibles 21; Nuevas Formas 57 (Arrendamientos de Barbería y Peluquería de la Empresa de Servicios); Egresados de centros penitenciarios 24; y Sancionados 47.

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

En el **plano social**, se da una característica peculiar en el caso objeto de estudio.

A pesar de los embates de la crisis en el aspecto económico, la intervención del estado a partir de la infraestructura desarrollada en las décadas anteriores, sus reservas y la ejecución de acciones estratégicas en todas las ramas de la economía, logró mantener a toda costa los niveles de los principales indicadores de educación, salud, cultura, deportes, equipamiento urbano, acceso a servicios básicos y asistencia social.

En materia de empleo la ocupación fue de 79 172 trabajadores de ellos mujeres 31 788, que representa el 40,2 %, de ellos 72 417 en el sector estatal y 6 756 en el sector no estatal. El salario medio según el Anuario Estadístico de Cienfuegos 2011 es de 506.60 pesos.

Cuenta con una demanda de empleo para el 2012 captado hasta la fecha de 10 234 plazas, de ellas 1 250 por plazas vacantes, 1 162 técnicos medios, 1 132 universitarios, 1 128 obreros calificados y 4 669 TPC, 17 en tierras en usufructos y 193 en otras actividades no estatales y nuevas formas de gestión 81. Hasta la fecha se han declarado 3 760 disponibles en el proceso de reordenamiento laboral.

Cuenta el municipio con todos los **servicios básicos** a la población, entre ellos los servicios de educación, salud y servicios fúnebres son gratuitos. Muestra un desarrollo social sostenido, avalado por un sistema educacional que comprende todos los tipos de enseñanza; un sistema de salud que dispone de instalaciones equipadas con tecnologías avanzadas y un personal altamente calificado; un apreciable potencial deportivo con instalaciones que facilitan la práctica masiva y un número importante de centros culturales y de talentos artísticos que posibilitan el desarrollo de diferentes manifestaciones del arte. A continuación se detallan:

El Sistema de Educación: Comienza por los Círculos Infantiles, servicio que favorece a la mujer trabajadora a partir del primer año de vida del niño. En este aspecto no se satisface plenamente la demanda, existiendo una Comisión Municipal que atendiendo a las prioridades asigna las plazas. (Socorro A. R, 2003). Después se extiende a las escuelas primarias, secundarias y de preuniversitario con una cobertura del 100 % de las necesidades.

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Actualmente en la dirección del proceso docente educativo se trabaja por elevar la calidad y el rigor del mismo en todas las educaciones, a partir de jerarquizar la auto preparación y superación profesional del personal docente.

La educación avanza en relación a etapas anteriores con resultados que reflejan niveles superiores en la calidad del aprendizaje en las diferentes enseñanzas, actualmente en un 83.5%.

Al cierre del año 2011, el municipio contaba con 111 centros educacionales, de ellos: Primaria 43, Media 22, Especial 10, Adulto 6 y Superior 3. (Anuario Estadístico de Cienfuegos, 2011)

Se trabaja en función de que las matrículas en las diferentes especialidades y carreras estén en correspondencia con las demandas de la economía, así como los programas de formación e investigación de las universidades, reflejados en el funcionamiento de 416 círculos de interés con énfasis en las especialidades de la construcción 72, agropecuarios 91 y la formación del personal docente 107.

El Sistema de Salud: Comienza desde el vecindario, desarrollándose un sistema de atención primaria a partir del “Consultorio Médico de la Familia”. (Socorro A. R., 2003). En la actualidad cuenta con los siguientes centros de Salud: 8 Policlínicos, 150 Consultorios Médicos (4 Reforzados: Junco Sur, Buena Vista, Guaos, Pepito Tey), 1 Palacio de la Maternidad, 3 Clínicas Estomatológicas, 1 Clínica integral de Atención al Diabético, 1 Centro Municipal de Higiene y Epidemiología, 1 Unidad de la Cruz Roja y 28 Farmacias comunitarias.

Cabe mencionar que el municipio culmina el 2012 con un total de 1683 nacimientos, 122 nacimientos por debajo del año 2011.

Con el objetivo de mejorar los indicadores de los programas de la salud, se plantearon un grupo de acciones que permitieron continuar avanzando en los resultados, entre ellos: en el área de atención primaria se trabaja para lograr la estabilidad del médico y la enfermera de la familia en los consultorios.

Las carencias más importantes están dadas por la falta de determinados medicamentos e insumos, lo cual se debe a la situación económica general del país. Sin embargo las necesidades básicas están cubiertas.

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Comunicaciones: Existe la infraestructura fundamental para las comunicaciones telefónicas. Las comunicaciones fijas están sustentadas por centros de conmutación automáticos, mientras que las comunicaciones móviles están mantenidas por el centro de comunicaciones móviles. Los centros de conmutación automáticos fijos despliegan sus redes por casi la totalidad de la ciudad, permitiendo así la interconexión de los abonados a este tipo de servicio. Como parte del plan de expansión de ETECSA, esta se encuentra desplegando la red flexible dentro de la ciudad, la cual permitirá el acceso a los servicios de un mayor número de usuarios. (Valle D., 2011)

El municipio cuenta con una emisora de radio, un telecentro que forma parte de la red nacional de televisión y de una red de oficina de correos que cubre las necesidades de la ciudad y se brindan los servicios de telecomunicaciones nacional e internacional. El servicio de radio y televisión llega sin dificultad, a partir de la torre ubicada en la ciudad en la zona del malecón.

Existe el acceso a INTERNET en las principales instituciones y recientemente en algunos hogares.

Transporte y Vial: El servicio de transporte público cubre algunas de las necesidades básicas del municipio, existiendo problemas con la disponibilidad de equipos. Se han desarrollado alternativas como el Medibus (ómnibus para el traslado de los pacientes remitidos a turnos médicos desde los municipios a la cabecera provincial, tratamientos e intervenciones en el Hospital General Provincial) y fomento de coches de tracción animal. Las tarifas de transporte urbano por ómnibus oscilan entre 10 y 40 centavos. La tarifa de los coches oscila entre 1 y 2 pesos y se constituye en la principal forma de transporte público.

El transporte en general ha estado sometido a un proceso de reordenamiento. La transportación de pasajeros mejoró con la llegada de nuevos ómnibus y acciones desarrolladas por el territorio. Actualmente cuenta con 5 unidades: Ómnibus Urbanos, U-328, Lanchas de Pasaje, Terminal de Ómnibus y la Oficina Central.

Con respecto a la infraestructura vial, las vías de acceso se encuentran en buen estado técnico en general. Se logró un incremento significativo con respecto a años anteriores.

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Como se observa, estos servicios no cubren la demanda de la población, ya bien sea por falta de equipos, como partes y piezas y personal lo que es un sector de amplio acceso para el empleo de los TPC

Infraestructura eléctrica: Según se mencionó antes, a partir del año 2005 se inició en el país el desarrollo de un conjunto de programas en el sector energético nacional, conocido como Revolución Energética, con el objetivo de reducir el consumo de combustible e incrementar la disponibilidad del servicio eléctrico utilizando tecnologías más eficientes y fuentes renovables de energía.

Se encuentra electrificado casi el 100 % de las necesidades del sector residencial y público de la ciudad de Cienfuegos. Su programa energético ha asegurado la continuidad de las actividades vitales de la producción y los servicios con la instalación de 192 grupos electrógenos de emergencia con una capacidad de generación de 14 Mw. Esto ha posibilitado incrementar la capacidad de generación en el territorio.

Cultura: Respecto a la cultura, Cienfuegos es considerada como la ciudad más afrancesada de Cuba, al ser colonizada por franceses bajo la corona española, así es el hogar de descendientes de españoles y franceses, aunque hay grandes minorías de población mestiza y negra. Todos preservando y manteniendo su cultura, religión, costumbres y modo de vida.

En la población cienfueguera han quedado rasgos de la cultura francesa, siendo el teatro, la música y las artes plásticas, las manifestaciones artísticas más desarrolladas en la localidad, las cuales forman parte de las dimensiones socioculturales de su desarrollo comunitario. El territorio también muestra un apreciable potencial deportivo con instalaciones que facilitan la práctica masiva, actualmente cuenta con 107 áreas deportivas.

Servicio de Acueducto y Alcantarillado: La ciudad cuenta con el servicio de suministro de agua y acueducto para tratamiento, así como con la red de alcantarillados. El sistema de acueducto y alcantarillado, cuenta con más de 90 años de explotación, sin embargo, se puede afirmar que la calidad del agua se puede catalogar de buena, excepto en época de lluvia, donde se observa un incremento en la turbiedad por los arrastres de sólidos en su recorrido, todo lo cual deteriora la calidad del agua en esa época del año.

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

El abasto de agua y su calidad; así como la eliminación de salideros y la limpieza de fosas, sigue siendo una prioridad a enfrentar. Ha mejorado la distribución del agua por red en el sector residencial, aunque es insuficiente en Reina final, Alegría final en Caunao, Paraíso y la zona de la cooperativa en Rancho Luna. La potabilidad en el 2012 se comportó en un 93.5 % de igual forma que el año anterior.

Servicios Comunes: Existe el servicio de recogida de la basura, que en el casco histórico y el centro de la ciudad al igual que la limpieza de las calles se realiza diariamente. Existe un Vertedero Municipal, en el cual se tratan los residuos (según las normas vigentes) aunque siempre careció de las condiciones requeridas.

Entre las dificultades fundamentales se encuentra la disponibilidad de vehículos idóneos para el transporte de la basura, por lo que en las zonas periurbanas se realiza en carretones tirados por caballos y en otras se hace en días alternos. No obstante la atención dada al problema, en el municipio han proliferado diversos vertederos ilegales y focos contaminantes potenciales.

En consecuencia, hoy la basura representa un complejo problema con gran impacto en la población y su calidad de vida, debido a dificultades con su recogida, tratamiento y disposición final.

Por otra parte el municipio, de acuerdo al sistema político y socioeconómico del país, brinda otros servicios públicos en atención a necesidades básicas. Entre ellos se encuentra una red de instalaciones gastronómicas y de comercio para cubrir en parte las necesidades de alimentación de la población ante la carencia de alimentos no disponibles en los mercados a precios asequibles.

Asimismo, la municipalidad presta servicios en instalaciones para la reparación de efectos personales y equipos electrodomésticos y del hogar.

Finalmente, es de destacar que desde 1959 hasta la fecha se reconoce la importancia de igualdad de oportunidades, consideración social y la ausencia de discriminación por razas y sexos por la sociedad cienfueguera. No obstante, existen desigualdades sociales y de género, las cuales están provocadas por desigualdades en los ingresos económicos, influidas por una herencia histórica y cultural y no por las oportunidades de acceso a los derechos y beneficios de la sociedad. Por otra parte y más recientemente, como resultado de los procesos migratorios, fundamentalmente a los EEUU, las remesas familiares que entran al territorio, incrementadas después de 1990, han

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

generado desigualdades de acceso a bienes y servicios que se ofertan en moneda libremente convertible, equiparada al dólar y a precios en la moneda nacional equivalente a la conversión local.

Los principales problemas que afectan la calidad de vida de la población están relacionados con la crisis económica que vive el país como consecuencia del derrumbe del campo socialista y el reforzamiento del bloqueo económico de los EEUU. Los problemas fundamentales están dados por la limitada disponibilidad de alimentos, como las carnes rojas, los productos lácteos, entre otros, los altos precios de los alimentos complementarios a la canasta básica (actualmente se brinda una canasta básica racionada a precios muy bajos sostenidos desde los años 60) y las dificultades de acceso a los artículos industriales y de uso doméstico, así como la falta de recursos para el desarrollo industrial y la inversión en otros sectores con posibilidades.

2.2.2. Caracterización ambiental

Una de las características que inciden en la imagen de Cienfuegos es la bahía, que ocupa un espacio privilegiado en el ecosistema, destacándose por sus riquezas naturales, flora y fauna, así como dotada de elementos arqueológicos. Conocida como el “Gran puerto de las Américas”, las aguas sureñas y su ecosistema, conforman la expresión de los primeros colonizadores. Su profundidad, y sus grandes posibilidades para la ocurrencia de eventos náuticos, hacen de este accidente natural un sello del Patrimonio Cultural. (Suárez, 2011; Carballosa. L, 2012)

Dada su principal característica de ser un territorio principalmente urbano cerca de grandes centros industriales, enfrenta problemas medioambientales. Debido a tal situación posee hoy el privilegio de contarse entre las cuatro capitales de provincia del país en las que se aplica el Proyecto Agenda 21.

Esa iniciativa conocida igualmente por Perspectivas del medio ambiente, es una herramienta común de las Agencias de la Organización de las Naciones Unidas, Hábitat y del Programa de la ONU para el Medio Ambiente, que se propone contribuir a solucionar los problemas urbanos ambientales en las ciudades.

De esta forma, “Hacer del entorno cienfueguero un lugar salvado, y a salvo de las dificultades medioambientales que hoy le aquejan, es el propósito del ambicioso proyecto, para cuyo éxito real se requiere del trabajo coordinado y activo de todos los organismos involucrados en la higiene y el entorno de la localidad.” (García, 2012)

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Diversos problemas de carácter urbano ambiental (la contaminación de las aguas, la contaminación del aire, la contaminación por ruido, la contaminación química) ponen en peligro la lozanía de la ciudad, desde su principal accidente geográfico de mayor relevancia: la bahía de Jagua.

Esa bolsa de agua que constituye el recurso natural más significativo de la urbe, redujo su carga contaminante, pero todavía mantiene niveles considerables.

García, 2012, refiriéndose a la bahía identifica que la misma posee una gran jerarquía en la vida económica, comercial y turística de la ciudad y es el espacio escogido para la celebración de importantes eventos de deportes acuáticos, muchos de ellos de carácter internacional.

Pero la emisión de desechos sólidos y líquidos hacia sus aguas ha originado que la salud ecológica de este emporio marino se encuentre afectada, y los valores de concentración de hidrocarburos detectados la ubican en el segundo lugar de contaminación, sólo superada por la ensenada de La Habana.

Diversos factores, como la incidencia de los focos de origen industrial, agrícola y doméstico, muchos de los cuales se generan en la línea costera, y otros intrínsecos al transporte marítimo o la ocurrencia de eventos naturales de gran impacto, contribuyen a que esas aguas pierdan su pureza de antaño.

A esto se suma el mal estado técnico del alcantarillado, como otra de las más serias complicaciones urbano-ambientales que presenta la ciudad, con más de 90 años de explotación de esas redes.

La falta de mantenimiento y la indisciplina social, constituyen la amalgama de agentes provocadores de tales problemas y en consecuencia, obstrucciones y desbordamientos de residuos en el entorno natural y urbano.

El tratamiento a los desechos sólidos es también otra dificultad permanente, cuyos orígenes se remontan a la fundación de la ciudad. Desde entonces se previó la ubicación de un área para el vertimiento de la basura, aunque siempre careció de las condiciones requeridas.

En consecuencia, hoy la basura representa un complejo problema con gran impacto en la población y su calidad de vida, debido a dificultades con su recogida, tratamiento y disposición final. Hacia este punto también se dirige la mirada de Agenda 21. Se ha trabajado en la detección y análisis de

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

todos los elementos con incidencia negativa sobre los componentes medioambientales de la urbe sureña, y en la confección de planes y estrategias para erradicarlos.

En general un **diagnóstico del municipio** requiere de otras técnicas que sintetizen y definan elementos. La confección de la Matriz DAFO se realiza a partir de las opiniones emitidas por un grupo de expertos (entre las que se encuentran, en este caso: Directivos del Poder Popular, especialistas de la Oficina de Economía y Planificación y miembros del grupo Banco de Crédito y Comercio. Además se realizó revisión de diagnósticos precedentes y de los resultados en la caracterización general del municipio. Se les aplica al grupo seleccionado entrevistas y se polemizo en (discusiones), con la técnica de tormenta de ideas donde se incluyen todas las perspectivas y visiones de los expertos para conformar finalmente un listado con los principales aspectos fuertes y débiles junto a su análisis para la localidad en cuestión. La conclusión de todo ello muestra:

Diagnóstico Interno: Fortalezas y Debilidades

Fortalezas:

1. Voluntad y compromiso político del gobierno local y demás instituciones del municipio para trabajar los problemas que enfrenta el mismo.
2. Desarrollo social sostenido en áreas de educación, salud, cultura, deportes, acceso a servicios básicos y asistencia social.
3. Existencia del Programa de Desarrollo Humano Local (PDHL), como el Fondo Rotativo para Iniciativas de Desarrollo Económico Local (FRIDEL); los proyectos de Iniciativas Municipales de Desarrollo Local (IMDL) y el Proyecto Agenda 21.
4. Nombramiento del Centro Histórico Urbano de Cienfuegos como Patrimonio Cultural de la Humanidad.
5. Posee todas las vías de acceso y comunicación: transporte por carretera, marítimo, ferrocarriles y aeropuerto, lo que sostiene su posición para el desarrollo comercial.

Debilidades

1. Deficiente estado técnico de las redes conductoras y distribuidoras de agua potable y de las redes hidráulicas en general.
2. Contaminación de las aguas residuales, residuos sólidos, atmosféricos y sónicos.

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

3. Insuficientes programas o acciones de formación y/o capacitación de los recursos humanos locales relacionado con el desarrollo sostenible y la educación ambiental.
4. Deterioro del fondo habitacional con un alto grado de hacinamiento.
5. Deficiente manejo de los organismos administradores de los diferentes recursos naturales y construidos para lograr una sostenibilidad.

Diagnóstico Externo: Amenazas y Oportunidades

Oportunidades:

1. Estabilidad política y social del país, la región y la zona objeto de estudio.
2. Existencia de un Centro de Estudios Ambientales (CEAC) en la provincia de Cienfuegos.
3. Necesidad de la población del mejoramiento prioritario de la infraestructura de las viviendas y de las redes de acueducto y alcantarillado.
4. Disponibilidad de profesionales de diferentes instituciones para el asesoramiento del proceso de desarrollo sostenible local provenientes en gran parte del PDHL, Planificación Física, Agenda 21, oficinas del CITMA, entre otros.
5. Estrategia nacional con prioridad a la descentralización, el desarrollo local y el perfeccionamiento del trabajo comunitario.

Amenazas:

1. Influencia de los fenómenos medioambientales (meteorológicos) que afectan al municipio y a sus residentes.
2. Restricciones para el acceso de financiamiento, tanto interno como externo, para ejecutar diferentes proyectos de desarrollo.
3. Crisis y bloqueo económico a Cuba, siendo este último recrudescido.
4. Existencia de una centralización e incertidumbre en lo concerniente a la dimensión ambiental.
5. Falta de un sustancial componente medio-ambiental en el presupuesto local, por lo que la disponibilidad financiera para resolver problemas ambientales es baja.

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Resumen

D A F O

↓ ↓ ↓ ↓
5 5 5 5

Los criterios emitidos con anterioridad fueron conformados en debilidades, amenazas, fortalezas y oportunidades, se analizan de acuerdo a las relaciones existentes de las fortalezas y debilidades con las oportunidades y amenazas, mediante el apoyo de una ponderación del valor de los impactos en una escala de incidencia ascendente de cero a tres (0 - 3), o sea:

Puntuación Significado

0	No impacta
1	Impacta en un nivel bajo
2	Impacta en un nivel medio
3	Impacta en un nivel alto

En el **Anexo D** puede observarse la evaluación de los impactos de la Matriz DAFO.

El valor total de cada cuadrante es consecuencia de la suma algebraica de cada uno de los impactos, lo cual permitió, de acuerdo a la puntuación más elevada, ubicar al municipio Cienfuegos en el primer cuadrante (Posición Ofensiva) con un total de 49 puntos, lo que significa que el municipio con sus fortalezas puede aprovechar al máximo las oportunidades que brinda el entorno.

2.3. Las fuentes de financiamiento para el desarrollo socio económico local en el Municipio.

Programa para el desarrollo: Iniciativa Municipal para el desarrollo Local (IMDL).

Producto de la carencia de un programa propio de desarrollo local, unido a la subutilización de las tierras y el proceso de emigración de los ciudadanos, especialmente los jóvenes, crean una situación compleja y desfavorable en lo que se refiere al ámbito social de un grupo de municipios. Para contrarrestar esta situación, y como respuesta a los Objetivos del Milenio se desarrolla el programa de Iniciativa Municipal para el Desarrollo Local (IMDL).

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

En el año 2011 aparece la **Iniciativa Municipal de Desarrollo Local (IMDL)**, impulsada por el Ministerio de Economía y Planificación (MEP), se asigna un presupuesto para la extensión del desarrollo a todos los municipios, donde se les da la responsabilidad a los gobiernos locales en función de los planes de la economía.

En esencia, la IMDL es un sistema mediante el cual se establece un procedimiento que regula los proyectos de iniciativas locales, se logra la participación de los gobiernos municipales en su estrategia de desarrollo, a partir de la descentralización de las funciones para que contribuyan al logro de una mayor capacidad en la gestión y dirigido a fortalecer la base productiva con la generación de ingresos que posibiliten la sustitución efectiva de importaciones, especialmente en alimentos, además de obtener ganancias que se destinen en beneficio local y de forma sostenible, como complemento de las estrategias productivas del país.

Tiene como propuesta establecer Fondos de Fomento con fuentes internas o externas como financiamiento inicial o ampliación a los proyectos que lo necesiten, además constituir grupos de trabajo en las provincias y en los municipios, presididos por los Presidentes provinciales y municipales respectivamente, e integrados por representantes de las direcciones de los organismos globales, el banco, instituciones universitarias, de la ciencia y por las entidades de acuerdo a la importancia que tengan en la economía del territorio. Cada municipio deberá estudiar y definir sus potencialidades y presentar proyectos económicamente rentables, argumentados sobre la base de sustitución de importaciones y la generación de producciones y servicios que aporten divisas al país. Los Consejos de Administración Municipal tendrán las facultades para manejar los recursos financieros indispensables y garantizar su permanente recuperación. Los proyectos deben ser encaminados fundamentalmente a potenciar la actividad agropecuaria, prestar servicios al turismo, autoabastecimiento energético, la industrialización de la producción, la producción con destino al mercado interno en divisa, aportar a la circulación mercantil, ofrecer servicios a los productores de todos los sectores de acuerdo con los objetivos del plan de la economía nacional.

Los mecanismos financieros empleados son las regulaciones del Ministerio de Finanzas y Precios (MFP) y del Banco Central de Cuba (BCC).

El Financiamiento de los proyectos de IMDL

El financiamiento es el mecanismo que ha establecido el Ministerio de Finanzas y Precios para llevar a cabo el desarrollo de la iniciativa local municipal. Para el financiamiento de las inversiones, las empresas tienen que tener la aprobación de la instancia correspondiente. El documento rector para la financiación es la Resolución 187/2011 “*Procedimientos financieros para los proyectos de Iniciativa Municipal de Desarrollo Local*”.

Esta resolución presenta algunos elementos esenciales a tener en cuenta y que se explican en forma resumida a continuación:

El procedimiento financiero según la Resolución No.187/2011 se deberá tener en cuenta el Ámbito de aplicación, el financiamiento necesario para ambas monedas la que se asignará a través de créditos bancarios, las entidades a cargo del proyecto deberán abrir cuentas en ambas monedas donde los donativos recibidos no deberán aportarlo al Presupuesto de Estado pero sí formará parte del Resumen Ejecutivo. Los proyectos funcionan como actividades autofinanciadas en centros de costos, donde el resultado final obtenido será transferido a la cuenta bancaria de la entidad que se subordina el centro de costos, y se aporta de forma directa al Presupuesto del Estado; se considerará este aporte como un ingreso cedido al Presupuesto Local, se crearán Fondos de Contravalor por la Tesorería del Estado para que el Consejo de Administración transfiera el valor del aporte en CUP mediante operaciones de compra venta de monedas.

Son sujetos de los proyectos las Empresas Estatales y Unidades Presupuestadas, en este último caso, cuando las mismas presenten autorización del MFP para tomar crédito, disponer de sus ingresos y no realizar el aporte al presupuesto del estado de los mismos, y cuenten con esquema de comercialización que garanticen fuentes de recuperación.

Entre las principales características que deben cumplir los proyectos están:

1. Deben ser viable en el tiempo, es decir, deben ser económicamente rentables (el principio de auto sustentabilidad financiera será el elemento esencial).
2. Deben ser capaces de generar empleo.
3. Deben generar ingresos y obtener ganancias que se destinen en beneficio local y de forma sostenible.

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

4. Deben ser eficientes. Las propuestas de proyectos deben demostrar que el costo de la producción nacional es inferior al costo de importación. Asimismo si la propuesta tiene como objetivo vender en el mercado interno debe demostrar que el producto puede ser vendido a un costo menor que el producto ya existente en el mercado.
5. Deben ser aprobados por el Ministerio de Planificación y Economía. Solo después de recibir la aprobación del MEP para la ejecución del proyecto el banco procederá con el otorgamiento del préstamo.

En el municipio Cienfuegos se incluyeron en el plan 2012 un total de 6 proyectos de IMDL de ellos 2 destinados a la producción de alimentos (Desarrollo genético y ceba de ovino Finca arroyo arena y Producción y Comercialización Queso de Cabra) a desarrollar por la EGAME, 3 dirigidos a la prestación de servicios (Producción y Comercialización de envases y líquidos industriales por PAMEX, Producción y Comercialización de Flores Finas por la Dirección de Servicios Comunes, Servicios Informáticos por los Joven Club) y 1 en otros el proyecto Cemento Perlado a desarrollar por la Dirección de Servicios Comunes. De ellos 5 se encuentran en proceso de análisis por el Grupo Trabajo Municipal y 1 entregado al grupo provincial.

La provincia dispone para ello de un Fondo de Fomento con fuentes internas, como financiamiento inicial o ampliación para aquellos proyectos que lo necesiten ascendente a 715.8 MP, de ellos 697.0 MCUC, esta última con una Capacidad de Importación ascendente a 526.0 MCUC, al cual se accede según la entrega de toda la documentación tanto al Grupo Provincial como a BANDEC.

Principales causas que hayan limitado el avance de los Proyectos IMDL:

- ✓ Dificultades en la elaboración de los proyectos por inexperiencia del personal de los grupos, fundamentalmente en la confección de los Estudios de Factibilidad Económica. Los Consejos de Dirección de las Empresas no están lo suficientemente comprometidos, no desarrollan un estilo emprendedor e integrador en los proyectos, fundamentalmente en sectores claves como el Ministerio de Agricultura (MINAG) y la Industria Alimenticia.
- ✓ Las entidades de subordinación municipal están limitadas en sus facultades para tramitar las distintas fases del proyecto, pues aún la estructura predominante es centralizadora.

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

- ✓ Solo se permite la asignación de créditos en CUC a las Empresas y las Unidades Presupuestadas, lo cual trae consigo la ausencia de otros actores no estatales que configuran en el escenario local.
- ✓ Lentitud por parte de los organismos rectores en emitir los avales requeridos por las entidades.
- ✓ Se aprecia falta de hábitos y cultura en la utilización y tramitación de préstamos bancarios por parte de las Entidades (a pesar del proceso de capacitación desarrollado) así como, una cultura autogestionaria por parte de los CAMs.

Las Líneas de Crédito a los Trabajadores por Cuenta Propia y Otras Formas de Gestión no Estatal (OFGNE)

Como parte de la nueva política bancaria y el otorgamiento de facilidades financieras a trabajadores por cuenta propia, el Banco Central de Cuba aprobó en noviembre del 2011, las Resoluciones No. 99, 100 y 101 como respuesta a los cambios del modelo económico en el país.

En el artículo 8 del Decreto 289, que forma parte de la Resolución No. 99 del Banco Central de Cuba, se refiere a la concesión de créditos “a las personas naturales autorizadas a ejercer el trabajo por cuenta propia y a otras formas de gestión no estatal, para financiar la compra de bienes, insumos y equipos, y para cualquier otro fin que contribuya al adecuado funcionamiento de la actividad.” (Banco Central de Cuba, 2011)

De esta forma la banca cubana se proyecta a realizar colocaciones en poder de terceros y específicamente a los cuentapropistas que necesitan financiamientos para capital de trabajo o para inversión.

Procedimiento para el otorgamiento de Líneas de Crédito y Crédito Simple a los TCP y OFGNE en BANDEC y BPA a partir de la Res.13/2011 del BCC

El Banco otorgará créditos a partir de un importe mínimo de 3 000,00 pesos cubanos en plazos que no excedan los 18 meses para capital de trabajo y los 5 años para inversiones, según las características del prestatario y la actividad a financiar y siempre bajo el principio de recuperarlo en la fecha de su vencimiento a partir de los ingresos provenientes de la actividad financiada o de

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

cualquier otro ingreso que reciba el prestatario o de terceros, por lo que el otorgamiento se basará en estrictos análisis de riesgo.

De conformidad con el propósito específico a que se destinen los créditos se clasificarán en:

- a) Créditos para Capital de Trabajo: los que se destinen a cubrir las necesidades corrientes de recursos para el desempeño de actividades productivas, comerciales y de servicio.
- b) Créditos para Inversiones: los que se destinan a cubrir gastos asociados a construcción, remodelación o modernización de locales y compra de equipamiento necesario para ejercer la actividad y otros objetivos de financiamiento de similar naturaleza.

Trámites y seguimiento del crédito: Los solicitantes del crédito para inversiones o capital de trabajo deben llenar un modelo donde se especifique la factibilidad del negocio, los ingresos estimados, el mercado potencial, así como las garantías. También deben presentar la licencia de la actividad que realizan, su inscripción en el Registro de Contribuyentes y el último comprobante del pago de los impuestos (en los casos de los negocios que ya existen). Los Comités de Crédito de cada banco a nivel de sucursal, tienen los rangos de decisión en dependencia del monto demandado. El préstamo se otorga en varios tramos, no todo de una vez, de tal forma que el banco puede ir observando, mediante visitas al lugar, que los fondos se utilizan en el propósito convenido. De producirse algún incumplimiento en la fecha de los pagos pactados, se aplicará al deudor una tasa de interés por mora sobre el importe de cada plazo pendiente. En caso de incumplimientos reiterados, la institución financiera adoptará las medidas legales de acuerdo a las garantías definidas en el contrato.

Tipos de interés: Las tasas de interés de los créditos se fijan sumando un margen, aprobado por el Banco Central, a las tasas de interés de los depósitos a plazo fijo en pesos cubanos. Las tasas de interés anuales de los depósitos a plazo fijo van desde un 4% para el plazo de un año hasta un 6,50% para un depósito por cinco años. Los márgenes aprobados dependen del propósito del crédito y tienen un rango dentro del cual pueden moverse los bancos de acuerdo a los análisis de riesgo realizados. Estos son los márgenes (en una base anual):

- Capital de trabajo o inversión hasta un año: 1% \pm 0,5%
- Capital de trabajo o inversión superiores a un año: 1,5% \pm 1%
- Compra de materiales de construcción o pago del servicio de mano de obra: 0,25%
- Bienes duraderos y para el consumo: 2% \pm 1%

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

- Recargo por mora: no podrá exceder el 4%

Garantías: Podrán constituirse como garantías las siguientes: a) depósitos bancarios del propio solicitante o de terceros, b) fianzas solidarias (compromiso jurídico de terceros de pagar el monto del préstamo si el solicitante no puede hacerlo) en cuyo caso se exigirán al menos dos fiadores las cuales pueden ser concedidas por personas naturales, instituciones financieras o empresas de seguros, c) retribuciones o ingresos personales presentes o futuros, d) letras de cambio o pagarés avalados por una institución financiera, e) bienes muebles, f) hipotecas de viviendas ubicadas en zonas de descanso o veraneo, así como solares yermos, y g) las Cooperativas de Crédito y Servicios (CCS) pueden actuar como garantes de sus miembros. Todas estas garantías podrán ser objeto de embargo o medida cautelar o asegurativa.

Las regulaciones establecen que no pueden ofrecerse como garantías a) el inmueble que constituya la vivienda permanente, b) los bienes de propiedad personal del deudor de uso imprescindible para la vida doméstica, c) las pensiones alimenticias, d) las tierras de los productores agrícolas privados, e) las pensiones de la seguridad social y f) los bienes del patrimonio de empresas e instituciones estatales con excepción de los recursos financieros. Además se dice que serán inembargables dos tercios de los salarios.

Como resumen es de destacar que la economía interna local, adolece de tipos de financiamiento y capital para desarrollar actividades económicas que contribuyen al desarrollo socio económico local desde el individuo o en grupos pequeños y de familia en su contribución a la comunidad y extensión a la sociedad.

Mientras en el país se promueve la creación de microempresas por su aporte al desarrollo (al generar empleo, contribuir en el incremento de ingresos de las familias pobres a través del emprendiendo de estos negocios productivos, entre otros) afecta a la creación de estas microempresas y de nuevos emprendimientos la falta de capital, problema que se solventa al conseguir créditos oportunos, con un interés apropiado que estimule el ahorro, accesible cuando cuenta con una adecuada política para el manejo del monto, plazo, forma de pago, línea de crédito, según los requerimientos de los microempresarios. La pequeña dimensión de estas empresas, su carácter informal dificulta el acceso a los créditos, al no contar con garantías que exige la banca convencional.

Capítulo II: Diagnóstico del municipio de Cienfuegos y sus peculiaridades en función del financiamiento para su desarrollo socio económico local y el uso del microcrédito

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Rodríguez en su trabajo (2011-2012) se diseña el producto microcrédito en la cartera de la institución financiera cubana BANDEC como alternativa para lograr una orientación adecuada de niveles de rentabilidad económica, social y medioambiental para contribuir al desarrollo sostenible basándose en el programa de las Iniciativas Municipales de Desarrollo Local. Con este diseño se pretende que los microcréditos posibiliten a varias personas financiar proyectos laborales, que les reviertan unos ingresos y la primera oportunidad de obtención de recursos financieros para comenzar la actividad de creación de microempresas que sean capaces de contribuir al desarrollo de la localidad. Asimismo la propuesta de Microcreditos además podrá contribuir a superar las restricciones y limitaciones de financiamiento que se enfrenta el territorio.

Capítulo III: Evaluación del impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo socio económico en el municipio Cienfuegos

En el capítulo anterior se inició el fundamento metodológico a través de su primera etapa a continuación y en correspondencia con ello se desarrollan las otras tres etapas, pasos y tareas.

3.1 ETAPA II: Identificación del alcance y participación

Paso 1.) Marco conceptual de la evaluación de impacto del microcrédito.

Para realizar el presente estudio de evaluación de impacto de los microcréditos propuestos desde la cartera de la institución financiera BANDEC se ha partido del marco conceptual *Household Economic Portfolio Model* (HEPM) (patrimonio económico del hogar).

De acuerdo con el *Household Economic Portfolio Model* (HEPM), la autora de este trabajo entiende que la participación en un programa sí provoca cambios en los participantes. Estos cambios se pueden producir a nivel individual, familiar, de la microempresa y de su comunidad. Incluso también cambios en el entorno institucional. Concretamente, en el estudio que aquí se presentan se mide los efectos en los cuatro niveles (incluso sobre el nivel institucional) para lo cual se han utilizado indicadores económicos y sociales relativos a dichos niveles.

Paso 2.) Las hipótesis de trabajo

En el presente trabajo se han establecido y contrastado cuatro hipótesis de trabajo relacionadas con los cuatro ámbitos de impacto identificados para la investigación.

Concretamente, las **hipótesis de impacto** a contrastar son las siguientes:

1. La participación en el Programa de microcrédito mejora la situación económica individual, la autoestima y la inclusión financiera.
2. La participación en el Programa de microcrédito mejora la situación económica (el bienestar de la familia) dentro del hogar del emprendedor.
3. La participación en el Programa de microcrédito permite un fortalecimiento de los negocios de los clientes y por tanto, genera mayor estabilidad laboral.
4. La participación en el Programa de microcrédito aumenta el poder adquisitivo de los habitantes de la comunidad, incrementa la tasa de empleo y la disponibilidad de bienes y servicios en la comunidad.

Asimismo la puesta en marcha de los microcréditos mejora la rentabilidad de la cartera de la institución financiera.

Paso 3.) Los objetivos concretos y los indicadores de impacto.

El **objetivo general** del estudio es *“Comprobar si la concesión de los microcréditos mejora las condiciones socioeconómicas de los participantes”*

Y se establecen como objetivos específicos los siguientes:

- ✓ Respecto al individuo: *“Comprobar si la concesión de microcréditos mejora el bienestar del individuo mediante un mayor control sobre los recursos económicos, una mejora en la capacidad de toma de decisiones en el seno del hogar y una mayor participación comunitaria, de manera que todo ello repercute en una mejora de la autoestima”*
- ✓ Respecto al hogar: *“Comprobar si la concesión de microcréditos aumenta la seguridad económica del hogar, mediante un aumento en los ingresos del hogar, una diversificación de las fuentes de ingresos; una mayor acumulación de activos, incluido inversión en activos productivos e inmobiliarios.*
- ✓ Respecto a la microempresa: *“Comprobar si la concesión de microcréditos contribuye al fortalecimiento de los negocios mediante la diversificación de bienes y servicios y el acceso a los activos y la generación de empleo”.*
- ✓ Respecto a la comunidad: *“Comprobar si la concesión de microcréditos contribuye al desarrollo económico del municipio mediante la generación de nuevas oportunidades de empleo y la mejora de la participación ciudadana”.*
- ✓ Por parte de la institución financiera: *“Comprobar si la puesta en marcha del programa de microcrédito podría llegar a tener algún impacto en el marco institucional”*

Asimismo los indicadores de impacto utilizados para captar los diferentes cambios previstos por la intervención (la concesión del microcrédito), es decir, para poder contrarrestar las hipótesis planteadas en el paso 2 se enumeran en el **Anexo F**.

También se han seleccionado indicadores referidos a datos demográficos y socioeconómicos de los clientes – sexo, edad, estado civil, situación laboral- recogidos en los apartados de “información básica del cliente y del hogar” de la encuesta de impacto.

3.2 ETAPA III: Diseño

Paso 1.) Diseño del estudio

Elección del tipo de diseño para el estudio y selección de la muestra.

El diseño del estudio ha sido de corte o transversal (estudio observacional), donde se observa cómo una exposición al microcrédito y tiene efecto sobre las condiciones de vida de los sujetos en un momento determinado (t_0).

La población de referencia (universo) está conformada por todas aquellas personas que se dedican a las actividades del trabajo por cuenta propia, microempresas y otras formas de gestión no estatal, personas naturales, especialistas de instituciones bancarias y de los Órganos del Poder Popular en el Municipio Cienfuegos.

De ellas, para la selección del tamaño de la muestra se utilizó el método de muestreo probabilístico porque garantiza la representatividad de la muestra y permite realizar estimaciones inferenciales sobre la población de estudio. Entonces se procede al cálculo de la muestra a través de este diseño.

$$n = \frac{Z^2_{1-\alpha/2} \cdot N \cdot pq}{(N-1) d^2 + Z^2_{1-\alpha/2}}$$

Fuente: Técnicas de Muestreo

Donde:

N: tamaño de los cuentapropistas = 4514

n : tamaño de la muestra =?

d: Error máximo permitido = 0,10

p: probabilidad del éxito y q probabilidad de fallo: p= q =0.5

Nivel de confiabilidad 90% \Rightarrow Nivel de significación: $\alpha = 0,10$

Z: Estadígrafo de distribución normal

$Z^2_{1-\alpha/2} = Z_{1-0,10/2} = Z_{0,95} = 1,64$: Valores de la distribución normal

Capítulo III: Evaluación del impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo socio económico en el municipio Cienfuegos

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

$$\text{Sustituyendo la fórmula tenemos: } n = \frac{(1,64)^2 * 4514 * 0,25}{4513 * 0,1^2 + (1,64)^2 * 0,25}$$
$$n = 3035,214 / 45,802$$
$$n = 66,2 \approx 66$$

Teniendo como resultado, un tamaño de la muestra de 66, de los cuales se entrevistaron todos los 66, que representan el 100 % de la totalidad.

Paso 2.) Estrategia de recogida de datos

Se ha utilizado la encuesta como herramienta principal de recogida de datos para el contraste de las hipótesis y la medición de impacto. El cuestionario se ha diseñado en base a la serie de hipótesis planteadas para llevar a cabo el estudio y con preguntas principalmente de final cerrado y abierto, para de esta forma recoger las opiniones sobre el tema estudiado, como también escalas de respuestas múltiples donde se ofrecen varias alternativas de respuestas.

La encuesta realizada se muestra en el **Anexo G**. Se garantizó que la cantidad de encuestas entregadas o respondidas se recuperaran producto a la forma de aplicación personal del cuestionario.

En el marco de la evaluación se han utilizado, además de la técnica de la encuesta, las siguientes herramientas cualitativas con el objetivo de documentar y reforzar los resultados en cuanto a los cambios previstos por la participación en el Programa de microcrédito de la institución financiera BANDEC:

- Valoraciones a través del intercambio polémico de los emprendedores encuestados sobre su experiencia como gestores de su propio negocio, así como el tema de microcréditos, en general. Estas aportaciones se han recogido en un apartado final abierto de la encuesta.
- Debates con los actores relevantes del equipo BANDEC, y con especialistas de la Oficina de Economía y Planificación.

Se puede concluir en que la evaluación ha sido muy participativa. Ha contado en su diseño y ejecución con todos los actores implicados en el programa: los emprendedores, el equipo del banco BANDEC, los representantes de la Oficina de Economía y Planificación, de la Oficina de Consejo de Administración Municipal y la autora del presente estudio, responsable del trabajo de campo.

3.3 ETAPA IV: Análisis y Resultados

Paso 1.) Análisis estadístico

Los datos fueron recogidos y almacenados en una base de datos en Excel, posteriormente procesada con el paquete estadístico SPSS V.15.0, realizándose un análisis descriptivo de la información recopilada con la asesoría del cuestionario definiéndose variables en correspondencia a los diversos aspectos contemplados en los mismos. Con ayuda del cuestionario el procesamiento de los resultados obtenidos se realizó a través de distribuciones de frecuencias empíricas

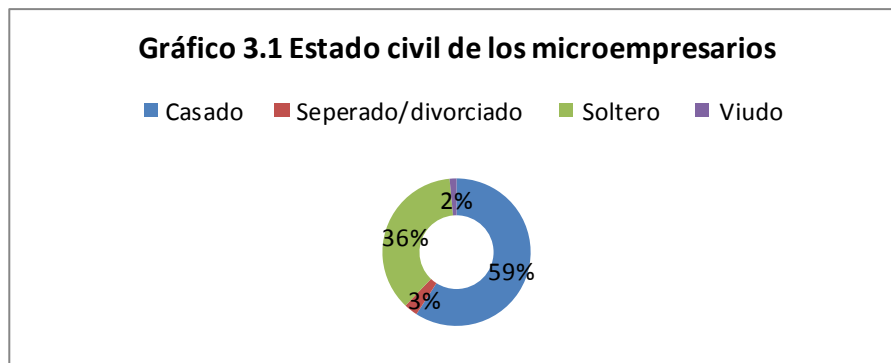
Se obtuvieron elementos matemáticos que permitieron validar los criterios de la evaluación realizada. Todo lo que se evidencia en el **Anexo I**

Paso 2.) Resultados y valoración de los mismos

Perfil de los microempresarios

Antes de proceder a analizar e interpretar los resultados obtenidos del estudio de evaluación de impacto, se realiza un análisis descriptivo de los emprendedores y sus negocios.

La realización de este estudio estuvo formada por un universo de 66, de ellos Trabajadores por Cuenta Propia y microempresarios, personas naturales, especialistas de instituciones financieras y de órganos del poder popular. De ellos, el 56% son hombres y el 44 % son mujeres. La mayoría de los encuestados se encuentran entre los 36 y los 45 años (30,3%). El 59 % está casado o vive en pareja, y 36 % son solteros. El gráfico adjunto muestra el estado civil de los microempresarios.



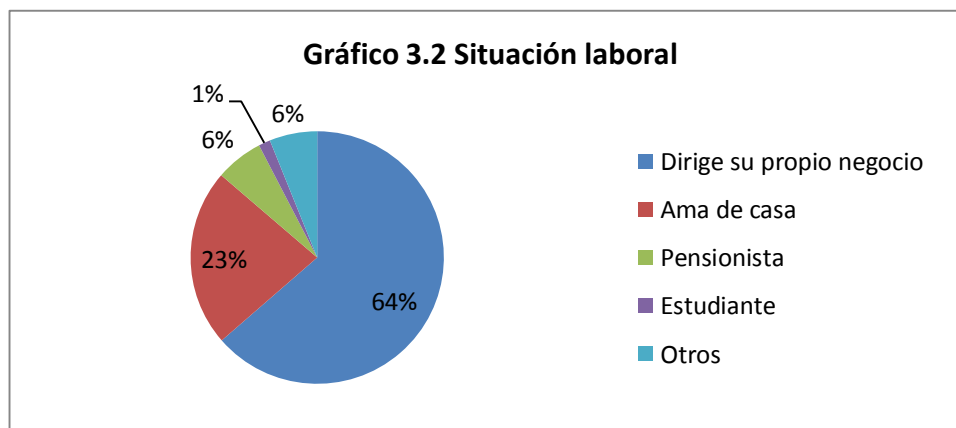
Fuente: Elaboración Propia

Capítulo III: Evaluación del impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo socio económico en el municipio Cienfuegos

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Del total de los 66 emprendedores encuestados, el 64 % dirige su propio negocio y el 23 % son amas de casa, tal como se observa en el siguiente gráfico:



Fuente: Elaboración Propia

Entre los que denominan “otros” (6%) se encuentran trabajadores, disponibles y un músico.

La mayor parte de sus ingresos proviene del trabajo por Cuenta Propia (89%), seguido por procedencia de la familia en el exterior (6%).

Trabajo por Cuenta Propia	89
Familia en el exterior	6
Jubilación	3
Trabajo	2

A partir de las respuestas de los encuestados, se identifican 23 tipos de actividades. Los tres principales son: la venta de alimentos y bebidas no alcohólicas al detalle en punto fijo de venta (12%), la venta de alimentos y bebidas mediante el servicio gastronómico (9%) y la transportación de pasajeros (8%). Dentro del sector de la venta de alimentos y bebidas en punto fijo se encuentran las cafeterías, las pizzerías y la venta de helados. En el de servicio gastronómico se tienen los paladares y los restaurantes. Dentro del servicio de transportación de pasajeros se encuentran los servicios que se ofrecen por los cocheros y las bicis taxis.

Cabe destacar la importancia de nuevos tipos de actividades como la zapatería y la peluquería, verdadero reflejo del paso de la sociedad a una cultura de servicios. **(Ver anexo H)**

Resultados de la evaluación de impacto

En el **Anexo I** se muestran los resultados descriptivos y frecuenciales generales del aplicado cuestionario y a continuación se comentan:

2.1. Impacto en la situación económica, empoderamiento y acceso a la financiación.

Las primeras dos hipótesis de impacto que se han contrastados a través del estudio se refiere a la dimensión económica del emprendedor y de su hogar, y sus formulaciones son las siguientes: “La participación en el Programa de microcrédito mejora la situación económica individual, la autoestima y la inclusión financiera y “La participación en el Programa de microcrédito mejora la situación económica dentro del hogar del emprendedor.

Los resultados obtenidos se muestran en la tabla 3.2 y 3.3 en la cual se desglosan por columnas los siguientes elementos:

- Los indicadores utilizados para el contraste de la hipótesis (variables categóricas)
- Los resultados de los indicadores obtenidos por el grupo de los posibles beneficiarios (los Trabajadores por Cuenta Propia y los microempresarios)

Tabla 3.2 Tabla de resultados relativos a la situación económica, empoderamiento y capacidad de acceso a financiación (nivel individual)

Variables	Beneficiarios
1. Ingresos y ahorros personales	
% de encuestados que opinan que sus ingresos personales y ahorros aumentarían de la inversión del microcrédito en su negocio	77
2. Empoderamiento (autoestima)	
% de mujeres que responden que el microcrédito en su negocio contribuiría a su participación en las decisiones económicas de la familia	90
% de mujeres que responden que el microcrédito en su negocio aumentaría su participación en las asambleas de su comunidad	69

Capítulo III: Evaluación del impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo socio económico en el municipio Cienfuegos

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

3. Inclusión financiera	
% de encuestados que responden que el microcrédito en su negocio facilitaría a su inclusión financiera a los bancos	53
Motivos de la exclusión financiera:	
% de encuestados que se consideran en exclusión financiera por mucha cola en el banco	44
% de encuestados que se consideran en exclusión financiera por no ofrecer los productos que se necesitan	17
% de encuestados que se consideran en exclusión financiera comercial por precios (tipos de interés y comisiones) elevados	59
% de encuestados que se consideran en exclusión financiera por falta de recursos para ofrecer garantías o avales	68
% de encuestados que se consideran en exclusión financiera por la engorrosa documentación y trámites	27

Fuente: elaboración propia a partir de datos de la encuesta.

Como se puede comprobar en la Tabla 3.2, los impactos previstos del microcrédito en la situación económica individual, empoderamiento de la mujer y capacidad de acceso a la financiación del emprendedor por ser beneficiario futuro de un microcrédito son los siguientes:

1. *Mejora en los ingresos y ahorros personales.*

- El porcentaje de individuos que opinan que sus ingresos personales y ahorros aumentarían de la obtención del microcrédito es del 77 % entre los emprendedores encuestados, frente al 23 % de los individuos que dieron una respuesta negativa. Asimismo, existe alto consenso en torno a que el acceso a microcrédito puede mejorar la situación económica de quien lo recibe.

2. *Mejora en la autoestima*

- El porcentaje de mujeres encuestadas que perciben un alto control sobre el dinero del crédito y un incremento sobre sus participaciones en las decisiones de inversión que se toman en la familia es de 90%. Al contrario un 10% responden que permanecerían igual.

Capítulo III: Evaluación del impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo socio económico en el municipio Cienfuegos

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

- En cuanto a la participación en las asambleas de sus comunidades, es de destacar que un 69 % de las mujeres percibe un aumento de su participación mientras que un 31% de las mujeres no observan un cambio en esta área.

Estos resultados indican que el acceso de las mujeres al microcrédito puede aumentar sus posibilidades de lograr una independencia económica, lo que facilita su participación en la toma de decisiones en escenarios familiares y comunitarios. Esto permite creer que al nivel psicológico, la autoestima de estas mujeres mejoraría y que se volverían más optimistas en su futuro al realizar sus aspiraciones empresariales.

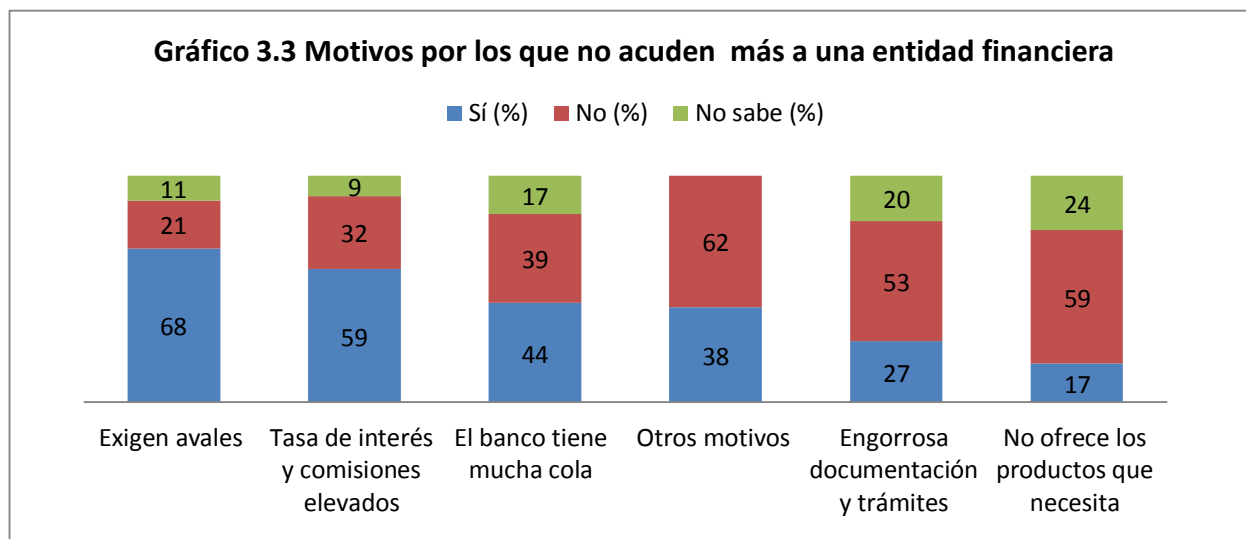
3. Mejora en la capacidad de acceso a financiación y menor vulnerabilidad a factores que desencadenan distintos tipos de exclusión financiera

- Es muy positivo comprobar que la mayor concentración de la muestra afirma que mejoraría su capacidad de acceder a financiación (53%) después de recibir el microcrédito. El resto (47%) considera que el microcrédito en su negocio no facilitaría a su inclusión financiera a los bancos. El alto nivel de personas que ha contestado a esta pregunta corresponde a aquellos que todavía no han intentado tener relaciones con bancos o servicios financieros.

- Motivos de la exclusión financiera:

Asimismo, entre los motivos que aluden los emprendedores para no acudir más a un banco destacan, los factores comerciales: las elevadas tasas de interés (59%) y las comisiones, o la exigencia de avales (68%) y un 44 % de los encuestados se consideran en exclusión financiera por mucha cola en el banco. Apenas se pone de manifiesto la exclusión por no ofrecer los productos que se necesitan (17%), o la exclusión por motivos por la engorrosa documentación y trámites (27%).

Por tanto se aprecia que existe de manera cierto y elevado el tipo de exclusión de tipo comercial provocada por la falta de recursos suficientes para avalar o garantizar la contratación de créditos y por precios (tipos de interés y comisiones) elevados tal como demuestra a continuación:



Fuente: elaboración propia a partir de datos de la encuesta.

Cabe mencionar que entre “otros motivos” los emprendedores mencionan que nunca tuvieron razones de ir al banco (24%), hasta la fecha no han necesitado crédito para su negocio (44%), los créditos que ofrecen los bancos no son para iniciar un negocio (24%), y por último que lo necesitan pero tienen otras deudas con el banco y no es posible solicitar otro (8%).

En definitiva, los resultados confirman la primera hipótesis de impacto: la participación en el Programa de microcrédito puede contribuir a la mejora de la situación económica individual, la autoestima y la inclusión financiera. Se observan en los impactos positivos previstos en cuanto a la mejora de los ingresos personales y ahorros de los emprendedores, al fortalecimiento de las mujeres en la participación y la toma de decisiones en el seno del hogar y su mayor participación comunitaria, así como mayor acceso a servicios financieros en las instituciones financieras.

Tabla 3.3 Tabla de resultados relativos a la situación económica (nivel familiar o del hogar)

Variables	Beneficiarios
1. Ingresos y ahorros familiares	
% de encuestados que opinan que sus ingresos familiares y ahorros aumentarían de la inversión de microcrédito en su negocio	68

Capítulo III: Evaluación del impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo socio económico en el municipio Cienfuegos

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

2. Utilización de los beneficios del negocio para mejorar la situación económica del hogar	
% de encuestados que utilizaría el incremento en beneficios para cubrir gastos de alimentación y ropa	9
% de encuestados que utilizaría el incremento en beneficios para reformas en el hogar /comprar vivienda nueva	29
% de encuestados que ahorraría el incremento en beneficios	9
3. Bienes del hogar	
% de encuestados que utilizaría el incremento en beneficios para comprar mobiliario, aparatos electrónicos o bienes para el hogar	12

Fuente: elaboración propia a partir de datos de la encuesta.

Como se puede comprobar en la Tabla 3.3, los resultados del estudio relativos a la mejora en la de vida del emprendedor a nivel familiar/ hogar por ser beneficiario futuro de un microcrédito son los siguientes:

1. Mejora en los ingresos y ahorros familiares.

- El 68 % de los empresarios encuestados perciben que sus ingresos familiares y ahorros aumentarían de la inversión del microcrédito en su negocio. La proporción de empresarios que no observan estos cambios es de 32%. Por tanto, existe indicio de un impacto previsto en la mejora de los ingresos y la capacidad de ahorro en la vida familiar como consecuencia del microcrédito.

2. Mejora en la capacidad de consumo e inversión del hogar.

- Tomando como indicador de mejora de la capacidad de consumo e inversión del hogar, el poder destinar los beneficios del negocio a cubrir distintos gastos de la familia -alimentación y ropa, mobiliario, reformas, ahorros, entre otros –, en lugar de utilizarlos para reinvertir en el propio negocio, el 47 % de los encuestados señalan destinar los beneficios para fortalecer la situación económica del hogar, donde:
 - ✓ el 9 % de los microempresarios afirman que utilizaría los beneficios para cubrir los gastos de alimentación y ropa.
 - ✓ el 29 % de los emprendedores encuestados los destinaría para reformas en el hogar.
 - ✓ el 9 % afirman de ahorrar el dinero.

Capítulo III: Evaluación del impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo socio económico en el municipio Cienfuegos

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

- ✓ Es de destacar que un 5% lo utilizarían para otros destinos (mejorar el sistema sanitario o de agua)

A partir de los resultados anteriores se puede afirmar que los microempresarios gracias al microcrédito serían capaces de realizar un mayor número de cambios en el hogar.

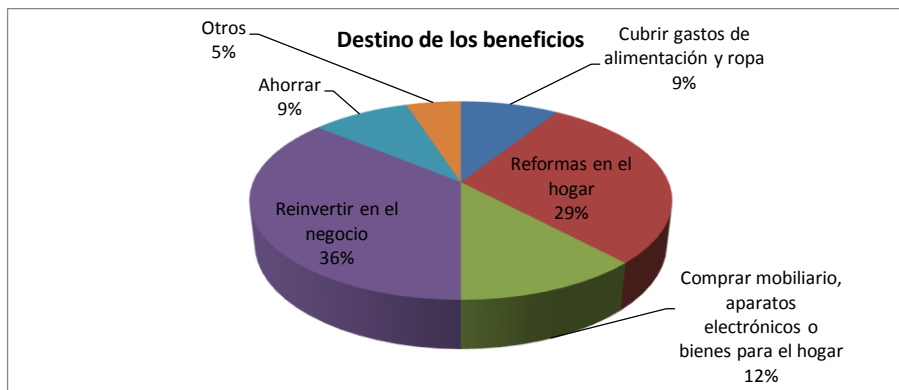
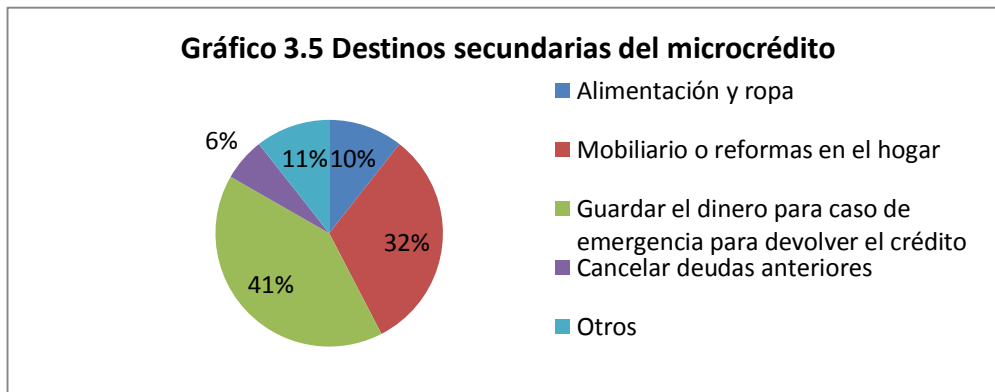


Gráfico 3.4 Destino de los beneficios [Elaboración propia]

3. Aumento de los bienes del hogar.

- En cuanto a la capacidad de adquisición de activos fijos para el hogar, el 12% de los emprendedores encuestados afirman que adquirirían mobiliario, aparatos electrónicos o bienes para el hogar con los beneficios del negocio.

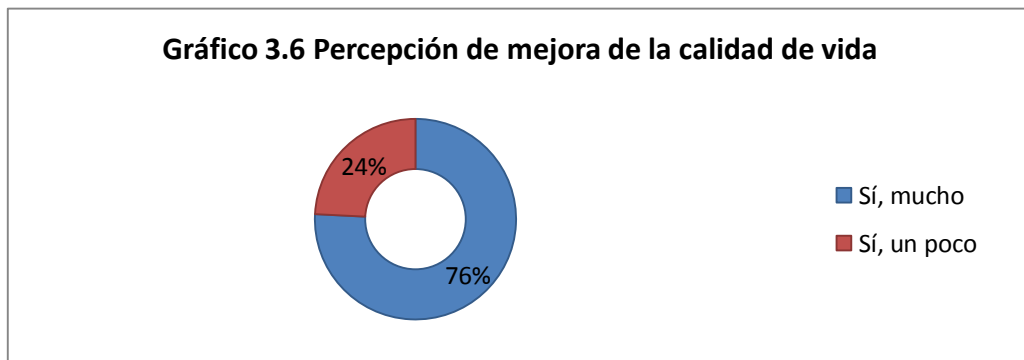
Conviene destacar que cuando se les preguntó a los emprendedores si en el caso que no invierten todo el crédito obtenido para su principal destino (ampliar el negocio o empezar uno nuevo), cuál sería el otro destino, un 41 % afirma que sería para guardar el dinero para caso de emergencia para devolver el crédito y un 32% para comprar mobiliario o realizar reformas en el hogar, tal como se observa en el siguiente gráfico:



Fuente: Elaboración Propia

Asimismo, en relación a esta segunda hipótesis de trabajo también se comprobó que puede llegar a existir un impacto positivo entre la participación en el programa de microcrédito y la mejora de la situación económica dentro del hogar del emprendedor, gracias a la mejora de los ingresos familiares y capacidad de ahorro, la mejora en la capacidad de consumo e inversión de la familia y al mayor equipamiento de los hogares con activos fijos, productos y servicios tecnológicos. Demostrando así un previo aumento en la seguridad económica de los hogares de los posibles beneficiarios.

Para reforzar los resultados obtenidos en este contraste de las dos hipótesis planteadas anteriormente, se les preguntó a los emprendedores sus percepciones de una mejora en su calidad de vida por la obtención del microcrédito. Los resultados obtenidos han sido muy favorables. Del total de ellos, un 76 % piensa que su calidad de vida y la de su familia mejorarían mucho desde la obtención del microcrédito. Tal como se observa a continuación:



Capítulo III: Evaluación del impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo socio económico en el municipio Cienfuegos

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

La percepción de una mejora en su calidad de vida por los encuestados es un aspecto muy importante, porque ayuda a determinar cuál será el impacto del microcrédito en los hogares y en las actividades de los microempresarios.

2.2. Impacto en el negocio y en el empleo

La tercera hipótesis de impacto que se contrastó fue que: “La participación en el Programa de microcrédito permite un fortalecimiento de los negocios de los clientes y aumenta la capacidad de generación de empleo.”

Para ello se han utilizado variables categóricas y los resultados obtenidos se muestran como sigue:

Tabla 3.4. Tabla de resultados relativos al fortalecimiento del negocio y el aumento laboral

Variables	Beneficiarios
1. Flujos de ingresos y beneficios	
% de encuestados que evalúan que sus utilidades aumentarían de la inversión del microcrédito	100
% de encuestados que opinan que la inversión del microcrédito aumentaría la capacidad de pago de sus deudas.	36
2. Expansión del negocio y generación del empleo	
% encuestados que mejoraría o ampliaría la actividad existente	96
% de encuestados que empezaría una nueva actividad	4
% de encuestados que añadiría nuevos productos (servicios) en su negocio	64
% de encuestados que contrataría más empleados para su negocio	52
% de encuestados que vendería en nuevos mercados	14

Capítulo III: Evaluación del impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo socio económico en el municipio Cienfuegos

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

3. Aumento del valor neto del negocio	
% de encuestados que compraría nueva maquinaria o herramienta para su negocio	52
% de encuestados que compraría medios de transporte para su negocio	21
% de encuestados que invertiría en un local	48
% encuestados que utilizaría los incrementos en beneficios para reinvertir en el negocio	36

Fuente: elaboración propia a partir de datos de la encuesta.

Concretamente, los resultados obtenidos relativos al fortalecimiento de los negocios y mayor estabilidad laboral se describen a continuación:

1. Mejora en los flujos de ingresos y beneficios de los negocios.

- El 100% de los empresarios evalúan que sus utilidades mejorarían desde la inversión del microcrédito en su negocio.
- Ahora bien, aunque el porcentaje de emprendedores que opinan que aumentaría la capacidad de pagar de sus deudas (36%) parezca bajo, todavía le ayudaría en el largo plazo de hacer frente a las deudas pues durante las entrevistas los microempresarios dicen que a la fecha de hoy no habían tenido dificultad en devolver sus deudas.

2. Expansión del negocio y generación del empleo.

- Con respecto al uso (principal) de los microcréditos el 96 % de los empresarios encuestados afirma que solicitaría el microcrédito para poder mejorar o ampliar la actividad creada. Sólo un 4% de los empresarios lo solicitaría para empezar con una nueva actividad.
- El porcentaje de encuestados que añadiría nuevos productos (servicios) es de 64% frente al 36 % que no realizan este cambio. Por tanto, se prevé aumento de la oferta de productos y servicios como consecuencia del microcrédito.
- En relación con la capacidad de creación de empleo de los negocios, el 52 % de los encuestados afirma que contrataría más empleados con la expansión de su negocio y con abrir una nueva empresa.

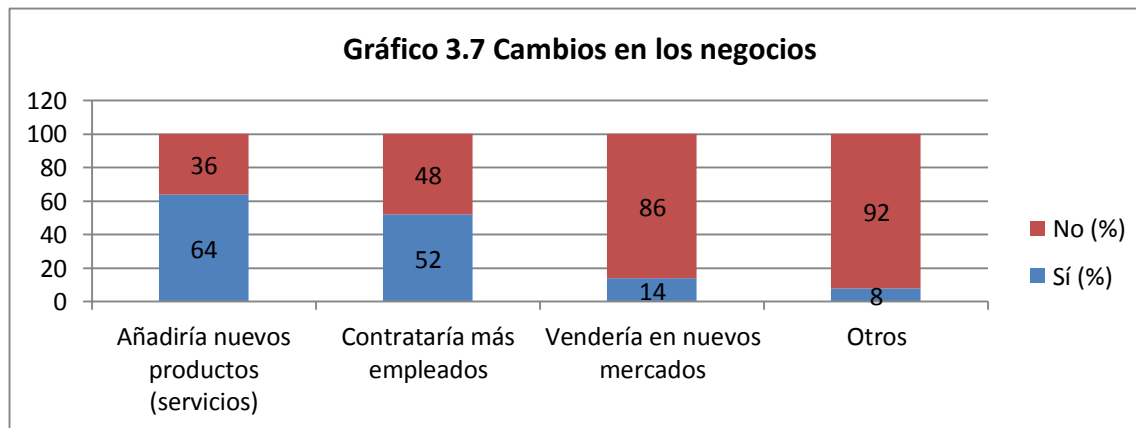
Capítulo III: Evaluación del impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo socio económico en el municipio Cienfuegos

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

- El 14% de los emprendedores consideran vender en nuevos mercados o localidades frente al 86 % que continuará vendiendo en los presentes mercados.

En el siguiente gráfico se observa de manera clara los cambios en los que experimentarían los empresarios en los negocios:



Fuente: elaboración propia a partir de datos de la encuesta.

Según datos de los microempresarios, entre los “otros” cambios en el negocio, se encuentra la compra de herramientas para las bicis taxis, los coches y la pintura de los autos.

3. Aumento del valor neto del negocio

Otro aspecto a destacar en la gestión de los negocios es la capacidad inversora de los emprendedores.

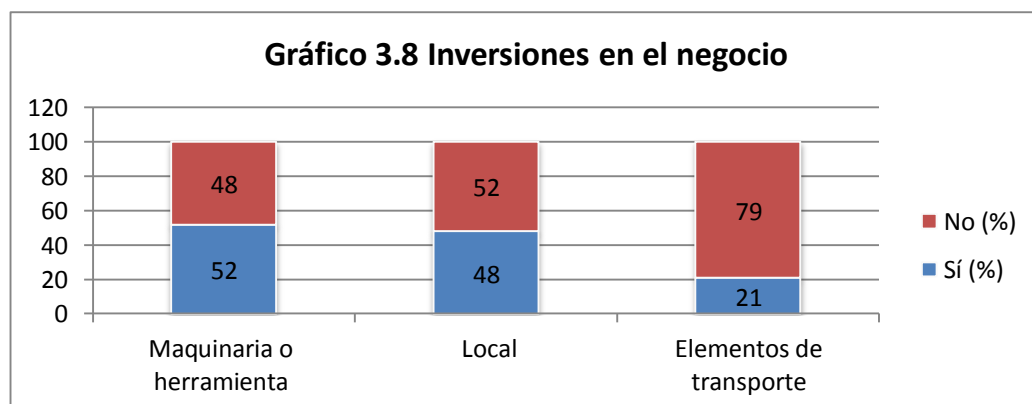
- El 52 % de los emprendedores encuestados afirma invertir en la compra de maquinaria o herramientas para el negocio.
- El 48 % declara que invertiría en la reforma o adquisición de un local.
- En menor medida, un 21 % de los emprendedores adquiriría nuevos elementos de transporte, como una bicicleta, motocicleta o un carro para el negocio. A diferencia de los otros activos, los vehículos no son un elemento imprescindible para el desarrollo de muchas actividades empresariales, lo cual explica la menor inversión en este tipo de activo.
- En relación con el uso de los beneficios del negocio, el 36 % de los empresarios encuestados utilizaría los incrementos en beneficios para reinvertir en el negocio.

Capítulo III: Evaluación del impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo socio económico en el municipio Cienfuegos

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Como se observa en el gráfico siguiente los encuestados afirman que se realizarían inversiones en mayor medida en la compra de maquinaria o herramientas para el negocio (52%) y en la reforma o adquisición de un local (48%).



Fuente: elaboración propia a partir de datos de la encuesta.

Mediante el contraste de la tercera hipótesis se ha comprobado que existen impactos favorables previstos en ciertas áreas del negocio, debido a que los resultados sugieren que la participación en el Programa de microcrédito puede contribuir al fortalecimiento y crecimiento del negocio y la creación de puestos de trabajo. Los impactos previstos se manifiestan mediante los siguientes aspectos:

- ✓ Aumento de las utilidades del negocio contribuyendo así a la viabilidad, la estabilidad o el crecimiento de los negocios.
- ✓ Incremento en la oferta de nuevos bienes y servicios.
- ✓ Mayor inversión en maquinaria y herramientas.
- ✓ Aumento de la capacidad de generación de empleo. Asimismo lograría conseguir mayor oferta laboral para las mujeres.
- ✓ Entre los impactos en menor medida se tiene incremento de la capacidad de pago de las deudas, incremento de las ventas en nuevos mercados o localidades e incremento en la compra de medios de transporte.

Con el objetivo de reforzar los resultados en cuanto a los cambios producidos a nivel de la microempresa se les preguntó a los empresarios sus percepciones sobre el crecimiento del tamaño

Capítulo III: Evaluación del impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo socio económico en el municipio Cienfuegos

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

de sus negocios por la obtención del microcrédito. Del total de ellos, un 61% tienen confianza en que el tamaño de su negocio mejoraría con la inversión de microcrédito.

2.3. Impacto en la comunidad

La cuarta hipótesis de impacto que se ha contrastado a través del estudio ha sido la siguiente: “La participación en el Programa de microcrédito aumenta el poder adquisitivo de los habitantes de la comunidad, incrementa la tasa de empleo y la disponibilidad de bienes y servicios en la comunidad”.

Los resultados obtenidos se puede observar en la tabla 3.5.

Tabla 3.5. Tabla de resultados relativos al poder adquisitivo de los habitantes, la tasa de empleo y la disponibilidad de bienes y servicios para la comunidad

Variables	Beneficiarios
1. Dotaciones comunitarias	
% de encuestados que opinan que las inversiones del microcrédito en su negocio aportarían a la producción de nuevos bienes y servicios para la comunidad	53
% de encuestados que opinan que las inversiones del microcrédito en su negocio contribuiría a la generación de nuevos puestos de empleo	65
% de encuestados que creen que las posibles inversiones del microcrédito en su negocio aumentaría el poder adquisitivo de los habitantes de la comunidad	47
% de encuestados que declaran que las posibles inversiones del microcrédito en su negocio aumentaría la integración laboral de mujeres	55
2. Capital social	
% de encuestadas que afirman que el microcrédito en su negocio aumentaría su participación en las asambleas de su comunidad	59

Fuente: elaboración propia a partir de datos de la encuesta.

A partir del cuadro anterior, los resultados obtenidos han sido los siguientes:

1. Mejora en las dotaciones comunitarias

- El porcentaje de empresarios encuestados que opinan que las posibles inversiones del microcrédito en su empresa aportarían a la producción de nuevos bienes y servicios para la comunidad es de 53%.
- En cuanto a la capacidad de generar puestos de trabajo para la comunidad el 65% de los emprendedores encuestados afirman que sí. Asimismo un 55% de los emprendedores declaran que la inversión del microcrédito en su negocio contribuiría al incremento de la integración laboral de las mujeres.
- Además es de destacar que un 47% de los microempresarios encuestados creen que las posibles inversiones del microcrédito en su empresa aumentaría el poder adquisitivo de los habitantes de la comunidad. Durante los encuentros mantenidos, los empresarios resaltaron que podrían equipar su hogar con bienes considerados normales en su sociedad de los ingresos adicionales o del capital obtenido. Además les beneficiaría a los individuos que les emplearían en generar ingresos para sus respectivos hogares y así mejorar la situación económica de los mismos.

2. Mejora en Capital social

- Con respecto a la participación y asociatividad, el 59 % de los empresarios encuestados perciben un aumento de su vinculación en el entorno local (participación en las asambleas de su comunidad). De las discusiones realizadas con los encuestados se recogieron además testimonios por parte de ellos que señalan el valor que tendrá para ellos trabajar en asociaciones. Opinan ellos que esto les permitiría conocerse con los demás beneficiarios de su comunidad, participar en reuniones de comerciantes y asambleas de beneficiarios y, en definitiva, fortalecer el tejido social y relaciones interpersonales.

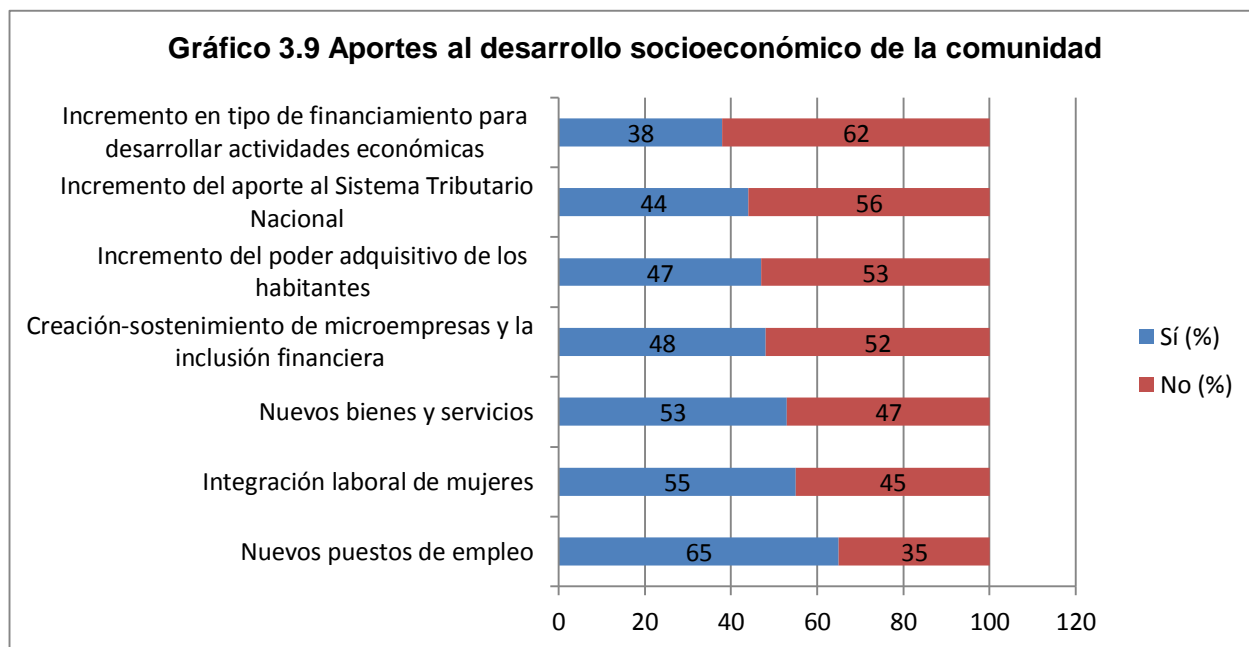
Los resultados obtenidos acerca de la posibilidad de inversión que le aportaría los Microcréditos al desarrollo socioeconómico de la localidad alcanzaron el 100% del total de los emprendedores que estuvieron de acuerdo. Entre los que se beneficiarían de la inversión, además de los que se han mencionado anteriormente, ellos especifican la creación -sostenimiento de microempresas e impulsión al proceso de acercamiento a la inclusión financiera (48%), contribución al Sistema

Capítulo III: Evaluación del impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo socio económico en el municipio Cienfuegos

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Tributario Nacional, a través del incremento en pago de los impuestos (44%) e incremento en tipo de financiamiento para desarrollar actividades económicas (38%).



Fuente: elaboración propia a partir de datos de la encuesta.

Asimismo, en relación a esta cuarta hipótesis de trabajo se comprobó que puede llegar a existir un impacto positivo entre la participación en el programa de microcrédito y la mejora de un proceso de desarrollo local gracias a las actividades microempresariales puestas en marcha, las cuales proveen de nuevos bienes y servicios, atraen recursos y generan empleo. Por lo tanto nos permite concluir que el acceso a los microcréditos puede contribuir al aumento en la dotación de bienes y servicios, la generación de nuevas oportunidades de empleo, la mejora de la participación ciudadana; de manera que todo ello repercute al incremento de poder adquisitivo de los hogares, la integración laboral de mujeres, su independencia económica y autosuficiencia, además de introducir en circulación un tipo de financiamiento alternativo y capital para desarrollar actividades económicas.

Impacto en la institución financiera

Por último, la hipótesis de impacto que se ha contrastado, a través del estudio para estimar el impacto a nivel institucional ha sido la siguiente: “La puesta en marcha de los microcréditos mejora la rentabilidad de la cartera de la institución financiera.”

Con el propósito de determinar si la inversión de los microcréditos podría llegar a tener algún impacto para la institución financiera BANDEC se realiza un análisis de rentabilidad a partir de una simulación de otorgamiento de un microcrédito. Para ello, se utiliza el tipo de interés que aplica la entidad a sus operaciones de crédito a las personas naturales autorizadas a ejercer el trabajo por cuenta propia y a otras formas de gestión no estatal,

Simulación de microcrédito: Dado un microcrédito con valor de 7000,00 pesos cubanos para una inversión (una máquina de coser) de un año a tasa de interés de 5,5%, con una comisión de administración de 0,5%. El costo por servicios de mantenimiento de la cuenta corriente es de 5,00 pesos cubanos mensuales. El análisis de la rentabilidad se realiza a través de un estudio de análisis costo-beneficio, donde procedemos al cálculo de esta relación, a través de la fórmula:

$$RBC = \frac{VB}{VC}$$

Donde:

RBC: relación costo-beneficio

VB: Valor Beneficio; sumatoria de los beneficios por concepto de tasas de interés y comisiones por concepto de servicios.

VC: Valor Costo; costos en que incurre el banco por concepto de gastos de administración.

Sustituyendo la fórmula se tiene: $RBC = \frac{(385,00+60,00) \text{ pesos}}{35,00 \text{ pesos}}$

$$RBC = 12,71 \text{ pesos cubanos}$$

Como resultado el banco genera ingresos de 12,71 pesos cubanos

Teniendo en cuenta que un banco siempre invierte en programas que generen los impactos buscados, donde sus costos relativos siempre son menores que sus ingresos, nos indica que en la puesta de marcha de un programa de microcrédito el banco puede mejorar su situación financiera.

Capítulo III: Evaluación del impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo socio económico en el municipio Cienfuegos

Año 2013

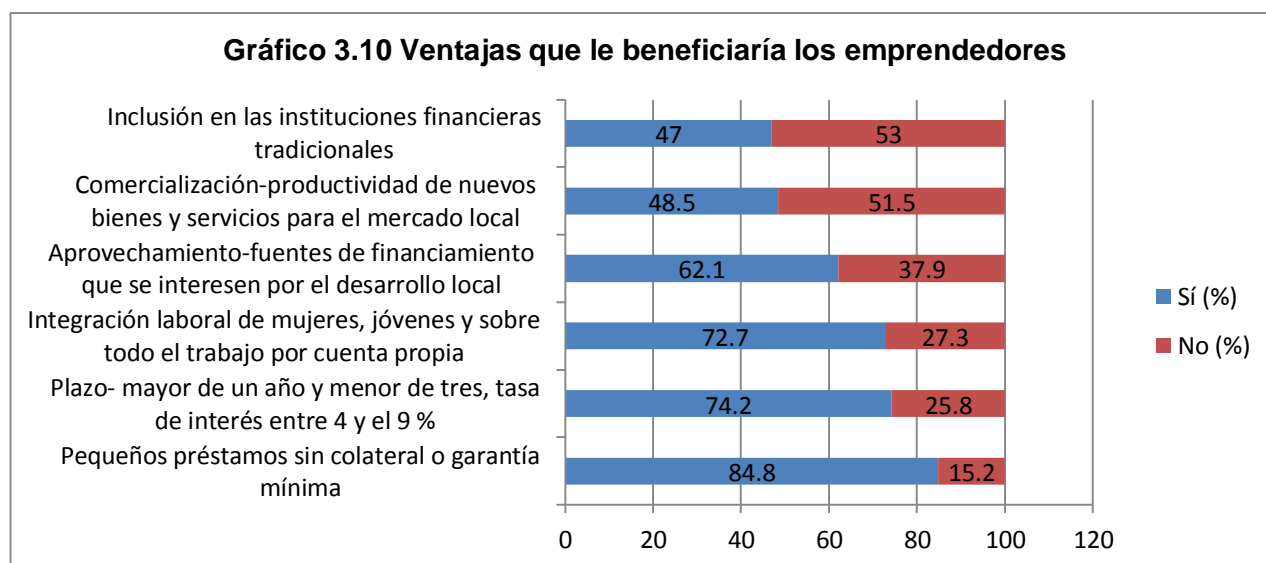
Autor (a): Cindy Gail Beck

Es decir, como intermediario siempre recibirá una cuota de beneficio por encima de sus costos, a pesar de ser las tasas de interés para el microcrédito más bajas que las usuales al crédito. Otro impacto que recibiría la institución financiera estará dado por el incremento del segmento de personas naturales en la cartera de la misma y con sus facilidades sociales al individuo la influencia en los individuos según su reputación en otros servicios y productos bancarios en la misma medida en que crecen sus beneficios personales.

Valoración del programa de microcréditos

Como último paso del presente estudio de evaluación de impacto, se profundiza en la valoración que hacen los emprendedores como posibles beneficiarios de los Microcréditos. Para ello, a partir de los datos de los 66 encuestados se analizan las diferentes ventajas que le beneficiaría a los emprendedores, el interés que ellos tienen hacia el perfil del préstamo, así como los aspectos del proceso de solicitud del microcrédito que más valoran. También se han recogido las apreciaciones que han realizado algunos de los emprendedores al final de la encuesta acerca del tema de microcrédito en general.

Entre las diferentes ventajas que le beneficiaría al total de los encuestados la mayoría se interesan en pequeños préstamos sin colateral o garantía mínima donde el aval será la comunidad y la confianza en el negocio, con plazo de financiamiento mayor de un año y menor de tres; donde la oscilación de las tasas de interés esté entre 4 y el 9%, además se logra la promoción de la integración de mujeres, jóvenes y sobre todo el trabajo por cuenta propia; seguido por el deseo de aprovechar los diferentes fuentes de financiamiento que se interesen por el desarrollo local, con la potencialidad de contribuir a elevar la organización, comercialización y productividad de nuevos bienes y servicios para el mercado local y que contribuye a la inclusión en las instituciones financieras tradicionales. Se demuestra en el siguiente gráfico las diferentes ventajas por orden de importancia por los emprendedores encuestados.



Fuente: elaboración propia a partir de datos de la encuesta.

Cuando se ha preguntado a los encuestados el interés hacia nuestro perfil de préstamo, el resultado ha sido excelente. Un 89 % de los emprendedores han respondido afirmativamente. Por lo tanto quedan como clientes potenciales 59, los que representan el 10(15,2%) del total de los encuestados afirmando su participación en la utilización del producto financiero Microcrédito a corto plazo, proponiendo a mediano plazo el 17(25,8%) y proponiendo a largo plazo los restantes 32(48,5%) este tipo de financiamiento.

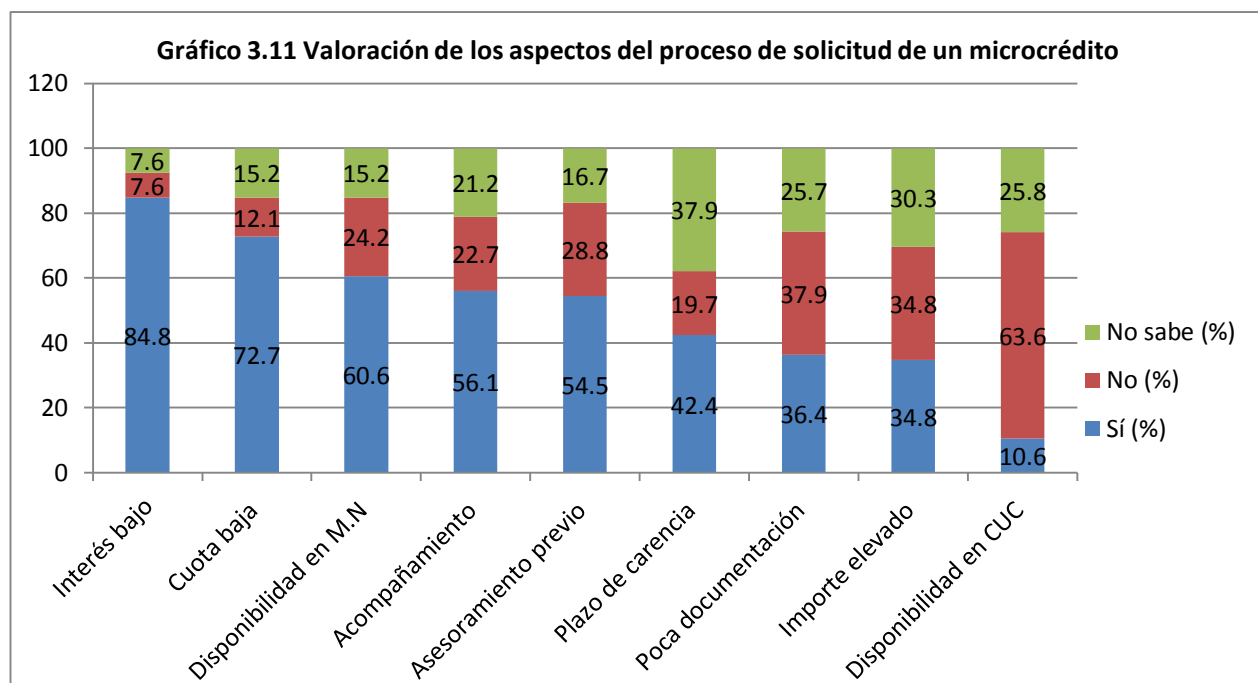
Por último, a través de la encuesta se ha intentado detectar aquellos aspectos del proceso de solicitud que más valoran los emprendedores con el fin de poder fortalecerlos en el futuro.

Pues bien, la mayoría de los emprendedores valora que el tipo de interés sea bajo con una cuota de amortización baja; que el crédito sea disponible en Moneda Nacional (MN) y poder recibir acompañamiento durante el microcrédito. En un segundo bloque de preferencias, se incluye poder recibir asesoramiento antes de recibir el microcrédito, en lo que se refiere a la elaboración del plan de negocio y otras habilidades empresariales, así como poder contar con un plazo de carencia. Finalmente, no muchos de los encuestados consideran relevante que el importe del microcrédito pueda ser elevado, que se requiera poca documentación, ni tampoco que sea disponible en Moneda Libremente Convertible (CUC). A continuación se desglosan los distintos aspectos del proceso de solicitud valorados por orden de importancia por los emprendedores encuestados.

Capítulo III: Evaluación del impacto del microcrédito como producto para el financiamiento del desarrollo socio económico en el municipio Cienfuegos

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck



Fuente: elaboración propia a partir de datos de la encuesta.

Estos resultados quedan avalados y ampliados por valoraciones personales realizadas por algunos emprendedores. **(Ver Anexo J).**

Limitaciones del estudio

Se trata de un estudio de evaluación de impacto ex ante donde la medición de los datos se hace en un único momento y los resultados de impacto se basan en el factor subjetivo, en este caso las percepciones de los Trabajadores por Cuenta propia y de los microempresarios. Por lo tanto sólo se podían establecer asociaciones plausibles entre la recepción del microcrédito y las mejoras previstas en la vida de los emprendedores, lo cual se realiza a través de encuestas y herramientas cualitativas como discusiones con los emprendedores para recoger de primera mano su valoración y los cambios esperados en su vida.

Conclusiones:

Luego del devenir y actuar entre capítulos se puede concluir:

1. Los microcréditos son un instrumento de lucha contra la pobreza. Su utilización no ha dejado de extenderse y crecer en todos los continentes como una herramienta de inclusión financiera y laboral.
2. La evaluación de impacto de un programa de microcréditos es un proceso de estudio que consiste básicamente en demostrar que la participación de una persona en él, provoca cambios en dicha persona; dígase entre ellos, cambios en su bienestar y el de su familia por ejemplo, a nivel económico, social, de la vivienda, en su microempresa e incluso en el nivel de desarrollo de su comunidad.
3. La economía interna local, adolece de tipos de financiamiento y capital para desarrollar actividades económicas que contribuyan al desarrollo socio económico local desde el individuo o en grupos pequeños y de familia en su contribución a la comunidad y extensión a la sociedad.
4. La pequeña dimensión de las microempresas, su carácter informal dificulta el acceso a los créditos, al no contar con garantías que exige la banca convencional y los elevados tipos de interés y comisiones que se solicitan por ellos.
5. A pesar de las nuevas regulaciones a la apertura a microcréditos en el país como intención política, no se ha efectuado aún ningún estudio previo para medir el impacto socioeconómico que este tipo de financiamiento implicaría sobre los posibles beneficiarios directos, sus familias, comunidad y sistema financiero como tal, lo que fundamenta la necesidad de la investigación con el estudio de impacto como una evaluación ex antes.
6. La evaluación ex antes de impacto del producto microcrédito, aporta un fundamento lógicamente estructurado, en armonía con la metodología de Lacalle y Rico 2007, que permite evaluar el impacto del mismo como financiamiento alternativo para el desarrollo socio económico en municipio de Cienfuegos.

7. Los resultados obtenidos de la evaluación de impacto son positivos:

- Respecto al individuo: indican que el acceso a los microcréditos puede contribuir a la mejora del bienestar del individuo (de los Trabajadores por Cuenta Propia y los microempresarios) mediante un aumento de los ingresos personales y ahorros, una mejora en la capacidad de toma de decisiones en el seno del hogar y una mayor participación comunitaria de las mujeres, de manera que todo ello repercute en una mejora de la autoestima; así como contribuiría al mayor acceso a servicios financieros en las instituciones financieras.
- Respecto al hogar: sugieren que puede llegar a existir un impacto positivo entre la participación en el Programa de microcrédito y la mejora de la seguridad económica del hogar del emprendedor, mediante un aumento de los ingresos familiares y capacidad de ahorro de los microempresarios, la mejora en la capacidad de consumo e inversión de la familia y mayor acumulación de activos fijos, productos y servicios tecnológicos en el hogar.
- Respecto a la microempresa: demuestra que el acceso a los microcréditos puede contribuir al fortalecimiento y crecimiento económico de los negocios mediante el incremento en la oferta de nuevos bienes y servicios, la generación de empleo, la capacidad inversora en maquinaria y herramientas y el acceso a nuevos mercados o la mejora de las relaciones comerciales y financieras
- Respecto a la comunidad: comprueba que existen indicios que apuntan a que el acceso a los microcréditos puede contribuir al desarrollo del municipio mediante la generación de nuevas oportunidades de empleo, especialmente la integración laboral de las mujeres, la oferta de nuevos bienes y servicios, el incremento del poder adquisitivo de los habitantes y la consolidación de redes sociales o la mejora de la participación ciudadana.

De forma general, a partir de los hallazgos se puede concluir que los posibles beneficiarios perciben un impacto positivo en su vida desde las posibles inversiones de los Microcréditos, y los valoran como una herramienta que puede ayudarles para desarrollar sus iniciativas empresariales.

Recomendaciones

En consecuencia con las conclusiones se recomienda:

1. Que se utilice el estudio teórico-referencial de los microcréditos presentado en la investigación para trabajos futuros relacionados con esta temática.
2. Que se presenten los resultados de la investigación a la Dirección de Proyectos Endógenos y el Consejo de Administración en la Provincia de Cienfuegos como fuente de información que permita con mayor precisión las actividades de control, planificación y por ende la toma de decisiones, al tener identificados los efectos que tendría una intervención de un Programa de microcrédito sobre los beneficiarios, su familia y la comunidad.
3. Que se fomenten los microcréditos, para que puedan acceder a este tipo de programa empresarios interesados en proseguir o iniciar nuevos emprendimientos tomando en consideración que esta población en su mayoría no tiene acceso a los préstamos del sistema financiero y bancario formal, especialmente las mujeres como financiación alternativa que será capaz de contribuir a su integración laboral así como contribuir al desarrollo sostenible de la localidad.
4. Que se adapte la oferta de microcrédito a las necesidades de los emprendedores, realice un amplio trabajo de información sobre los microcréditos, para alcanzar a los empresarios que se podrían beneficiar de ellos y por último, actuar a nivel local de forma coordinada entre todos los actores involucrados para establecer cuáles deben ser los actores, el público objetivo y los instrumentos a utilizar.

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Bibliografía

- Acú, M. E. (2010). *Las microfinanzas en el municipio de Guatemala: Análisis de Impacto Económico y Social de los Microempresarios*. Tesis Doctoral. Retrieved from http://upana.edu.gt/web/upana/tesis-educacion/doc_view/601-t-c4-17-c539-.
- Aroca, P. A. (2002, May). Estudio de Programas de Microcredito en Brasil y Chile. Retrieved November 2, 2012, from www.fidamerica.cl/admin/docdescargas/centrodoc/centrodoc_875.pdf.
- Banco Mundial de la Mujer. (2007). *El impacto de los microcréditos en la vida de las empresarias españolas*. Madrid: Banco Mundial de la Mujer.
- Bouma, J. J., & Jeucken, M. H. (1999). The Changing Environment of Banks. GMI Theme Issue: Sustainable Banking: The Greening of Finance. Retrieved June 12, 2012, from <http://www.sustainability-in-finance.com/gmi-jeucken-bouma.pdf>.
- Cabello Eras, J. J., García Lorenzo, D., Sagastume Gutiérrez, A., Hens, L., & Vandecasteele, C. (2011). Cleaner Production Initiatives and Challenges for a sustainable world. Caso Cuba. Un Camino al Desarrollo Sostenible.
- Cabello, J. J., García Lorenzo, D., Sagastume, A., Priego, R., Hens, L., & Vandecasteele, C. (2012). An approach to sustainable development: the case of Cuba. *Springer Science+Business Media B.V., Vol. 14, No. 4*.
- Calvelo Rios, J. (1998). *Crecimiento y desarrollo en Loa, F. El desarrollo sustentable*.
- Carballosa, L. (2011). *Diagnóstico y Evaluación del desarrollo de Microempresas y su impacto socio-económico en el sistema financiero local*. Trabajo de Diploma, Carlos Rafael Rodríguez.
- Cheston, S., Reed, L., Harper, V., Hill, L., Horn, N., Salib, S., et al. (1999). Medición de la transformación: Evaluación y mejora del impacto del microcrédito. Retrieved October 24, 2012, from http://www.redcamif.org/uploads/tx_rtgfiles/impactpapersp.pdf.

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Cumbre sobre el Microcrédito (1997). Declaración y Plan de Acción. Retrieved from

<http://www.microcreditsummit.org/spanish/declarationspanish.htm>.

Desarrollo sostenible. (n.d.). . Retrieved from

<http://www.eumed.net/diccionario/definicion.php?dic=1&def=85>.

Desarrollo sostenible. (n.d.). . Retrieved November 8, 2012, from

<http://www.tecnun.es/asignaturas/Ecologia/Hipertexto/14PolEcSoc/140DesSost.htm>.

Foschiatto, P., & Stumpo, G. (n.d.). El microcrédito: un instrumento para fortalecer las capacidades productivas locales. Retrieved November 8, 2012, from

www.eclac.org/publicaciones/xml/5/24555/lcg2286e_Cap_I.pdf.

Grogg, P. (2011). El microcrédito toca la puerta, pero bajito. FINANZAS-CUBA. Retrieved from

<http://www.ipsnoticias.net/nota.asp?idnews=98460>.

Guachamín, M. E., & Cardenas Martínez, R. A. (2007). *Análisis del microcredito en el periodo 2002-2006, su sostenibilidad financiera e impacto económico en el Ecuador*. Trabajo de Diploma, Escuela Politécnica Nacional, Quito. Retrieved November 8, 2012, from

www.bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/977/1/CD-1285.pdf.

Hulme, D. (2002, enero). Impact Assessment Methodologies for Microfinance: Theory, Experience and Better Practice. *World Development*, Amsterdam: Elsevier., vol. 28, n.º 1.

Imeson, M., & Sim, A. (2010, October). Sustainable Banking. Why helping communities and saving the planet is good for business. SAS® Business Analytics Framework.

IMP-ACT. (2004). . QUIP, Practice Notes, n° 5. Brighton, Reino Unido: Imp-Act.

Karlan, D., & Zinman, J. (2007). *Expanding Credit Access: Using Randomized Supply Decisions to Estimate the Impacts en Rico, S. Microcrédito Social Una evaluación de Impacto*. Working Paper n°. 108. Washington, DC: Center for Global Development.

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

- Köbrich, C., Morales, D., & Maino, M. (2006). Criterios e indicadores de impacto para el programa de crédito individual de INDAP. In Vol. 10. (Pp. 53-62). Universidad de Chile. Retrieved October 24, 2012, from <http://www.aeachile.cl/docs/r10/Kobrich%20et%20al.pdf>.
- Lacalle, M. (2007). *Una introducción a la metodología científica: diseño versus estadística en LACALLE, M. y RICO, S. Evaluación del impacto de los programas de microcréditos: una introducción a la metodología científica*. Cuadernos Monográficos n.º 9. Madrid: Foro Nantik Lum de MicroFinanzas. Retrieved from <http://www.monitoreoevaluacion.info/portales.shtml?apc=S---Biblioteca23416MVI23411xx23823xx1-&x=24238&m=Biblioteca>.
- Lacalle, M., & Rico, S. (2007). *Evaluación del Impacto de los Programas de Microcréditos: Una Introducción a la Metodología Científica*. Cuadernos Monográficos n.º 9. Madrid: Foro Nantik Lum de MicroFinanzas. Retrieved from <http://www.monitoreoevaluacion.info/portales.shtml?apc=S---Biblioteca23416MVI23411xx23823xx1-&x=24238&m=Biblioteca>.
- Lacalle, M., & Rico, S. (2011). *Microfinanzas en España: impacto y recomendaciones a futuro*. Cuaderno Monográfico n.º 18 (Foro de MicroFinanzas.). España: Foro Nantik Lum de Microfinanzas. Retrieved February 2, 2013, from <http://www.nantiklum.org/cuadernos/CM18.pdf>.
- Lacalle, M., Rico, S., & Durán, J. (2008). Estudio piloto de evaluación del impacto del Programa de microcréditos de Cruz Roja Española en Ruanda. *Revista de Economía Mundial, numero 019 Huelva*. Retrieved October 29, 2012, from www.redalyc.uaemex.mx/pdf/866/86601905.pdf.
- Littlefield, E., Morduch, J., & Hashemi, S. (2003). *¿Constituye el microfinanciamiento una estrategia eficaz para alcanzar los objetivos del milenio?* Serie Enfoques N°24. Washington, D.C., E.E.U.U.: Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre (CGAP).
- Martínez, A. (n.d.). *Microcrédito y Pobreza. Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres*. Tesis Doctoral. Retrieved from <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/amc/index.htm>.
- Microsoft® Encarta®. (2009). Desarrollo Sostenible. 1993-2008 Microsoft Corporation.

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

- Ministerio de Ciencia, Tecnología y Medio Ambiente, Ministerio de Relaciones Exteriores, Ministerio de Comercio Exterior, & Asociación Cubana Naciones Unidas. (2012). *Informe de Cuba a la Conferencia de las Naciones Unidas sobre Desarrollo Sostenible Río +20*. La Habana. Retrieved from <http://www.juventudrebelde.cu/file/pdf/impreso/2012/06/22/isuplementos.pdf>.
- Moreno, A. (2007). Insumos para el desarrollo sustentable. Retrieved November 2, 2012, from <http://www.monografias.com/trabajos10/insu/insu.shtml>.
- Nova González, A. (2008, November). El microcrédito en las nuevas condiciones de la agricultura. http://www.ipscuba.net/index.php?option=com_k2&view=item&id=603&Itemid=8.
- Oficina Nacional de Estadísticas. (2011). Anuario Estadístico 2010. Retrieved from www.one.cu.
- Patiño, O. A. (2008). Microcrédito. Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. *Revista-Escuela de Administración de Negocios*, Núm. 63, pp. 41- 57.
- Pérez, R. A. (n.d.). Desarrollo Sostenible en Cuba: Teoría y Práctica. Retrieved from <http://www.cubaindustria.cu/pl/Contenido/Desarrollo%20Sustentable/Desarrollo%20Sostenible%20en%20CUBA.pdf>.
- Picado, X. (1997). Hacia la elaboración de indicadores de evaluación. Universidad de Costa Rica. Retrieved November 8, 2012, from www.ts.ucr.ac.cr/binarios/docente/pd-000088.pdf.
- Pollin, R. (n.d.). Realidades de los microcréditos. *Asociación Nacional de Economistas y Contadores de Cuba*. Retrieved October 24, 2012, from <http://www.eleconomista.cubaweb.cu/2007/nro312/realidades-de-los-microcreditos.html>.
- Rico, S. (2009). *Microcrédito Social: Una evaluación de Impacto* (Observatorio de la Inclusión Social, Colección Herramientas para la Inclusión). Barcelona: Fundació Caixa Catalunya. Retrieved from http://www.european-microfinance.org/data/file/benchmark/N5_castella2.pdf.

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

- Roberts, A. (2003, October). *“El microcrédito y su aporte al desarrollo económico”*. Trabajo de Diploma, Pontificia Universidad Católica Argentina. Retrieved December 2, 2012, from www.flacso.or.cr/fileadmin/documentos/FLACSO/auraRobert.pdf.
- Rodríguez Cabrera, Y. (2012). *El microcrédito como producto alternativo en la cartera de la institución financiera cubana, BANDEC*. Trabajo de Diploma, Universidad de Cienfuegos Carlos Rafael Rodríguez.
- Rodríguez, P., & Lacalle, M. (n.d.). Evaluación del impacto del programa de microcréditos en República Dominicana. Retrieved February 2, 2013, from http://xiiiirem.ehu.es/entry/content/204/cod_086.pdf.
- Romani Chocce, G. A. (2002, October). Impacto del microcrédito en los microempresarios chilenos: un estudio de caso en la II Región de Chile. Retrieved October 31, 2012, from www.unpan1.un.org/intradoc/public/documents/.../clad/0044558.pdf.
- Ruiz, M. (2011). *Propuesta metodológica para desarrollar una evaluación de impacto cuantitativa de la línea de crédito “Microcrédito” otorgado por el BNF*. Trabajo de Diploma, Instituto de Altos Estudios Nacionales, Quito. Retrieved from <http://repositorio.iaen.edu.ec/bitstream/24000/2626/1/Tesis%20Monica%20Ruiz.pdf>.
- Schaper, M. (n.d.). Los desafíos del desarrollo sostenible en las economías abiertas de América Latina y el Caribe. Pensamiento Iberoamericano n°0. CEPAL, Santiago de Chile. Retrieved October 29, 2012, from <http://www.pensamientoiberoamericano.org/articulos/0/27/0/los-desafios-del-desarrollo-sostenible-en-las-econom-as-abiertas-de-am-rica-latina-y-el-caribe.html>.
- Seep Network. (2000). *Learning from clients: Assessment Tools for Microfinance Practitioners*. Washington DC: Assessing the Impact of Microenterprise Services (AIMS).
- Suárez Medero, P. A. (2009). *Evaluación del producto financiero FRIDEL con destino a las PYMES en Cienfuegos. Su aplicación en PEXAC*. Trabajo de Diploma, Universidad de Cienfuegos Carlos Rafael Rodríguez.

Vidal, P. (2011). La Apertura a las Microfinanzas en Cuba. Retrieved December 1, 2012, from <http://www.ceec.uh.cu/sites/default/files/Pavel.pdf>.

Viloria, A. (2011, Diciembre). Indicadores de Gestión de los Programas de Microcréditos. *Revista Digital de Investigación y Postgrado de la Universidad Nacional Experimental Politécnica "Antonio José de Sucre"*, Vicerrectorado Barquisimeto, Venezuela, Vol. 1. No. 3, pp.210-225.

Winchester, L. (2006, agosto). Desafíos para el desarrollo sostenible de las ciudades en América Latina y El Caribe. *Revista eure, Santiago de Chile, XXXII, N° 96*, pp. 7-25.

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Anexos**Anexo A. Tipos de programas de Microcréditos**

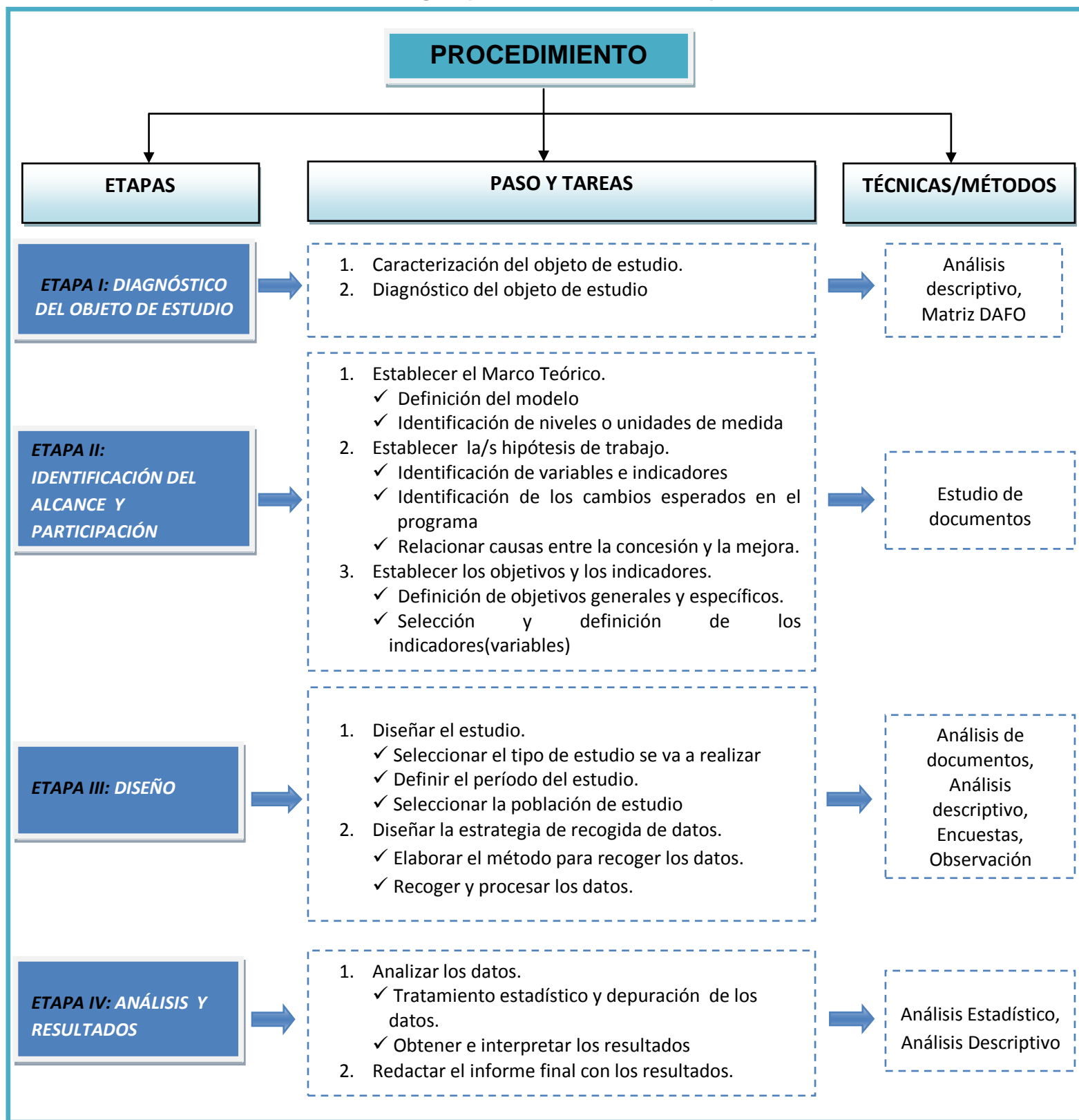
Aspectos de los programas	Programas tipo Subsidio	Programas de tipo Comercial
Objetivos	<ol style="list-style-type: none"> 1. Utilizar los créditos como herramienta en contra de la pobreza y de esta forma aliviarla 2. Mejorar los niveles bajos de ingreso familiar. 3. Promocionar el auto empleo 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lograr un acceso equitativo a créditos para los pobres. 2. Ofrecer asistencia financiera a micro empresarios. 3. Construir instituciones de Crédito viable.
Mercado	<ol style="list-style-type: none"> 1. Los participantes deben conforme a los objetivos. 2. Incluir los más marginados entre los pobres. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Todo tipo de microempresarios. 2. Todas las personas de bajos ingresos sin acceso a la banca tradicional.
Estructura del Programa	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ofrecer créditos y capacitación administrativa o de organización. 2. Otorgamiento directo de los servicios. 3. Diseñar proyectos aislados y focalizados. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ofrecer servicios financieros diversos. 2. Apoyar agencias locales. 3. Construir con base en instituciones existentes. 4. Diseñar proyectos focalizados.
Políticas Financieras	<ol style="list-style-type: none"> 1. Crédito barato o subsidiado. 2. Servicios subsidiados. 3. Recuperación de los costos a largo plazo. 4. Asignación basada en necesidades. 5. Evaluación costo -efectividad. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tasas de mercado para créditos. 2. Servicios basados en cuotas. 3. Orientado a ganancias: viabilidad económica. 4. Solicitudes evaluadas conforme a riesgos. 5. Evaluación de acuerdo a desempeño financiero y cobertura del mercado.
Recursos financieros	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ciertas dependencias de agencias internacionales. 2. Donaciones y recursos propios. 3. Patrocinadores. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Fomento de nuevas relaciones con el sector privado. 2. Accionistas e inversionistas diversos. 3. Préstamos e inversiones sociales.
Estructura organizacional	<ol style="list-style-type: none"> 1. Agencia de desarrollo comunitario. 2. Equipos de trabajadores comunitarios, desarrolladores locales y administradores 3. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Institución financiera especializada en microfinanzas. 2. Especialistas en microfinanzas y en desarrollo económico.

Fuente: Microcréditos en el Mundo Realidad y Perspectiva, Esquema Acción Internacional, 2005

Anexo B. Impactos positivos de los microcréditos

Desde el punto de vista económico	<ul style="list-style-type: none"> – Reducción de la pobreza. – Incremento y estabilización del gasto, tanto en bienes de primera necesidad como en bienes duraderos. – Incremento de la renta. – Aumento del valor neto de los activos. – Mayor inversión en capital productivo. – Aumento de la capacidad de ahorro. – Disminución de las vulnerabilidades frente a desastres naturales. – Expansión o contaminación de los efectos positivos del programa de microcrédito en las localidades donde está presente, de manera que se genera una mayor actividad económica.
Desde el punto de vista social y psicológico (enfoque de género)	<ul style="list-style-type: none"> – Fortalecimiento de la mujer en la participación y la toma de decisiones dentro de sus comunidades y hogares. – Mayor independencia de la mujer respecto al varón. Mayor movilidad de las mujeres. – Mayor conocimiento de los derechos políticos y legales por parte de las mujeres. – Reducción de la violencia doméstica. – Mayor escolarización de los niños y las niñas, y aumento de los años de permanencia en la escuela.
Desde el punto de vista del estado de la salud y de la vivienda	<ul style="list-style-type: none"> – Mejora en el estado nutricional y la salud de las mujeres y los niños. – Mejora de la planificación familiar gracias al mayor uso de métodos anticonceptivos y control de la fertilidad. – Mayor uso de los servicios de salud. – Menor riesgo de sufrir inseguridad alimentaria. – Mejora de la calidad de las viviendas. Mayor número de hogares con letrinas y camas.
Desde el punto de vista de la microempresa y el empleo	<ul style="list-style-type: none"> – Fortalecimiento y crecimiento de los negocios. – Creación de puestos de trabajo y estabilización del empleo. Mayor oferta laboral para las mujeres. Aumento de los salarios. – Aumento del número de negocios formalizados (registrados).
Desde el punto de vista de inclusión financiera	<ul style="list-style-type: none"> – Reducción de la dependencia de fuentes informales de crédito (los usureros). – Mayor acceso a servicios financieros.

Anexo C. Fundamento metodológico para la Evaluación del Impacto de Microcrédito



Anexo D - Evaluación de los impactos de la Matriz DAFO.**Procesamiento de la Matriz DAFO.**

Para evaluar la magnitud de los impactos considere la pregunta siguiente para cada cuadrante:

Fortaleza-Oportunidad: ¿En qué magnitud la fortaleza - "x" me posibilita aprovechar la oportunidad - "x"?

Fortaleza-Amenaza: ¿En qué magnitud la fortaleza - "x" me permite atenuar la amenaza - "x"?

Debilidad-Oportunidad: ¿En qué magnitud la debilidad - "x" me impide aprovechar la oportunidad - "x"?

Debilidad-Amenaza: ¿En qué magnitud la debilidad - "x" me impide enfrentar la amenaza - "x"?

Evaluación de los impactos de la Matriz DAFO											
	OPORTUNIDADES					AMENAZAS					
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
FORTALEZAS	1	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3
	2	3	3	2	3	2	1	1	0	1	1
	3	1	1	3	3	3	0	3	3	2	2
	4	0	2	1	1	2	0	3	0	3	2
	5	1	0	1	0	2	0	0	3	0	1
	49 Puntos					40 Puntos					
DEBILIDADES	1	0	1	3	1	3	0	0	0	3	2
	2	0	3	0	2	3	0	1	0	3	3
	3	1	2	0	3	1	1	0	1	2	0
	4	0	0	3	1	1	0	0	1	0	0
	5	1	2	0	3	1	1	1	2	2	1
	35 Puntos					24 Puntos					

Fuente: Elaboración Propia

Anexo E – Limite (Fondo de Fomento) en el año 2011 por Provincia

PROVINCIAS	FINANCIAMIENTO MCUC	INVERSIONES		IMPORTAR MCUC
		MONEDA TOTAL	MCUC	
Pinar del Río	1 100	1 164	880	715
Artemisa	550	582	420	358
Mayabeque	550	582	420	358
Ciudad Habana	1 000	1 063	800	650
Matanzas	1 000	1 063	800	650
Villa Clara	1 100	1 164	880	715
Cienfuegos	1 000	1 063	800	650
Sancti Spíritus	1 100	1 164	880	715
Ciego de Ávila	1 000	1 164	880	715
Camagüey	1 100	1 164	880	715
Las Tunas	2 096	2 226	1 680	1 360
Holguín	2 330	2 417	1 840	1 515
Granma	1 750	1 855	1 400	1 140
Santiago de Cuba	1 784	1 890	1 425	1 160
Guantánamo	2 040	2 536	1 650	1 325
La Isla	600	635	480	390
Total	20 100	21 732	16 115	13 130

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Anexo F – Indicadores de Impacto

A continuación se agrupan los indicadores de impacto para cada una de las hipótesis de trabajo

Propuesta de las hipótesis de impacto	Indicadores
<p>A nivel individual:</p> <p><u>Hipótesis 1:</u> La participación en el Programa de microcrédito mejora la situación económica individual, la autoestima y la inclusión financiera.</p>	<i>Indicadores de impacto a nivel individual</i>
	Porcentaje de encuestados que opinan que sus ingresos personales y ahorros aumentarían de la inversión de microcrédito en su negocio.
	Porcentaje de mujeres que responden que el microcrédito en su negocio contribuiría a su participación en las decisiones económicas de la familia
	Porcentaje de mujeres que responden que el microcrédito en su negocio aumentaría su participación en las asambleas de su comunidad
	Porcentaje de encuestados que responden que el microcrédito en su negocio facilitaría a su inclusión financiera a los bancos
<p>A nivel familiar o del hogar:</p> <p><u>Hipótesis 2:</u></p> <p>La participación en el Programa de microcrédito mejora la situación económica dentro del hogar del emprendedor.</p>	<i>Indicadores de impacto a nivel familiar o del hogar</i>
	Porcentaje de encuestados que opinan que sus ingresos familiares y ahorros aumentarían de la inversión de microcrédito en su negocio.
	Porcentaje de encuestados que utilizaría el resto del microcrédito para comprar alimentación y ropa,
	Porcentaje de encuestados que utilizaría el resto del microcrédito para comprar mobiliario o reformas en el hogar,
	Porcentaje de encuestados que ahorraría el resto del microcrédito para caso de emergencia para devolver el crédito
	Porcentaje de encuestados que utilizaría el resto del microcrédito para cancelar deudas anteriores
Porcentaje de encuestados que utilizaría el incremento en beneficios para cubrir gastos de alimentación y ropa.	

	Porcentaje de encuestados que utilizaría el incremento en beneficios para reformas en el hogar/vivienda nueva
	Porcentaje de encuestados que utilizaría el incremento en beneficios o para comprar mobiliario, aparatos electrónicos o bienes para el hogar,
	Porcentaje de encuestados que ahorraría el incremento en beneficio.
<p>A nivel de la microempresa</p> <p><u>Hipótesis 3:</u></p> <p>La participación en el Programa de microcrédito permite un fortalecimiento de los negocios de los clientes y aumenta la capacidad de generación de empleo</p>	<p>Indicadores de impacto a nivel de la microempresa</p>
	Porcentaje de encuestados que empezaría una nueva actividad con el microcrédito.
	Porcentaje de encuestados que mejoraría o expandiría la actividad existente.
	Porcentaje de encuestados que compraría nueva maquinaria o herramienta para su negocio.
	Porcentaje de encuestados que compraría medios de transporte como (bicicleta, motocicleta, carro) para su negocio.
	Porcentaje de encuestados que invertiría en un local.
	Porcentaje de encuestados que añadiría nuevos productos (servicios) en su negocio
	Porcentaje de encuestados que vendería en nuevos mercados
	Porcentaje de encuestados que contrataría más empleados para su negocio
	Porcentaje de encuestados que evalúan que sus utilidades aumentarían de la inversión del microcrédito
	Porcentaje de encuestados que opinan que la inversión del microcrédito aumentaría la capacidad de pago de sus deudas.
	Porcentaje de encuestados que utilizaría el incremento en beneficios para reinvertir en el negocio.

A nivel de la comunidad

Hipótesis 4:

La participación en el Programa de microcrédito aumenta el poder adquisitivo de los habitantes de la comunidad, incrementa la tasa de empleo y la disponibilidad de bienes y servicios en la comunidad

Indicadores de impacto a nivel comunitario

Porcentaje de encuestados que afirman que el microcrédito en su negocio aumentaría su participación en las asambleas de su comunidad

Porcentaje de encuestados que opinan que las posibles inversiones del microcrédito en su negocio aportarían a la producción de nuevos bienes y servicios para la comunidad

Porcentaje de encuestados que opinan que las posibles inversiones del microcrédito en su negocio contribuiría a la generación de nuevos puestos de empleo

Porcentaje de encuestados que creen que las posibles inversiones del microcrédito en su negocio aumentaría el poder adquisitivo de los habitantes de la comunidad.

Porcentaje de encuestados que creen que las posibles inversiones del microcrédito en su empresa aumentaría la integración laboral de mujeres

Anexo G – Encuesta de impacto realizada a los emprendedores

Universidad de Cienfuegos “Carlos Rafael Rodríguez”
Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Departamento de Ciencias Contables.

Estimado cliente:

La Oficina del Programa de Desarrollo Humano Local ubicado en la Universidad de Cienfuegos Carlos R. Rodríguez realiza un estudio sobre el perfil de las personas naturales autorizadas a ejercer el Trabajo por Cuenta Propia con vistas al acceso de un producto alternativo que lleva por nombre Microcréditos, desde la cartera de la Institución Financiera BANDEC el cual ofrece pequeños préstamos a trabajadores por cuenta propia independientes y a microempresarios para financiar sus proyectos empresariales, ya sea para capital de trabajo o para inversión con el objetivo de lograr su contribución al desarrollo de la localidad. Con ésta investigación se pretende estudiar la situación de los Trabajadores por Cuenta Propia y de los microempresarios en el municipio de Cienfuegos, y sus necesidades de microcréditos. Asimismo sus respuestas serán muy valiosas y se tomarán en cuenta para los resultados de este trabajo. Los elementos que usted nos aporte serán considerados anónimos.

Agradecemos su colaboración

Datos personales

Género del cliente _____

Estado civil _____

Edad _____

1. ¿Cuál es su situación laboral actual?
 - a. Dirige su propio negocio _____
 - b. Ama de casa _____
 - c. Pensionista _____
 - d. Estudiante _____
 - e. Otro (especificar) _____
2. ¿De qué actividad provienen sus ingresos principales? _____
3. ¿A qué tipo de actividad se dedica su negocio? _____
4. Indiqué si por algunos de los siguientes motivos Ud. no acude más a un banco, responda marcando con una X la o las posibles causas de no haberlo hecho:
 - I. En el banco hay mucha cola _____
 - II. Los bancos no ofrecen los productos que Ud. necesita _____
 - III. Los intereses y las comisiones que se cobran son altos _____
 - IV. Las garantías que se piden son excesivas/ Exigen avales _____
 - V. Todo el papeleo y los trámites resultan engorrosos _____
 - VI. Los créditos son sólo para reanimar el negocio, no para iniciar uno _____

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

- VII. Lo necesito pero tengo otras deudas con el banco y no es posible obtener ese crédito_____
- VIII. Otra(escribirla)_____
5. BANDEC tiene la posibilidad de ofrecerle pequeños préstamos o Microcréditos para financiar un proyecto con diferentes ventajas. Marque las que más le beneficiarían.
- A. Contribución a elevar la comercialización y productividad de nuevos bienes y servicios para el mercado local _____
- B. Facilitación al aprovechamiento de diferentes fuentes de financiamiento que se interesen por el desarrollo local_____
- C. El plazo de financiamiento sería mayor de un año y menor de tres, con tasa de interés que oscile entre 4 y el 9 % _____
- D. Préstamos pequeños sin colateral o garantía mínima , el aval será la comunidad y la confianza en el negocio_____
- E. Promoción de la integración laboral de mujeres, jóvenes y sobre todo el trabajo por cuenta propia_____
- F. Contribución a la inclusión en las instituciones financieras tradicionales (los bancos)_____
- G. Otras ¿Cuáles? _____
6. Si tiene la posibilidad de acceder los Microcréditos le utilizaría el crédito obtenido para ¿.....?
- a. Empezar una nueva actividad_____
- b. Mejorar la actividad existente _____
- c. Expandir la actividad existente _____
- d. Otros (especificar) _____
7. En el caso que no utiliza todo el crédito accedido ¿Cuál sería el otro destino del crédito?
- a. Alimentación y ropa _____
- b. Mobiliario o reformas en el hogar _____
- c. Guardar el dinero para caso de emergencia para devolver el crédito _____
- d. Cancelar deudas anteriores _____
- e. Otros (Especificar) _____
8. ¿Compraría o invertiría en algunos de los siguientes activos para su negocio?
- I. Invertiría en un local _____
- II. Compraría maquinaria o herramienta_____
- III. Compraría elementos de transporte (bicicleta, motocicleta, carro) _____
- IV. Otros (especificar)_____

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

9. ¿Cree Ud. que las posibles inversiones del Microcrédito en su empresa mejoraría su calidad de vida?
Sí, mucho..... Sí, un poco..... No.....
10. ¿Qué aspectos de su vida individual y hogar cree Ud. mejoraría de la obtención del microcrédito?
- a. Incrementarían sus ingresos personales y ahorros.....
 - b. Incrementarían sus ingresos familiares y ahorros.....
 - c. Incrementará su participación en las decisiones económicas de la familia.....
 - d. Incrementaría su participación en las asambleas comunitarias de sus aldeas.....
 - e. Facilitaría la capacidad de acceso a los bancos.....
 - f. Otros (especificar).....
11. ¿Qué aspectos de su negocio cree Ud. mejoraría de la obtención del microcrédito?
- a. El tamaño de su empresa.....
 - g. Las utilidades/beneficios de su negocio.....
 - h. Incrementaría la capacidad de pagar las deudas.....
 - i. Otros (especificar).....
12. ¿Para que utilizaría el incremento en beneficios del negocio? Responda marcando con una X
- a. Cubrir gastos de alimentación y ropa.....
 - b. Reparar, mejorar o ampliar el hogar/ compra vivienda nueva.....
 - c. Comparar mobiliario, aparatos electrónicos o informáticos para el hogar.....
 - d. Reinvertir en el negocio.....
 - e. Otros (especificar).....
13. ¿Considera Ud. que las posibles inversiones del Microcrédito en su empresa aportarían al desarrollo socioeconómico de la localidad donde se encuentra? Sí ____ No (por qué) ____

En el caso que sí, marque los que beneficiarían de la inversión:

- a. Aportaría a la producción de nuevos bienes y servicios para la comunidad _____
- b. Contribuiría a la generación de nuevos puestos de empleo _____
- c. Incrementaría el poder adquisitivo de los hogares _____
- d. Promocionaría la integración laboral de mujeres, su independencia económica y autosuficiencia _____
- e. Otros, ¿cuáles pueden ser?.....

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

14. A la hora de solicitar un microcrédito, indíquense si muy importante o poco importante los siguientes aspectos del proceso de solicitud. (1= Mucho; 2= Poco; 3= No sabe)
- a. Que el tipo de interés sea bajo _____
 - b. Que existía posibilidades de carencia _____
 - c. Que el importe de crédito sea elevado _____
 - d. Que se le ofrezca la posibilidad de recibir asesoramiento previo _____
 - e. Que se le ofrezca la posibilidad de recibir acompañamiento durante el crédito _____
 - f. Que se le requiere poca documentación _____
 - g. Que la cuota de amortización del crédito sea bajo _____
 - h. Que sea disponible en Moneda Nacional _____
 - i. Que sea disponible en Moneda Librementemente Convertible (En correspondencia a la tasa de cambio vigente) _____

15. ¿Pudiéramos contar con usted como cliente de interesarle nuestro perfil de préstamo?

- 1) Sí _____ 2) No _____

Si su respuesta es afirmativa señale el período.

- a. Corto plazo _____
- b. Mediano plazo _____
- c. Largo Plazo _____

Al dorso de esta página usted puede emitir cualquier otra opinión o sugerencia sobre el tema de los Microcréditos para trabajadores por cuenta propia.

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Anexo H- Modalidad del Negocio

Modalidad de negocio	%
Artesano	6
Arrendatarios de viviendas	6
Asistente infantil para el cuidado de niños	2
Barbero	2
Carpintero	3
Comprador vendedor de discos	3
Decorador de locales para fiestas	3
Vendedor de alimentos/bebidas (servicio gastronómico)	9
Vendedor de alimentos/bebidas no alcohólicas en punto fijo	12
Vendedor de alimentos/bebidas no alcohólicas a domicilio	4
Fotógrafo	3
Manicura	4
Masajista	2
Modista-Sastre	4
Peluquera	4
Productor vendedor de calzado	6
Productor vendedor de ropa	4
Vendedor de Artículos alfarería	3
Vendedor de piñatas y otros artículos para cumpleaños	3
Vendedor de artículos religiosos y adornos arcillas	3
Reparador de equipos eléctricos y electrónicos	2
Taxista	3
Transportación de pasajeros	8

Anexo I- Resultados descriptivos.

Frecuencias

Estadísticos

		Género del cliente	Estado civil	Edad	Situación laboral	Fuente ingresos principales	Modalidad Negocio	Motivos No Acudir al banco-Cola
N	Válidos	66	66	66	66	66	66	66
	Perdidos	0	0	0	0	0	0	0

Estadísticos

		Motivos No Acudir al banco-Productos	Motivos No Acudir al banco-Intereses Comisiones	Motivos No Acudir al banco-Garantias Avales	Motivos No Acudir al banco-Papel Tramites	Motivos No Acudir al banco-Otros Motivos	Ventajas-Productividad	Ventajas-Aprovemento
N	Válidos	66	66	66	66	66	66	66
	Perdidos	0	0	0	0	0	0	0

Estadísticos

		Ventajas-InteresPlazo	Ventajas-GarantiaAval	Ventajas-Integracion Laboral	Ventajas-Inclusion Financiera	Destino Principal-Microcrédito	Destinos Secundarias -Microcrédito	Inversiones-local
N	Válidos	66	66	66	66	66	66	66
	Perdidos	0	0	0	0	0	0	0

Estadísticos

		Inversiones-Maquinaria/Herramienta	Inversiones-Elementos Transporte	Cambios-Nuevos Productos	Cambios-Contrato de empleo	Cambios-Nuevos Mercados	Cambios-otros	Mejora-calidad de vida
N	Válidos	66	66	66	66	66	66	66
	Perdidos	0	0	0	0	0	0	0

Estadísticos

		Mejora-ingresos personales y ahorros	Mejora-ingresos familiar y ahorros	Mejora-participacion en decisiones economicas	Mejora-participacion en asambleas	Mejora-acceso a bancos	Mejora-tamaño de empresa	Mejora-utilidades
N	Válidos	66	66	66	66	66	66	66
	Perdidos	0	0	0	0	0	0	0

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Estadísticos

		Mejora-capacidad de pagar deudas	Destino de los beneficios	Aportes-socioeconómico	Aporte-bienes servicios	Aporte-empleo	Aporte-poder adquisitivo	Aporte-integración Laboral de mujeres
N	Válidos	66	66	66	66	66	66	66
	Perdidos	0	0	0	0	0	0	0

Estadísticos

		Aporte-Aumento tipo financiamiento	Aporte-microempresas	Aporte-Sistema Tributaria Nacional	Solicitud-intereses bajo	Solicitud-posibilidad de carencia	Solicitud-monto elevado	Solicitud-MN
N	Válidos	66	66	66	66	66	66	66
	Perdidos	0	0	0	0	0	0	0

Estadísticos

		Solicitud-MLC	Solicitud-asesoramiento previo	Solicitud-acompañamiento	Solicitud-poca Documentación	Solicitud-amortización Baja	Posible cliente	Período-posible cliente
N	Válidos	66	66	66	66	66	66	66
	Perdidos	0	0	0	0	0	0	0

Tabla de frecuencia

Género del cliente

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Masculino	37	56.1	56.1	56.1
	Feminino	29	43.9	43.9	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Estado civil

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Casado	39	59.1	59.1	59.1
	Seperado/Divorciado	2	3.0	3.0	62.1
	Soltero	24	36.4	36.4	98.5
	Viudo	1	1.5	1.5	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Edad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	18 a 25 años	8	12.1	12.1	12.1
	26 a 35 años	19	28.8	28.8	40.9
	36 a 45 años	20	30.3	30.3	71.2
	46 a 65 años	19	28.8	28.8	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Situación laboral

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Dirige su propio negocio	42	63.6	63.6	63.6
	Ama de casa	15	22.7	22.7	86.4
	Pensionista	4	6.1	6.1	92.4
	Estudiante	1	1.5	1.5	93.9
	otros	4	6.1	6.1	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Fuente ingresos principales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Trabajo por Cuenta Propia	59	89.4	89.4	89.4
	Familia en el exterior	4	6.1	6.1	95.5
	Jubilación	2	3.0	3.0	98.5
	Trabajo	1	1.5	1.5	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Modalidad Negocio

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Artesano	4	6.1	6.1	6.1
	Arrendatarios de viviendas	4	6.1	6.1	12.1
	Asistente infantil para el cuidado de niños	1	1.5	1.5	13.6
	Barbero	1	1.5	1.5	15.2
	Carpintero	2	3.0	3.0	18.2
	Comprador vendedor de discos	2	3.0	3.0	21.2
	Decorador de locales para fiestas	2	3.0	3.0	24.2
	Elaborador vendedor de alimentos y bebidas mediante servicio gastronómico	6	9.1	9.1	33.3
	Elaborador vendedor de alimentos y bebidas no alcohólicas al detalle en punto fijo de venta	8	12.1	12.1	45.5
	Elaborador vendedor de alimentos y bebidas no alcohólicas a domicilio	3	4.5	4.5	50.0
	Fotógrafo	2	3.0	3.0	53.0
	Manicura	3	4.5	4.5	57.6
	Masajista	1	1.5	1.5	59.1
	Modista-Sastre (Confeccion de Canastilla y Bordados)	3	4.5	4.5	63.6
	Peluquera	3	4.5	4.5	68.2
	Productor vendedor de calzado (Zapateros)	4	6.1	6.1	74.2
	Productor vendedor de ropa	3	4.5	4.5	78.8
	Productor vendedor de Artículos alfarería	2	3.0	3.0	81.8
	Productor vendedor de piñatas y otros artículos similares para cumpleaños	2	3.0	3.0	84.8
	Productor vendedor de artículos religiosos y vendedor de adornos arcillas	2	3.0	3.0	87.9
	Reparador de equipos eléctricos y electrónicos	1	1.5	1.5	89.4
	Taxista	2	3.0	3.0	92.4
	Transportación de pasajeros (cocheros y bici)	5	7.6	7.6	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Motivos No Acudir al banco-Cola

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	26	39.4	39.4	39.4
	Sí	29	43.9	43.9	83.3
	No sabe	11	16.7	16.7	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Motivos No Acudir al banco-Productos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	39	59.1	59.1	59.1
	Sí	11	16.7	16.7	75.8
	No sabe	16	24.2	24.2	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Motivos No Acudir al banco-InteresesComisiones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	21	31.8	31.8	31.8
	Sí	39	59.1	59.1	90.9
	No sabe	6	9.1	9.1	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Motivos No Acudir al banco-GarantiasAvaless

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	14	21.2	21.2	21.2
	Sí	45	68.2	68.2	89.4
	No sabe	7	10.6	10.6	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Motivos No Acudir al banco-PapelTramites

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	35	53.0	53.0	53.0
	Sí	18	27.3	27.3	80.3
	No sabe	13	19.7	19.7	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Motivos No Acudir al banco-OtrosMotivos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	41	62.1	62.1	62.1
	Sí	25	37.9	37.9	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Ventajas-Aprovechamiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	25	37.9	37.9	37.9
	Sí	41	62.1	62.1	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Ventajas-InteresPlazo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	17	25.8	25.8	25.8
	Sí	49	74.2	74.2	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Ventajas-Productividad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	34	51.5	51.5	51.5
	Sí	32	48.5	48.5	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Ventajas-GarantiaAval

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	10	15.2	15.2	15.2
	Sí	56	84.8	84.8	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Ventajas-IntegracionLaboral

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	18	27.3	27.3	27.3
	Sí	48	72.7	72.7	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Ventajas-Inclusion Financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	35	53.0	53.0	53.0
	Sí	31	47.0	47.0	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Destino Principal-Microcrédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Empezar una nueva actividad	3	4.5	4.5	4.5
	Mejorar/ ampliar la actividad existente	63	95.5	95.5	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Destinos Secundarias-Microcrédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Alimentación y ropa	7	10.6	10.6	10.6
	Mobiliario o reformas en el hogar	21	31.8	31.8	42.4
	Guardar el dinero para caso de emergencia para devolver el crédito	27	40.9	40.9	83.3
	Cancelar deudas anteriores	4	6.1	6.1	89.4
	Otros	7	10.6	10.6	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Inversiones-local

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	34	51.5	51.5	51.5
	Sí	32	48.5	48.5	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Inversiones-Maquinaria/Herramienta

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	32	48.5	48.5	48.5
	Sí	34	51.5	51.5	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Inversiones-Elementos Transporte

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	52	78.8	78.8	78.8
	Sí	14	21.2	21.2	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Cambios-Nuevos Productos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	24	36.4	36.4	36.4
	Sí	42	63.6	63.6	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Cambios-Contrato de empleo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	32	48.5	48.5	48.5
	Sí	34	51.5	51.5	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Cambios-Nuevos Mercados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	57	86.4	86.4	86.4
	Sí	9	13.6	13.6	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Cambios-otros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	61	92.4	92.4	92.4
	Sí	5	7.6	7.6	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Mejora-calidad de vida

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Sí, mucho	50	75.8	75.8	75.8
	Sí, un poco	16	24.2	24.2	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Mejora-ingresos personales y ahorros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	15	22.7	22.7	22.7
	Sí	51	77.3	77.3	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Mejora-ingresos familiar y ahorros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	21	31.8	31.8	31.8
	Sí	45	68.2	68.2	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Mejora-participacion en decisiones economicas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	40	60.6	60.6	60.6
	Sí	26	39.4	39.4	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Mejora-participacion en asambleas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	27	40.9	40.9	40.9
	Sí	39	59.1	59.1	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Mejora-acceso a bancos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	31	47.0	47.0	47.0
	Sí	35	53.0	53.0	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Mejora-tamano de empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	26	39.4	39.4	39.4
	Sí	40	60.6	60.6	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Mejora-utilidades

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Sí	66	100.0	100.0	100.0

Mejora-capacidad de pagar deudas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos No	42	63.6	63.6	63.6
Sí	24	36.4	36.4	100.0
Total	66	100.0	100.0	

Destino de los beneficios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Cubrir gastos de alimentación y ropa	6	9.1	9.1	9.1
Reformas en el hogar/ Nueva vivienda	19	28.8	28.8	37.9
Comprar mobiliario, aparatos electrónicos o bienes para el hogar	8	12.1	12.1	50.0
Reinvertir en el negocio	24	36.4	36.4	86.4
Ahorrar	6	9.1	9.1	95.5
Otros	3	4.5	4.5	100.0
Total	66	100.0	100.0	

Aportes-socioeconómico

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Sí	66	100.0	100.0	100.0

Aporte-bienes servicios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos No	31	47.0	47.0	47.0
Sí	35	53.0	53.0	100.0
Total	66	100.0	100.0	

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Aporte-empleo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	23	34.8	34.8	34.8
	Sí	43	65.2	65.2	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Aporte-poder adquisitivo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	35	53.0	53.0	53.0
	Sí	31	47.0	47.0	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Aporte-integracionLaboral de mujeres

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	30	45.5	45.5	45.5
	Sí	36	54.5	54.5	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Aporte-Aumento tipo fianciamiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	41	62.1	62.1	62.1
	Sí	25	37.9	37.9	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Aporte-microempresas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	34	51.5	51.5	51.5
	Sí	32	48.5	48.5	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Aporte-Sistema Tributaria Nacional

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	37	56.1	56.1	56.1
	Sí	29	43.9	43.9	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Solicitud-interes bajo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Poco	5	7.6	7.6	7.6
	Mucho	56	84.8	84.8	92.4
	No sabe	5	7.6	7.6	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Solicitud-posibilidad de carencia

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Poco	13	19.7	19.7	19.7
	Mucho	28	42.4	42.4	62.1
	No sabe	25	37.9	37.9	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Solicitud-monto elevado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Poco	23	34.8	34.8	34.8
	Mucho	23	34.8	34.8	69.7
	No sabe	20	30.3	30.3	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Solicitud-MN

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Poco	16	24.2	24.2	24.2
	Mucho	40	60.6	60.6	84.8
	No sabe	10	15.2	15.2	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Solicitud-MLC

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Poco	42	63.6	63.6	63.6
	Mucho	7	10.6	10.6	74.2
	No sabe	17	25.8	25.8	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Solicitud-asesoramiento previo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Poco	19	28.8	28.8	28.8
	Mucho	36	54.5	54.5	83.3
	No sabe	11	16.7	16.7	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Solicitud-acompañamiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Poco	15	22.7	22.7	22.7
	Mucho	37	56.1	56.1	78.8
	No sabe	14	21.2	21.2	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Solicitud-pocaDocumentación

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Poco	25	37.9	37.9	37.9
	Mucho	24	36.4	36.4	74.2
	No sabe	17	25.8	25.8	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Solicitud-amortización Baja

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Poco	8	12.1	12.1	12.1
	Mucho	48	72.7	72.7	84.8
	No sabe	10	15.2	15.2	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Posible cliente

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	7	10.6	10.6	10.6
	Sí	59	89.4	89.4	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Año 2013

Autor (a): Cindy Gail Beck

Período-posible cliente

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Ningun plazo	7	10.6	10.6	10.6
	Corto plazo	10	15.2	15.2	25.8
	Mediano plazo	17	25.8	25.8	51.5
	Largo plazo	32	48.5	48.5	100.0
	Total	66	100.0	100.0	

Anexo - J: Valoraciones de los encuestados

- “Valoro mucho el asesoramiento antes del microcrédito. Un curso de gestión empresarial es muy importante para recibir los conocimientos adecuados para hacer crecer tu negocio y para olvidar el romanticismo inicial. No todas las personas son emprendedoras. Es necesario tener un poco de preparación para saber cómo vas a hacer viable tu idea de negocio.”
- “Se parece como una buena fuente de financiamiento pues puede dar la oportunidad de montar un negocio propio, posibilidad de realizar cambios en el, pero a veces cuando empieza una actividad que no genera ingresos en los primeros meses entonces se sugiere que los créditos tiene una cuota de amortización baja además de tasas apropiadas.”
- “Se da la posibilidad de invertir en un negocio particular, pero después aparecen Resoluciones, Instrucciones, restricciones, que no siempre con agrado se pueden cumplir.”
- “El microcrédito es una oportunidad para el desarrollo del negocio particular, pero en la práctica los TCP se arriesgan con sus propios recursos en aras de contraer deudas con el estado.”
- “No todos los TCP están en condiciones de cumplir con las exigencias del banco, con las garantías que se solicitan pues la mayoría ha iniciado su negocio modestamente hasta ver si su futuro mediato es favorable.”
- “Las indecisiones se basan en no contraer deudas con el banco pues el negocio puede en un momento determinado cerrar. Por ello, un período de carencia es vital. Es muy importante contar con plazos de carencia.”
- “El importe del microcrédito es mínimo. El microcrédito es una pequeña ayuda, incluso una salida para mucha gente, pero no siempre suficiente para montar una empresa.”
- “No deben poner límites al importe del microcrédito. La cantidad tiene que adecuarse al tipo de negocio. Además, a veces los negocios funcionan por el perfil de las personas y no tanto por el plan de negocio. Por eso, tienen que adaptarlo según la experiencia laboral de quien lo solicita, la edad o el nivel formativo.”
- “Los microcréditos son muy buenos porque ayudan a los cuentapropistas a engrandecer nuestro negocio. Como mujer es muy bueno también porque contribuye a nuestra integración en la sociedad y en el trabajo muy importante además el asesoramiento que nos dan antes de solicitud.”

Valoraciones de los encuestados:

- “Valoro mucho que los microcréditos se adecuen al tipo de negocio y que haya flexibilidad en los pagos. Es una buena opción porque ayudan a los cuentapropistas a fomentar el negocio y acercarse a la cultura financiera. Como mujer aprecio porque contribuye a crearnos nuevos puestos de trabajo e independencia económica.”
- “El microcrédito es una oportunidad para el desarrollo de su negocio, especialmente para las mujeres que quieren montar uno. Contribuye a su integración laboral y su participación en tomar decisiones en el hogar.”
- “Creo que nos da la oportunidad de mejorar el negocio, contribuir en crear empleo para la localidad y esto aportaría más ingresos a las familias y los hogares.”
- “Los microcréditos beneficiarían al núcleo, a mi negocio y a mi hogar, ya que soy la que más aporta al sustento familiar y como mujer me siento más confianza en mi futuro.”
- “La cuestión no es sólo el acceso a los créditos. Hay que tener donde invertirlos convenientemente. Como las materias primas y los materiales hay que obtenerlos en las unidades minoristas, ello obliga a precios de los productos terminados más altos y por ello menos acceso de la población, menos ventas lo que resulta en menos satisfacción de las necesidades y menos desarrollo económico, para todos”
- “Yo creo que en caso de necesidad pudiera ser una solución al desarrollo de la comunidad y el país.”
- “Espero que este microcrédito se oferte ya que con eso ayudaría al sustento de mi negocio, mi familia y de mi hogar.”
- “Las ofertas para solicitar los microcréditos deben ser más integrales pues hoy el particular no puede comprar a una Entidad Estatal. El negocio particular se diseña a gusto del propietario.”