



Septiembre 2018 - ISSN: 1696-8352

CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO DE LOS BENEFICIARIOS EN DISTRITO 8, CIRCUITO PASCUALES 2, Y SU IMPACTO EN LA ECONOMÍA DEL SECTOR CON EL EMPRENDIMIENTO A TRAVÉS DE LA CAPACITACIÓN

Ing. María Loor Salazar, Msc.

Docente Universidad de Guayaquil

Dirección: Guayaquil-Ecuador

maria.loorsa@ug.edu.ec

Ing. Alex Quito Cáceres

Docente Universidad de Guayaquil

Dirección: Guayaquil-Ecuador

alex.quitoc@ug.edu.ec

Econ. Sara Tamayo Insuasti

Docente Facultad Ciencias Económicas

Universidad De Guayaquil

Dirección: Guayaquil-Ecuador

Sara.tamayoi@ug.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

María Loor Salazar, Alex Quito Cáceres y Sara Tamayo Insuasti (2018): "Crédito de desarrollo humano de los beneficiarios en Distrito 8, Circuito Pascuales 2, y su impacto en la economía del sector con el emprendimiento a través de la capacitación", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (septiembre 2018). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/credito-desarrollo-humano.html>

RESUMEN

La economía popular y solidaria del Ecuador es una política pública que está inmersa en los programas sociales del gobierno, para combatir la pobreza, y que tiene varias herramientas, entre las que están el acceder al Bono de Desarrollo Humano o el Crédito de Desarrollo Humano, que en la actualidad, se tiene un alto porcentaje de la población del Ecuador, y en especial, nuestra zona de estudio, que es el Cantón Guayaquil, Distrito 8.

En la presente investigación se trata de determinar que es necesario que el gobierno incentive el emprendimiento financiado por el CDH a través de capacitaciones específicas dirigidas a la implementación de pequeños negocios o emprendimientos que generen rentabilidad sustentable, pero sobre todo, que se brinde capacitación sobre el manejo financiero del negocio en sí, para que pueda mantenerse a través del tiempo de manera positiva.

Palabras claves: Economía popular, Crédito desarrollo Humano, Capacitación

JEL

JEL R2 Análisis de las economías domésticas

JEL R28 Política pública

ABSTRACT

The popular and solidary economy of Ecuador is a public policy that is immersed in the social programs of the government, to fight poverty, and that has several tools, among which are access to the Human Development Bonus or the Human Development Credit, that at present, there is a high percentage of the population of Ecuador, and especially, our study area, which is the Guayaquil Canton, District 8.

The present investigation tries to determine that it is necessary for the government to incentivize entrepreneurship financed by the HRC through specific training aimed at the implementation of small businesses or ventures that generate sustainable profitability, but above all, that training be provided on the financial management of the business itself, so that it can be maintained over time in a positive manner.

Keywords: Popular Economy, Credit Human Development, Training

INTRODUCCION

Los países en vías de desarrollo, como los ubicados en el hemisferio sur de América, específicamente los países sudamericanos, tienen gobiernos con diversas ideologías, lo que permite que no existan políticas conjuntas de crecimiento y desarrollo, y que las políticas internas sean distintas en el empeño de alcanzar el desarrollo sustentable en cada país, sin embargo, estas políticas son decisivas en el crecimiento económico del estado.

En general, estos países tienen una dependencia hacia diversos escenarios, como la dependencia comercial, hacia donde se exportan los productos primarios, dependencia financiera, hacia la banca internacional o el Fondo Monetario Internacional, controlado además por los países desarrollados e industrializados capitalistas, también está la dependencia

tecnológica industrializada, previstas por las grandes empresas transnacionales, y además de otras, está la dependencia hacia los estándares fijados por las grandes urbes, orientadas hacia un consumismo extremo de productos cuyas marcas son fabricadas por las grandes industrias monopolizadoras de todo el sistema.

Por estos motivos, los países subdesarrollados difícilmente podrán emerger de las condiciones de atraso, pobreza, injusticia social, en las que están inmersos, a menos que haya una transformación de las políticas económicas internas, con un diseño de una economía coherente, y con una visión de desarrollo a mediano y largo plazo, cuya viabilidad sea sustentable e incluya a los sectores vulnerables y pobres, sin tener que recurrir al endeudamiento estatal extremo.

En el Ecuador, las políticas hacia los programas sociales, tiene como objetivo reducir la pobreza mediante la compensación monetaria directa, hacia las familias que se encuentran bajo la línea de pobreza establecida por el MIES (Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social), de manera que se pueda suplir los niveles mínimos de consumo de alimentación y educación familiar.

Estas transferencias monetarias de los diversos programas sociales, son: el Bono de Desarrollo Humano, el Crédito de Desarrollo Humano, Pensión para adultos mayores, Pensión para personas con discapacidad, con un valor de \$50 mensuales.

La presente investigación quiere demostrar el rol que tiene el gobierno en proveer estas transferencias monetarias a las familias de extrema pobreza quienes pueden tener un consumo mínimo de sobrevivencia, pero no se incentiva al emprendimiento productivo de quienes han recibido tanto del Bono de Desarrollo Humano como del Crédito de Desarrollo Humano, y que finalmente afecta a la superación personal, porque siguen estando en el sistema en la línea de pobreza.

Delimitación del Problema:

Las transferencias monetarias de los programas sociales del gobierno nacional afectan a la productividad de las personas beneficiarias, porque no se les brinda una capacitación específica dirigida a mejorar el emprendimiento, ni tampoco se les otorga conocimientos básicos de creación de pequeñas empresas para que puedan tener un ingreso permanente que no sólo servirá para el consumo familiar sino también para mejorar la situación económica en que viven.

Este estudio se lo ha realizado en la ciudad de Guayaquil, Distrito 8, Circuito Pascuales 2, donde se encuentran las cooperativas: Monte Sinaí, Nueva Prosperina, El Fortín, Paraíso de la Flor, Flor de Bastión, Nuevo Guayaquil, donde en la actualidad existen 251.173 personas, y 73.685 familias (Información página del Senplades).

Se puede analizar la población total registrada en el Censo Social del MIES para el año 2017, en la ciudad de Guayaquil, son 1'129.500 habitantes, de los cuales han recibido el Bono de Desarrollo Humano 75.517 personas, que equivale al 6.7% de la población.

También se puede observar, que en el año 2017 los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) eran 3500, que equivalen al 5% de la población de familias de este circuito Norte de Guayaquil, evidenciando un desconocimiento de este beneficio del Bono de Desarrollo Humano, que ayuda a tener un capital inicial para comenzar un negocio o emprendimiento para estas familias registrados en la línea de pobreza.

Formulación del problema:

La falta de capacitación por parte de las autoridades del gobierno, genera que los habitantes del circuito Norte Pascuales 2, de la ciudad de Guayaquil, beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano, se financien pequeños negocios con poca diversidad y mínimo tiempo de funcionamiento, por lo que es reducida su rentabilidad.

PREMISA DE LA INVESTIGACIÓN

Los beneficiarios del CDH del circuito Norte Pascuales 2, de la ciudad de Guayaquil, pudieran mejorar su situación económica si recibieran seguimiento a sus emprendimientos y capacitación especializada por parte de las autoridades respectivas y así tener una rentabilidad positiva que perdure a través del tiempo.

Justificación:

Esta investigación se fundamenta en el análisis de la situación de los beneficiarios del BDH y del CDH en la ciudad de Guayaquil, en el circuito Norte de Pascuales 2, donde está incluidas Cooperativas Populares que representan una población considerable de la ciudad, y están registradas en el MIES como población en la línea de pobreza.

Este estudio está inmerso en la Economía Popular y Solidaria porque se quiere impulsar a este segmento de la población a que mejoren su situación económica, a través de impulsar la productividad, financiados a través de transferencias no contributivas, y que pueden ser acumuladas convirtiéndose en un capital de inversión necesaria para iniciar un emprendimiento.

Objetivos:

Objetivo General:

Diseñar un programa oficial de capacitaciones especializadas a los beneficiarios del CDH del Distrito 8 circuito Pascuales 2 y así mejorar su situación económica a través de una rentabilidad positiva en sus emprendimientos.

Objetivos Específicos:

- Analizar los conceptos teóricos sobre la Economía Popular y Solidaria en Ecuador, donde se reflejan los programas sociales gubernamentales
- Investigar conceptualmente los programas sociales: Bono de Desarrollo Humano y el Crédito de Desarrollo Humano en la provincia del Guayas.
- Realizar una investigación que relacione los resultados del BDH y del CDH en el circuito Norte de la ciudad de Guayaquil, con el cumplimiento de las metas propuestas al implementar estos programas sociales por parte del Gobierno.

CAPITULO 1

CONCEPTOS TEÓRICOS

1.1 Economía Popular y Solidaria:

De acuerdo a la Constitución del Ecuador, en su artículo 283 (INOCAR, 2008) se indica que el sistema económico es social y solidario, se ratifica con el artículo 276, donde especifica que el régimen de desarrollo cumplirá con los objetivos de:

- ☐ Mejorar la calidad y esperanza de vida, y aumentar las capacidades y potencialidades de la población en el marco de los principios y derechos que establecen la constitución.
- ☐ Construir un sistema económico justo, democrático, productivo, solidario y sostenible en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de trabajo digno y estable.

También se indican los conceptos de la Economía Popular y Solidaria (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2013):

“La economía popular y solidaria es la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos.” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2013)

A partir del 2011, mediante la Ley de Economía Popular y Solidaria (LOEPS); el artículo 1 define a la Economía Popular y Solidaria como una organización económica individual o colectiva en la que se organizan y se desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización,

financiamiento y consumo de bienes y servicios mediante relaciones en las cuales prima la solidaridad y reciprocidad, estableciendo al ser humano como sujeto y fin de su actividad en busca del Buen Vivir. (Ministerio de Inclusión Económica y Social , 2011)

“La LOEPS tiene por objeto, reconocer, fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario en su ejercicio y relación con los demás sectores de la economía y con el Estado.” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2013).

Con esta información se puede concluir que la LOEPS busca fomentar y fortalecer esta economía, porque se desarrolla en sectores rurales y comunitarios, como los pueblos y las nacionalidades, buscando alcanzar el Buen Vivir. Se trata de beneficiar a sectores vulnerables de regiones rurales, afectadas durante siglos por el capitalismo, y que se busca ayudar a través de financiamientos con tasas preferenciales fomentando actividades productivas para el sector cooperativista del Ecuador.

El organismo responsable de cumplir la LOEPS es el Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS) adscrita al Ministerio de Inclusión Económica (MIES), y ellos son actores principales en el otorgamiento de Créditos de Desarrollo Humano para generar oportunidades de crecimiento económico en sectores de atención prioritaria en el país.

Esta organización se encarga, en coordinación con el MIES, y a través del sistema financiero del BanEcuador, de entregar los créditos de desarrollo humano a las diversas organizaciones de la Economía Popular y Solidaria de todas las provincias del país.

1.2 Emprendimientos:

Son definidas como unidades económicas de comercio, producción o servicio, enfocadas en áreas urbanas o rurales, con inversiones de capital mínimas, y que se generan como resultado de las necesidades de subsistencia en grupos humanos marginales cuando el trabajo formal es escaso.

El registro oficial No. 484 publicado el 21 de abril del 2015, indica que la Junta Reguladora, máximo ente de control del sector monetario y financiero, cambió la segmentación de los créditos de las entidades financieras del país.

De esta manera, se conceden diferentes tipos de créditos, ofertadas por las entidades financieras ecuatorianas, anteriormente se consideraban ocho tipos ahora se ha segmentado en 10 tipos de crédito. (DIARIO EL COMERCIO, 2015)

En esta resolución, se indica que el Banco Central y las Superintendencias de Bancos y de Economía Popular y Solidaria establezcan los procedimientos para que la banca reporte la información de los créditos definidos en la resolución.

La manera de conceder créditos productivos anteriores a la resolución era:

Créditos de consumo, Créditos de Vivienda y Microcréditos de acumulación ampliada, simple y minorista.

La segmentación actual considera que el Crédito Productivo tiene que financiar al menos un 90% a la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial.

En los Créditos Comerciales y Crédito de Consumo se hace ahora una diferenciación entre aquellos “ordinarios” y “prioritarios”.

- Crédito Comercial Ordinario Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 100 000 y para adquirir o comercializar vehículos livianos, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales.
- Crédito Comercial Prioritario Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas anuales superiores a USD 100 000 para adquirir de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, que no estén dentro del crédito comercial ordinario.
- Comercial Prioritario Corporativo (personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 5 millones)
- Comercial Prioritario Empresarial (ventas anuales superiores a USD 1 millón y hasta 5 millones).
- Comercial Prioritario PYMES (ventas anuales de más de USD 100 000 y hasta USD 1 millón).
- 4. Crédito de Consumo Ordinario Es el otorgado a personas naturales, cuya garantía sea de naturaleza prendaria o fiduciaria, con excepción de los créditos prendarios de joyas.
- Crédito de Consumo Prioritario Es el otorgado a personas naturales para la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas.

Existe el Crédito Educativo, con operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano.

También está el segmento de Crédito de Vivienda de Interés Público, otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, cuyo valor comercial sea menor o igual a USD 70 000 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a USD 890. 8.

Está el segmento del Crédito Inmobiliario otorgado a personas naturales para adquirir bienes inmuebles para la construcción de vivienda propia no categorizados en el segmento de crédito Vivienda de Interés Público, o para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios.

El segmento Microcrédito es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional. Este segmento se divide en los siguientes sub-segmentos:

- Microcrédito Minorista (solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional sea menor o igual a USD 1 000, incluyendo el monto de la operación solicitada),
- Microcrédito de Acumulación Simple (más de USD 1 000 y hasta USD 10 000 incluyendo el monto de la operación solicitada.) y
- Microcrédito de Acumulación Ampliada (superior a USD 10 000 incluyendo el monto de la operación solicitada.)

También está el Crédito de Inversión Pública que financia programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado, sea directamente o a través de empresas; y, que se cancelan con cargo a los recursos presupuestarios o rentas del deudor fideicomitidas a favor de la institución financiera pública prestamista.

De esta manera se conceptualiza el microemprendimiento como la capacidad de generar empleo a través de negocios donde se comercializan productos o servicios donde los recursos como el capital son limitados y que no requieren gran inversión para su funcionamiento.

Como ejemplo de emprendimiento se tiene las artesanías, pastelerías, carpinterías, bisuterías, etc, siendo una opción para la falta de trabajo, para el desempleo, condiciones de pobreza que aqueja nuestro país.

De igual manera se observa que para los emprendimientos estarían las líneas de crédito segmentado en el Microcrédito, y como condición primaria se exige garantías solidarias, y verificación de las ventas del negocio implementado.

1.3 Bono de Desarrollo Humano:

Siendo un programa social del gobierno de turno, comenzó llamándose Bono Solidario mediante decreto N°00129, en el año 1998, en el Gobierno de Jamil Mahuad, y tuvo como objetivo paliar los efectos económicos por la eliminación de los subsidios al gas, la electricidad y gasolina. El valor del Bono era de \$7 dólares, y se otorgó a las madres de familia registradas así como a los adultos mayores.

Posterior a la crisis del 99 con el cambio de la moneda ecuatoriana, gran parte de la población pasó a la línea de pobreza, por lo que el bono fue reestructurado durante el Gobierno de Lucio Gutiérrez en el año 2003, se denominó Bono de Desarrollo Humano, con un valor de \$15, pero

era condicionado porque tenían que cumplir requisitos como la educación de los menores de la familia, y el control médico en los Centros de Salud.

Cuadro N° 1 Evolución del Bono de Desarrollo Humano (1998 – 2017)

Años	Beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano		
	Madres	Adulto Mayor	Discapacitados
1998-2001	\$ 15.00	\$ 7.60	\$7.60
2002	\$ 11.50	\$ 7.00	\$ 7.00
2003 - 2006	\$ 15.00	\$ 11.00	\$ 11.00
2007 - 2008	\$ 30.00	\$ 30.00	\$ 30.00
2009 - 2012	\$ 35.00	\$ 35.00	\$ 35.00
2012 - 2018	\$ 50.00	\$ 50.00	\$ 50.00

Fuente: MIES

De la misma manera ha variado los beneficiarios del Bono, en el 2005 llegaban a transferencias monetarias de 197 millones de dólares, para el año 2007 los montos subieron a un gasto público de 384 millones de dólares. (I Congreso Virtual Internacional sobre Economía Social y Desarrollo Local Sostenible, 2018).

En el año 2007 los beneficiarios concentraban un millón docientos mil usuarios, para el 2009 al incrementar el valor del bono, se incrementaron los beneficiarios a un millón quinientas mil personas, aproximándose al 10% de la población ecuatoriana de esa época, en el período 2009 y 2012 no se incrementó el valor del bono pero sí los beneficiarios que crecieron casi a dos millones de epersonas. Sin embargo, en este gobierno de Lenín Moreno, se ha procedido a una recategorización de la base de datos, disminuyendo a un millón seiscientas mil personas, dejando de percibir este bono aproximadamente trescientas mil personas, por la depuración efectuada por el MIES. (I Congreso Virtual Internacional sobre Economía Social y Desarrollo Local Sostenible, 2018).

1.4 Crédito de Desarrollo Humano:

El Crédito de Desarrollo Humano, es para los beneficiarios del BDH, consiste en capitalizar, de manera asociativa, dos años el BDH, lo que equivale a \$1.200 dólares, con lo cual se puede invertir en actividades productivas, generando ingresos superiores a los recibidos mensualmente por el BDH.

El crédito de Desarrollo Humano (CDH) puede ser recibido de manera individual, lo que equivaldría a \$600, (ahorro de 1 año acumulado), y está el de manera asociativa con un valor de \$1.200 (ahorro de 2 años acumulados), siempre y cuando se reúnan 10 beneficiarios para actividades productivas. En total para cada una de estas asociaciones se entregan \$ 12.000.

Cuadro N° 2 Modalidad de Crédito de Desarrollo Humano (CDH)

Tipo de crédito	Características de Beneficiarios
Individual	Crédito concedido a un destinatario que tenga como objeto financiar actividades de autoempleo o emprendimientos de subsistencia, dedicadas a la producción, comercio o servicios.
Asociativo	Crédito entregado a personas que integren una organización con un proyecto comunitario nuevo o en funcionamiento. Para este crédito es necesario recibir capacitación por parte del MIES.

Elaborado por: autores

Cuadro N° 3

Características del Crédito según la Modalidad (CDH)

Modalidad	Monto Crédito	Plazo
Individual	\$ 600.00	12 Meses
Asociativo	\$ 900.00	24 Meses

Elaborado por: autores

El objetivo del CDH es ayudar solidariamente a familias vulnerables, que se encuentran censadas en los registros sociales del MIES como de extrema pobreza, y que no calificarían en el sistema financiero nacional para créditos de consumo y así poder implementar un emprendimiento productivo.

El viceministro de Inclusión Económica y Social, Marco Cazco, indica que el gobierno nacional ha gestionado en el año 2017, aproximadamente 93.000, mayoritariamente en las provincias de Guayas (24%), Manabí (14%), Los Ríos (13%), Esmeraldas (7%) y Chimborazo (5%). (El Telégrafo, 2018).

De igual manera, indicó que previo al otorgamiento del crédito, se realiza una capacitación sobre emprendimiento a los beneficiarios solicitantes, donde presentarán un plan de negocios, que será revisado y aprobado por las autoridades responsables del MIES.

CAPITULO 2

MARCO METODOLOGICO

Esta investigación se realizará con un enfoque cualitativo, y con el método descriptivo explicativo, analizando los datos estadísticos de la información secundaria, y los datos observados de las encuestas realizadas en el sitio escogido para este proyecto.

Aplicando la fórmula indicada, el tamaño de la muestra para realizar la encuesta de manera aleatoria, a los habitantes del circuito Pascuales 2, que incluyen las cooperativas Monte Sinaí,

Nueva Prosperina, El Fortín, Paraíso de la Flor, Flor de Bastión, Nuevo Guayaquil, se les aplicará 200 encuestas.

De la base de datos del MIES 2017 de los adjudicatarios del CDH se encuentran 807 personas, divididas en 59 asociaciones, por lo que procederá a tomar la muestra aleatoria aproximando 3 personas por grupo, y en las asociaciones mayores de 10, se tomará 4 personas para la encuesta.

A continuación se presentará la operacionalización de las variables a través de la matriz CDIU.

2.5 CDIU – Operacionalización de variables

Cuadro N° 4 Operacionalización de variables de investigación

CATEGORIA	DIMENSIONES	INSTRUMENTOS	UNIDAD DE ANÁLISIS
Productividad	Emprendimientos financiados con el CDH	Base de Datos Estadístico del MIES	Beneficiarios sector Pascuales 2
Social	Nivel de cumplimiento de proyectos CDH	ENCUESTAS	Beneficiarios sector Pascuales 2

Elaborado por: Autores

2.6 Descripción de la unidad de análisis

La unidad de análisis de esta investigación es la población circunscrita en el Distrito 8, que corresponde al Cantón Guayaquil, al Circuito Pascuales 2, que incluye las siguientes cooperativas: Monte Sinaí, Nueva Prosperina, El Fortín, Paraíso de la Flor, Flor de Bastión, Nuevo Guayaquil. En esta muestra aleatoria se realizará una encuesta para conocer si se ha cumplido con los proyectos presentados en el MIES para ser adjudicatarios del CDH y se preguntará la situación de los emprendimientos por cuenta propia. De esta manera, con los resultados de las encuesta, servirá para validar o descartar la hipótesis presentada en este proyecto de investigación.

CAPITULO III

RESULTADOS

3.1 Antecedentes de la Unidad de Análisis

La población estudiada es la correspondiente al Distrito 8, Cantón Guayaquil, Circuito Pascuales 2, que corresponde a las Cooperativas Monte Sinaí, Nueva Prosperina, El Fortín,

Paraíso de la Flor, Flor de Bastión, Nuevo Guayaquil, que de acuerdo a la base del MIES en el año 2017 representan 807 adjudicatarios del CDH.

De acuerdo a los datos presentados por la página de internet del SEMPLADES RIPS, se tienen los siguientes resultados en cuanto a la Cobertura del BDH y del CDH en el período 2014 al 2017, en la ciudad de Guayaquil.

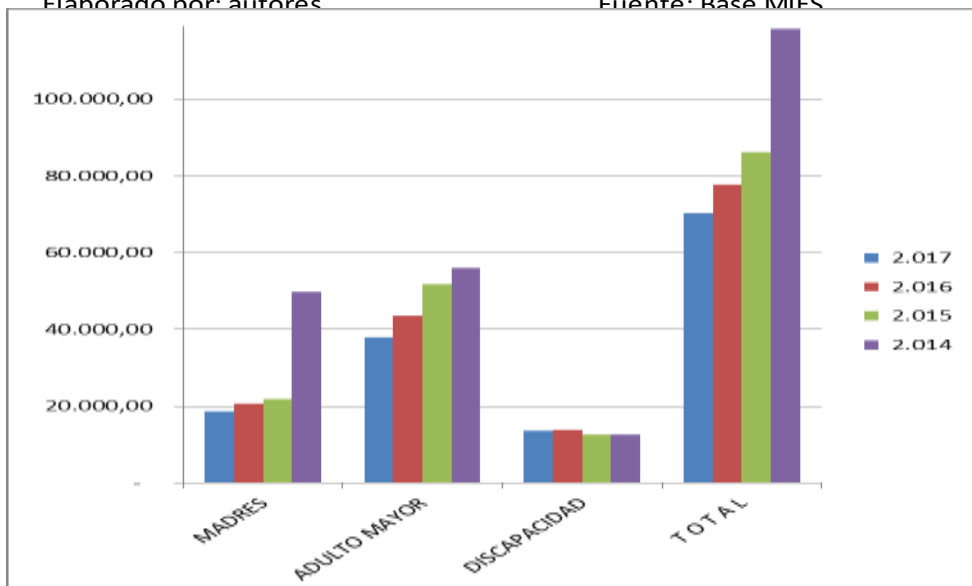
Cuadro No. 5

COBERTURA BDH PROVINCIA DEL GUAYAS

BENEFICIARIO	AÑOS 2014-2017			
	2.017	2.016	2.015	2.014
MADRES	18.666,00	20.571,00	21.775,00	49.804,00
ADULTO MAYOR	37.994,00	43.506,00	51.806,00	55.954,00
DISCAPACIDAD	13.661,00	13.747,00	12.615,00	12.584,00
TOTAL	70.321,00	77.824,00	86.196,00	118.342,00

Elaborado por: autores

Fuente: Base MIES



De los datos consignados en el cuadro N° 5 del BDH se puede comparar con la población de Guayaquil, así en el año 2014 la población era de 2'560.505 habitantes, dando un porcentaje de 4.62% del total. En cambio en el año 2017 la población aproximada era de 2'644.891 y la cobertura del BDH corresponde a un 2.7% del total, lo que se deriva en que la depuración realizada por las autoridades gubernamentales ha reducido considerablemente a los beneficiarios.

A continuación se presentarán los resultados de los beneficiarios del CDH:

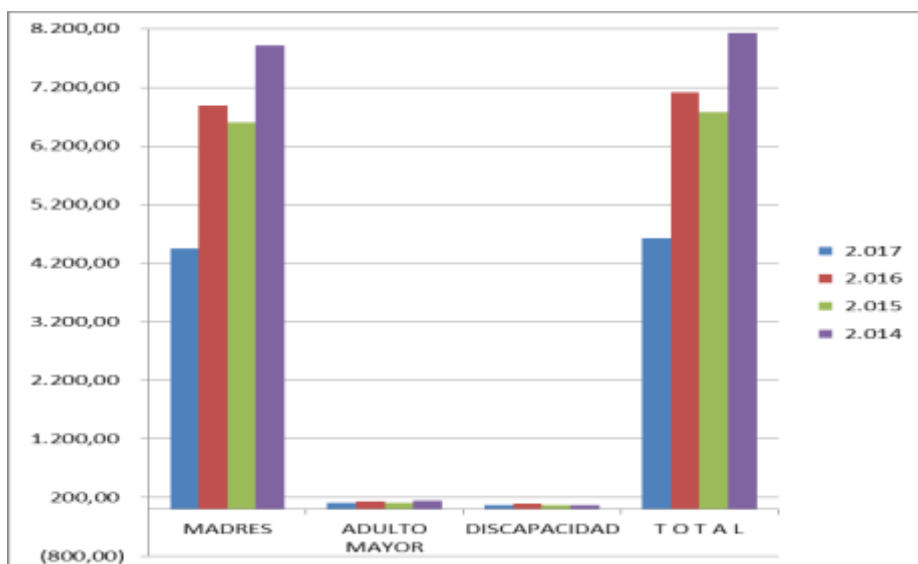
Cuadro N° 6

COBERTURA CDH PROVINCIA DEL GUAYAS

BENEFICIARIO	AÑOS 2014-2017			
	2.017	2.016	2.015	2.014
MADRES	4.455,00	6.892,00	6.599,00	7.920,00
ADULTO MAYOR	103,00	130,00	103,00	143,00
DISCAPACIDAD	69,00	92,00	69,00	70,00
TOTAL	4.627,00	7.114,00	6.771,00	8.133,00

Elaborado por: autores

Fuente: Base MIES

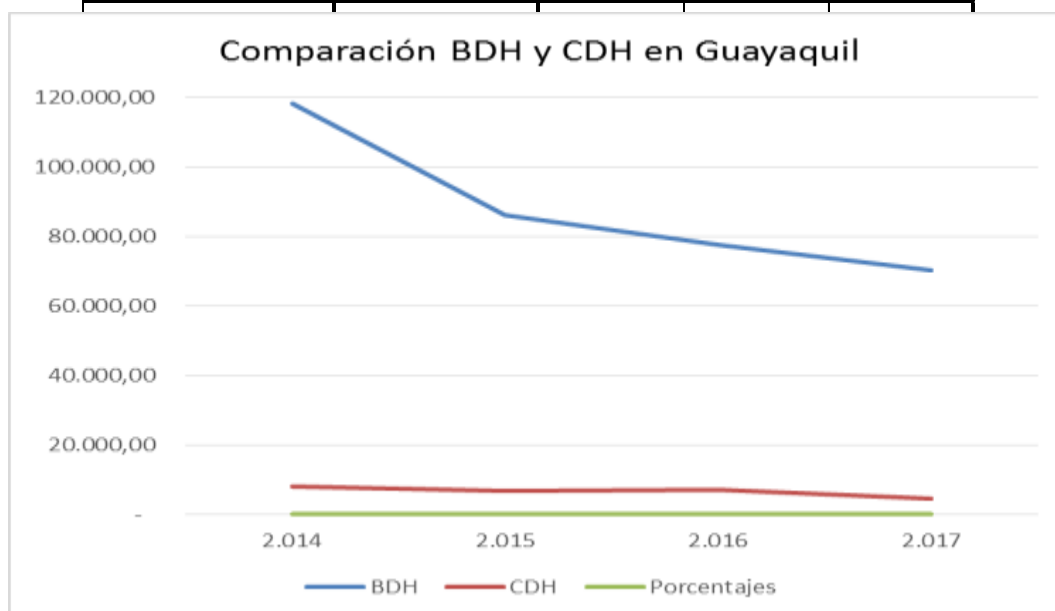


Así

mismo, de los datos consignados en el cuadro N° 6 del CDH se puede analizar que del total del año 2014 correspondían 8.133 y en el año 2017 sólo son 4.627, disminuyendo aproximadamente un 46%, producto de la depuración realizada por parte de las autoridades gubernamentales.

Cuadro N° 7

COMPARACIÓN DE BENEFICIARIOS DEL BDH Y CDH EN GUAYAQUIL				
BENEFICIARIOS	AÑOS 2014-2017			
	2.014	2.015	2.016	2.017
BDH	118.342,00	86.196,00	77.824,00	70.321,00
CDH	8.133,00	6.771,00	7.114,00	4.627,00



Elaborado por: autores

De esta manera se comprueba que los beneficiarios del BDH no están informados apropiadamente del CDH, siendo éste último de gran ayuda porque es un financiamiento con lo que se podría implementar pequeños emprendimientos, que ayudaría al ingreso sostenible de la familia y así luchar contra la pobreza.

De acuerdo a la información estadística el porcentaje de beneficiarios del CDH amparándolo con los beneficiarios del BDH llegan a ser un promedio de 7.6% durante el período 2014 al 2017.

3.2 Resultados de las encuestas

La población considerada se tomó en cuenta de la base de datos del MIES 2017, donde existen 807 adjudicatarios del CDH en el Distrito 8, Circuito Pascuales 2, que involucran las cooperativas: Monte Sinaí, Nueva Prosperina, El Fortín, Paraíso de la Flor, Flor de Bastión, Nuevo Guayaquil, y donde se ha tomado la muestra calculada en una cantidad de 200 encuestas, las cuales a continuación se detalla el resultado por cada una de las preguntas diseñadas para el efecto.

1. Tipo de crédito CDH (individual o asociativo)

Tabla 1 Tipo de crédito CDH

TIPO DE CRÉDITO	Frecuencia	Porcentaje
INDIVIDUAL	4,00	2,00%
ASOCIATIVO	198,00	98,00%
TOTAL	200,00	100,00%

Se puede observar, que la mayoría de los encuestados tienen crédito asociativo, (98%), sólo un pequeño número de beneficiarios tienen CDH individual (2%).



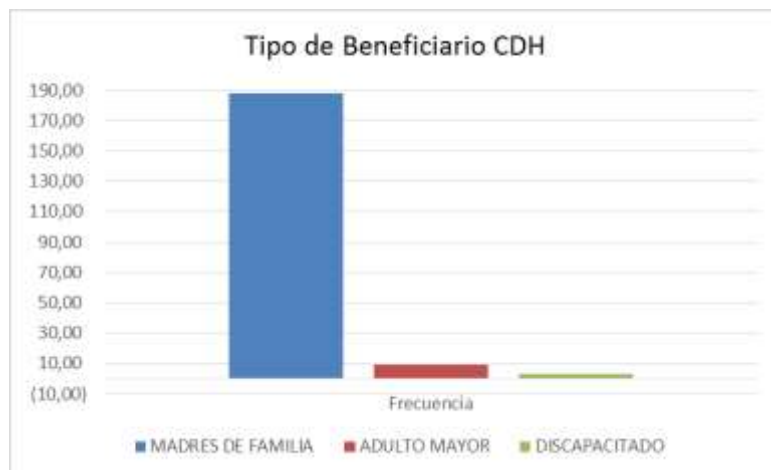
Es preferible asociarse, porque el monto que recibe cada miembro del grupo es de \$1.200 que es el valor acumulado de dos años, en cambio, el individual recibe \$600, (acumulado de 1 año).

2. Tipo de beneficiario CDH

Tabla 2

Tipo de Beneficiario del CDH

TIPO DE BENEFICIARIO	Frecuencia	Porcentaje
MADRES DE FAMILIA	188,00	94,00%
ADULTO MAYOR	9,00	4,50%
DISCAPACITADO	3,00	1,50%
TOTAL	200,00	100,00%

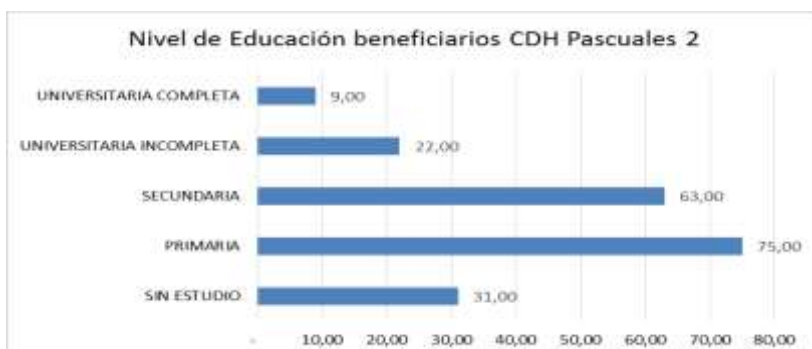


Del análisis de la Tabla N°. 2, se puede indicar que el 94% de los encuestados son madres de familia, el 4.5% corresponden a Adultos Mayores, y el 1.5% son discapacitados. El mayor peso de los Créditos lo llevan las madres de familia, quienes con este financiamiento han implementado pequeños emprendimientos, para ayudarse.

3. Nivel de educación

Tabla 3 Nivel de Educación de beneficiarios CDH

NIVEL DE EDUCACIÓN	Frecuencia	Porcentaje
SIN ESTUDIO	31,00	15,50%
PRIMARIA	75,00	37,50%
SECUNDARIA	63,00	31,50%
UNIVERSITARIA INCOMPLETA	22,00	11,00%
UNIVERSITARIA COMPLETA	9,00	4,50%
TOTAL	200,00	100,00%



Esta información, de la tabla N°3, indica que los encuestados tienen un nivel de educación primaria, (37,50%), siendo un porcentaje considerable también los que han terminado la educación secundaria (31.50%), también están los que no tienen educación formal (15.50%), sin embargo existe un pequeño porcentaje de beneficiarios que han cursado parte de la educación de tercer nivel (11.0%) y en otros casos han terminado su profesión (4.50%).

De lo que se puede observar en el campo, es que la falta de trabajo por la situación económica del país, también afecta de manera directa a los barrios populares, como los que están en este circuito Pascuales 2, porque existen beneficiarios que están en la línea de pobreza, a pesar de que tienen una educación formal.

4. Situación económica: Tipo de Trabajo

Tabla 4 Tipo de empleo de beneficiarios CDH

TIPO DE TRABAJO	Frecuencia	Porcentaje
Formal en situación de dependencia	22,00	11,00%
Trabajo temporal u ocasional	45,00	22,50%
Informal sin relación de dependencia	68,00	34,00%
Negocio Propio o emprendimiento	53,00	26,50%
No trabaja	12,00	6,00%
TOTAL	200,00	100,00%

De la tabla N° 4 se observa que el 34% de los encuestados tienen trabajo informal, a continuación le siguen los beneficiarios

que han puesto un pequeño emprendimiento o pequeño negocio (26.5%), seguido de los que trabajan de manera temporal (22.5%) y los que tienen un trabajo formal (11.0%), finalmente están los que no tienen trabajo y se mantienen con las remesas que envían los familiares del exterior.

Los informales son los que más acceden a solicitar el CDH por no existir un trabajo formal, en muchos casos, tienen estudios universitarios pero el problema de falta de empleo es lo que los lleva al sector informal.

5. Situación económica: Razones para obtener CDH por parte beneficiarios BDH

Tabla 5 Razones para acceder al CDH

De la tabla N° 5 se observa que la principal razón para obtener el CDH es pertenecer a un grupo productivo (37.5%), como los grupos que se forman para acceder al Crédito Asociativo, un porcentaje importante (27.5%) indica que el CDH representa un ingreso económico, por la falta de empleo, otro porcentaje (22.5%) indica que con el CDH aportan al ingreso familiar, y un 12.5% indica que con el préstamo pueden cubrir las necesidades de medicina o de estudio de los hijos.

6. Calificación de la Capacitación para acceder al CDH por parte del MIES.



Detalle de razones para acceder al CDH	Frecuencia	Porcentaje
Tener una fuente de ingreso	55,00	27,50%
Pertenecer a un grupo productivo	75,00	37,50%
Aportar al grupo familiar	45,00	22,50%
Obtene un beneficio para cubrir gastos familiares	25,00	12,50%
TOTAL	200,00	100,00%



Tabla 6 Calificación de la capacitación oficial por parte del MIES



Calificación de la Capacitación oficial	Frecuencia	Porcentaje
Si dieron capacitación para emprendimiento y financiamiento de proyectos (10.0)	62	31,00%
Se previeron algunos aspectos financieros y de emprendimiento en la capacitación (8.5)	68	34,00%
Faltó capacitarse en algunos aspectos importantes (7.0)	38	19,00%
No fue buena la capacitación (6.0)	32	16,00%
TOTAL	200	100,00%

Analizando el cuadro N° 6 se puede determinar que los beneficiarios del

CDH que califican con 8.5 la acción de capacitación por parte del MIES, porque no se ha cubierto las expectativas en cuanto al emprendimiento y demás conocimientos básicos de finanzas para el manejo de proyectos (34%), un 31% considera que sí se cumplieron los objetivos, un 19% siente que faltó la capacitación para generar proyectos y un 16% opina que la capacitación recibida no llegó a los beneficiarios de manera exitosa.

7. Cuál es el destino del financiamiento del CDH?

Tabla 7 Tipo de Negocio con financiamiento del CDH

TIPO DE NEGOCIO	Frecuencia	Porcentaje
CRianza y venta especies menores	6,00	10,17%
VENTA DE ROPA	19,00	32,20%
TIENDA	11,00	18,64%
BAZAR	9,00	15,25%
COMIDA RÁPIDA	7,00	11,86%
COMEDORES	7,00	11,86%
TOTAL	59,00	100,00%

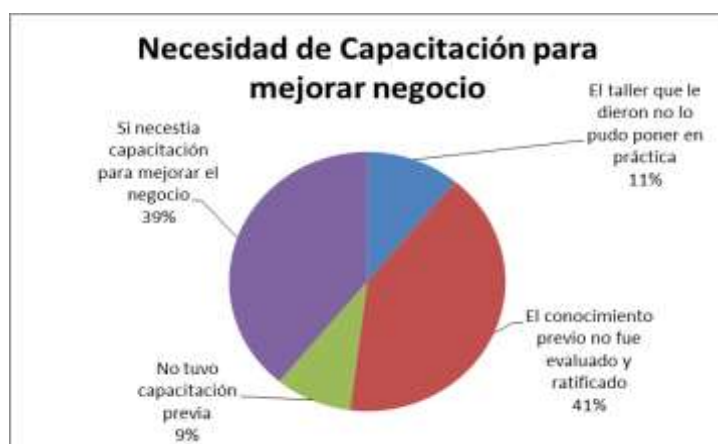


De la tabla N°.8 se puede observar que los negocios en los cuales los beneficiarios del CDH prefieren son los de venta de ropa, están asentados en la economía informal (32.20%), en cambio un 18% se dedica a tener tiendas y un 15.25% tiene bazares, le siguen los negocios de comida rápida y comedor, con un porcentaje igual de 11.86%, finalmente los menos escogidos son los de crianza y venta de especies menores como pollo, carne de chanco, etc.

8. Si recibiera una capacitación dirigida a la implementación de emprendimientos con conocimientos básicos financieros, pudiera mantener su negocio rentable?

Tabla 8 Necesidad de capacitación específica y financiera para implementar proyectos

Capacitación dirigida a proyectos, emprendimientos y resultados financieros	Frecuencia	Porcentaje
El taller que le dieron no lo pudo poner en práctica	22,00	11,00%
El conocimiento previo no fue evaluado y ratificado	82,00	41,00%
No tuvo capacitación previa	18,00	9,00%
Si necesita capacitación para mejorar el negocio	78,00	39,00%
TOTAL	200,00	100,00%



Del gráfico anterior se puede observar que los

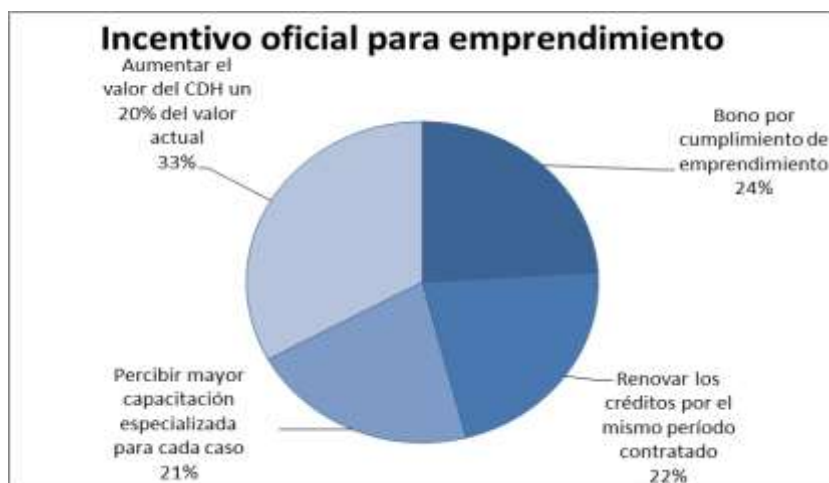
beneficiarios del CDH sí recibieron una capacitación como requisito previo a obtener el crédito CDH, pero un 41% de la población indicó que no se hizo seguimiento del emprendimiento asociativo presentado, en cambio un 39% indica que si necesita expandir esta capacitación para poder mejorar el negocio y que sea sustentable, un 11% de la población indicó que recibió capacitaciones pero no pudo implementarlo en el proyecto presentado y un 9% de los encuestados indicaron que no recibieron capacitación por parte del MIES.

9. En caso de que el gobierno emitiera un incentivo a los emprendedores beneficiarios del CDH, cuál creería usted que sería más conveniente?

Tabla 9 Incentivo del Gobierno para emprendimiento

De los datos anteriores, los

Incentivo a los beneficiarios del CDH	Frecuencia	Porcentaje
Bono por cumplimiento de emprendimiento	48,00	24,00%
Renovar los créditos por el mismo período contratado	44,00	22,00%
Percibir mayor capacitación especializada para cada caso	42,00	21,00%
Aumentar el valor del CDH un 20% del valor actual	66,00	33,00%
TOTAL	200,00	100,00%



encuestados en su mayoría, (33%), desearía que el gobierno incrementara

el valor del Crédito de Desarrollo Humano, dirigido a financiar emprendimientos y así mejorar la economía del sector popular, sin embargo, esto significaría aumentar el valor a nivel nacional del Bono de Desarrollo Humano, y en la actualidad el gobierno no cuenta con fuentes de financiamiento para programas sociales.

También se observa que los encuestados tienen ideas parecidas en cuanto al incentivo oficial, que sea a través de capacitaciones dirigidas a fortalecer los emprendimientos logrados, o a

través de la renovación del mismo crédito en un período igual de dos años, otra alternativa es la de que se otorgue un bono por cumplimiento del proyecto presentado.

3.3 Síntesis

De las encuestas realizadas, se tiene los siguientes resultados:

1. El crédito Humano de Desarrollo (CDH) ha sido entregado en su mayoría a madres de familia, que están asociadas en grupos, para acceder al crédito de \$1.200, valor que corresponde al ahorro de dos años del BDH.
2. El nivel de educación de las beneficiarias es en su mayoría terminada la primaria, y un porcentaje considerable tiene también terminada la secundaria.
3. En cuanto a la situación económica, se puede observar que un alto porcentaje está en el sector informal o tienen algún pequeño emprendimiento financiado por el CDH.
4. Cuando se les preguntó si recibieron una capacitación técnica adecuada por parte del Mies, se indica que los talleres recibidos no cumplen con la expectativa de aprender para mejorar el emprendimiento.
5. El financiamiento recibido ha sido empleado en pequeños emprendimientos como venta de ropa, bazares, tiendas, o restaurantes, también se indica que parte del dinero es destinado también a cubrir necesidades básicas de subsistencia.
6. También se indicó que con una adecuada capacitación sobre implementación de proyectos y conocimientos básicos financieros, se podría mejorar la situación del negocio, o emprender nuevos retos para mejorar la economía familiar.
7. Los encuestados están de acuerdo en recibir un incentivo por mantener los negocios o emprendimientos funcionando, de manera que se mejore la situación económica de los beneficiarios del BDH y del CDH en esta parte norte de Guayaquil, porque al haber un beneficio adicional, se podría ampliar el porcentaje de bonos CDH distribuyendo la riqueza de manera equitativa para los pobres.

CAPITULO 3

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

En el análisis de los resultados, producto de la presente investigación, se puede indicar que los beneficiarios del CDH quisieran tener capacitación especializada en implementación de proyectos y conocimientos básicos financiero, de manera que pudieran mantener sus emprendimientos o cambiar de negocios y así tener una rentabilidad sustentable y que sirva para mejorar la situación económica familiar, luchando contra la pobreza, cumpliendo así la premisa de esta investigación.

El MIES debería hacer un seguimiento a los proyectos presentados por las asociaciones o grupos formados para acceder al CDH, en especial, porque los que conforman estos grupos están ubicados en diversas partes de la ciudad, no corresponden en su gran mayoría, al mismo sitio, dejando entrever una falta de cooperación dentro de los habitantes de la zona.

De la misma manera, los funcionarios del MIES debería brindar una asesoría específica sobre negocios y emprendimientos, porque los existentes en la base de datos del MIES 2017, sector Pascuales 2, se refieren sólo a pequeñas empresas de venta de ropa, bazares, comedores, crianza de pollos y cerdos, que son de períodos cortos y no negocios que puedan mantenerse a través del tiempo.

RECOMENDACIONES

Se tiene que solicitar, a través de las asociaciones, que el MIES cumplan con los talleres de capacitación, pero dirigidos exclusivamente al emprendimiento, y que también les den cursos o talleres de conocimientos financieros, para poder llevar sus negocios de manera coherente y que sirva de base para futuros programas o proyectos individuales, que ayudarán estabilizar la situación económica del beneficiario.

Dentro de las recomendaciones de este proyecto, está la de que se deba acceder a información de mercado de productos, competencia, factores de riesgo, de esta manera los negocios emprendidos puedan tener estabilidad, generar rentabilidad y que se mantenga en el tiempo.

BIBLIOGRAFÍA

DIARIO EL COMERCIO. (25 de ABRIL de 2015). *10 nuevos tipos de crédito están en vigencia en Ecuador*. Obtenido de <https://www.elcomercio.com/actualidad/nuevos-tipos-credito-vigentes-ecuador.html>

El Telégrafo. (23 de Marzo de 2018). *93.000 créditos fueron para negocios pequeños*. Obtenido de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/93-000-creditos-fueron-para-negocios-pequenos>

I Congreso Virtual Internacional sobre Economía Social y Desarrollo Local Sostenible. (2018). *BONO SOLIDARIO EN EL ECUADOR; BREVE ANÁLISIS ECONÓMICO*. Obtenido de

I CONGRESO VIRTUAL INTERNACIONAL ECONOMIA SOCIAL Y DESARROLLO:
<https://www.eumed.net/actas/18/economia-social/14-bono-solidario-en-el-ecuador.pdf>

INOCAR. (20 de OCTUBRE de 2008). *CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR 2008*. Obtenido de
https://www.inocar.mil.ec/web/images/lotaip/2015/literal_a/base_legal/A._Constitucion_republica_ecuador_2008constitucion.pdf

Ministerio de Inclusión Económica y Social . (2011). *Ley de Economía Popular y Solidaria* .
Obtenido de
https://www.economiasolidaria.org/sites/default/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2013). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/noticia?conoce-la-eps>