



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE ENCARNACIÓN
UNIDAD DE POSGRADO E INVESTIGACIÓN
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS

TESIS DE MAESTRIA
DESARROLLO ECONÓMICO DE LOS BENEFICIARIOS DEL MICROCRÉDITO
BANCA COMUNAL DEL CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN SUCURSAL
CAPITÁN MIRANDA DEPARTAMENTO DE ITAPÚA, AÑO 2023
LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: ANÁLISIS DE RUBROS NO TRADICIONALES

ESTUDIANTE: LEANDRO GABRIEL CRISTALDO GALEANO

ENCARNACIÓN – PARAGUAY

NOVIEMBRE– 2023

Dictamen de evaluación de la Tesis de Postgrado

Visto lo estipulado en el Manual de Investigación de la Universidad Autónoma de Encarnación (UNAE) referente a los procesos de evaluación, tras la evaluación de la 1ª instancia (Orientador), la validación de la 2ª instancia (decanato y CIDUNAE), la evaluación de la 3ª instancia (Evaluador) y la presentación oral, se resuelve que la Tesis de Postgrado presentada el ____/____/____ en Encarnación y titulado Desarrollo económico de los beneficiarios del microcrédito Banca comunal del Crédito Agrícola de Habitación sucursal Capitán Miranda departamento de Itapúa, año 2023, realizada por Leandro Gabriel Cristaldo Galeano resulta aprobado con calificación final _____ (número y letra).

Descargo fundamentado:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Firmas, aclaraciones y CI miembros de la mesa

1. _____ 2. _____

3. _____ 4. _____

Sello Unidad Académica

AGRADECIMIENTOS

Primero y, ante todo, doy gracias a Dios por guiarme en cada paso de este camino, por darme la fortaleza y sabiduría para alcanzar esta meta.

Agradezco sinceramente al Crédito Agrícola de Habitación, cuyo apoyo fue fundamental para llevar a cabo esta maestría, demostrando así su compromiso con la formación y desarrollo de sus colaboradores.

Mi más profundo reconocimiento al Prof. Marcelino Venialgo Figueredo, mi orientador, por su invaluable guía, paciencia y sabiduría compartida. Sus consejos y dirección han sido esenciales para la culminación de este proyecto.

Finalmente, a mi familia, por su amor y constante apoyo.

A todos ustedes, mi eterna gratitud.

DEDICATORIA

A mi querida esposa, Leila, y a mi hija, Leslie, por ser mi refugio, mi inspiración y mi razón para superarme día tras día.

A mis padres, Prudencio y Beatriz, por enseñarme desde temprano el valor de la educación y el trabajo. Su amor y apoyo incondicional han sido la base sobre la cual he construido cada logro.

A mis hermanos, Aldo, Alejandro y Sara, por estar siempre allí, en los buenos y en los malos momentos, recordándome siempre la importancia de la familia.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Leandro', with a stylized flourish at the end.

Leandro.

**DESARROLLO ECONÓMICO DE LOS BENEFICIARIOS DEL MICROCRÉDITO
BANCA COMUNAL DEL CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN SUCURSAL
CAPITÁN MIRANDA DEPARTAMENTO DE ITAPÚA, AÑO 2023**

Autor: Leandro Gabriel Cristaldo Galeano

Orientador: Mg. Marcelino Venialgo

Línea de Investigación: Análisis de rubros
no tradicionales

RESUMEN

La investigación analizó el desarrollo económico de los beneficiarios del microcrédito banca comunal del Crédito Agrícola de Habilitación sucursal Capitán Miranda año 2023. Dado el auge del producto banca comunal en la sucursal de Capitán Miranda del CAH, despertando la curiosidad de entender el impacto del microcrédito en el desarrollo económico de los beneficiarios. La población de estudio comprendió a 150 prestatarios, usuarios del microcrédito Banca Comunal. El objetivo del trabajo fue analizar el desarrollo económico de los beneficiarios del microcrédito banca comunal del Crédito Agrícola de Habilitación sucursal Capitán Miranda, departamento de Itapúa, año 2023. Se planteó una investigación de tipo no experimental y básica, atendiendo la naturaleza del objetivo fue un estudio descriptivo y acorde la naturaleza de la información el tipo de investigación fue de carácter cuantitativo. Asimismo, para el análisis de la investigación, se consideró como muestra al 27% de la población estudiada, equivalente a 40 prestatarios. El instrumento de recolección de datos fue la encuesta electrónica elaborada en Microsoft Forms ®, y procesada por medio del programa Stata16 ®. Se obtuvo como resultado final, conforme la percepción de las microempresarias que la línea de crédito “Banca Comunal” ha afectado de manera positiva en el desarrollo económico de los prestatarios beneficiarios del microcrédito, reflejado en mejoras de su calidad de vida, posicionamiento, ocupabilidad, nivel de ingreso, capacidad de compra y volumen de ventas.

Palabras clave: Microcrédito – Banca Comunal – Desarrollo económico – Calidad de vida.

**ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE BENEFICIARIES OF THE COMMUNITY
BANKING MICROCREDIT OF THE AGRICULTURAL ENABLING CREDIT
CAPITÁN MIRANDA BRANCH, DEPARTMENT OF ITAPÚA, YEAR 2023**

Author: Leandro Gabriel Cristaldo Galeano

Counselor: Mg. Marcelino Venialgo

Research Line: Analysis of non- traditional
items.

ABSTRAC

The research analyzed the economic development of the beneficiaries of the communal bank microcredit from the Agricultural Credit Agency, Capitán Miranda branch, in the year 2023. Given the popularity of the communal bank product at the Capitán Miranda branch of the CAH, there was a curiosity to understand the impact of microcredit on the economic development of its beneficiaries. The study population included 150 borrowers, users of the Communal Bank microcredit. The aim of the study was to analyze the economic development of the beneficiaries of the communal bank microcredit from the Agricultural Credit Agency, Capitán Miranda branch, in the Itapúa department, in the year 2023. A non-experimental and basic research approach was proposed, considering the nature of the objective as a descriptive study and, according to the nature of the information, the type of research was quantitative. Additionally, for the analysis of the research, 27% of the studied population was considered as a sample, equivalent to 40 borrowers. The data collection instrument was an electronic survey developed in Microsoft Forms® and processed through the Stata16® program. The result obtained, according to the perception of the micro-entrepreneurs, was that the “Communal Bank” credit line has positively affected the economic development of the microcredit beneficiary borrowers, reflected in improvements in their quality of life, positioning, employability, income level, purchasing power, and sales volume.

Keywords: Microcredit – Community Banking – Economic development – Quality of
life

**TAVAMBA'ÉVA VIRU ÑEME'ESA'I CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN
CAPITÁN MIRANDA-GUA TETĀ'I ITAPÚA JAPYHYHÁRA VIRUPURUKUAAPY
JEKAKUAA, ARY 2023**

Aphara: Leandro Gabriel Cristaldo
Galeano

Mbo`ehara: Marcelino Venialgo

Tembikuaareka'aty: Mba'epururã
Mba'echae'ỹva Ñehesa'ỹjo

ÑEMOMBYKY

Ko tembikuaareka ohesa'ỹjo tavamba'éva viru ñeme'ësa'i Crédito Agrícola de Habitación Capitán Miranda-gua tetĀ'i Itapúa japyhyhára virupurukuaapy jekakuaa, ary 2023 jave. Ojehechágui okakuaaha virurenda tavamba'éva háicha Crédito Agrícola de Habitación Capitán Miranda-guape, ojeikuaasevégui mba'éichapa viru ñeme'ësa'i japyhyhára virupurukuaapy jekakuaa rehegua. Tembikuaarekape oñehesa'ỹjo Kuri 150 tapicha oipuruva'ekue virurenda tavamba'évaháicha viru Crédito Agrícola de Habitación Capitán Miranda-guagui, tetĀ'i Itapúa, ary 2023 jave. Ojeguerojera tembikuaareka noñeha'ãrekóiva ha kuaa'ypy reheguáva, ohecheháicha tembikuareka jehupytyrãme, ko tembiapo omombe'uchapy ha mba'ekuaapy ojeguerekóva ipype papapykuaa rehegua. Upéicha avei, oñesa'ỹjo haġua tembikuaareka, ojeiporavo 27% atypegua, ha'evahina 40 oipuruva'ekue viru. Tembipuru mba'ekuaarã oñembyaty haġua ojeipuru ñeporãnduetataty Microsoft Forms ® ñandutiveve rupive ha oñemba'aporecha Stata 16 ® rupive. Ipahaitépe ojejuhu "Tavamba'éva Virurenda" viru ñeme'ësa'i japyhyhára rupive viru ouporã hague tapichakuéra okakuaave hagua, ojehechaháicha hekovekuérape, ñemohendapy, ñemba'apo, viru jeipyhy, mba'ejoguakuaa ha jehepyme'ekuaa aty rupive.

Ñe'ë Tekotevëtéva: viru ñeme'ësa'i - Tavamba'éva virurenda - virupurukuaapy jekakuaa – jeikoporã.

ÍNDICE

RESUMEN.....	8
ABSTRAC.....	9
ÑEMOMBYKY	10
1. INTRODUCCIÓN	4
2. MARCO TEÓRICO	6
2.1 Desarrollo Económico	6
2.1.1 Desarrollo Económico en Paraguay.....	7
2.3. Microcrédito.....	9
2.3.1 Importancia del Microcrédito	16
2.4 Crédito Agrícola de Habilitación CAH.....	17
2.5 Producto Financiero Banca Comunal.....	18
2.6 Características de la Banca Comunal	19
3. PREGUNTAS, OBJETIVOS E HIPÓTESIS	22
4. METODOLOGÍA	23
5. RESULTADO Y DISCUSIÓN	24
5.1 Perfil del prestatario de Banca Comunal	25
5.2 Perfil Económico de la microempresa	32
5.3 Calidad de vida de los prestatarios.	39
5.4 Posicionamiento.	43
5.5 Ocupabilidad.	44
5.6 Nivel de ingreso.....	48
5.7 Capacidad de compra.	50
5.8 Volumen de ventas.....	51
6. CONCLUSIÓN	52
7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	54

8. ANEXOS	56
-----------------	----



1. INTRODUCCIÓN

Esta investigación aborda el desarrollo económico de los beneficiarios del microcrédito Banca Comunal del Crédito Agrícola de Habitación (CAH) sucursal Capitán Miranda, año 2023, la cual es financiada con fondos propios, fuente 30 del CAH (CAH, 2022).

El Crédito Agrícola de Habitación CAH de acuerdo a su misión “somos una entidad pública que brinda servicios financieros y que promueve la asistencia técnica y comercialización a través de alianzas con el sector público y privado, contribuyendo a la inclusión financiera y al desarrollo sostenible de emprendedores preferentemente rurales” y con el fin de fortalecer la inclusión financiera desde el año 2012 se crea el producto Banca comunal (BC) según Resolución del Consejo Directivo del CAH N° 16 de fecha 15/06/2012 Acta N° 24 (CAH, 2020).

La Banca comunal es un producto que está dirigida a grupos de personas solidarias entre sí que están iniciando o tienen funcionamiento de algún microemprendimiento, preferentemente mujeres de sectores rurales, semirurales y periurbanos; pequeños/as productores/as que no tienen acceso a crédito formal de manera habitual.

Considerando el auge del producto Banca Comunal siendo muy solicitado y desembolsado en la sucursal de Capitán Miranda del Crédito Agrícola de Habitación, surge la duda en relación con el manejo de los créditos recibidos por las Bancas Comunales para desarrollar sus actividades económicas ya sean agropecuarias comerciales y de servicios. Es por ello, que la principal motivación para la realización de esta investigación se desprende de la búsqueda de respuestas, para conocer el impacto del microcrédito en el desarrollo económico de los beneficiarios. (CAH, 2020)

Maidana (2020), en una investigación realizada analizó los efectos de la línea de crédito “Kuña Katupyry” del Banco Nacional de Fomento – sucursal Encarnación, en el desarrollo económico de mujeres emprendedoras beneficiarias del



microcrédito productivo, los resultados conforme el análisis y la evaluación de cada variable y dimensión de estudio, concluye que la línea de crédito “Kuña Katupyry” ha afectado de manera positiva en el desarrollo económico de las mujeres emprendedoras, beneficiarias del microcrédito productivo, generando la curiosidad si el microcrédito Banca Comunal del Crédito Agrícola de Habitación presenta un efecto similar o contradictorio.

Por lo mencionado anteriormente, se plantea como principal objetivo, analizar el desarrollo económico de los beneficiarios del microcrédito Banca comunal del Crédito Agrícola de Habitación sucursal Capitán Miranda departamento de Itapúa, año 2023.

La metodología tiene un enfoque cuantitativo, básica y no experimental, el objeto de estudio es el desarrollo económico de los beneficiarios del microcrédito banca comunal del Crédito Agrícola de Habitación sucursal Capitán Miranda. El instrumento de recolección de datos es una encuesta, los datos recolectados fueron procesados por medio de la aplicación de estadística descriptiva y representados mediante tablas y gráficos estadísticos.



2. MARCO TEÓRICO

2.1 Desarrollo Económico

Según Guedes et al. (2021) el desarrollo económico es el proceso de crecimiento del rango de producción de bienes y servicios de la economía, soportado y apoyado por la introducción de mejoras continuas de tecnologías, y que se ve acompañado por una serie de transformaciones estructurales, tanto en el ámbito económico como en el social, con la consecuencia de una mejor distribución de la renta y de la riqueza. El concepto de desarrollo económico ha cambiado a medida de los pasos del tiempo, al principio se comparaba con crecimiento económico, considerando que se tenía en cuenta la medición de los niveles de ingreso nacional per cápita, luego se fue desarrollando para analizarlo también considerando aspectos que incluyeran transformaciones cualitativas importantes en la estructura económica, e indicadores sociales básicos que demuestran mejores condiciones de vida de la población.

Gaxiola et al. (2020) mencionan que la concepción sobre el desarrollo en la economía se caracteriza por su heterogeneidad y no unicidad alrededor de un conjunto de planteamientos diversos. Al respecto han existido a lo largo de la evolución de la economía del desarrollo diferentes teorías enmarcadas igualmente en diferentes formas de pensamiento y opciones ideológicas. Estas distintas posiciones han sido influenciadas de una forma importante por los respectivos momentos históricos en los cuales se construyó cada una de las teorías.

Gómez Rodríguez et al. (2021) mencionan que un sistema financiero eficiente, canalizando un flujo de fondos adecuado, contribuye al crecimiento económico. Las entidades financieras juegan un papel fundamental en fortalecer el sistema financiero de una economía. No obstante, la falta de acceso al sistema financiero por parte de una parte significativa de la población altera esta dinámica, impidiendo que accedan a servicios como depósitos y créditos. La inclusión financiera puede impulsar el crecimiento económico de dos maneras, primero, al proporcionar servicios financieros accesibles a los sectores más desfavorecidos, se reduce su vulnerabilidad y mejora sus condiciones de vida, lo que fomenta el emprendimiento



y aumenta la producción. Esto a su vez conduce a un crecimiento económico tanto a nivel local como nacional, mejorando los niveles de vida y reduciendo la pobreza en áreas rurales. En segundo lugar, el acceso universal a productos financieros, como depósitos y seguros, para las personas excluidas ofrece beneficios adicionales. Aumenta los fondos disponibles en los mercados financieros y permite a las personas ahorrar en instituciones formales, asegurando una colocación más eficiente de los fondos en proyectos de inversión a largo plazo. Además, ayuda a los individuos a protegerse contra el riesgo de liquidez, lo que fomenta una mayor producción y creación de empleo. Esto, a su vez, mejora la distribución del ingreso y beneficia a la población con menos recursos económicos.

Gómez Rodríguez et al. (2021) también destacan tres canales a través de los cuales la estabilidad financiera puede afectar el desarrollo económico. En primer lugar, la estabilidad reduce la incertidumbre sobre el valor fundamental de los activos, lo que fomenta una mayor inversión por parte de los empresarios. En segundo lugar, la estabilidad financiera implica una menor volatilidad en los precios de los activos, lo que alienta a las empresas a invertir más durante esos períodos. En tercer lugar, la estabilidad mejora las condiciones de préstamo, facilitando el acceso al crédito para las personas, lo que tiene un impacto positivo en el crecimiento económico. Además, la reducción de los costos financieros para hogares y empresas alienta un mayor gasto, lo que también contribuye al crecimiento económico. Gómez Rodríguez et al. (2021) concluyen que el desarrollo y la inclusión financieros son fundamentales para impulsar el desarrollo económico y mejorar la calidad de vida de los sectores desfavorecidos. Asimismo, la estabilidad financiera desempeña un papel crucial en el fomento de la inversión y el crecimiento sostenido de una economía.

2.1.1 Desarrollo Económico en Paraguay

El Banco Mundial (2021) menciona que, durante las últimas dos décadas, Paraguay ha experimentado un crecimiento económico sólido gracias a la implementación exitosa de políticas macroeconómicas. En ese período, el país logró un crecimiento más rápido, déficits fiscales más reducidos y una menor carga de deuda en comparación con otras naciones similares. Gran parte de este



progreso se debió a condiciones favorables en el comercio internacional que impulsaron las exportaciones agrícolas y de energía hidroeléctrica. Sin embargo, cabe destacar que las reformas institucionales, como la adopción del mecanismo de metas de inflación y la legislación de responsabilidad fiscal, también desempeñaron un papel crucial al salvaguardar la estabilidad macroeconómica y respaldar el crecimiento. En cuanto a la reducción de la pobreza, Paraguay logró importantes avances al disminuir la tasa de pobreza del 40,2% al 19,7%, y también se redujo la desigualdad de ingresos de 54 a 46 puntos Gini durante ese mismo período. No obstante, a pesar de estos logros, aún existe un desafío significativo, ya que se estimó que un niño nacido en Paraguay solo alcanzaría el 53% de su potencial productivo si tuviera acceso completo a servicios de salud y educación. Esta cifra es inferior a los promedios de otras regiones con ingresos más altos. Recientemente, diversos factores externos han afectado el crecimiento económico y la reducción de la pobreza en Paraguay. Factores como las sequías y un desempeño económico más débil en los socios comerciales afectaron la economía en 2019, mientras que las restricciones de movilidad relacionadas con la pandemia de COVID-19 generaron una contracción en 2020. Estos eventos llevaron a un aumento de la pobreza al 22,3% en 2020, a pesar de los esfuerzos por implementar programas sociales adicionales. Para enfrentar estos desafíos, es necesario realizar reformas estructurales que impulsen la productividad y la resiliencia económica. Entre las medidas propuestas se encuentran el fortalecimiento de la gobernanza, el aumento de la inversión en capital humano e infraestructura, y una mejora en la recaudación de ingresos internos de manera justa y eficiente. Las proyecciones indican que la economía se contraerá en 2022 debido a la sequía, pero se espera una recuperación del 5,2% en 2023, siempre y cuando las condiciones de siembra de soja sean favorables. Además, se prevé que la inflación disminuirá a medida que se modere el aumento de los precios de las materias primas y se reduzcan las tarifas de servicios públicos para los hogares. Sin embargo, se espera que la cuenta corriente empeore debido a menores exportaciones de soja y mayores importaciones de combustible, y se proyecta que se mantendrá en un pequeño déficit en 2023-2024. Con el objetivo de consolidar las finanzas públicas, se han propuesto reformas para mejorar la eficiencia del gasto público, salarios y pensiones; aunque aún deben ser



aprobadas por el Congreso. La pobreza podría aumentar debido a la recesión económica y alta inflación, y los efectos de la guerra en Ucrania y la lenta recuperación de los mercados laborales también podrían influir negativamente. Para contrarrestar estos efectos, es esencial enfocar los programas de protección social de manera más efectiva.

La recuperación económica proyectada podría verse afectada por diversos factores, como condiciones climáticas adversas, incertidumbre política y económica tanto a nivel nacional como en países vecinos como Brasil y Argentina, así como posibles brotes más graves de COVID-19 debido a la baja tasa de vacunación en la población. En consecuencia, será crucial tomar medidas adecuadas para mitigar los posibles impactos negativos en el crecimiento y la reducción de la pobreza en el futuro.

2.3. Microcrédito

Patiño (2008) nos dice que el microcrédito es uno de los motores principales para ayudar al sector más vulnerable, Los primeros indicios de microcrédito se desarrollaron en Europa hacia 1462, cuando un monje italiano creó la primera casa de empeño oficial con el fin de ir eliminando la usura de la época. En el siglo XVII, el irlandés Jonathan Swift creó el Irish Loan Fund System (Sistema Irlandés de Fondo de Préstamos) el cual proporcionaba créditos pequeños a los agricultores vulnerables que no poseían ninguna documentación o garantía. En su mejor momento alcanzó hasta el 20% de todos los hogares irlandeses

Menciona Patiño (2008) que las primeras operaciones de microcrédito nacen en consecuencia de la necesidad de las personas que no tenían acceso a los bancos, debido a que estos no reúnen los requisitos exigidos por los entes para formar parte de la cartera de prestatarios. Esto debido a que no constituyen posibilidades certeras de generar ingresos económicos y por el contrario pueden significar clientes con alto riesgo en la recuperación de créditos, además de producir altos costos. La problemática para acceder a un trabajo formal obligó a las personas a buscar mecanismos nuevos de sobrevivencia, por lo cual iniciaron nuevas



actividades, como la creación de pequeños negocios como conocemos hoy día lo que es Microempresarios y micro emprendedores.

Según Patiño (2008), el microcrédito consiste en programas de otorgamiento de pequeños créditos a las personas que alcanzan los más altos índices de pobreza, al sector más vulnerable, para que éstos puedan poner en funcionamiento pequeños negocios que generen ingresos para mejorar su nivel de vida y el de sus familias, por otra parte Guedes et al.(2021) menciona que el microcrédito es dar a personas de escasos recursos créditos pequeños que le ayuden a poder emprender y habilitar un negocio. Los que reciben este tipo de crédito son personas que perciben un ingreso bajo y no tienen acceso a otras instituciones o casas de créditos formales, finalmente (Gaxiola et al., 2020) menciona que los microcréditos son pequeños préstamos que se conceden a personas pobres, con tipos de interés por encima de los de la banca comercial y a unos plazos igualmente más cortos que en dicha banca tradicional.

Según Pinedo & Lozano (2021), el objetivo del microcrédito es proporcionar préstamos a personas de bajos recursos que carecen de activos y garantías tradicionales en el sistema financiero. Esto les permite emprender actividades por cuenta propia, generando ingresos para mantenerse a sí mismos y a sus familias, más que simplemente ofrecer una pequeña suma de dinero, el microcrédito representa una oportunidad para que muchas personas puedan desarrollar su potencial. De esta manera, el microcrédito desempeña un papel crucial en permitir que las personas pobres descubran y aprovechen sus propias habilidades y capacidades. Por otro lado Carreño et al. (2011) afirman que los objetivos directos se centran en mejorar los ingresos y superar ciertas precariedades tanto en el hogar del emprendedor como en su actividad comercial. Así también, las metas a mediano o largo plazo buscan lograr la superación de los niveles de pobreza y generar nuevos puestos de trabajo.

Para el Banco Interamericano de Desarrollo (2020) es importante destacar que los microcréditos promueven la igualdad social ya que este tipo de servicios financieros permiten dar guerra contra la igualdad de género y fortalecer el crecimiento económico de manera inclusiva. Por un lado, al ser más accesible de



acceder a un préstamo, ayuda al empoderamiento de las mujeres, permitiéndoles llevar a cabo sus proyectos e ideas y así crear sus microempresas. Pero también les va a facilitar a sus usuarios la posibilidad de acceder a una mejor educación, y así asegurar una salida laboral, con oportunidades de empleo, como cada crédito es desembolsado para un uso concreto, cada desembolso que haga la entidad estará directamente relacionado con el impulso del desarrollo.

Carreño et al. (2011) menciona que para obtener una visión general del posicionamiento de las microfinanzas en la economía de la ciudad de Bogotá Colombia, es útil considerar el desempeño de los sectores más relacionados con la otorgación de microcréditos dentro del producto nacional. En el tercer trimestre de 2010, el PIB de los establecimientos financieros y servicios a las empresas experimentó un crecimiento del 3.3% en comparación con el mismo trimestre de 2009. Del mismo modo, el sector de comercio, restaurantes y hoteles también registró un crecimiento significativo del 7%. Mientras tanto, la industria manufacturera mostró un aumento del 3.4%, pero la actividad agrícola y ganadera experimentó una disminución del 0.9%. Estos datos parecen señalar una tendencia hacia una concentración en el comercio, que, como se argumenta, aglutina una parte importante de la ocupación en el país. A pesar del crecimiento observado en los establecimientos financieros y servicios a las empresas, la bancarización no ha avanzado tanto como se esperaba. La política de inclusión social, que busca beneficiar a los usuarios de microcréditos, no ha recibido aún señales claras de retroalimentación por parte de los usuarios, presumiblemente debido a su poca relevancia en comparación con los clientes tradicionales de la banca. Esto plantea un debate interesante sobre si el microcrédito debe considerarse simplemente como una herramienta dentro de un conjunto más amplio de políticas, o si debe ser abordado como un modelo en sí mismo, con un impacto más significativo y transformador en la economía. En cuanto a la intervención gubernamental en el microcrédito, algunos argumentan que el enfoque debería centrarse más en la organización logística del sistema de financiamiento que en la otorgación directa de recursos. En Colombia, por ejemplo, se ha implementado una intervención integral o vertical, en la cual el sector público participa en la organización de los fondos de financiamiento, en la



conformación de fondos de garantías e incluso en la otorgación directa de microcréditos. Esto ha permitido cierta flexibilidad en las acciones gubernamentales para influir en el desarrollo de las transacciones, el monitoreo de las operaciones y la difusión de los logros alcanzados. Sin embargo, a pesar de los esfuerzos gubernamentales y las políticas de bancarización, el avance en el sector de los establecimientos financieros no parece reflejar completamente la dinámica o el discurso en favor de la bancarización. Esta discrepancia podría ser atribuida a diversas razones. Por un lado, puede deberse a la falta de retroalimentación de los usuarios, como se mencionó antes, posiblemente debido a su poca relevancia respecto a los clientes tradicionales de la banca. Por otro lado, también podría deberse a la ausencia de mecanismos de seguimiento adecuados, lo que podría resultar en que muchos de los recursos asignados no cumplan su cometido o incluso desfavorezcan aún más la situación de quienes los reciben. Carreño et al. (2011) menciona que esta cuestión plantea una importante fuente de divergencia conceptual: ¿debe el microcrédito considerarse simplemente como una herramienta en un conjunto más amplio de políticas o como un modelo independiente con objetivos y alcances propios? Por un lado, aquellos que abogan por verlo como una herramienta sostienen que debe estar enmarcado dentro de una directriz más amplia que incluya otros instrumentos de política. Por ejemplo, podría vincularse a programas de corte intersectorial, como las cadenas productivas, o a programas que apunten a la diversificación de exportaciones a largo plazo. Aunque tales enfoques no estén explícitamente contemplados en la agenda gubernamental, se argumenta que podrían estar ocurriendo de manera indirecta debido a las interrelaciones económicas y sin la necesidad de acciones deliberadas por parte de los gestores de lo público.

Por otro lado López-Puentes et al. (2019) afirma que aquellos que defienden la idea de considerar el microcrédito como un modelo independiente enfatizan su capacidad potencial para ser una herramienta transformadora en sí misma. Si el microcrédito tiene un papel crucial en el "despegue" de negocios y la acumulación de capital, entonces estaría siendo subutilizado si se le tratara simplemente como una herramienta dentro de un conjunto más amplio de políticas. Además, podrían estar pasando por alto otros objetivos de política distintos al mejoramiento de la



calidad de vida, como la recuperación del sector agrícola, que podrían ser impulsados por un enfoque más centralizado y enfocado en el microcrédito como modelo.

Carreño et al. (2011) argumenta que los modelos de gestión basados en el microfinanciamiento tienen mayores oportunidades de prosperar en regiones donde la presencia del Estado es reducida y donde las necesidades sociales insatisfechas son más comunes. Este es el caso, por ejemplo, en Bangladesh, sede del Banco Grameen, y también se ha observado en comunidades rurales de Centro y Sur América que se han beneficiado de iniciativas solidarias, cooperativas o de instituciones microfinancieras. En Colombia, los fondos de crédito rural han tenido un protagonismo notable en esta área. Es importante destacar que cada institución otorgante de recursos opera según su propia percepción de riesgo y sin el mismo tipo de amparo constitucional que tienen los ahorradores en el sistema financiero tradicional en lo referente a la actividad de captación. Esto significa que, mientras persiste la persecución a la captación ilegal, no hay un equivalente respecto de aquellos que operan informalmente, ya sea como personas naturales o jurídicas, otorgando créditos. En el caso colombiano, en la actualidad se sigue un enfoque integral o vertical, donde el sector público participa activamente en la organización de los fondos de financiamiento, la conformación de fondos de garantías y, en algunos casos, incluso en la otorgación directa de microcréditos. Esta estrategia permite una relativa flexibilidad en las maniobras del gobierno para incidir en el desarrollo de las transacciones, el monitoreo de las operaciones y la difusión de los logros alcanzados. Sin embargo, al igual que en muchos otros casos de políticas públicas, suele ocurrir que el Gobierno reclame la autoría de resultados positivos cuando en realidad estos pueden derivar del esfuerzo de instituciones externas al ámbito público o de la inercia del mercado. La labor asistencial también demanda recursos que podrían destinarse alternativamente a nuevos créditos, lo que implica una presión adicional para el propio financiamiento de la entidad. Es de esperar, en un esquema de esta naturaleza, que los beneficiarios logren un aprendizaje rápido y se liberen recursos de asistencia para cubrir a los receptores con mayores



dificultades por un desempeño relativo menor. De esta manera, pueden conformarse bancos de casos exitosos y experiencias de multiplicación.

Orozco Gutierrez. (2019) menciona que, en el futuro, el modelo de microcrédito podría aspirar a que los beneficiarios alcancen prontamente la condición de clientes tradicionales del sistema financiero. Esto podría lograrse a través de la construcción de una historia crediticia positiva y la confianza creada para otorgarles mayores volúmenes de recursos con un juego de reglas diferente al inicialmente asumido, además del incentivo de una menor tasa de interés, ya que persiste una brecha entre la tasa de colocación activa del segmento comercial convencional y la tasa del microcrédito.

Más allá de los aspectos instrumentales Carreño et al. (2011) menciona que queda por considerar un último elemento del debate, referido al tipo de impacto particular más vinculado con la profundización del microcrédito. ¿Será tal impacto la reducción del desempleo, la pobreza, la desigualdad o el mejoramiento de la competitividad? La política de empleo puede tomar múltiples conductos, varios de ellos ligados a un gasto fiscal directo. Algunos serán de tipo "shock" y otros de mayor corte estructural, como reformas a la normativa vigente. El microcrédito, sin embargo, parece quedar como un impulsor remanente, dependiente por completo de que las unidades productivas beneficiarias de los créditos crezcan lo suficiente como para requerir incrementos de personal; antes de ello, su cuota de mercado deberá crecer de manera muy notable. Por otro lado, el vínculo entre el microcrédito y la reducción de la pobreza parece más directo, especialmente debido a que las experiencias de los bancos de los pobres llevan explícitamente la intención de mejorar el consumo de los hogares más pobres a través de un financiamiento más cómodo de su actividad productiva. Aunque existen muchas herramientas de política pública para abordar la pobreza, los subsidios directos pueden tener un impacto significativo, al igual que el microcrédito adecuadamente otorgado y monitoreado, que puede estar acompañado de un completo plan de producción que afecte positivamente las capacidades del beneficiario para insertarse, sobrevivir y crecer en un mercado particular.



Manrique Joya et al. (2017) afirma que una base teórica para las posibilidades del microcrédito radica en el postulado neoclásico del producto marginal decreciente. De acuerdo con esta teoría, dado que los pequeños negocios emplean cantidades bajas de capital, el producto generado por una unidad adicional de capital será mayor que en una empresa de gran envergadura. De este modo, las microempresas tendrían una ventaja en sus primeras etapas de vida, que se mantendría hasta que se presente una convergencia de productividades. Sin embargo, este planteamiento también ha sido objeto de cuestionamientos y supuestos que pueden no ser aplicables en la realidad, como la idea de información perfecta, el contexto histórico de la pequeña empresa y la capacidad de esta última para competir con la gran empresa. El tránsito hacia la formalidad no está exento de obstáculos, ya que los requerimientos hacia un reconocimiento empresarial pleno no se han flexibilizado lo suficiente. Por ejemplo, se argumenta que, en el caso del registro mercantil, entre más pequeña sea una empresa, el porcentaje del valor a pagar sobre los activos será más alto, de modo que, en relación con el registro, la gran empresa resulta subsidiada por la pequeña. Además, los costos laborales pesan más en la micro y pequeña empresa como proporción de los costos totales, y la formalización plena exige importantes incrementos de tales costos a través de las cargas parafiscales y los aportes de seguridad social.

En Paraguay, según el Crédito Agrícola de Habilitación (2020), este tipo de programas ayudan favorablemente en la lucha contra la pobreza, la igualdad de oportunidades y la integración social, ya que permite el acceso a personas vulnerables de escasos recursos que de otro modo no pueden tener una financiación, logrando que puedan hacer frente a proyectos que superan sus posibilidades. Así también facilitan de manera indirecta el acceso a la salud de las personas que más lo requieran. Un sector que puede verse favorecido es el agrícola. Muchas familias de escasos recursos dependen de la agricultura familiar campesina como fuente de ingreso. La asistencia financiera agrícola permite incentivar el crecimiento del sector agropecuario, reforzando las empresas existentes y promoviendo la creación de nuevos microemprendimientos que requieren de inversión. Por otro lado, al apoyar esta actividad, los microcréditos



ayudan a mejorar la seguridad alimentaria de las comunidades, permitiendo lograr la satisfacción de la demanda de alimentos.

2.3.1 Importancia del Microcrédito

Maidana (2020) menciona que el concepto de microcrédito, que actúa como respaldo financiero para los grupos más susceptible, no es algo nuevo, sino que tiene sus raíces en los años 70 y 80. En ese período, esta forma de asistencia económica contribuyó a mejorar la situación de muchas personas, en especial mujeres, al crear empleos y desafiar percepciones negativas sobre los préstamos a individuos de bajos recursos. En la actualidad, el Sistema Nacional de Formación y Capacitación Laboral (SINAFOCAL) señala que el mundo ha experimentado cambios significativos en términos geopolíticos, económicos y tecnológicos, los cuales tienen un impacto directo en las perspectivas de crecimiento en América Latina. Las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes), particularmente las microempresas, forman el 99% del panorama productivo y generan el 61% de los empleos formales en la región, convirtiéndose en actores fundamentales para impulsar un desarrollo económico más rápido y constante, que también sea inclusivo y sostenible en el tiempo (SINAFOCAL, 2019).

En el caso de Paraguay, la Secretaría Técnica de Planificación del Desarrollo Económico y Social (STP) informa que las microempresas representan el 96% del total de empresas, según el último Censo Económico (2011). Los departamentos de Central, Alto Paraná y la Capital del país concentran el 64%, mientras que Itapúa y Caaguazú agrupan el 15% (STP, 2020). Esto resalta la preponderancia de trabajadores por cuenta propia, en su mayoría en negocios familiares, en la estructura económica del país. A menudo, estos negocios se perciben como actividades de baja productividad con limitado acceso a servicios financieros que permitan aumentar la escala de producción, generar empleos dignos y, por ende, aumentar los ingresos para reducir las disparidades en el mercado laboral y superar la informalidad. Por lo tanto, los microcréditos desempeñan un papel importante en esta estructura económica al crear oportunidades que pueden conducir a una mayor calidad de vida. En consecuencia, es crucial analizar y fortalecer vías de financiamiento accesibles para los grupos más vulnerables, con



el objetivo de contribuir significativamente a la reducción de la pobreza y ser un impulsor del desarrollo económico.

2.4 Crédito Agrícola de Habilitación CAH

Luego de la guerra de la triple alianza y bajo el gobierno del Gral. Patricio Escobar, el 24 de septiembre de 1.887, se crea el “Banco Agrícola del Paraguay”. Este banco tiene por objetivo la reconstrucción del sector agropecuario, principal fuente económica nacional en la posguerra, constituyéndose el crédito como herramienta estatal para dicho fin. (PEI CAH| *Crédito Agrícola de Habilitación*, 2020). Esta institución, creó en 1.943 una “división especializada” denominada Crédito Agrícola de Habilitación (CAH) que a partir del año 1.951 se convirtió en un ente autárquico, conforme a la Ley N° 119/52, del 28 de noviembre de 1951, cuyo considerando expresa; “Que la experiencia ha demostrado que el Crédito Agrícola de Habilitación debe funcionar como ente autárquico con Administración y Recursos Propios” (PEI CAH 2019-2023).

Con el fin de ofrecer servicios financieros a más sectores económicos del país, en el año 2014 se logra la modificación de su Carta Orgánica, según la Ley N° 5.361/14 “De Reforma de la Carta Orgánica”, lo que permitió al CAH, incluir como sujetos de crédito a los emprendedores. Actualmente, la institución opera como un ente autárquico con personería jurídica, patrimonio, contabilidad y administración propios, y se rige por las reglamentaciones que dictare el Poder Ejecutivo y las resoluciones emanadas por su Consejo Directivo (PEI CAH 2019-2023).

La institución cuenta con más de 78 años de vida institucional, buscando dar respuestas a las necesidades del sector productivo nacional, relacionadas con el financiamiento de las actividades productivas, con miras a sumar aportes para el logro del crecimiento económico con Inclusión Social, mejorar la calidad de vida de los beneficiarios y reducir las brechas en cuanto a oportunidades de emprender nuevos proyectos (PEI CAH 2019-2023).

La misión del Crédito Agrícola de Habilitación se presenta como, “Somos una entidad pública que brinda servicios financieros y que promueve la asistencia



técnica y comercialización a través de alianzas con el sector público y privado, contribuyendo a la inclusión financiera y al desarrollo sostenible de emprendedores preferentemente rurales (PEI CAH 2019-2023).

La Visión de Desarrollo es una descripción vibrante, comprometedora y específica de la organización en el futuro, es por tanto la “imagen” de lo que se desea alcanzar en un tiempo determinado en función de los deseos, ideales, valores y creencias, pero al mismo tiempo factible de ser alcanzada. Debe constituir el “norte” hacia donde se quiere llegar (PEI CAH 2019-2023).

2.5 Producto Financiero Banca Comunal

Según Arrascue Díaz et al., (2014) las bancas comunales son asociaciones de crédito y ahorro basado en la comunidad, su particularidad es que se encuentra conformado de 10 a 30 personas de la misma comunidad de escasos recursos que desean mejorar su calidad de vida mediante la creación de negocios, actividades de autoempleo.

El Crédito Agrícola de Habilitación desde el año 2013 implementó dentro de sus productos financieros la Banca comunal, un producto dirigido a grupos de personas organizadas que tienen o desean realizar actividades productivas ya sean agrícolas, pecuarias, ganaderos como así también actividades comerciales y de servicios.

Según el CAH (2013) Pueden acceder al microcrédito de Banca Comunal las personas físicas, paraguayas entre los 18 a 65 años dedicadas a:

Actividades agropecuarias, comprende la producción y/o comercialización de productos de la agricultura, la ganadería y/o sus derivados.

Actividades Artesanales, entendiendo por artesanía aquella producción que se puede realizar con ayuda de herramientas manuales o incluso de medios mecánicos, siempre que el trabajo manual sea el componente más importante del producto acabado.



Actividades de las Pequeñas industrias, actividad económica que comprende la transformación de materia prima.

Actividades del Sector Servicios y comercio, es el sector económico que engloba actividades, beneficios o satisfacciones que se ofrecen a los clientes, son básicamente intangibles y no tienen como resultado la obtención de la propiedad de algo.

Por otra parte, los socios son personas físicas que forman parte de las Banca Comunal, conocen y aceptan el Reglamento Interno, que desarrollan o tienen iniciativa de desarrollar actividad económica de pequeña escala en los rubros de agricultura, ganadería y/o sus derivados, servicios, la artesanía, pequeñas industrias, etc., y que por su situación de vulnerabilidad socioeconómica se organizan para acceder a los servicios del CAH, siendo garantes solidarios.

En cuanto a la garantía es solidaria, un acuerdo y compromiso que todos los miembros de la Banca comunal asumen de forma conjunta y solidaria para garantizarse mutuamente la devolución y cancelación del crédito que les ha sido concedido. Los propios miembros actúan como garantía ejerciendo presión para que los reembolsos se efectúen correctamente. Si por cualquier motivo, alguno de ellos tuviera alguna dificultad para devolver el préstamo, el resto tendría que hacerse cargo, ya que la responsabilidad es conjunta, y si no cumplen, ninguno de los miembros podrá recibir un crédito futuro.

2.6 Características de la Banca Comunal

(CAH, 2020) Fomento del Ahorro: la modalidad de B C fomenta el ahorro entre los miembros de la BC, para lo cual, durante el desarrollo de cada ciclo, deben efectuar un ahorro obligatorio en la cuenta interna de la B C.

Adicionalmente se fomenta el ahorro voluntario de manera a que el socio logre habituarse a esta práctica. El monto mínimo es 10 % del préstamo establecido por el grupo.

El ahorro de las Bancas comunales podrá ser utilizado para financiar préstamos internos entre los miembros de la BC aprobada por mayoría en reunión de todos



los socios con presencia del asesor responsable de la BC. El préstamo interno debe ser otorgado con una tasa de interés mayor a la tasa que fuera otorgada a la Banca comunal por el CAH y a un plazo de vencimiento anterior al plazo de vencimiento del préstamo de la Banca comunal con el CAH. También podrá ser utilizada para financiar la organización de actividades sociales, ferias, etc., de la BC.

Administración de la Banca Comunal: La BC será administrada por un Consejo Directivo, cuyos miembros serán electos democráticamente por los socios en su primera sesión ordinaria y estará conformada por un presidente, un secretario y un tesorero. Las funciones, responsabilidades, duración y otros aspectos relativos a la administración de la BC estarán regidas por lo establecido en el acta de constitución del consejo directivo de la BC.

Autonomía de la inversión: Cada socio decide libremente la inversión a desarrollar. Esta inversión consta en el plan de negocio de la unidad económica familiar, siempre que sea una actividad productiva legal, y que genere ingresos para el repago del crédito.

Préstamos escalonados: El monto de los créditos irá creciendo conforme al requerimiento de capital operativo de los socios de la BC en su conjunto y a medida que vayan transcurriendo los ciclos de los préstamos, el análisis que realice el Asesor del CAH sobre la puntualidad de los pagos, y el incremento de los ahorros. El monto del próximo ciclo sólo se incrementará, cuando la capacidad de pago de los socios lo permita.

Crédito a corto plazo: como se trata de un primer acercamiento del grupo objetivo al crédito, se trabaja con plazos de hasta 12 meses como máximo. El plazo se determina según la capacidad de pago y las normas operativas definidas por el CAH.

Al mencionar criterios para conformar la Banca comunal hay una serie de requisitos que según el CAH (2013) es contar con Cedula de identidad paraguaya vigente, tener arraigo en la zona y no poseer operaciones morosas en el sistema Financiero.



En el ámbito de la política pública, es frecuente destacar la distinción entre los efectos y los impactos de un programa o proyecto. El término "efectos" hace referencia tanto al corto plazo como a las variables objetivo más directamente vinculadas con el propósito del programa. Por otro lado, el concepto de "impactos" se relaciona con las consecuencias a largo plazo, que tienen un vínculo menos directo y están influenciadas por la presencia o ausencia de programas complementarios (Carreño et al., 2011).



3. PREGUNTA Y OBJETIVO

3.1 Pregunta

¿Cómo es el desarrollo económico de los beneficiarios del microcrédito Banca Comunal del Crédito Agrícola de Habitación sucursal Capitán Miranda departamento de Itapúa, 2023?

3.2 Objetivo

Analizar el desarrollo económico de los beneficiarios del microcrédito Banca Comunal del Crédito Agrícola de Habitación sucursal Capitán Miranda departamento de Itapúa, 2023.



4. METODOLOGÍA

Esta investigación tuvo un enfoque cuantitativo porque evaluó el tamaño de la microempresa, el tipo y las características de las actividades desarrolladas y cómo impacta en el desarrollo económico de los beneficiarios del microcrédito Banca Comunal del Crédito Agrícola de Habitación.

Fue una investigación básica porque busca aumentar la información sobre el desarrollo económico de los prestatarios del Crédito Agrícola de Habitación específicamente beneficiarios del producto Banca comunal.

Fue no experimental porque no manipula ninguna variable, teniendo en cuenta que las informaciones fueron recabadas de fuentes primarias por medio de encuestas.

En esta investigación se estudió el desarrollo económico de los beneficiarios del microcrédito banca comunal del crédito agrícola de habitación sucursal Capitán Miranda departamento de Itapúa, año 2023

La población estudiada fueron los clientes del Crédito Agrícola de Habitación, miembros de Bancas Comunes perteneciente al distrito de Capitán Miranda compuesta por 150 personas y la muestra fue compuesta por 40 prestatarios/os que fueron seleccionadas mediante análisis de caso por caso.

En cuanto al procedimiento de recogida de información se solicitó permiso a la máxima autoridad institucional del CAH para acceder a los datos del Crédito Agrícola de Habitación, mencionar también que se cuenta con la herramienta acceso a la información pública en la web, para aplicar los instrumentos se realizó mediante el uso de tecnologías y fueron completadas de manera virtual por los clientes del CAH. El instrumento de recolección de datos fue una encuesta electrónica adoptado de Maidana (2020), que fue administrado por Microsoft forms. Los datos recolectados fueron procesados mediante el programa Stata16, Microsoft forms y representados mediante tablas y gráficos estadísticos para obtener una interpretación adecuada.

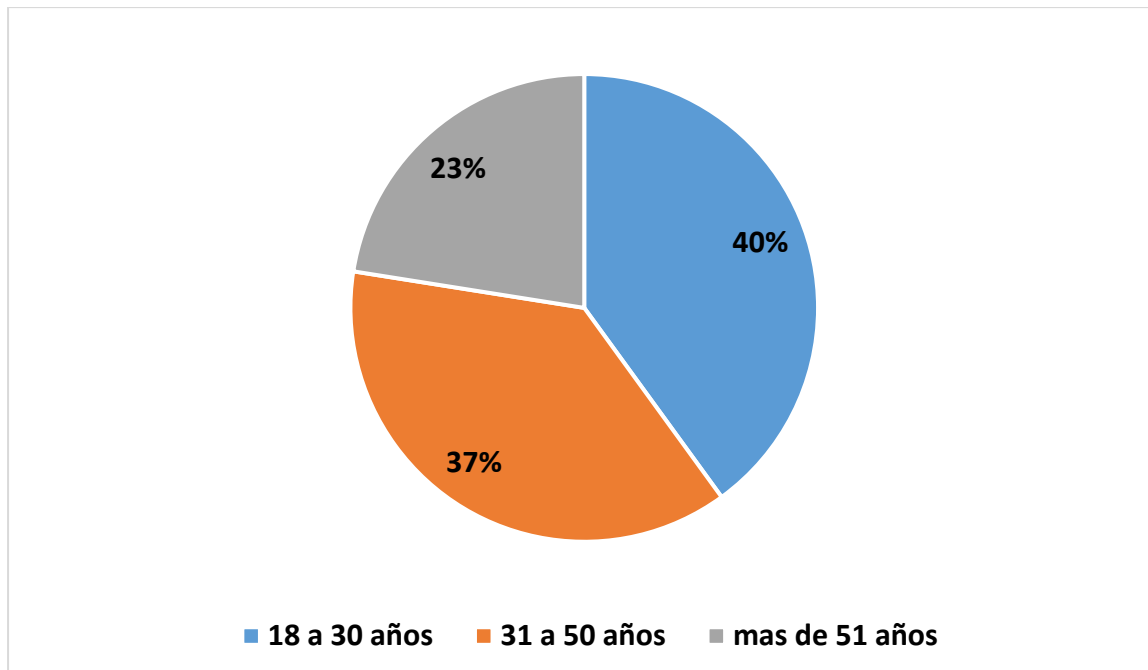


5. RESULTADO Y DISCUSIÓN

En esta sección del documento, se muestran los hallazgos derivados del análisis de la data recolectada a través de encuestas aplicadas a emprendedores que han sido beneficiados por la línea de crédito “Banca Comunal” ofrecida por el Crédito Agrícola de Habitación CAH en la Sucursal de Capitán Miranda. Con el propósito de entender el impacto que tiene la “Banca Comunal” del CAH– Capitán Miranda en el crecimiento económico de estos emprendedores que han accedido al microcrédito productivo, se diseñó un cuestionario. Este instrumento permite conocer más sobre las características del beneficiario y su microempresa, así como también recoger su opinión respecto a cómo ha influenciado el crédito en su prosperidad económica. Estos resultados se presentan a continuación, siguiendo el objetivo propuesto en la investigación.

5.1 Perfil del prestatario de Banca Comunal

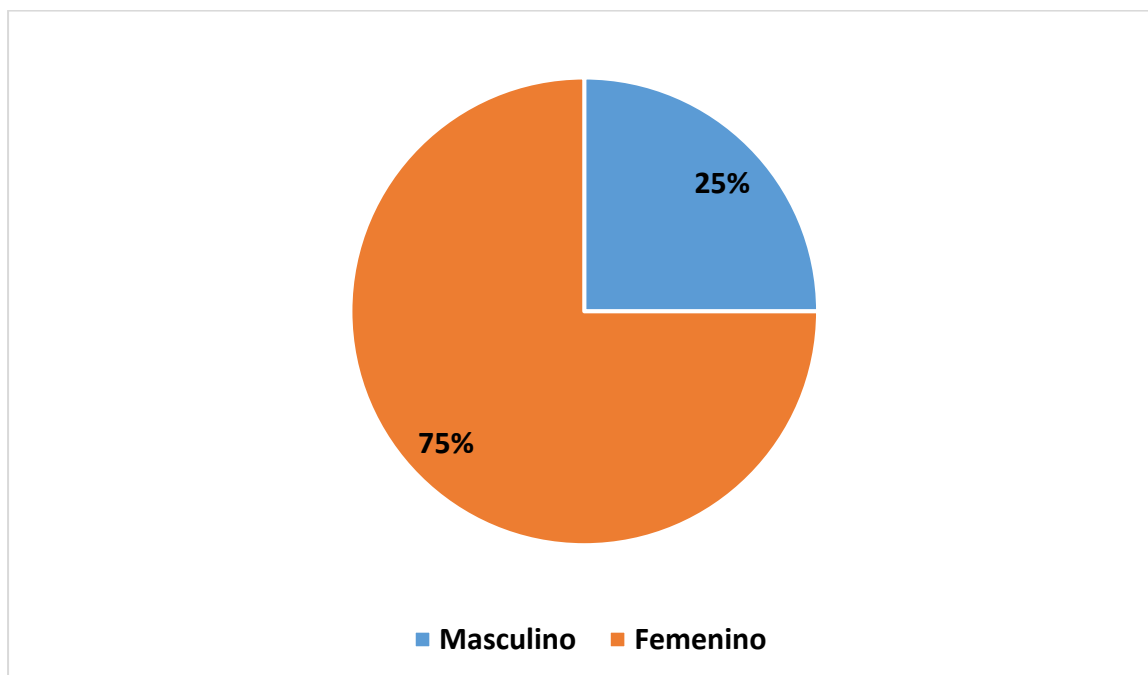
Ilustración 1. Edades de los prestatarios beneficiarios de la línea de crédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

La *Ilustración 1* presenta las edades de los prestatarios emprendedores beneficiarios de la línea de crédito “Banca Comunal”, donde se observa que un 40% son clientes jóvenes entre 18 a 30 años, 37,5% entre 31 a 50 y un 22,5 % más de 51; esto revela que los prestatarios que acceden a la línea de crédito son jóvenes, pero también, que prestatarios de más de 51 años acceden al microcrédito productivo, además, los resultados demuestran que se cumple lo determinado en la Resolución del Consejo Directivo del Crédito Agrícola de Habitación N° 3 inserta en el Acta 63 de fecha 27 de agosto de 2013, que establece el rango de edades para los beneficiarios de la línea de crédito “Banca Comunal” entre 18 a 65 años.

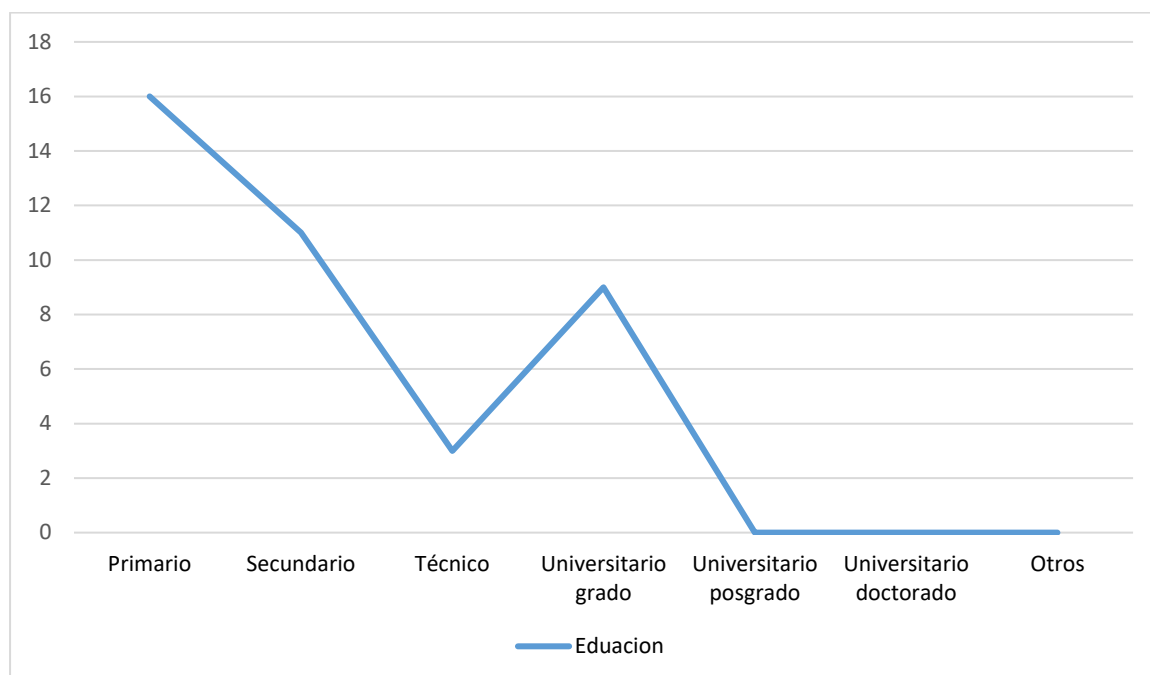
Ilustración 2. Genero de los beneficiarios del producto Banca Comunal del CAH en Capitán Miranda.



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

La *Ilustración 2* muestra un análisis respecto al género de los prestatarios del producto Banca Comunal del Crédito Agrícola de Habitación, sucursal Capitán Miranda, indica que hay una clara predominancia de prestatarias femeninas. De los 40 prestatarios analizados, 30 (o el 75% del total) son mujeres, mientras que solo 10 (o el 25%) son hombres. Esto puede sugerir que el producto Banca Comunal es más utilizado o accesible para las mujeres en esta área en particular, y refleja una tendencia más amplia de mayor participación femenina en programas de microfinanzas o microcréditos en el distrito de Capitán Miranda. Esto concuerda con el manual de crédito del CAH que menciona que la Banca comunal es un producto que está dirigida preferentemente a mujeres de sectores rurales, semirurales y periurbanos.

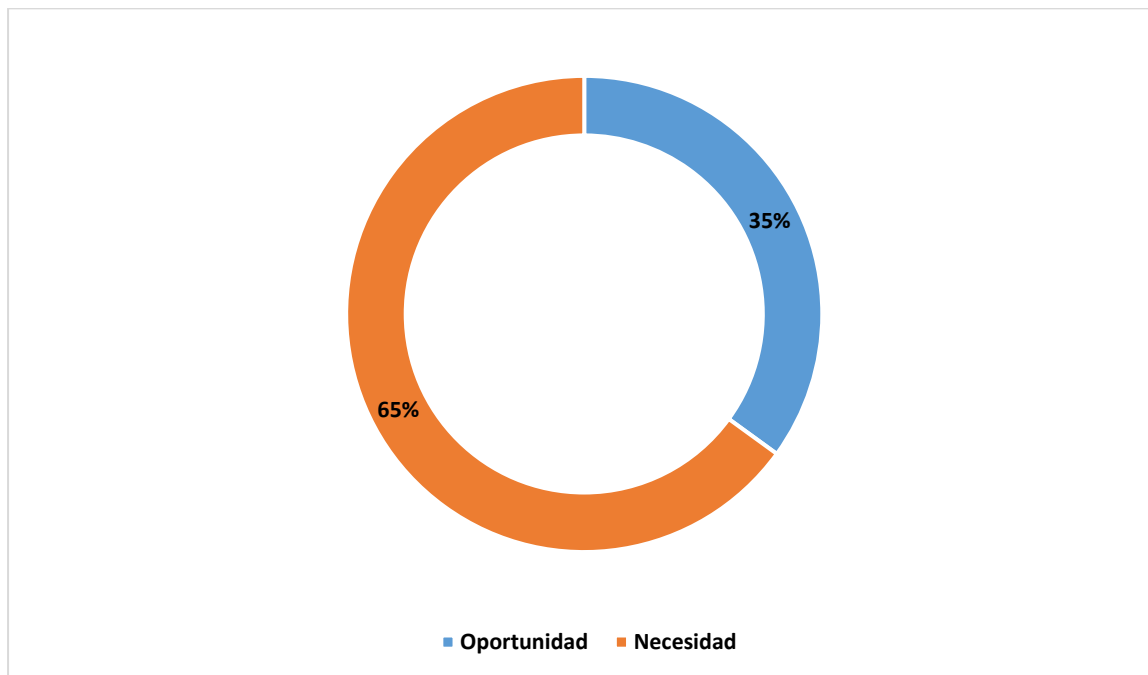
Ilustración 3. Nivel de educación de beneficiarios del producto Banca Comunal del CAH en Capitán Miranda.



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

La *Ilustración 3* describe un análisis de los niveles educativos de los prestatarios del microcrédito Banca Comunal en la sucursal Capitán Miranda revela que el 40% ha completado el nivel primario, el 27.5% ha finalizado el secundario, un 7.5% posee formación técnica, el 22.5% ha alcanzado un grado universitario, y solo el 2.5% ha logrado un posgrado. En resumen, la mayoría de los beneficiarios tiene una educación de nivel primario o secundario, con un quinto de ellos llegando a nivel universitario. Estos hallazgos contrastan con los resultados de Maidana (2020) en su estudio sobre el microcrédito Kuña Katupyry del BNF, donde se destaca que la mayor parte de los emprendedores tiene un nivel educativo universitario. Esta discrepancia puede reflejar diferencias en las poblaciones estudiadas o en los criterios de selección de los beneficiarios de cada programa de microcrédito.

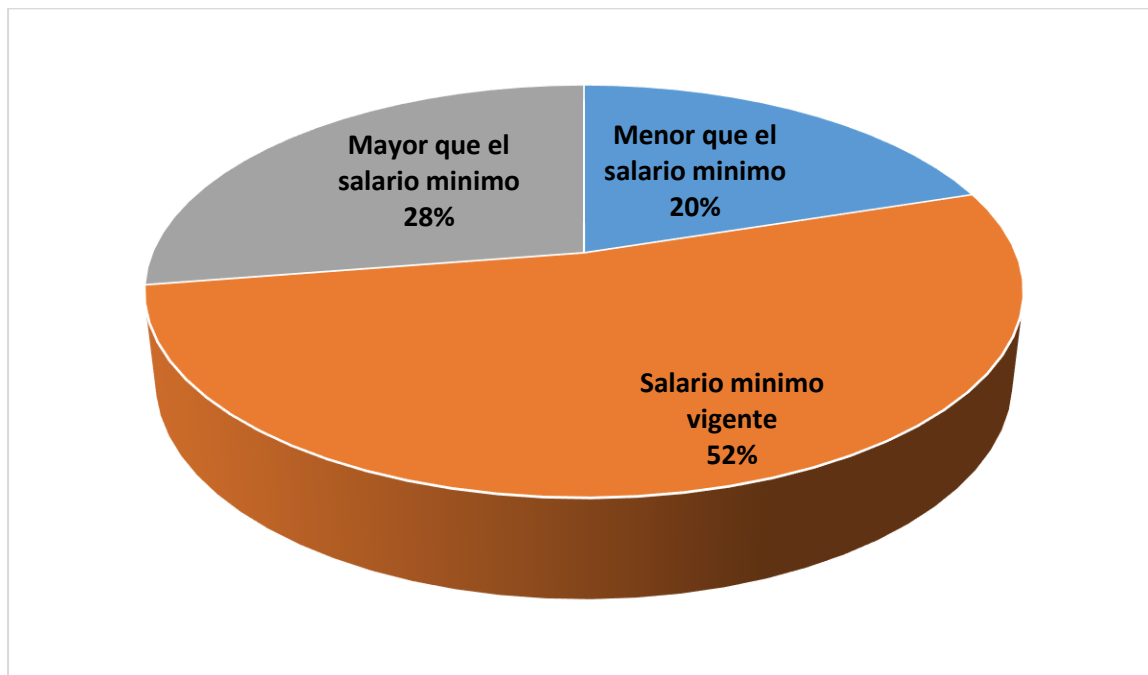
Ilustración 4. Motivo principal para iniciar un microemprendimiento.



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

Ilustración 4 refleja los motivos principales por los cuales los beneficiarios del microcrédito Banca Comunal de Crédito Agrícola de Habitación decidieron crear su microemprendimiento, muestra dos razones predominantes: Necesidad: Representa el motivo principal para la mayoría de los encuestados. Con un 65% (26 de 40 beneficiarios), esta respuesta sugiere que dos tercios de los prestatarios decidieron emprender debido a circunstancias que los impulsaron a buscar una fuente de ingresos o a mejorar su situación económica actual. Esto podría reflejar situaciones de desempleo, bajos salarios en empleos previos, o la falta de otras oportunidades laborales en su entorno. Oportunidad: Por otro lado, un 35% (14 de 40 beneficiarios) indicó que la razón principal para iniciar su microemprendimiento fue la percepción de una oportunidad en el mercado. Estos emprendedores vieron un nicho, una demanda insatisfecha, o consideraron que podían ofrecer un producto o servicio diferenciado o de mejor calidad que lo que ya existía en el mercado. Estos resultados contradicen al resultado que concluyo (Godoy, 2021), en donde menciona que la mayoría de los beneficiarios del crédito del BNF, crean su microemprendimiento a raíz de una oportunidad de negocios.

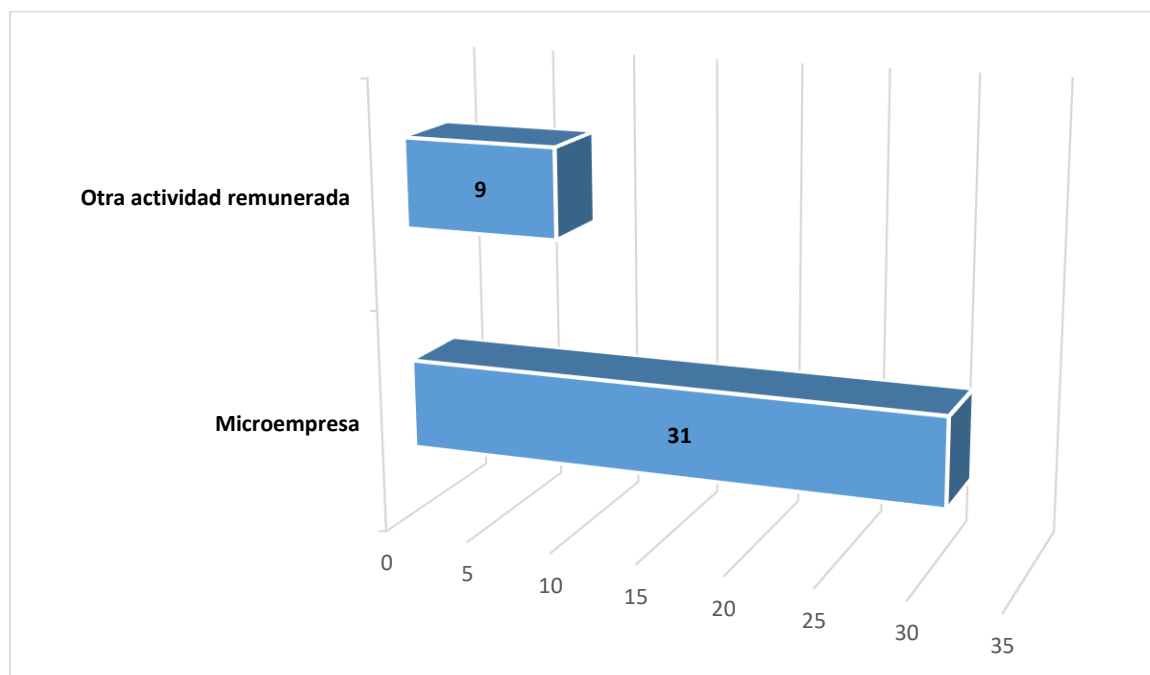
Ilustración 5. Ingreso Mensual



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

En la *Ilustración 5* se puede apreciar que la mayoría de los beneficiarios del microcrédito banca comunal del CAH, representando el 52.5%, tienen un ingreso mensual aproximado que coincide con el salario mínimo vigente. Además, un 27.5% de los beneficiarios ganan más que el salario mínimo vigente, lo que refleja que, aunque tienen una situación financiera un poco más robusta, todavía ven valor y oportunidad en el apoyo financiero que ofrece el microcrédito. Sin embargo, es crucial reconocer que un 20% de los beneficiarios gana menos que el salario mínimo vigente, lo que destaca la vulnerabilidad económica de este segmento. Esta cifra subraya la importancia de programas de microcrédito como herramientas esenciales para proporcionar oportunidades de crecimiento y mejora a aquellos en situaciones financieras más precarias. El microcrédito banca comunal del Crédito Agrícola de Habitación está sirviendo principalmente a individuos con ingresos alrededor del salario mínimo. Esto es indicativo de su misión de apoyar a aquellos que no tienen fácil acceso a créditos tradicionales, lo que concuerda totalmente con el Plan estratégico institucional (CAH, 2020).

Ilustración 6. Principal fuente de ingresos.



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

La *Ilustración 6* refleja que el programa de microcrédito banca comunal del Crédito Agrícola de Habitación está beneficiando en gran medida a los microempresarios, con casi 4 de cada 5 beneficiarios (77.5%) obteniendo su ingreso principal de su microempresa. Esto destaca el papel crucial del programa en apoyar y potenciar el espíritu emprendedor en la comunidad. El hecho de que casi 1 de cada 4 beneficiarios (22.5%) no derive su ingreso principal de una microempresa, sino de otra actividad remunerada, muestra la versatilidad y accesibilidad del programa. Esto sugiere que el programa no solo es esencial para aquellos que buscan mejorar sus negocios existentes, sino también para aquellos que pueden estar buscando diversificar sus fuentes de ingreso o aventurarse en el mundo empresarial. Estos resultados también concuerdan con la investigación de (Maidana, 2020) donde manifiesta que el 76% de las beneficiarias del microcrédito Kuña Katupyry del BNF obtienen sus ingresos a través de sus emprendimientos.



Tabla 1. Perfil del prestatario de Banca comunal

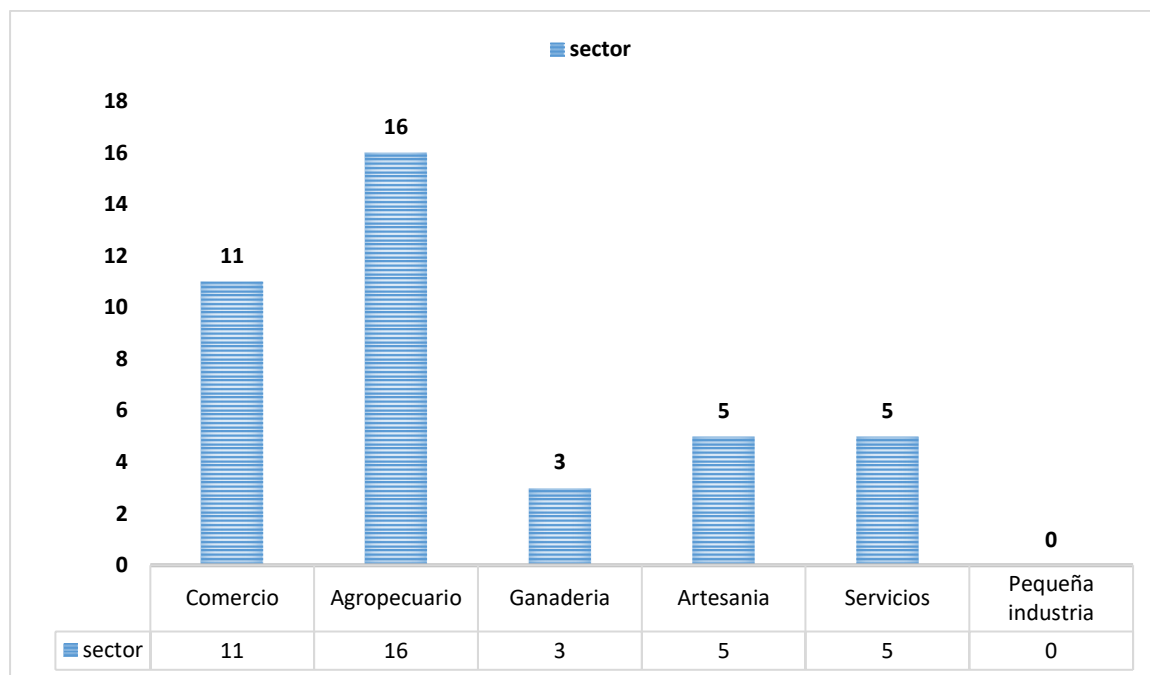
Características		Recuento
Edad	Promedio	32 años
Género	Mayoría	75% Femenino
Educación	Mayoría	Primario 40% y secundario 27%
Motivo para emprender	Mayoría	Necesidad 65%
Fuente de ingreso	Opción	Microempresa 78%

Fuente: Elaboración propia adoptado de Maidana (2020) en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda

En la Tabla 1 se puede observar que el prestatario típico de la Banca Comunal tiene un promedio de edad de 32 años. En cuanto al género, hay una predominancia femenina, ya que el 75% de los prestatarios son mujeres. Respecto a su nivel educativo, la mayoría ha alcanzado un nivel de educación primario o secundario. El principal motivo por el cual deciden emprender es por necesidad y su principal fuente de ingresos proviene de microempresa.

5.2 Perfil Económico de la microempresa

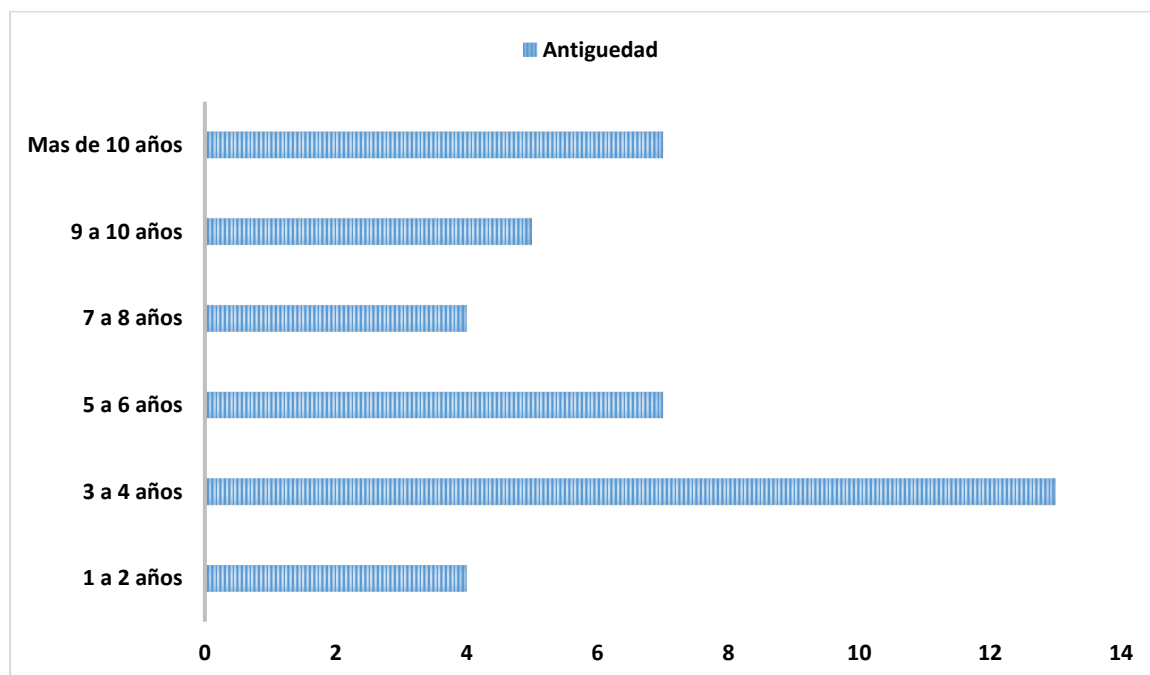
Ilustración 7. Sector de la microempresa



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

En la *Ilustración 7* se observa que dentro de los beneficiarios del microcrédito banca comunal del CAH, el sector agropecuario se destaca como el más predominante, abarcando el 40% de la muestra. El comercio, con un 27.5%, refuerza su relevancia como una de las principales actividades económicas entre estos beneficiarios. Aunque la artesanía y los servicios, ambos con un 12.5%, y la ganadería con un 7.5%, muestran porcentajes menores, su presencia es testimonio de la diversidad de emprendimientos en la comunidad. En resumen, el microcrédito está sirviendo a una variedad de sectores, subrayando la importancia de apoyar diferentes formas de auto-sustento y desarrollo económico en la región. Este análisis concuerda con el Manual de bancas comunales del CAH (2013) que menciona que pueden ser beneficiarias del programa las personas paraguayas que se dedican a actividades agropecuarias, comercio, ganadería, artesanía, entre otras, así también la misión del Crédito Agrícola de habilitación es brindar servicios financieros, contribuyendo a la inclusión financiera y al desarrollo sostenible de emprendedores preferentemente rurales.

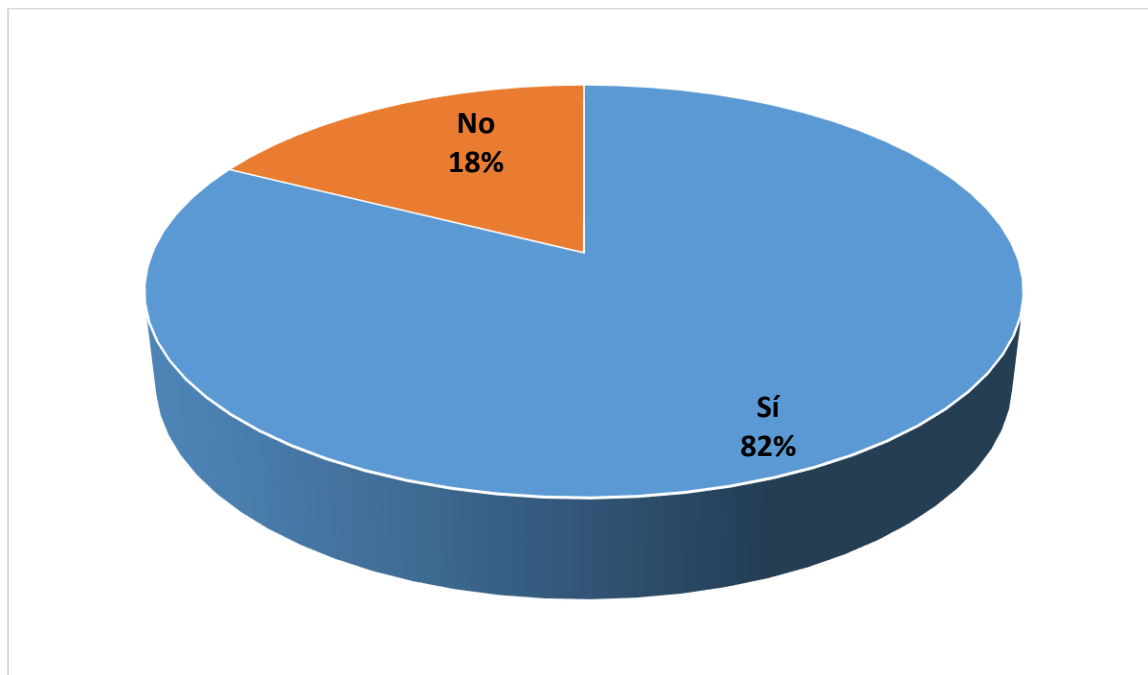
Ilustración 8. Antigüedad de la microempresa



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

La *Ilustración 8* muestra que la distribución de la antigüedad de las microempresas indica un equilibrio entre nuevos emprendimientos y negocios ya establecidos entre los beneficiarios del microcrédito banca comunal. Mientras que el 32.5% de las microempresas tienen una antigüedad de 3 a 4 años, reflejando una fase de crecimiento o consolidación, un 10% son relativamente nuevas, con apenas 1 a 2 años de funcionamiento. Por otro lado, el hecho de que el 17.5% haya estado operando por más de 10 años destaca la resiliencia y sostenibilidad de algunos negocios en la comunidad. En conjunto, estas cifras resaltan la diversidad de necesidades y etapas de negocio entre los solicitantes de microcréditos. Este resultado se contradice totalmente con (Maidana, 2020) que menciona en su investigación que los prestatarios del programa Kuña katupyry del Banco Nacional de Fomento, en su gran mayoría son microempresas con más de 10 años de antigüedad.

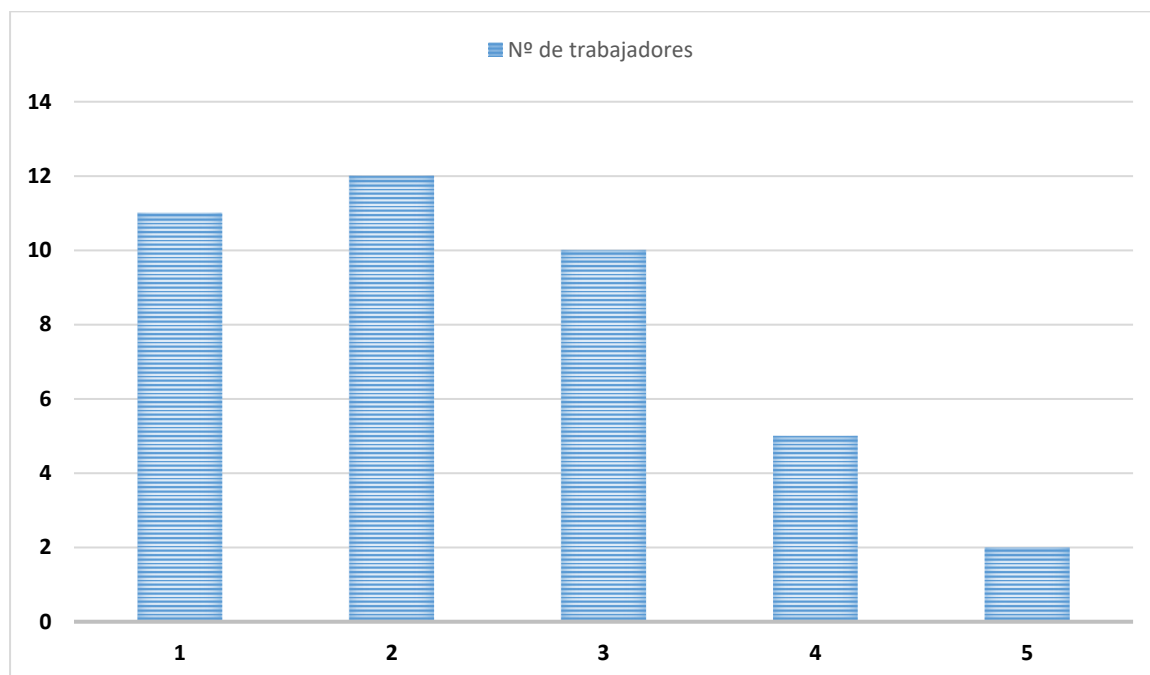
Ilustración 9. Si la actividad de la microempresa se realiza en el hogar



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

En la *Ilustración 9* se aprecia que la predominancia de las microempresas que operan desde el hogar, con un notable 82%, refleja una tendencia hacia modelos de negocios domiciliarios entre los beneficiarios del microcrédito. Esta configuración puede ser resultado de la flexibilidad que brinda el hogar, la reducción de costos o la naturaleza de sus operaciones. Sin embargo, aún existe un segmento significativo, 18%, que opera externamente. Este resultado se contradice con lo que (Godoy, 2021) concluyo en su investigación sobre el crédito cuentapropista FOGAPY del BNF en donde menciona que la mayoría de los beneficiarios realizan sus actividades fuera del hogar.

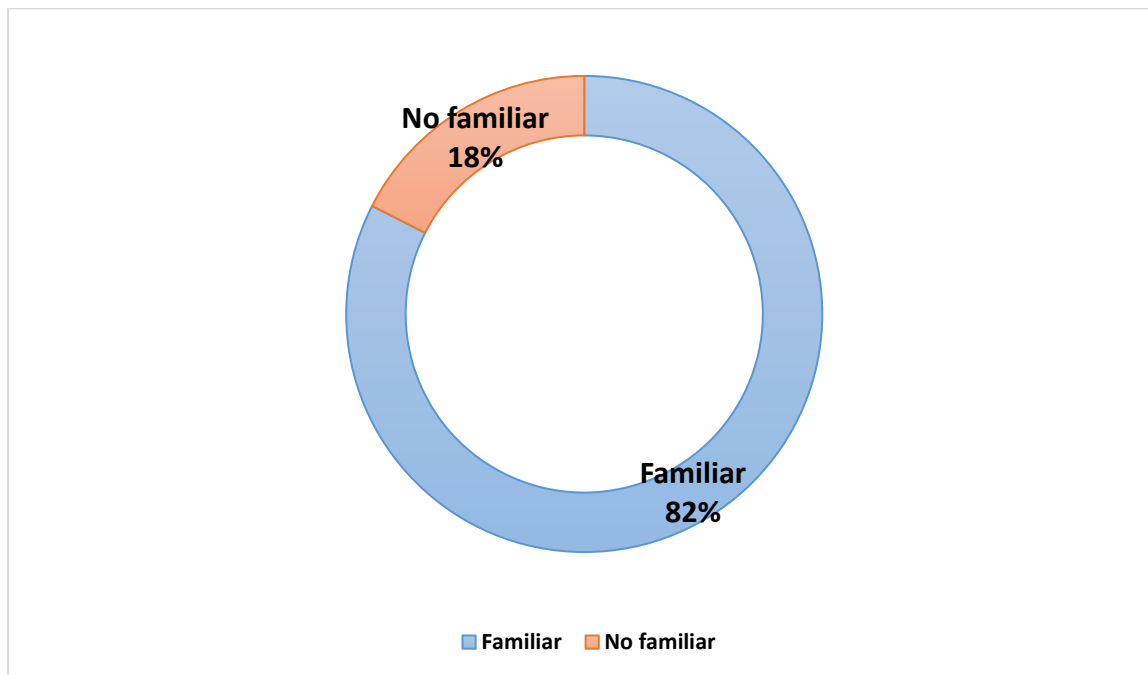
Ilustración 10. Cantidad de trabajadores



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

En la *Ilustración 10* se observa que la mayoría de las microempresas que son beneficiarias del microcrédito Banca Comunal del Crédito Agrícola de Habilitación operan con estructuras laborales reducidas. Específicamente, un 27.5% de estas microempresas funciona con un solo trabajador, siendo emprendimientos individuales. Un 30% de ellas tienen dos trabajadores y un 25% cuenta con tres, sumando un 82.5% de las empresas que operan con equipos de entre 1 y 3 personas. Esta predominancia de estructuras pequeñas refleja claramente la naturaleza "micro" de estos emprendimientos. Por otra parte, aunque en menor medida, hay microempresas que han logrado un grado de expansión. Un 12.5% de las empresas tiene cuatro trabajadores y un 5% cuenta con cinco empleados. Este resultado concuerda con la investigación de Maidana, (2020) que también menciona que las beneficiarias del programa Kuña katupyry del BNF en su mayoría cuenta con 1 a 3 trabajadores en la microempresa.

Ilustración 11. Integrantes de la microempresa, Familiar o no Familiar

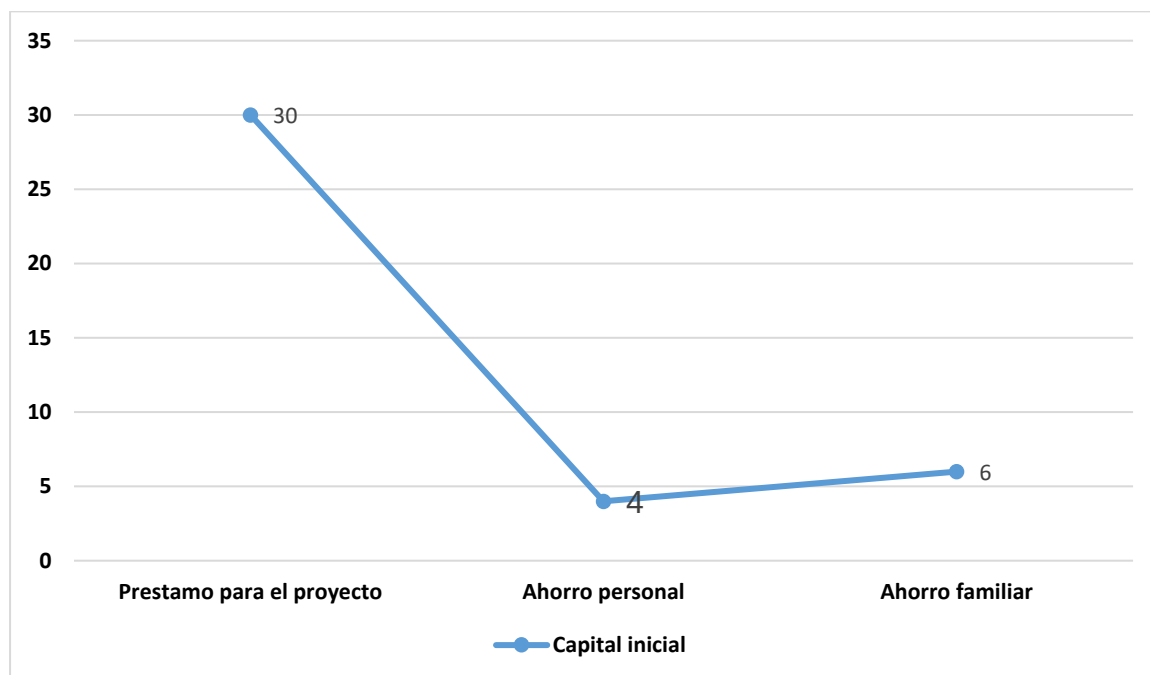


Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

La *Ilustración 11* señala que las microempresas beneficiadas por el microcrédito Banca Comunal del Crédito Agrícola de Habitación, una significativa mayoría, el 82%, está conformada exclusivamente por miembros de la familia del propietario. Esto sugiere que los emprendimientos bajo este esquema crediticio tienen una fuerte inclinación hacia modelos de negocio familiares, donde los familiares son los principales actores en la operación diaria del negocio. Por otro lado, solo un 18% de estas microempresas no están conformadas exclusivamente por miembros de la familia. Estas empresas podrían tener una estructura organizativa más diversificada o podrían estar en sectores donde la contratación externa es más común.

Estos resultados coinciden con Maidana, (2020) que también afirma que las beneficiarias del microcrédito Kuña katupyry conforman su microempresa en su gran mayoría con miembros de la familia.

Ilustración 12. Capital inicial para el microemprendimiento.



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

La *Ilustración 12* muestra que la fuente predominante de capital inicial provino de préstamos específicos para el proyecto, con un notable 75% de las microempresas optando por este medio. Esto indica la relevancia y necesidad de instrumentos financieros adecuados para apoyar el inicio y consolidación de microempresas. El ahorro familiar sirvió como fuente de capital inicial para el 15% de las microempresas. Estos ahorros, provenientes de la unidad familiar, reflejan la importancia de la unidad familiar como apoyo en la fase inicial de la microempresa. Por último, un 10% de las microempresas se apoyó en el ahorro personal del emprendedor para comenzar su negocio. Esto muestra la inversión y el compromiso personal que algunos emprendedores están dispuestos a hacer para ver crecer su negocio.

En resumen, la mayoría de las microempresas (75%) dependen de préstamos específicos para financiar su capital inicial, esto concuerda con la afirmación del Banco Interamericano de Desarrollo (2020) cuando destaca que los microcréditos promueven el emprendimiento de las personas, permitiéndoles llevar a cabo sus proyectos e ideas y así crear sus microempresas.



Tabla 2. Perfil económico de la microempresa.

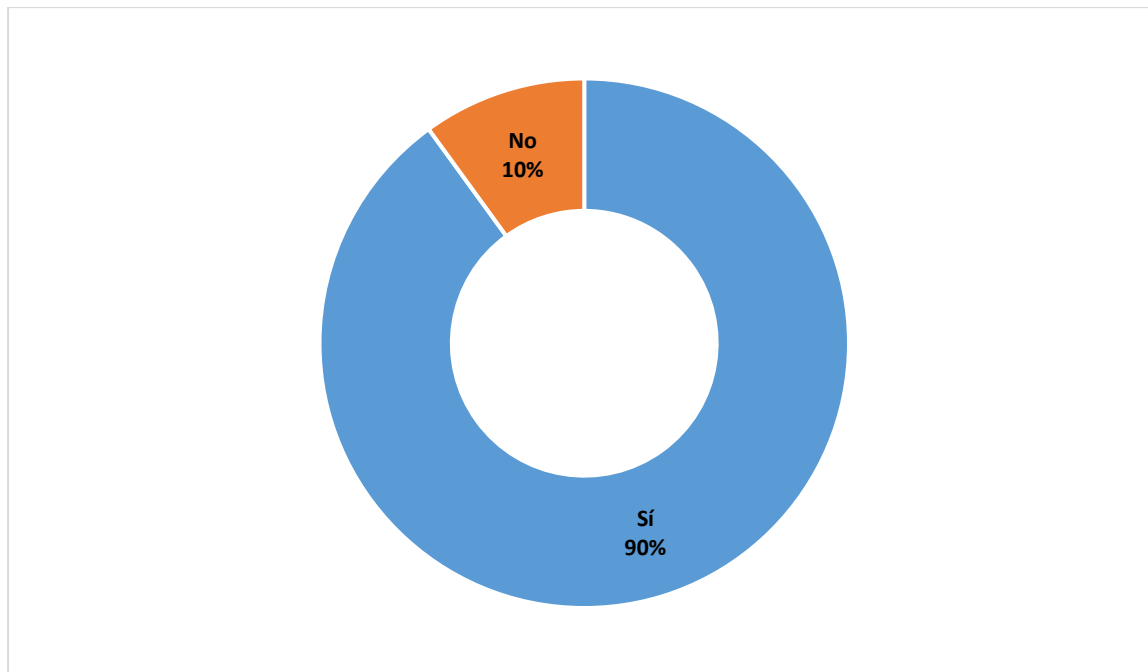
Características		Recuento
Sector	Agropecuario y comercial	67%
Antigüedad	Promedio	6 años
Establecimiento	Hogar	83%
Número de trabajadores	Promedio	3
Conformación	Familiar	83%
Fuente de Capital Inicial	Préstamo	75%

Fuente: Elaboración propia adoptado de Maidana, (2020) en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda

La *Tabla 2* ofrece un panorama detallado sobre las características predominantes de las microempresas encuestadas. En primer lugar, se destaca que una gran mayoría, específicamente el 67%, pertenece al sector agropecuario y comercial. Este dato sugiere que la actividad agrícola y las pequeñas transacciones comerciales juegan un papel esencial en el entorno económico de la región estudiada, posiblemente reflejando la importancia de la agricultura y el comercio en la subsistencia y generación de ingresos para muchas familias. Con una antigüedad promedio de 6 años, estas microempresas han logrado persistir en el tiempo, lo que indica cierta estabilidad y resistencia a pesar de los desafíos que pueden surgir en las primeras etapas de un negocio. Otro dato que sobresale es que el 83% de estas empresas se establecen en el hogar de los dueños, la conformación familiar, que representa también un 83%, indica que estas empresas a menudo son esfuerzos colectivos, donde cada miembro de la familia aporta al crecimiento y estabilidad del negocio. Finalmente, el hecho de que el 75% de estas microempresas hayan recurrido a préstamos para obtener su capital inicial destaca la importancia de las instituciones financieras, como el microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda, en el apoyo y fomento de la actividad empresarial a pequeña escala.

5.3 Calidad de vida de los prestatarios.

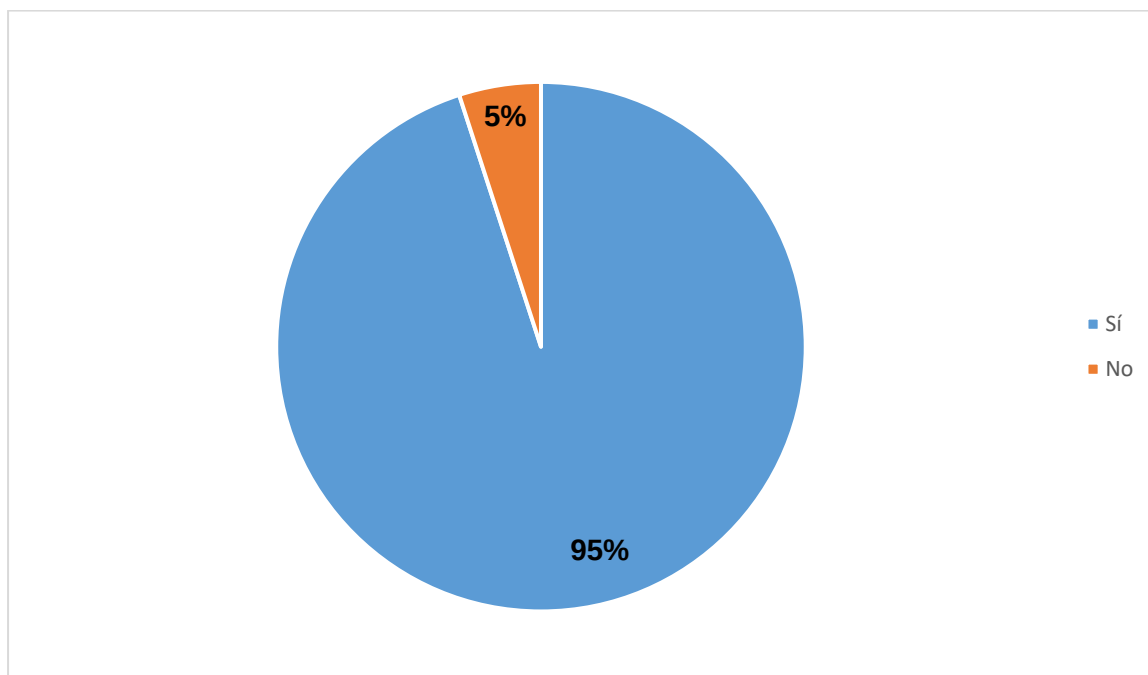
Ilustración 13. Representación de la calidad de vida de los prestatarios después de acceder al crédito Banca comunal.



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

La *Ilustración 13* muestra que los resultados son altamente positivos: 9 de cada 10 beneficiarios (es decir, el 90%) expresaron que el préstamo de la Banca Comunal del CAH han sido fundamental para mejorar su calidad de vida. Esta cifra refleja un alto grado de satisfacción entre los beneficiarios y sugiere que el programa no sólo cumple con sus objetivos financieros y productivos, sino que también logra un impacto real y tangible en el bienestar de las personas que atiende. Este resultado concuerda con Arrascue Díaz et al. (2014) quien afirma las bancas comunales son asociaciones de crédito y ahorro basado en la comunidad, su particularidad es que se encuentra conformado de 10 a 30 personas de la misma comunidad de escasos recursos que desean mejorar su calidad de vida mediante la creación de negocios, actividades de autoempleo.

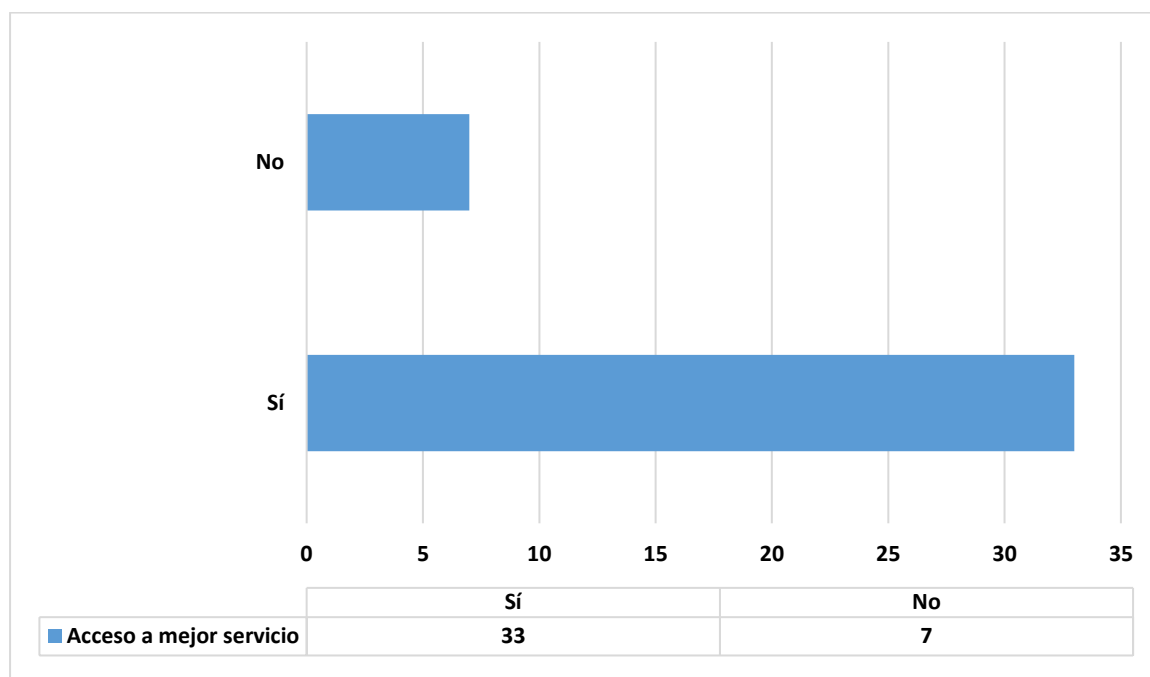
Ilustración 14. Percepción de los microempresarios sobre inversión en Bienestar familiar.



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

En la *Ilustración 14* se pueden observar que los resultados son ampliamente favorables en este sentido: un abrumador 95% de los beneficiarios del microcrédito Banca Comunal del Crédito Agrícola de Habitación afirmaron que invierten las ganancias de su negocio en mejorar el bienestar de su familia. Estos datos sugieren que el préstamo no solo beneficia al negocio en sí, sino que también tiene un efecto multiplicador en el hogar del emprendedor, potenciando su calidad de vida y la de sus seres queridos en aspectos cotidianos como la vestimenta y la recreación, el microcrédito Banca Comunal está desempeñando un papel crucial en la reinversión de ganancias en el hogar, reflejando la importancia de estos programas no solo en el ámbito empresarial sino también en el ámbito familiar y personal de los beneficiarios. Estos resultados dan a indicar que se está cumpliendo favorablemente el Plan Estratégico Institucional del Crédito Agrícola de Habitación (2019-2023), que es la de mejorar la calidad de vida de los prestatarios.

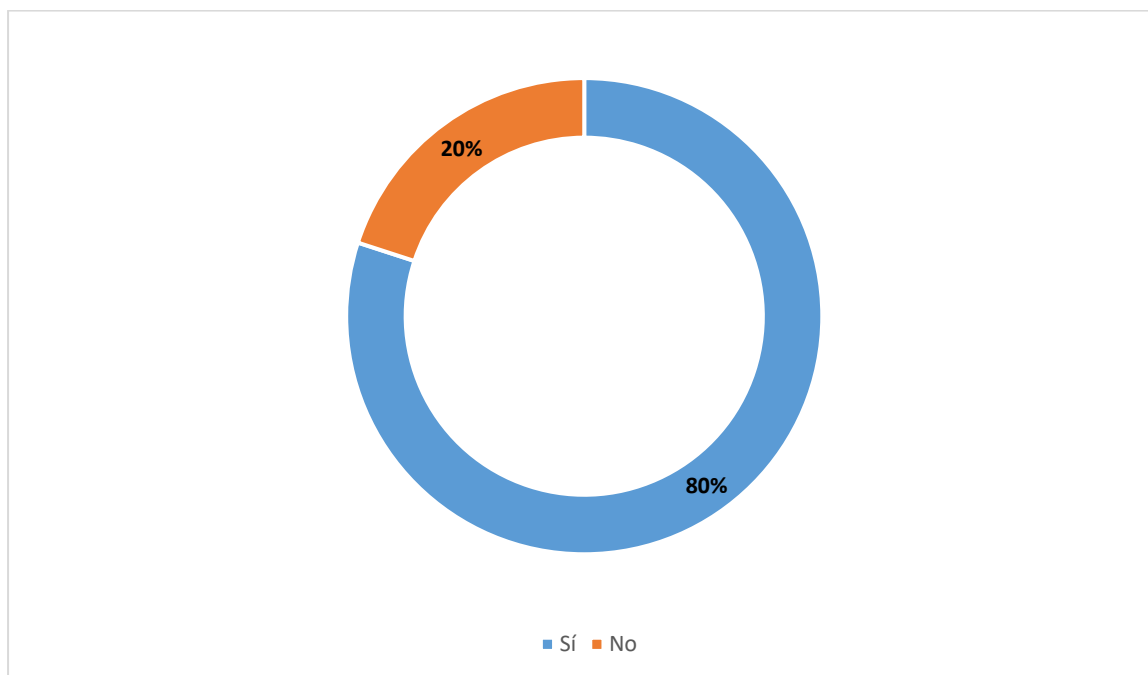
Ilustración 15. Percepción de los microempresarios sobre acceso a mejores servicios de salud y educación.



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

En la *Ilustración 15* se puede apreciar que los beneficiarios del microcrédito Banca Comunal del Crédito Agrícola de Habitación, una amplia mayoría (82.5%) considera que la inversión que realizaron con el préstamo les ha permitido acceder a mejores servicios de salud y educación. Por otro lado, una minoría del 17.5% no percibe esta mejora en su acceso a estos servicios esenciales, Este descubrimiento concuerdan con Maidana, (2020) que también obtuvo la misma a percepción de las beneficiarias del microcrédito Kuña Katupyry del BNF. Estos resultados son indicativos del potencial transformador de los microcréditos. Al proporcionar a los emprendedores el capital necesario para expandir o mejorar sus negocios, no solo se están generando ingresos adicionales, sino que también se están creando oportunidades para una mejor calidad de vida, evidenciada en este caso por el acceso a mejores servicios de salud y educación. Es un reflejo de que la intervención financiera no solo tiene un impacto económico directo, sino también repercusiones en el bienestar y desarrollo humano de los beneficiarios y sus familias.

Ilustración 16. Representación de la inversión en reparaciones o mejoras del hogar de los prestatarios.

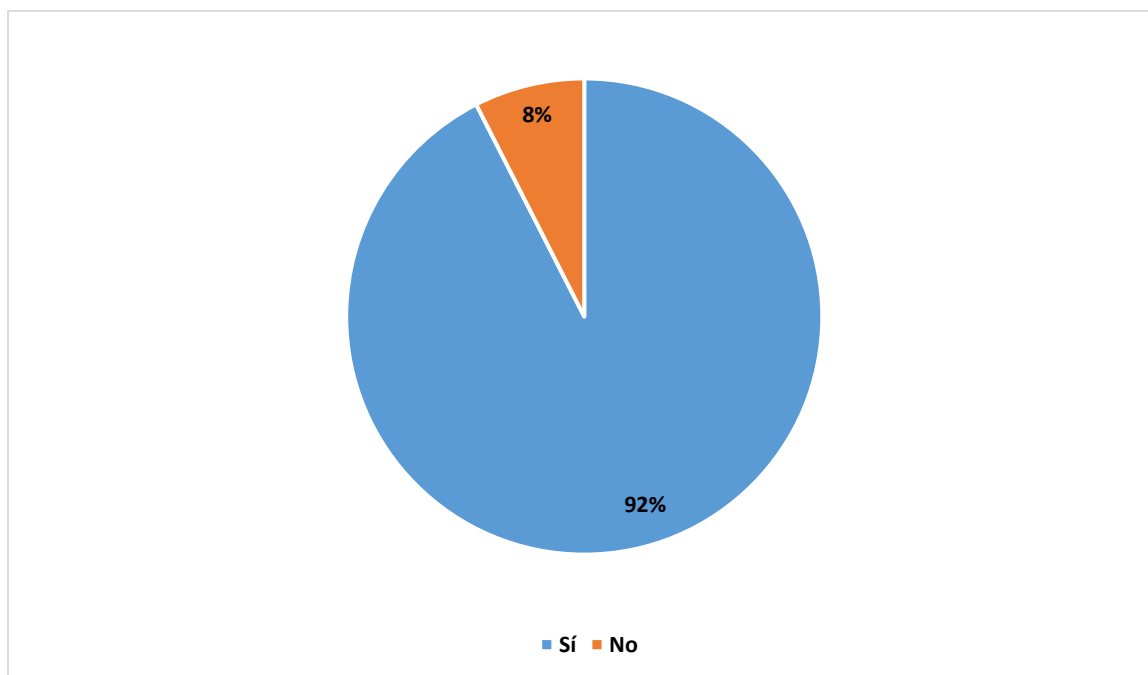


Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

En la *Ilustración 16* se puede ver que la mayoría (80%) de los beneficiarios del microcrédito Banca Comunal del CAH ha utilizado los beneficios de su microempresa para realizar mejoras o reparaciones en sus hogares, reflejando un impacto positivo en su calidad de vida. El informe coincide con Gómez Rodríguez et al. (2021) quien afirma que el desarrollo y la inclusión financiera son fundamentales para impulsar el desarrollo económico y mejorar la calidad de vida de los sectores desfavorecidos.

5.4 Posicionamiento.

Ilustración 17. Percepción del posicionamiento de la microempresa.

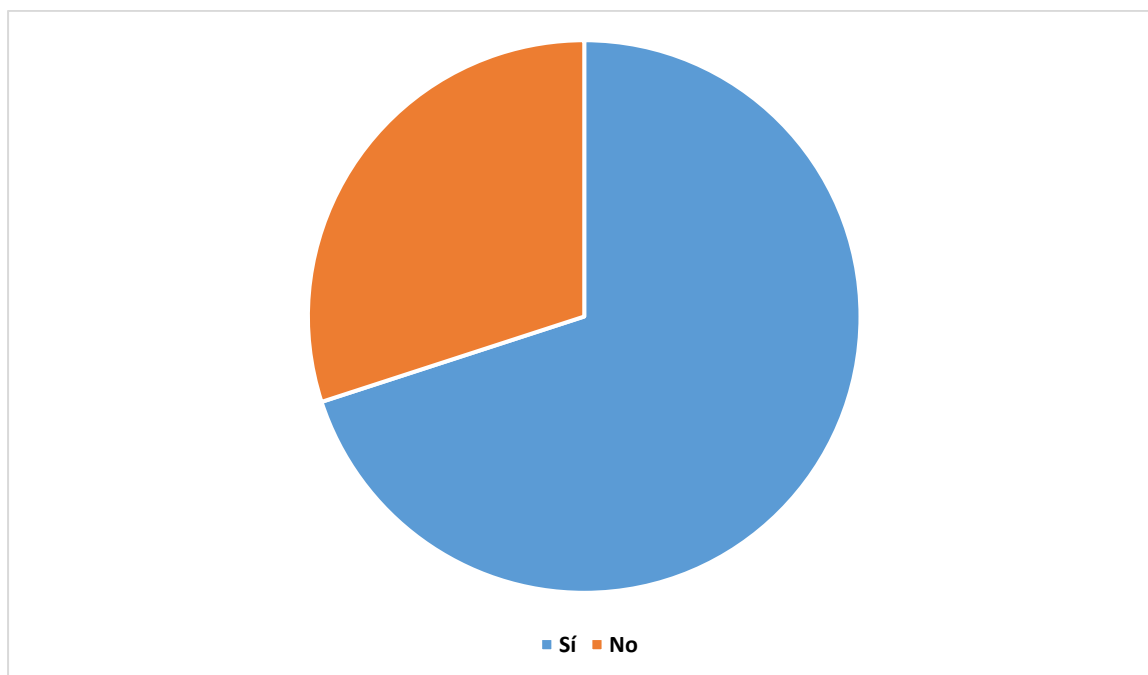


Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

La *Ilustración 17* revela que un 92.5% de los beneficiarios percibe que el microcrédito Banca Comunal del CAH ha brindado a sus empresas la posibilidad de expandirse y crecer. Esta percepción resalta la significativa influencia que tales préstamos pueden tener en la evolución y fortalecimiento de las microempresas. No obstante, un minoritario 7.5% no identifica dichas oportunidades de crecimiento. Esta observación es coherente con lo expuesto por CAH (2020), el cual sostiene que numerosas familias con recursos limitados dependen principalmente de la agricultura familiar campesina y pequeños emprendimientos como principal fuente de ingresos. El soporte financiero destinado a estos sectores tiene el potencial de estimular el crecimiento del ámbito, consolidando los negocios ya establecidos y fomentando el surgimiento de nuevos emprendimientos que demandan inversión inicial.

5.5 Ocupabilidad.

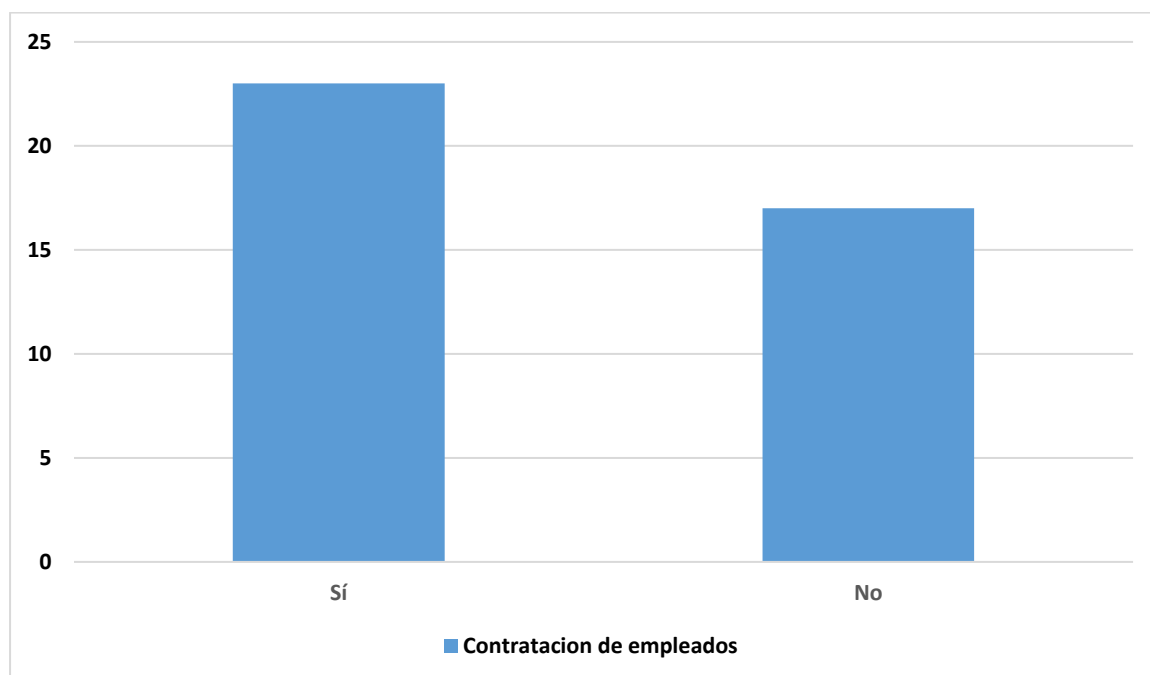
Ilustración 18. Percepción de los prestatarios sobre generación de empleo.



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

En la *Ilustración 18* se aprecia que, de acuerdo con los datos presentados, un significativo 70% de los encuestados afirma que su negocio ha contribuido a generar empleo para otras personas. Esto pone de manifiesto el rol crucial que desempeñan las microempresas no solo en términos de autoempleo, sino también en la creación de oportunidades laborales para terceros, reforzando así la economía local. Por otro lado, un 30% indica que su negocio no ha tenido ese impacto en la generación de empleos para otros. Esto puede deberse a la naturaleza de sus operaciones, el tamaño del negocio o simplemente a la decisión estratégica de mantener un equipo reducido para controlar costos. Estos resultados coinciden con (Maidana, 2020) quien afirma que las beneficiarias del microcrédito Kuña Katupyry en su mayoría han contribuido con la generación de fuentes de empleos para otra persona.

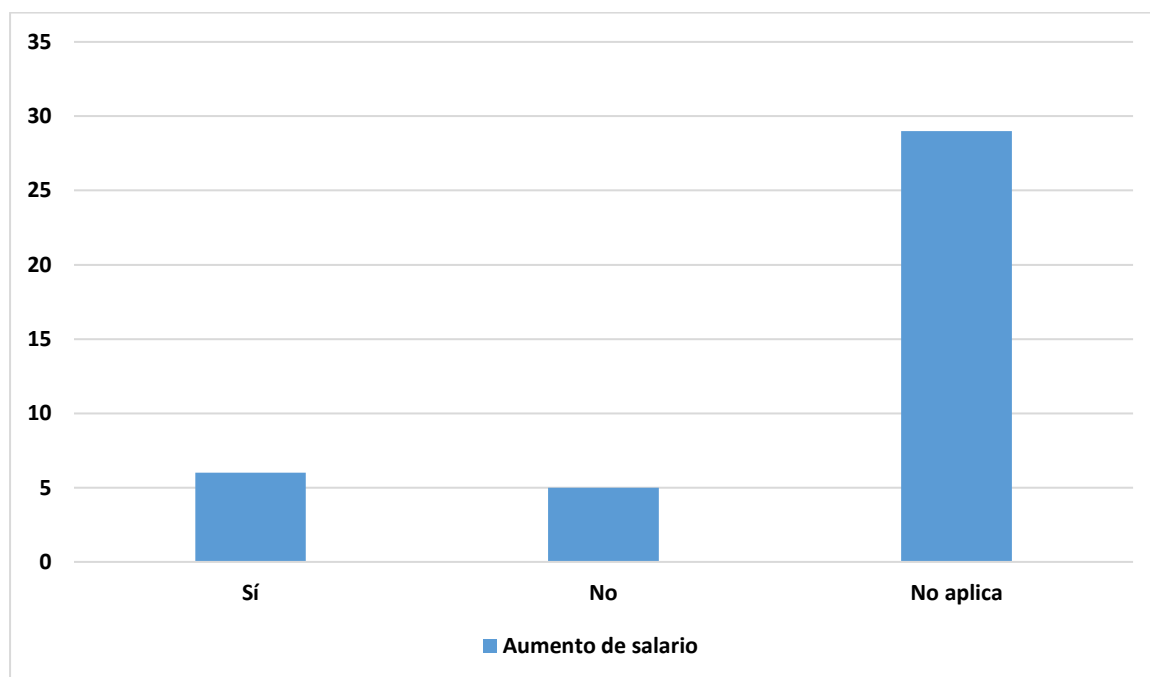
Ilustración 19. contratación de más empleados después de la obtención del microcrédito.



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

Como podemos observar en la *Ilustración 19*, a raíz de la obtención del microcrédito Banca Comunal del CAH, cerca de la mitad de las microempresas (42.5%) experimentó un crecimiento suficiente para requerir la contratación de más trabajadores. Este dato ilustra el poder transformador que puede tener una inyección de capital en negocios de pequeña escala. Sin embargo, es relevante notar que más de la mitad (57.5%) de los encuestados no incrementó su número de empleados, lo que podría sugerir que utilizaron el crédito para otras áreas vitales del negocio, como adquisición de insumos, mejora de infraestructura u otros. Estos resultados resaltan la diversidad en la utilización de los créditos y la multiplicidad de necesidades que enfrentan los emprendedores en su día a día

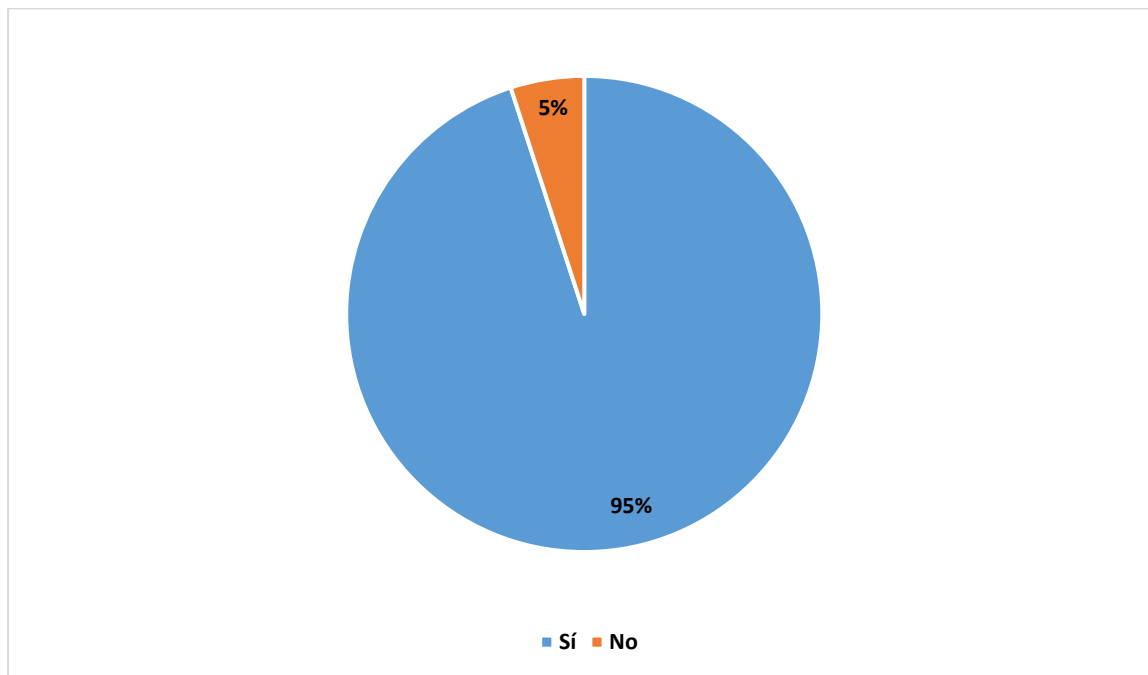
Ilustración 20. Aumento de salario de los trabajadores después de la obtención del microcrédito Banca comunal.



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

En la Ilustración 20 se observa la evaluación del microcrédito Banca Comunal del CAH sobre los salarios de los trabajadores, se observa que el 15% de los encuestados afirmó que sí hubo un aumento en el salario de sus trabajadores después de acceder al crédito. Por otro lado, un 12.5% indicó que no hubo tal incremento. Es destacable que el 72.5% respondió "No aplica", lo cual puede sugerir que muchos de los negocios no tienen trabajadores asalariados o que el dueño del negocio es el único trabajador, siendo coherente con la naturaleza "micro" de muchas de estas empresas.

Ilustración 21. Banca comunal como herramienta para combatir el desempleo.

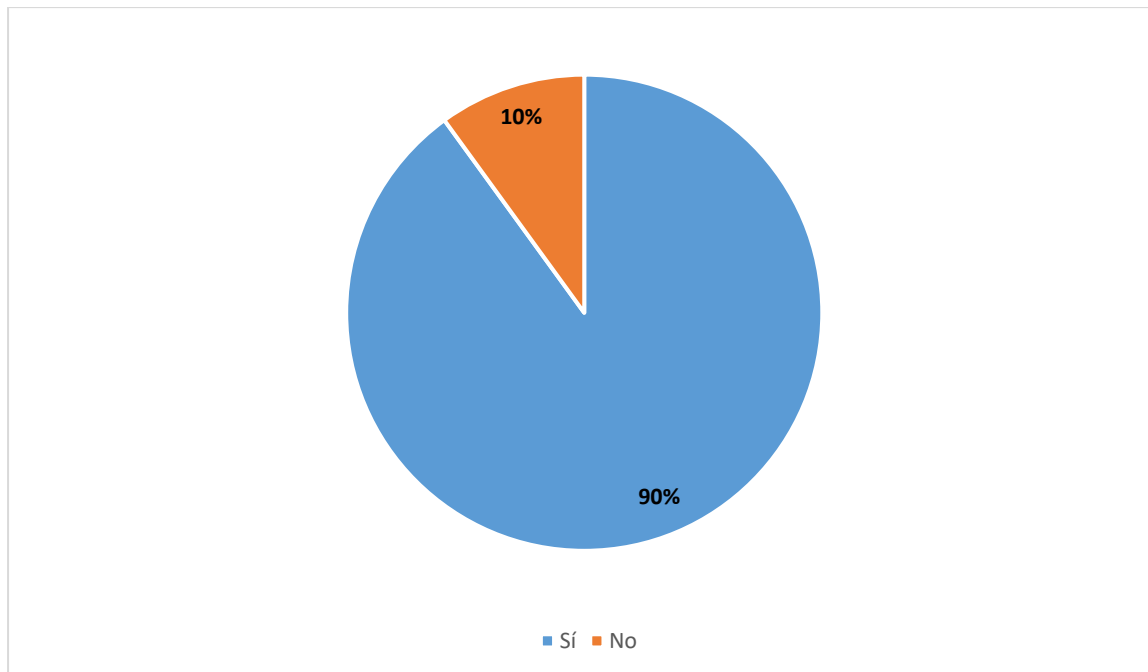


Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

En la *Ilustración 21* se puede ver la percepción de los beneficiarios del microcrédito Banca Comunal del CAH es sumamente positiva en cuanto a su potencial para combatir el desempleo. Un contundente 95% de los encuestados considera que este microcrédito funciona como una herramienta valiosa en la lucha contra el desempleo. Esta perspectiva subraya la importancia y el valor que tienen los microcréditos en el ámbito socioeconómico, no solo en términos de impulsar pequeños negocios, sino también en su capacidad para generar empleo y proporcionar una fuente de ingresos a quienes anteriormente no la tenían, solo el 5% de los encuestados no compartió esta opinión positiva. Este resultado coincide totalmente con Carreño et al. (2011) quien afirma que el microcrédito es una herramienta fundamental para combatir la pobreza y el desempleo.

5.6 Nivel de ingreso.

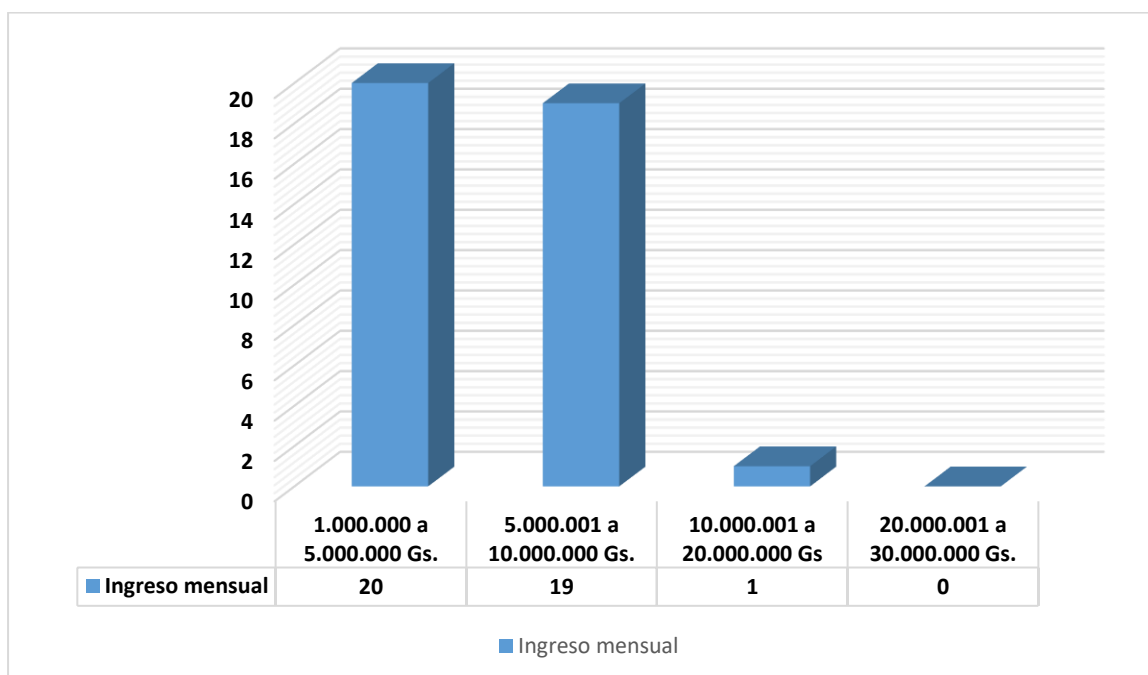
Ilustración 22. Percepción de los prestatarios sobre el incremento de los ingresos mensuales, después de haber accedido al microcrédito banca comunal.



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

En la *Ilustración 22* se visualiza que los resultados muestran claramente que la línea de crédito Banca Comunal del CAH ha tenido un impacto positivo significativo en los ingresos mensuales de los microempresarios. Una gran mayoría, el 90% de los encuestados, afirmó que sus ingresos mensuales habían aumentado gracias a la línea de crédito ofrecida por la Banca Comunal. Esta estadística es una fuerte indicación de que el programa de microcréditos está cumpliendo con su objetivo principal de ayudar a los emprendedores a crecer y prosperar. No obstante, un 10% de los encuestados indicó que no experimentó un aumento en sus ingresos a raíz de la línea de crédito. Estos resultados encontrados concuerdan con la investigación de Maidana (2020) que también concluyó que las beneficiarias del microcrédito Kuña Katupyry tuvieron una percepción similar a este.

Ilustración 23. Percepción de los prestatarios sobre el incremento de los ingresos mensuales, después de haber accedido al microcrédito banca comunal.

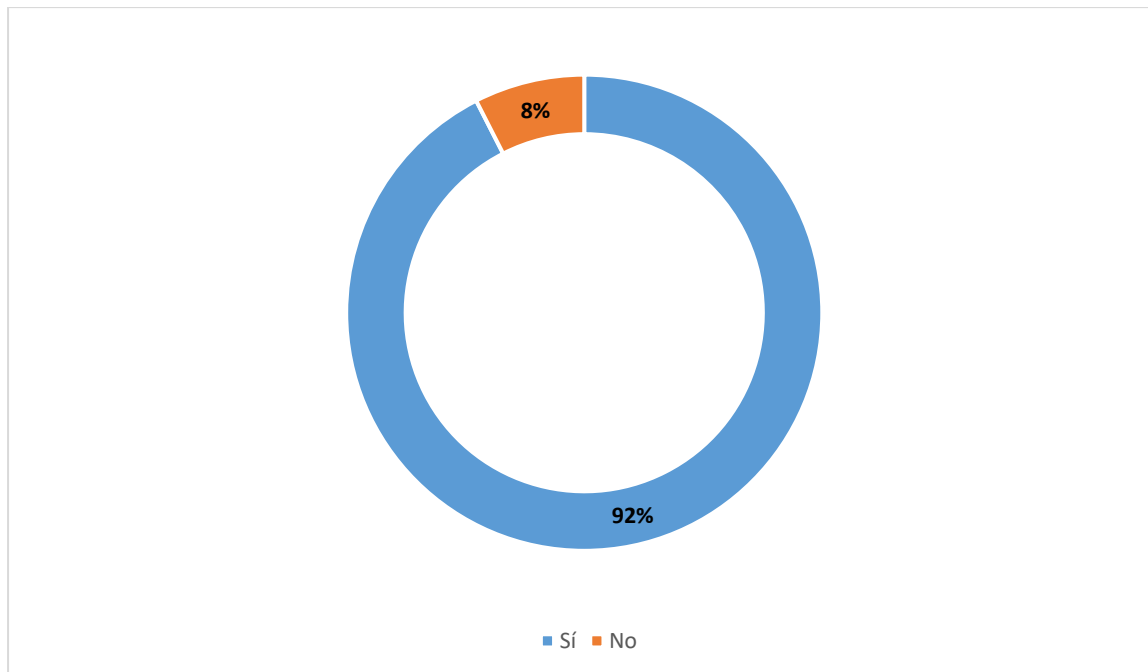


Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

En la *Ilustración 23* se observa que después de acceder al crédito Banca Comunal del Crédito Agrícola de Habitación, la mayoría de los prestatarios, el 50%, informó que el ingreso mensual de su microempresa se encuentra en el rango de 1.000.000 a 5.000.000 Gs. Un porcentaje muy similar, el 47,5%, indicó que su ingreso mensual se ubica entre 5.000.001 y 10.000.000 Gs. Esto nos muestra que hay una proporción casi igual de microempresarios que han logrado elevar sus ingresos a un nivel más alto después de acceder al crédito. Por otro lado, es relevante mencionar que sólo un pequeño porcentaje, el 2,5%, reporta ingresos mensuales en el rango de 10.000.001 a 20.000.000 Gs. Ninguno de los encuestados informó ingresos en los rangos superiores de 20.000.001 Gs en adelante. Esto pone en evidencia que el microcrédito Banca Comunal se centra en microempresarios en etapas tempranas de desarrollo o aquellos que operan en sectores de menor rentabilidad.

5.7 Capacidad de compra

Ilustración 24. Descripción de la capacidad de compra después de acceder al microcrédito Banca Comunal.



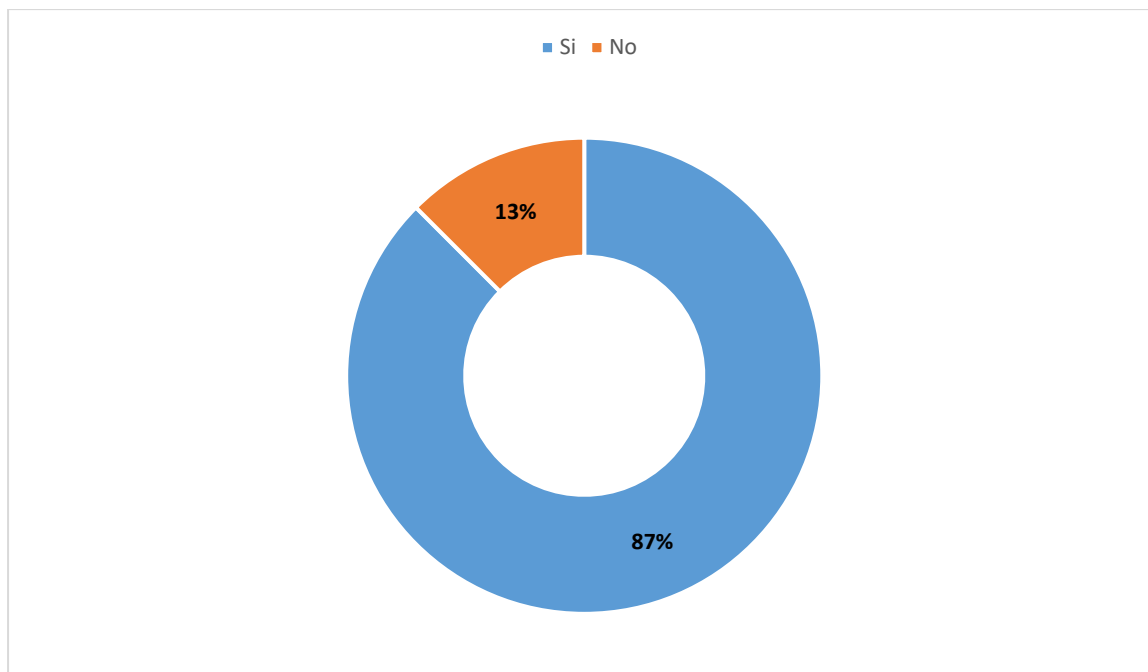
Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

En la *Ilustración 24* se observa que una amplia mayoría (92,5%) de los prestatarios indicó que el préstamo les permitió incrementar las compras regulares para su negocio. Este aumento en las compras no solo indica un fortalecimiento en la capacidad operativa del negocio, sino también un potencial aumento en la producción o en la oferta de servicios/productos a sus clientes. Por otro lado, un 7,5% de los encuestados no experimentó un aumento en sus compras.

El aumento en la capacidad de compra es un indicativo directo de la liquidez y solvencia que un préstamo puede aportar a un negocio. Además, implica una probable expansión en términos de volumen de negocio y, eventualmente, en ingresos. En consecuencia, la Banca Comunal del CAH está cumpliendo su misión de fortalecer el tejido empresarial de microempresarios, permitiéndoles aumentar sus operaciones y, potencialmente, su rentabilidad, lo cual concuerda con su misión Institucional y su Plan Estratégico Institucional 2019-2023

5.8 Volumen de ventas

Ilustración 25. Descripción del Volumen de ventas después de acceder al microcrédito Banca Comunal.



Fuente: Elaboración propia en base a la encuesta realizada a prestatarios del microcrédito Banca Comunal del CAH Capitán Miranda.

En la *Ilustración 25* se observa que la gran mayoría (87%) de los encuestados percibe un incremento en el volumen de ventas de sus productos o servicios después de acceder al microcrédito Banca Comunal. Este dato es significativo ya que sugiere que el crédito no solo permite a los beneficiarios invertir en recursos y mejorar aspectos operativos de su negocio, sino que también se traduce directamente en un incremento de sus ventas, y posiblemente, en sus ingresos. Por otro lado, un 13% no percibió un aumento en sus ventas. Estas estadísticas coinciden con Maidana (2020) que también afirma que el microcrédito Kuña katupyry influye positivamente en el volumen de ventas de las prestatarias.

El acceso al microcrédito Banca Comunal tiene un efecto positivo notable en el volumen de ventas de la mayoría de las microempresas beneficiarias. Este incremento en las ventas es un indicador claro de que el microcrédito está ayudando a estas microempresas a crecer y expandirse, potencialmente llevando a un ciclo virtuoso de reinversión y crecimiento continuo.



6. CONCLUSIÓN

Resumiendo lo estudiado y desarrollado en la investigación, en este apartado se presenta en forma lógica y ordenada las principales conclusiones, como también los descubrimientos que pudieran trascender en futuras investigaciones. Inicialmente considerando el auge del producto Banca Comunal siendo el más solicitado y desembolsado en la sucursal de Capitán Miranda del Crédito Agrícola de Habilitación, surge la duda en relación con el manejo de los créditos recibidos por las Bancas Comunales para desarrollar sus actividades económicas ya sean agropecuarias comerciales y de servicios.

Es por ello, que la principal motivación para la realización de esta investigación se desprende de la búsqueda de respuestas, para conocer el impacto del microcrédito en el desarrollo económico, la cual se tradujo en la siguiente interrogante: ¿Cómo es el desarrollo económico de los beneficiarios del microcrédito Banca Comunal del Crédito Agrícola de Habilitación sucursal Capitán Miranda departamento de Itapúa, 2023? Y un objetivo que es analizar el desarrollo económico de los beneficiarios del microcrédito Banca Comunal del Crédito Agrícola de Habilitación sucursal Capitán Miranda departamento de Itapúa, 2023. Por lo tanto, conforme el análisis, la evaluación de cada variable, dimensión de estudio posterior a la descripción y discusión de los resultados, finalmente se concluye cuanto sigue: La línea de crédito “Banca Comunal” del Crédito Agrícola de Habilitación ha afectado de manera positiva en el desarrollo económico de los prestatarios beneficiarios del microcrédito. Al analizar su desarrollo económico, los resultados evidencian que un segmento mayoritario de la población estudiada mejoró su calidad de vida, posicionamiento, empoderamiento, ocupabilidad, nivel de ingreso, capacidad de compra y volumen de ventas.

Se confirmó que gracias a la obtención de la línea de crédito “Banca Comunal” del CAH, los prestatarios pudieron obtener bienestar familiar (vestimenta, recreación), acceder a mejores servicios de salud y educación como también realizar reparaciones o mejoras en el hogar, reflejándose así que los microcréditos otorgados repercuten positivamente no solo en los beneficiarios, sino en todo el



grupo familiar. Además, los resultados evidencian que la línea de crédito “Banca comunal” contribuye de manera importante a la reducción de la pobreza. Los beneficiarios de la línea de crédito “Bana Comunal”, manifiestan resultados favorables dentro de la microempresa, en cuanto a aumento de la remuneración de los trabajadores producto de su mejor posicionamiento y ocupabilidad en el mercado considerando de esta forma al microcrédito “Banca Comunal” como una herramienta para combatir el desempleo.

Según la percepción de los prestatarios, gracias a la línea de crédito “Banca Comunal” las mismas lograron incrementar su capacidad de compra lo que ocasionó un incremento en las ventas del producto o servicio y mejoras en sus niveles de ingresos, y por consiguiente un efecto positivo en su desarrollo económico. Esto coincide con investigaciones previas, donde autores como Maidana (2020), Godoy (2021), indicaron que los microcréditos contribuyen positivamente en el desarrollo económico. Adicionalmente, posterior a este trabajo se sugiere un estudio sobre la línea de crédito, Mujer Emprendedora del Crédito Agrícola de Habilitación, y que conforme Resolución del consejo directivo del CAH N° 35 Acta N° 17 de Fecha 17 de agosto de 2021 está destinado a mujeres entre 18 y 65 años de edad que requieran recursos para poner en marcha o expandir su emprendimiento, a sola firma de la deudora y sin necesidad de formalización tributaria; de manera a estimar si la línea de crédito “Mujer Emprendedora” sigue la misma tendencia que el producto Banca Comunal, lo cual podría contribuir con información relevante para el Crédito Agrícola de Habilitación y el Gobierno del Paraguay, de manera a fortalecer su lucha contra la pobreza y contribuir al fortalecimiento del empoderamiento de la mujer.



7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arrascue Díaz, D. L., Villegas Chanamé, W. H., Villegas Chanamé, W. H., & Villegas Chanamé, W. H. (2014). *Propuesta de modelo de banca comunal para la inclusión financiera y el desarrollo de comunidades rurales*. <http://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/79>
- Banco Mundial. (2021). <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2021/06/08/the-global-economy-on-track-for-strong-but-uneven-growth-as-covid-19-still-weighs>
- CAH. (2020). *Crédito Agrícola de Habilitación*. PEI. <https://www.cah.gov.py/>
- Carreño, N., Hernández, H., & Méndez, J. (2011). Micro-credit and welfare: an empirical evaluation. *Sociedad y Economía*, 21, 195-220. https://buscador.bibliotecas.uc.cl/permalink/56PUC_INST/c08o86/cdi_scielo_journals_S1657_63572011000200009
- Gaxiola, S. R., Mata, L., & Valenzuela, P. R. (2020). Análisis de la inclusión Financiera: oportunidades para el desarrollo del sector financiero mexicano. *PANORAMA ECONÓMICO*, XVI(1870-2171), 215-232. https://buscador.bibliotecas.uc.cl/permalink/56PUC_INST/c08o86/cdi_scielo_journals_S1870_21712020000200215
- Godoy, M. B. (2021). *Diagnóstico de la línea de crédito para cuentapropistas, capital operativo emergencia sanitaria Covid-19 con fondo de garantía del Paraguay del Banco Nacional de Fomento sucursal San Ignacio, en el marco de la reactivación económica*. Universidad Autónoma de Encarnación.
- Gómez Rodríguez, T., Ríos Bolívar, H., & Zambrano Reyes, A. (2021). Interaction between economic growth, stability and financial inclusion: International empirical evidence. *Contaduría y Administración*, 66(1). <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2021.2498>
- Guedes, I. A., Almeida, A. T. C., & de Siqueira, L. B. O. (2021). Effects of rural microcredit on agricultural production: Evidence from the agroamigo program. *Revista de Economía e Sociologia Rural*, 59(1). <https://doi.org/10.1590/1806-9479.2021.210774>



- López-Puentes, A. K., Córdoba-Polania, L. Á., & Vargas-Prieto, A. (2019). Efectos de la inclusión financiera en el desarrollo humano del departamento del Huila-Colombia. *Clío América*, 13(26), 340-349.
<https://doi.org/10.21676/23897848.3576>
- Maidana, M. (2020). *Efectos de la línea de crédito “Kuña Katupyry” del Banco Nacional de Fomento - sucursal Encarnación, en el desarrollo económico de mujeres emprendedoras beneficiarias del microcrédito productivo*. Universidad Autónoma de Encarnación.
- Manrique Joya, G., Ramírez, M., & Santos Varón, F. (2017). Impacto del microcredito sobre la pobreza rural en los municipios de Tunja y Samacá Colombia. *Semestre Económico*, 20(45), 51-76.
<https://doi.org/10.22395/seec.v20n45a2>
- MECIP PEI CAH| Crédito Agrícola de Habilidad. (2020). CAH.
<https://www.cah.gov.py/ver-mecip>
- Orozco-Gutierrez, M. (2019). *El microcrédito, elemento clave del desarrollo económico rural: un estudio de caso Microcredit, a key element of rural economic development: a case study*. 5(9), 147-159.
<https://doi.org/10.22430/24223182.1313>
- Patiño, O. A. (2008). Microcrédito. Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. *Revista EAN*, 63(0120-8160), 41-58.
<https://www.redalyc.org/pdf/206/20611455004.pdf>
- Pinedo Guevara, B., & Lozano Ramirez, N. (2021). El microcrédito de banca comunal y la mejora del nivel de ingresos de las socias de la Cooperativa Microfinanzas Prisma, distrito de Juanjui, región San Martín,año 2017 [Universidad Nacional de San Martín]. En *Repositorio - UNSM*.
<http://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/4052>



8. ANEXOS

Anexo 1- Autorizaciones

Ilustración 26- Solicitud de autorización

Santiago de Chile, 31 de Marzo de 2023

LIC. MARIA DEL CARMEN MEZA
PRESIDENTE DEL CREDITO AGRICOLA DE HABILITACION
Presente



De mi mayor consideración

Leandro Gabriel Cristaldo Galeano con C.I N° 5.806.611, Contador Publico, Funcionario del CAH, me dirijo a usted a fin de presentarme y manifestar respetuosamente cuanto sigue:

Actualmente, me encuentro cursando la Maestría en Administración de Negocios en la Universidad Autónoma de Encarnación (UNAE), asimismo habiendo concluido exitosamente los módulos perteneciente a la malla curricular me encuentro habilitado a realizar y presentar la Tesis para optar por el título de Magister en Administración de Negocios, por lo que solicito vuestra autorización para desarrollar como tema "Desarrollo económico de los beneficiarios del microcrédito Banca comunal del Crédito Agrícola de Habilitación sucursal Capitán Miranda departamento de Itapúa, año 2023"

La idea surgió debido a la relevancia de dicho segmento en la economía nacional y se evidencia rápidamente en los sectores más vulnerables de la población.

Por consiguiente: solicito me otorgue también autorización para acceder a información suficiente y necesaria en relación a la cartera del Centro de Atención de Capitán Miranda y utilizarlo exclusivamente para fines de investigación académica, salvaguardando siempre la identidad de los prestatarios de la institución y la confidencialidad de la información.

Por lo expuesto, solicito su apoyo y atención favorable, asimismo adjunto nota de aprobación para vuestra firma en caso de aprobación de mi solicitud.

Aprovecho la ocasión para saludarla atentamente deseándole éxitos en sus funciones.

Corresponde al Expediente N°	002646/23
Asunción	31 / 03 / 23
A.G. General #	para proseguir con los tramites.
Lic. Maria del Carmen Meza Presidenta CAH	


Leandro Gabriel Cristaldo Galeano



Ilustración 27- Autorización institucional para la aparición del nombre de la institución



ANEXO 8. Autorización institucional para la aparición del nombre de la empresa-institución en un trabajo de investigación y sus resultantes

Yo, Mario M. Román Jara el/la abajo firmante, representante legal o designado de la institución **CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN** con domicilio fiscal en la calle Carios 362 c/ Willian Richarson la ciudad de Asunción, autorizo la aparición del nombre de la institución a la cual estoy representando en este documento, dando así lugar a la libre expresión del proyecto de investigación y desligándome de cualquier posibilidad de acción judicial contra la autoría del proyecto y su institución de estudio por los datos expuestos mediante el informe final o las reproducciones que puedan darse del proyecto de investigación.

Firma del representante legal o designado, aclaración, número de cédula de identidad, fecha de autorización y sello de la Institución


[Firma] 1.246.336.-
C.P. Mario M. Román Jara
Gerente General 4/04/2023.-



Anexo 2 – Instrumento de recolección de datos

ENCUESTA DIRIGIDA A PRESTATARIOS DEL PRODUCTO BANCA COMUNAL DEL CRÉDITO AGRÍCOLA DE HABILITACIÓN (CAH) SUCURSAL CAPITÁN MIRANDA ITAPÚA.

Soy estudiante del programa de Magister en Administración de Negocios de la Universidad Autónoma de Encarnación, la presente encuesta será llevada a cabo en el marco de una investigación a nivel de posgrado con el objetivo de analizar el desarrollo económico de los beneficiarios del microcrédito Banca Comunal del Crédito Agrícola de Habilitación sucursal Capitán Miranda departamento de Itapúa, para lo cual solicito su colaboración respondiendo a esta encuesta de veintiséis (26) preguntas cerradas, en todas las preguntas podrá marcar solo una (1) opción, estas las podrá responder de acuerdo a su percepción y experiencia.

Se destaca que los datos serán confidenciales y se utilizarán netamente para fines académicos, por lo que solo el investigador y el orientador podrán acceder a ellos. Al término de la investigación, los resultados estarán a disposición de usted en la Biblioteca Central de la UNAE en formato impreso y podrán ser remitidos de manera electrónica en caso de que lo desee, contactándose con Leandro Gabriel Cristaldo Galeano al teléfono +56986548329 y al correo leandro.cristaldo11@unae.edu.py

Completar la encuesta con sus datos supone aceptar el consentimiento informado con el que manifiesta conocer las condiciones para realizar la encuesta y acepta ser parte de ella.

Gracias por su aporte.

Nombre o correo electrónico

Variable 1: Perfil del prestatario de Banca Comunal

1) Edad

- a) 18 a 30 años
- b) 31 a 50 años
- c) 51 a más

2) Sexo



- a) Masculino
 - b) Femenino
- 3) **¿Cuál es su nivel de estudio más elevado completado que posee?**
- a) Primario
 - b) Secundario
 - c) Técnico
 - d) Universitario grado
 - e) Universitario posgrado
 - f) Universitario doctorado
 - g) Otro, especificar _____
- 4) **¿Cuál es el motivo principal porque el que decidió crear su microemprendimiento?**
- a) Oportunidad
 - b) Necesidad
 - c) Otro, especificar _____
- 5) **¿Cuál es el ingreso mensual aproximado de su hogar en guaraníes?**
- a) Menor al salario mínimo vigente
 - b) Salario mínimo vigente (2.680.373Gs)
 - c) Mayor al salario mínimo vigente.
 - d) Otro, especificar _____
- 6) **¿De dónde procede principalmente su ingreso?**
- a) Microempresa
 - b) Otra actividad remunerada

Variable 2: Perfil Económico de la microempresa

- 7) **¿A qué sector pertenece su microempresa? Puede marcar más de una opción.**
- a) Comercio
 - b) Servicios
 - c) Artesanía
 - d) Agrícola
 - e) Ganadera
 - f) Industria



g) Otro, especificar _____

8) ¿Cuál es la antigüedad de su microempresa en años?

- a) 1 a 2 años
- b) 3 a 4 años
- c) 5 a 6 años
- d) 7 a 8 años
- e) 9 a 10 años
- f) Más de 10 años

9) ¿La actividad de su microempresa la desarrolla en su casa?

- a) Sí
- b) No

10) ¿Cuál es el número de trabajadores en su microempresa? Incluyendo a Ud.

- a) 1
- b) 2
- c) 3
- d) 4
- e) 5
- f) 6
- g) 7
- h) 8
- i) 9
- j) 10
- k) Mas de 10

11) ¿La microempresa está conformada solo por miembros de la familia?

- a) Sí
- b) No

12) ¿Cuál fue la principal fuente de capital inicial?

- a) Ahorro personal
- b) Ahorro Familiar
- c) Préstamo para el proyecto
- d) Otro, especificar _____



Variable 3: Calidad de Vida de los prestatarios

13) ¿Diría usted que gracias al préstamo Banca Comunal del CAH ha mejorado su calidad de vida?

- a) Sí
- b) No

14) ¿Con las utilidades/ganancias de su negocio usted invierte en el bienestar de su familia en aspectos como vestimenta, recreación y otros?

- a) Sí
- b) No

15) ¿Considera usted que el impacto de la inversión que realizó con el préstamo del CAH, le permite acceder a mejores servicios de salud y educación?

- a) Sí
- b) No

16) ¿Diría usted que, gracias a los beneficios de su microempresa, posterior a la obtención del "crédito Banca Comunal del CAH" pudo invertir en reparaciones o mejoras en su hogar?

- a) Sí
- b) No

Variable 4: Posicionamiento

17) ¿Con la concesión del microcrédito Banca Comunal del CAH, usted considera que su negocio tiene mayor oportunidad para crecer?

- a) Sí
- b) No

Variable 5: Ocupabilidad

18) ¿Diría usted que su negocio ha ayudado a dar trabajos a otras personas?

- a) Sí
- b) No

19) ¿Se contrataron más trabajadores después de la obtención de del microcrédito Banca Comunal?



- a) Sí
- b) No

En caso de responder si, especificar cuantos: _____

20) ¿Aumentó el salario de los trabajadores después de haber accedido al microcrédito del CAH?

- a) Sí
- b) No
- c) No aplica

21) ¿Considera usted que el microcrédito Banca Comunal del CAH es una herramienta para combatir el desempleo?

- a) Sí
- b) No

Variable 6: Nivel de ingreso

22) ¿Considera usted que sus ingresos mensuales como microempresario/a se han incrementado gracias a la línea de crédito Banca Comunal?

- a) Sí
- b) No

23) Después de acceder al crédito Banca Comunal del Crédito Agrícola de Habilitación ¿Cuánto es el ingreso mensual de su microempresa en guaraníes?

- a) 1.000.000 a 5.000.000 Gs.
- b) 5.000.001 a 10.000.000 Gs.
- c) 10.000.001 a 20.000.000 Gs.
- d) 20.000.001 a 30.000.000 Gs.
- e) 30.000.001 a 40.000.000 Gs.
- f) Mas de 40.000.000 Gs.

Variable 7: Capacidad de compra

24) ¿Con el préstamo Banca Comunal del CAH que recibió, incrementó las compras regulares para su negocio?

- a) Sí



b) No

Variable 8: Volumen de ventas

25) ¿Considera que las ventas de los productos o servicios que usted ofrece en su microempresa han incrementado después acceder al microcrédito Banca Comunal del Crédito Agrícola de Habitación?

a) Sí

b) No

Instrumento adaptado de Maidana (2020).

Muchas gracias por responder.



Anexo 3 – Resumen de tabulación de datos

Tabla 3. Pregunta número 1 Perfil del prestatario de Banca Comunal.

Edad	Freq.	Percent	Cum
18 a 30 años	16	40	40
31 a 50 años	15	37,50	77,50
51 años a mas	9	22,50	100,00
Total	40	100,00	

Tabla 4. Pregunta número 2 Perfil del prestatario de Banca Comunal.

Sexo	Freq.	Percent	Cum
Femenino	30	75,00	75,00
Masculino	10	25,00	100,00
Total	40	100,00	

Tabla 5. Pregunta número 3 Perfil del prestatario de Banca Comunal.

Educación	Freq.	Percent	Cum
Femenino	30	75,00	75,00
Masculino	10	25,00	100,00
Total	40	100,00	

Tabla 6. Pregunta número 4 Perfil del prestatario de Banca Comunal.

Motivo	Freq.	Percent	Cum
Emprendimiento			
Necesidad	26	65,00	65,00
Oportunidad	14	35,00	100,00
Total	40	100,00	



Tabla 7. Pregunta número 5 Perfil del prestatario de Banca Comunal.

Ingreso	Freq.	Percent	Cum
Mayor al salario mínimo vigente	11	27,50	27,50
Menor al salario mínimo vigente	8	20,00	47,50
Salario mínimo vigente	21	52,50	100,00
Total	40	100,00	

Tabla 8. Pregunta número 6 Perfil del prestatario de Banca Comunal.

Fuente de ingreso	Freq.	Percent	Cum
Microempresa	31	77,50	77,50
Otra actividad remunerada	9	25,50	100,00
Total	40	100,00	

Tabla 9. Pregunta número 7 Perfil económico de la microempresa

Sector	Freq.	Percent	Cum
Agrícola	16	40,00	40,00
Artesanía	5	12,50	52,50
Comercio	11	27,50	80,00
Ganadería	3	7,50	87,50
Servicios	5	12,50	100,00
Total	40	100,00	



Tabla 10. Pregunta número 8 Perfil económico de la microempresa

Antigüedad microempresa	Freq.	Percent	Cum
1 a 2 años	4	10,00	10,00
3 a 4 años	13	32,50	42,50
5 a 6 años	7	17,50	60,00
7 a 8 años	4	10,00	70,00
9 a 10 años	5	12,50	82,50
Más de 10 años	7	17,50	100,00
Total	40	100,00	

Tabla 11. Pregunta número 9 Perfil económico de la microempresa

¿Microempresa en el hogar?	Freq.	Percent	Cum
No	7	17,50	17,50
Sí	33	82,50	100,00
Total	40	100,00	

Tabla 12. Pregunta número 10 Perfil económico de la microempresa

Cantidad de trabajadores	Freq.	Percent	Cum
1	11	27,50	27,50
2	12	30,00	57,50
3	10	25,00	82,50
4	5	12,50	95,00
5	2	05,00	100,00
Total	40	100,00	



Tabla 13. Pregunta número 11 Perfil económico de la microempresa

¿Microempresa conformado por familiares?	Freq.	Percent	Cum
No	7	17,50	17,50
Sí	33	82,50	100,00
Total	40	100,00	

Tabla 14. Pregunta número 12 Perfil económico de la microempresa

Capital inicial	Freq.	Percent	Cum
Ahorro familiar	6	15,00	15,00
Ahorro personal	40	10,00	25,00
Préstamo para el proyecto	30	75,00	100,00
Total	40	100,00	

Tabla 15. Pregunta número 13 Calidad de vida de los prestatarios.

Mejora en calidad de vida	Freq.	Percent	Cum
No	4	10,00	10,00
Sí	36	90,00	100,00
Total	40	100,00	

Tabla 16. Pregunta número 14 Calidad de vida de los prestatarios.

Bienestar Familiar	Freq.	Percent	Cum
No	2	05,00	05,00
Sí	38	95,00	100,00
Total	40	100,00	



Tabla 17. Pregunta número 15 Calidad de vida de los prestatarios.

Bienestar Personal	Freq.	Percent	Cum
No	7	17,50	17,50
Sí	33	82,50	100,00
Total	40	100,00	

Tabla 18. Pregunta número 16 Calidad de vida de los prestatarios.

Bienestar en el hogar	Freq.	Percent	Cum
No	8	20,00	20,00
Sí	32	80,00	100,00
Total	40	100,00	

Tabla 19. Pregunta número 17 Posicionamiento.

Oportunidad de crecimiento	Freq.	Percent	Cum
No	3	07,50	07,50
Sí	37	92,50	100,00
Total	40	100,00	

Tabla 20. Pregunta número 18 Ocupabilidad.

Fuente de trabajo.	Freq.	Percent	Cum
No	12	30,00	30,00
Sí	28	70,00	100,00
Total	40	100,00	



Tabla 21. Pregunta número 19 Ocupabilidad.

Contratación de personal.	Freq.	Percent	Cum
No	23	57,50	57,50
Sí	17	42,50	100,00
Total	40	100,00	

Tabla 22. Pregunta número 20 Ocupabilidad.

Aumento de salario	Freq.	Percent	Cum
No	5	12,50	12,50
No aplica	29	72,50	85,00
Sí	6	15,00	100,00
Total	40	100,00	

Tabla 23. Pregunta número 21 Ocupabilidad.

Herramienta desempleo	Freq.	Percent	Cum
No	2	05,00	05,00
Sí	38	95,00	100,00
Total	40	100,00	

Tabla 24. Pregunta número 22 Nivel de ingreso.

Aumento de ingreso	Freq.	Percent	Cum
No	4	10,00	10,00
Sí	36	90,00	100,00
Total	40	100,00	



Tabla 25. Pregunta número 23 Nivel de ingreso.

Ingreso mensual	Freq.	Percent	Cum
1.000.000 a 5.000.000 Gs.	20	50,00	50,00
5.000.001 a 10.000.000 Gs.	19	47,50	97,50
10.000.001 a 20.000.000 Gs.	1	02,50	100,00
Total	40	100,00	

Tabla 26. Pregunta número 24 Capacidad de compra.

Incremento en compras	Freq.	Percent	Cum
No	3	07,50	07,50
Sí	37	92,50	100,00
Total	40	100,00	

Tabla 27. Pregunta número 25 Volumen de ventas.

Incremento en ventas	Freq.	Percent	Cum
No	5	12,50	12,50
Sí	35	87,50	100,00
Total	40	100,00	

Anexo 4 – Ilustraciones varias

Ilustración 28 Crédito Agrícola de Habilitación sucursal Capitán Miranda



Ilustración 29 Prestatarios de la Banca Comunal, desembolso de crédito.

