



AUTONOMÍA ECONÓMICA VERSUS CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO. CASO DE ESTUDIO BENEFICIARIOS DEL CANTÓN DURÁN

Zoe Elisabeth Estévez-Torres¹

Noralcy Mejías Torres²

Alexander Clivillé Verdía³

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Zoe Elisabeth Estévez-Torres, Noralcy Mejías Torres y Alexander Clivillé Verdía (2019): "Autonomía económica versus Crédito de Desarrollo Humano. Caso de estudio beneficiarios del Cantón Durán", Revista OÍDLES, n. 27 (diciembre 2019). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oidles/27/credito-desarrollo-canton.html>

<http://hdl.handle.net/20.500.11763/oidles27credito-desarrollo-canton>

RESUMEN

El Crédito de Desarrollo Humano es una oportunidad crediticia de los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano que por lo general no pueden acceder a beneficios de la banca tradicional privada. El gobierno ecuatoriano tiene la política de implementar esos programas de transferencia monetaria con la finalidad de coadyuvar a habitantes que no tienen posibilidades de acceder a un crédito por su condición social y que desean iniciar o continuar con un micro-emprendimiento con la finalidad de mejorar económicamente. La investigación tiene como objetivo determinar la influencia del Crédito de Desarrollo Humano en la autonomía económica, como herramienta para mejorar la calidad de vida de los beneficiarios del cantón Durán. El estudio propone una metodología de carácter descriptivo con técnicas de tipo cuantitativo para el análisis de las posibles relaciones entre el Crédito de Desarrollo Humano y la autonomía económica, a través de cinco indicadores declarados para los que se ofrece un instrumento de análisis de información validado por expertos. Los resultados obtenidos demuestran que el Crédito de Desarrollo Humano ha tenido un efecto muy modesto que no ha permitido aún que los beneficiarios del Cantón Durán puedan alcanzar su autonomía económica.

Palabras clave: Derechos sociales; Programas de transferencia monetaria; Crédito de Desarrollo Humano; Emprendimientos; Autonomía económica.

JEL: D31, D63, H53

ECONOMIC AUTONOMY VERSUS HUMAN DEVELOPMENT CREDIT. CASE STUDY BENEFICIARIES OF THE DURAN CANTON

ABSTRACT

¹ Máster en Administración de Negocios. Docente de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Guayaquil, Ecuador. Email: zoe.estevez@ug.edu.ec
ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-5208-933X>

² Economista Mención Economía Internacional y Gestión en Comercio Exterior, Universidad de Guayaquil, Ecuador. Auxiliar de Control de Contenedores vacíos CONTECON Guayaquil S.A., Ecuador. Email: noralcymejia_torres@hotmail.com
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4773-0874>

³ Lic. Ciencias Penales, Universidad de la Habana, Cuba. Consultor académico. Ecuador. Email: alexandercliville@gmail.com
ORCID: <http://orcid.org/0000-0003-4814-7303>

The Human Development Credit is a credit opportunity for the beneficiaries of the Human Development Bonus who usually cannot access the benefits of traditional private banking. The Ecuadorian government has the policy of implementing these economic programs in order to help people who do not have access to a loan because of their social condition and who wish to start or continue with a micro-enterprise in order to improve economically. The objective of the research is to determine the influence of the Human Development Credit on economic autonomy, as a tool to improve the quality of life of the beneficiaries of the Durán town. The study proposes a descriptive methodology with quantitative techniques for the analysis of the possible relationships between the Human Development Credit and economic autonomy, through five declared indicators for which an information analysis instrument validated by experts. The results obtained show that the Human Development Credit has had a very modest effect that has not yet allowed the beneficiaries of Cantón Durán to reach their economic autonomy.

Keywords: Social rights; Money transfer programs; Human Development Credit; Entrepreneurship; Economic autonomy.

INTRODUCCIÓN

Los gobiernos en su afán de proveer autonomía económica a los grupos de atención prioritaria, han incluido los subsidios y otros tipos de ayudas dentro de sus políticas gubernamentales. En tal sentido el Estado ecuatoriano ha reconocido como prioridad la necesidad de la ampliación de derechos sociales y la reducción sostenida de la pobreza y la desigualdad, siendo el emprendimiento organizativo solidario la principal oportunidad de formalizar este apoyo para alcanzar la autonomía económica.

Para ello se viene aplicando desde 2003 un programa de protección social que consiste en la entrega de compensaciones monetarias llamadas Bono de Desarrollo Humano (BDH) a través del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) a personas que se encuentran en condiciones vulnerables: madres solteras o jefes de hogar, personas con discapacidad y adultos mayores que se encuentran entre el quintil 1 y 2 de pobreza, entregando una transferencia monetaria de \$50,00 dólares en condición de bono para ayudar a reducir sus carencias y generar mejoras en las condiciones y capacidades de vida.

Una de las motivaciones para el desarrollo de la investigación responde a la intención de medir los resultados del proyecto de vinculación con la comunidad “Fortalecimiento de organizaciones de la economía popular y solidaria, para su sostenibilidad, en la zona 8 del país” propuesto por el departamento de Gestión social del Conocimiento de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Guayaquil y acogido por el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) como aliado estratégico. El proyecto ha trabajado en el fortalecimiento de las capacidades y habilidades técnicas en aspectos económicos, financieros y tributarios de los beneficiarios que han accedido al CDH e instaurado un negocio mediante capacitación, asesoría y/o acompañamiento.

En el año 2007 la entrega del Bono de desarrollo Humano crea la opción de conferir al beneficiario un Crédito de Desarrollo Humano como anticipo de su transferencia a uno o dos años, constituyendo una oportunidad crediticia a los beneficiarios del Bono que por lo general no pueden acceder a ayudas de la banca tradicional privada para potenciar las actividades productivas y aumentar el nivel socioeconómico de sus usuarios.

Durán es uno de los cantones que conforman la Zona Ocho del país concentrando el 7,89% de la población zonal. En él, existen áreas rurales y urbanas, gran parte de la población tiene un bajo nivel de ingresos y carece de los principales recursos para cubrir sus necesidades básicas, es decir, que encuentran en la pobreza. Los reportes del Instituto Nacional de Estadística reflejan la existencia de una reducción de la pobreza en los últimos 4 años en la zona, no obstante, aún persisten importantes niveles de pobreza asociados principalmente a la carencia de servicios básicos como el agua potable y alcantarillado. En Durán la cobertura de agua por red pública es del 62,8% y el alcantarillado es de 42,6% (SENPLADES, s. f.,6)

La situación se agrava por la escasez de fuentes de trabajo que enfrentan esas personas, que deriva de la situación económica del país, los bajos niveles de escolaridad y educación formal alcanzado; no obstante muchos de ellos con espíritu emprendedor que en muchos casos por la falta de recursos financieros y escasa posibilidad de recibir capacitación técnica no han podido concretar sus ideas de negocios.

Ante ese escenario el estudio propone determinar la incidencia del Crédito de Desarrollo Humano en la autonomía económica de los beneficiarios del Cantón Durán a través de una propuesta de relaciones entre las variables Crédito de Desarrollo Humano y autonomía económica. La investigación infiere y busca validar el hecho de que el Crédito de Desarrollo Humano ha permitido que los beneficiarios del Cantón Durán alcancen su autonomía económica.

El desarrollo de la investigación mostro limitaciones para su ejecución relacionadas principalmente por la insuficiente información existente acerca de estudios de impacto del Crédito de Desarrollo Humano en el nivel de vida de sus beneficiarios, así como por el recelo de los remunerados al momento de ofrecer información relacionada con datos confidenciales sobre todo lo relacionado con el monto de los ingresos que generan mediante el emprendimiento, influenciando en que se utilice en el cuestionario un formato de respuestas fijo en escala ascendente.

METODOLOGÍA

El proceso de investigación que se utiliza es de carácter descriptivo-correlacional con metodologías y técnicas de tipo mixto relacionadas de tiempo y espacio. Se emplean métodos de análisis y síntesis para escoger la mejor línea deductiva en la investigación del Crédito de Desarrollo Humano y su incidencia social y económica y posteriormente llegar a comprender su esencia en una perspectiva integral.

El estudio abarca a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano que residen en el cantón Durán, en el período 2015-2017. De acuerdo con la base de datos facilitada por el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) en el Cantón Durán, con un total de 2625 beneficiarios que recibieron el crédito e iniciaron un negocio, siendo esta la población identificada para el proyecto (MIES, 2017).

Utilizando un muestreo aleatorio simple para poblaciones finitas se obtuvo una muestra de 66 beneficiarios a los que les fue solicitada información mediante un cuestionario protegiendo así la confidencialidad y asegurando mayor libertad para opinar.

Se realizó un cuestionario basado en el análisis de la literatura de acuerdo con los indicadores propuestos: ingresos y recursos propios generados (IRPG), carga global del trabajo (CGT), libertad de decisión (LD), posibilidades de enfrentar la manutención de su familia (PEMF), contribución a nuevas propuestas para generar ingresos (CNPGI), para determinar las posibles relaciones entre éstos y la autonomía económica, sin tratar de determinar causalidad, el que fue sometido a un proceso de validación.

El uso de estadística descriptiva permitió el ordenamiento primario de los datos y el uso de la estadística inferencial permitió establecer relaciones entre las variables declaradas para la medición de la autonomía económica. Los cálculos necesarios se llevaron a cabo a través del programa estadístico informático SPSS.

Cabero y Llorente (citado por Robles Garrote & del Carmen Rojas, 2015) consideran que:

El juicio de expertos como estrategia de evaluación presenta una serie de ventajas entre las que destacan la posibilidad de obtener una amplia y pormenorizada información sobre el objeto de estudio y la calidad de las respuestas por parte de los jueces. Su correcta aplicación depende de los criterios de selección y del número adecuado de los mismos.

El procedimiento para la validación del cuestionario se realizó bajo la supervisión de expertos aplicando la técnica del biograma, infiriendo su adecuación y pertinencia para la actividad que se propone a partir de las siguientes consideraciones: competencia profesional, nivel educacional, años de experiencia vinculada al área sobre la que se investiga, experiencia anterior en investigaciones relacionadas con el tema del trabajo y que en algún momento utilizaron cuestionarios similares en el mismo.

Aunque no existe consenso sobre el número de expertos idóneos a considerar en un estudio, siguiendo las premisas de Rowe & Wright (2001) en cuanto al número óptimo el panel de expertos estuvo conformado por once investigadores. Para lograr la total independencia de los expertos la recolección de la información fue realizada de forma aislada.

Para Robles Garrote & del Carmen Rojas (2015) “validez y fiabilidad son los dos criterios de calidad que debe reunir todo instrumento de medición tras ser sometido a la consulta y al juicio de expertos con el objeto de que los investigadores puedan utilizarlo en sus estudios”. La validez se refiere al grado en que el cuestionario es efectivo para el propósito que se pretende y la fiabilidad aborda el nivel de exactitud y cohesión entre las respuestas emitidas por los expertos.

De acuerdo con Cronbach (citado por Oviedo & Campo-Arias (2005):

El coeficiente de confiabilidad indica la fuerza de la asociación. El valor r varía entre -1 y $+1$, un valor de 0 indica que no existe relación entre los dos puntajes, mientras que un valor cercano a -1 o a $+1$ indica una relación muy cercana, negativa o positiva, respectivamente. Un valor positivo indica que las personas con puntaje alto en una primera aplicación de la escala también puntuarán alto durante la segunda ocasión. (p.574)

La fiabilidad o consistencia del instrumento se desarrolló mediante el coeficiente Alfa de Cronbach (ACh), estableciendo el supuesto que los factores a seleccionar expliquen más del 60% de la varianza y que el Alpha de Cronbach sea superior a 0,5; obteniéndose que la fuerza de las puntuaciones de los diferentes expertos se considera fuerte toda vez que el ACh muestra un valor de 0.967, permitiendo valorar además el grado en que las valoraciones estaban relacionadas entre sí midiendo distintos aspectos del mismo constructo, mediante la matriz de correlación interítems, el coeficiente ACh de la escala y el coeficiente ACh para evaluar cuánto mejoraría (o empeoraría) la fiabilidad de la prueba si el ítem fuera suprimido, pudiendo analizar la conveniencia de mantener cada una de las preguntas formuladas.

RESULTADOS

La protección social en el Ecuador a través de Programas de Transferencia Monetaria: El Crédito de Desarrollo Humano.

Desde el punto de vista conceptual, los programas de transferencia social consisten en la entrega de una suma de dinero mensual o bimensual a hogares que se comprometen y cumplen con condiciones preestablecidas como asegurar que sus hijos asistan a la escuela y que los hijos que aún no están en edad escolar asistan a controles de salud. (Tejerina & Pizano, 2016, p.4)

Para Araújo, Bosch, & Schady (2017) “los programas de transferencias monetarias directas a los hogares son un mecanismo que intenta romper el ciclo por el cual la pobreza se transmite de una generación a la siguiente” (p.2) Estudios precedentes resaltan el hecho de que este tipo de asistencia monetaria genera un margen de mejora y favorece el comportamiento de los miembros del hogar en el largo plazo.

Las estructuras de las transferencias que utilizan los programas de transferencia social para promover la inversión en capital humano a través del cumplimiento de las condicionalidades son disímiles pero que generalmente están relacionadas con la nutrición, la salud y la educación. En tal sentido, Ibararán, Medellín, Regalía, & Stampini (2017) destacan lo siguiente:

Los programas de transferencia social condicionada suelen utilizar un bono de monto fijo para incentivar el cumplimiento de las corresponsabilidades de salud. En educación es común que los programas entreguen a las familias un bono por cada uno de los niños y jóvenes que asisten a la escuela. También suelen otorgar bonos de mayor valor a medida que los estudiantes avanzan en su educación. Los programas también establecen límites al valor total de las transferencias que pueden recibir las familias, en parte para desalentar que tengan un mayor número de hijos. (p.59)

Esos programas han permitido el desarrollo de estrategias de inclusión financiera para promover el ahorro y el acceso a microcréditos a aquellas familias que por sus pequeños ingresos se ven limitadas a convenir servicios financieros. Uno de ellos es el Bono de Desarrollo Humano (BDH) de Ecuador, donde las familias pueden acceder a un anticipo de las transferencias a través del Crédito de Desarrollo Humano (CDH).

Como un programa de transferencia monetaria condicionada nacido en el año 2003 de la fusión de dos programas anteriores: el Bono Solidario y la Beca Escolar surgidos a finales de la década del 90 del pasado siglo, el Bono de Desarrollo Humano tiene la intención de beneficiar al 40% de los hogares más pobres del país estipulando como condición el cumplir con algunos compromisos en relación con la educación y la salud. Actualmente el Bono de Desarrollo Humano es el programa de protección social con mayor alcance en Ecuador.

La estructura del BDH es un bono de monto constante por familia de \$50,00 otorgada a personas que se encuentran en condiciones vulnerables, como: los representantes de núcleos familiares (mujeres generalmente), adultos mayores de 65 años o más y a personas con un porcentaje igual o mayor a 40%. (MIES, s. f.-a, 1)

De esta forma se pretende cubrir la pobreza coyuntural del hogar, asegurando un piso mínimo de consumo y protección social deteniéndose la transmisión intergeneracional de la pobreza mediante el fortalecimiento de las capacidades en las nuevas generaciones. (Carranza Barona & Cisneros, 2014, p.36)

El Crédito de Desarrollo Humano consiste en la entrega de un anticipo de un año del Bono de Desarrollo Humano, con la finalidad de promover actividades productivas que posibiliten el incremento de los ingresos familiares. Se otorga a aquellas familias que posean al menos un adulto que genere un ingreso económico estable; o en su defecto, que pueda mostrar una situación familiar propicia para formular propuestas de

inclusión económica, a partir de la asistencia técnica en el impulso de emprendimientos o se pueda interceder para la certificación de competencias laborales, etc. (MIES, s. f.-b)

Desde su creación el Crédito de Desarrollo Humano tuvo un marco definido al respecto, en un recuento jurídico donde se cita no solamente los textos jurídicos directos y especializados en materia del Bono de Desarrollo Humano sino también lo que refiere la Constitución de la República acerca del particular, así como también las demás normativas como es el caso del Plan Nacional del Buen Vivir.

Se consideran las normativas inherentes a la Carta Magna, las resoluciones del Ministerio de Inclusión y Equidad Social (MIES) acerca del Bono de Desarrollo Humano y el Plan Nacional del Buen Vivir que está asociada directamente a la estrategia del Crédito de Desarrollo Humano, es decir, de la accesibilidad de los recursos económicos a la población de menores recursos y a los grupos prioritarios de atención. A continuación, un resumen de los decretos más relevantes.

La Carta Magna de la República establece varios artículos enfocados en la política social para con los grupos prioritarios y aquellos sectores que se encuentran en la línea de la pobreza, por ejemplo, en el artículo 38 numeral 9 se cita textualmente que el Estado tiene la obligación de garantizar la “adecuada asistencia económica” para los adultos mayores, que garantice su estabilidad emocional. (Constitución de la República del Ecuador, 2008)

En el artículo 48 la Constitución de la República del Ecuador (2008, p. 32) se enfatiza en los mismos beneficios que se ofrecen a los adultos mayores, también para la población de personas que tienen alguna discapacidad, específicamente en el numeral 1 donde se prevé que los planes y programas estatales promuevan la participación social y económica de este grupo prioritario.

En consecuencia, los artículos en mención determinados en la Carta Magna, al referirse a la asistencia económica y social que pueda garantizar el Estado a los grupos prioritarios de atención y a aquellos sectores que se encuentran en la línea de la pobreza, enfatizan directamente en los beneficios que ofrece el Crédito de Desarrollo Humano a la población nacional.

El Plan Nacional del Buen Vivir fue creado en el año 2009 para fundamentar los derechos del buen vivir que fueron expresados en la Constitución de la República en vigencia desde el 2008. Los objetivos que se encontraban en el primer documento en mención fueron reformulados en el 2013 con un alcance hasta el 2017.

Para este nuevo período se cuenta con el Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021 Toda una Vida, mismo que se fundamenta en los logros de los “últimos 10 años” y pone en evidencia la existencia de nuevos retos por alcanzar, en torno a tres ejes principales: 1) Derechos para todos durante toda la vida; 2) Economía al servicio de la sociedad; 3) Más sociedad, mejor Estado, que contienen a su vez tres objetivos nacionales de desarrollo que rompen con la lógica sectorial y dan cuenta de las prioridades que tiene el país. (SENPLADES, 2017).

Dentro de la normativa del MIES relacionadas con el tema de la investigación destacan las siguientes:

- **Acuerdo Ministerial 182, publicado en el Registro Oficial 911 de 13 de marzo de 2013** Se dispone que el subprograma crédito productivo solidario otorgará créditos de hasta 24 veces el monto de la transferencia monetaria condicionada y no condicionada a las personas habilitadas al pago del Bono de Desarrollo Humano, Pensión para Adultos Mayores y pensión para Personas con Discapacidad;
- **Decreto Ejecutivo No 1838 del 20 de julio de 2009, publicado en el Registro Oficial No. 650 de 6 de agosto del 2009** Donde el Presidente Constitucional de la República delega al Programa de Protección Social la administración de los siguientes sub programas: Bono de Desarrollo Humano; Pensión para Adultos Mayores; Pensión para Personas con Discapacidad; Crédito Productivo Solidario; Red de Protección Solidaria, Programa de Protección Social ante la Emergencia y otros que el Ministerio de Inclusión Económica y Social. De igual manera se incrementó el valor de la transferencia monetaria tanto para el Bono de Desarrollo Humano como para la Pensión para Adultos Mayores y la Pensión para Personas con Discapacidad; y, dispone “Autorizar al Ministerio de Inclusión Económica y Social y al Programa de Protección Social a emitir la normativa que sea necesaria para el funcionamiento de los subprogramas de responsabilidad del Programa de Protección Social”;
- **Decreto Ejecutivo No. 2365 de 21 de febrero del 2002, publicado en el Registro Oficial No. 525 de 1 de marzo del 2002.** Se crea el Programa Crédito Productivo Solidario, con el objeto de mejorar los niveles de vida y de ingresos de los beneficiarios del Bono Solidario y en general de la población bajo

línea de pobreza, por medio del acceso al crédito, capacitación y asistencia integral especializada(MIES, s. f.-b)

Diferentes entidades del Sistema Bancario con las que el MIES mantiene convenio ofrecen a los beneficiarios del BDH un valor en calidad de CDH para que éstos puedan emprender algún negocio, descontándoles mensualmente dicho valor.

El anticipo puede ser de hasta 12 meses de transferencias y tiene un costo para las familias del 5% anual. En estos casos existe un problema operativo para el programa, pues puede ser que las familias pierdan la elegibilidad antes de pagar el monto anticipado. Además, en los casos en que el gobierno respalda los pagos, también existe el riesgo de que las instituciones financieras no analicen la factibilidad de que los emprendimientos a financiar con los préstamos puedan repagar el préstamo.(Ibarrarán, Medellín, Regalía, & Stampini, 2017, p.78)

Asimismo es importante resaltar que existe una discusión sobre el uso de microcréditos como estrategias para mejorar los ingresos de las familias a través de emprendimientos. Ibarrarán, Medellín, Regalía, & Stampini (2017) aseveran que “existe evidencia de que los microcréditos no mejoran la capacidad de generar ingresos autónomos de las familias a través de empresas”(p.78), mientras que Tejerina & Pizano (2016) afirman que “si bien el acceso al microcrédito no es la solución para la pobreza, tampoco se debe considerar que su impacto es nulo” (p.17). Asimismo Tejerina & Pizano (2016) reconocen “el riesgo de que la entrega de cuentas gratuitas no atienda a una demanda real y el estado pague por cuentas que no se utilizan” (p.5).

En BanEcuador (2017) el Crédito de Desarrollo Humano se presenta bajo dos modalidades, tales como: individual con un monto de \$600,00 con un plazo de pago de 12 meses y asociativo (dos o más beneficiarios y menor a diez) \$1.200,00 con un plazo de pago de 24 meses y bajo la condición de que ambos puedan asumir el 5% de gastos administrativos. Las tasas de interés se determinan por el banco y se establecen garantías solidarias.

Estudios precedentes consultados han arrojado importantes consideraciones para la investigación. A continuación se destacan las conclusiones relevantes en interés del tema desarrollado.

Macio Cueva (2014) en su investigación “Influencia del Bono de Desarrollo Humano en la reducción de la pobreza en la ciudad de Guayaquil, del período 2007 – 2013” concluye que el BDH forma parte de una política para sostener medianamente las vidas de las personas y que ayuda en la contracción de la pobreza en la ciudad de Guayaquil mediante créditos otorgados a los beneficiarios con el fin de crear, fortalecer, generar capacidades de emprendimiento productivo, que la solución no es aumentar el valor del bono porque es una ayuda proporcional en el diario vivir de las personas convirtiéndolos en pequeños consumidores.

Silva Álvarez (2014) en su investigación “Impacto de los créditos de desarrollo humano en la parroquia Tarqui, provincia de Pastaza” desarrolla un estudio piloto donde se demuestra que las personas casadas han generado mayor número de emprendimientos y que los beneficiarios superan los ingresos recibidos mediante la transferencia monetaria. Concluye que el estado civil es una variable que tiene importancia al momento de generar el tipo de proyecto a emprender, que los diferentes emprendimientos implementados han logrado generar nuevas oportunidades de empleo y que el objetivo de los beneficiarios no es maximizar sus ganancias sino más bien mejorar su calidad de vida, dar dignidad a su trabajo y poder atender así sus necesidades básicas. Resalta dificultades relacionadas con la necesidad de mayor involucramiento de los diferentes organismos de control en cuanto a capacitación y formación de los beneficiarios, así como que las actividades emprendidas se realizan de manera individual y personal y no de forma colectiva y que las asociaciones actualmente representan un medio para canalizar el crédito.

Castro Apolo (2017) en su investigación “El Crédito de Desarrollo Humano y su impacto en la rentabilidad en los micro emprendimientos de los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano, en el cantón Milagro, periodo 2014 - 2016” concluye que los efectos de los créditos entregados a los beneficiarios del BDH son muy positivos ya que nueve de cada diez beneficiarios del CDH en el cantón Milagro muestran una actividad económica rentable, revelando ganancias por mes siete veces superior a los \$50,00 del BDH que percibían, generando movimiento económico para superar la pobreza, conforme a los estipulado por el buen vivir.

Mideros & Gassmann (como se citó en Andes, 2017,9) en un estudio del Merit de la Universidad de las Naciones Unidas (UNU) sobre el Bono de Desarrollo Humano llamado “Fomentar la movilidad social: El caso del Bono de Desarrollo Humano en Ecuador” opinan que “el BDH mejora el bienestar de las personas

que lo reciben no sólo temporalmente, sino también a largo plazo, fomentando así la movilidad social entre los sectores más pobres de Ecuador". Además, de acuerdo con este estudio los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano tienen un índice de bienestar más alto que los que solo reciben el BDH.

La Autonomía Económica y su relación con el Crédito de Desarrollo Humano

No existe una definición común sobre autonomía económica. El concepto ha sido tratado principalmente desde una perspectiva de género, en la búsqueda de los mejores indicadores que permitan concretamente su adaptación desde una perspectiva general, se abordan los conceptos de autonomía y economía para posteriormente realizar una selección de los elementos a emplear en su análisis.

La palabra autonomía proviene de los vocablos griegos autos "propio, mismo" y nómos "ley" "administración". Fue utilizado primero en sentido filosófico aplicado al ser humano en la doctrina de Kant. Puede definirse a la autonomía como la facultad de la persona para obrar según su criterio con independencia sin prescindir de la opinión o el deseo de los demás (Oxford Dictionaries, s. f.) Kagitcibasi (como se citó en Pick et al., 2007) define la autonomía como el estado de ser un "agente con autogobierno" (p.296)

Para Kant el concepto de autonomía supone un sujeto auto responsable, mientras que Rawls lo adscribe a la noción de libertad.(Yannuzzi, 2001) Por tanto la autonomía es sinónimo de autodeterminación, de capacidad de respuesta al entorno social, el acceso a recursos y por consiguiente supone la adaptación a este entorno y de funcionar en él de forma independiente.

Andrade (2005) define la economía como "la recta y prudente administración de los bienes y recursos" (p.245, 246) mientras que Perles y Sullivan (1973) la consideran como el "estudio de los actos humanos en los asuntos ordinarios de la vida, explica cómo logra el hombre sus ingresos y cómo los invierte"(p.11)

Calcagni & Cortínez (2016) consideran que la autonomía económica depende de diversos factores, entre los que destacan el acceso al mercado laboral y al trabajo remunerado; el acceso a la propiedad de activos económicos; el acceso a activos culturales; y la distribución de recursos al interior del hogar.

De acuerdo a Arriagada & Galvez (2014) la autonomía económica "se refiere a la capacidad de las personas para acceder a bienes y servicios necesarios para satisfacer sus necesidades y deseos de manera independiente" (p. 9). Un análisis de la acepción otorgada a la misma conlleva a analizar el grado de independencia que pueda lograr un individuo para actuar en libertad dentro de ciertos límites, su capacidad de generar ingresos y recursos propios a partir del acceso al trabajo remunerado, el uso del tiempo y la contribución a nuevas propuestas para lograr una actividad económica rentable.

Así lo reconoce Marco Navarro en (Batthyány Dighiero & Montaña Virreira, 2012) cuando afirma que "la autonomía económica implica la generación de recursos propios, así como las condiciones en que se da esta generación y, sobre todo, la libre disposición de esos recursos"(p.173).

La falta de autonomía económica implica ausencia de ingresos propios y determina una mayor pobreza individual. Los perceptores de ingresos propios con frecuencia tienen mayor poder de decisión sobre el destino que dan a sus ingresos, mayores posibilidades de reservar parte de su dinero para gastos individuales y mejores posibilidades de enfrentar su manutención, especialmente si hay cambios en la conformación familiar de origen.(Batthyány Dighiero & Montaña Virreira, 2012)(p.53)

En la búsqueda de indicadores que abarquen las diferentes dimensiones que componen el concepto de autonomía económica, el Observatorio de Igualdad de Género de América Latina y el Caribe analiza los siguientes:

- Población sin ingresos propios por sexo: proporción de la población femenina (masculina) de 15 años y más que no es perceptora de ingresos monetarios individuales y que no estudia (según su condición de actividad) en relación con el total de la población femenina (masculina) de 15 años y más que no estudia.
- Tiempo total de trabajo: Tiempo que dedica la población de 20 a 59 años de edad al trabajo no remunerado, es decir al trabajo que se realiza sin pago alguno y se desarrolla mayoritariamente en la esfera privada.
- Distribución de la población ocupada según nivel de productividad y sexo: distribución de la población ocupada de 15 años y más según el nivel de productividad. Los sectores de actividad económica se han

determinado de acuerdo con la Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las Actividades Económicas (CIIU) y se han agrupado considerando su productividad laboral promedio (en dólares PPA de 2005) en los siguientes niveles: Sector de baja productividad: agricultura, comercio y servicios; Sector de productividad media: construcción, manufactura y transporte; Sector de alta productividad: actividad financiera, electricidad y minería.

- Tiempo de trabajo no remunerado según ingresos propios por sexo: es la suma del tiempo de trabajo remunerado y el tiempo de trabajo no remunerado. El trabajo remunerado se refiere al trabajo que se realiza para la producción de bienes o prestación de servicios para el mercado y el trabajo no remunerado se refiere al trabajo que se realiza sin pago alguno y se desarrolla mayoritariamente en la esfera privada.
- Índice de feminidad en hogares pobres: compara el porcentaje de mujeres pobres de 20 a 59 años respecto de los hombres pobres en esa misma franja.(CEPAL, s. f.)

Fernández Soto, Pedetti, Perrotta, Pieri, & Semblat (2012) analizan tres factores determinantes de la autonomía económica de las personas: 1) los ingresos monetarios; 2) el nivel educativo; 3) la trayectoria laboral.

Milosavljevic (2008) propone en la reunión técnica de expertos en estadísticas de género para el análisis de los indicadores del observatorio de igualdad de género que la falta de autonomía económica sea medida a partir de un indicador que llama: población sin ingresos propios, pues considera que “la ausencia de ingresos propios determina una mayor pobreza individual”, basando su propuesta en el análisis de que los individuos que recaudan o generan ingresos con periodicidad poseen: “mayor poder de decisión sobre el destino que le dan a sus ingresos, mayores posibilidades de reservar parte de su dinero para gastos individuales y mejores posibilidades de enfrentar su manutención, especialmente si hay cambios en la conformación familiar”(p.4)

Del análisis realizado es válido destacar los siguientes indicadores trascendentales para la determinación de la autonomía económica: ingresos y recursos propios con el objetivo de evaluar posibilidad de los beneficiarios de generar ingresos por sí solo, carga global de trabajo con el objetivo de valorar la exposición al trabajo en función de generar beneficios y por consiguiente satisfacer sus necesidades básicas, libertad de decisión como facultad para disponer de manera libre y espontánea de sus ingresos, posibilidades de enfrentar su manutención como la capacidad y/o fortaleza de amparar y dar sustento al hogar y contribución a nuevas propuestas para lograr una actividad económica rentable desde la perspectiva del desarrollo de capacidades y habilidades de los beneficiarios mediante acciones de capacitación y acompañamiento por parte de los organismos gubernamentales.

El objetivo principal del CDH es brindarles a los ciudadanos en condiciones vulnerables, la posibilidad de acceso a productos financieros que promuevan su autonomía económica y mejora en su calidad de vida (MIES, 2017, p. 23). Cabe mencionar que la población objetivo del CDH generalmente se encuentra excluida de los mercados financieros por no ser propietarios de bienes inmuebles para las garantías requeridas. El uso de este crédito en iniciativas productivas concede a los beneficiarios mejoras en sus ingresos, disminuye la dependencia a las transferencias monetarias y por consiguiente aumenta el nivel de su calidad de vida.

El otorgamiento del Crédito de Desarrollo Humano y la autonomía económica está directamente relacionada, ya que dicho financiamiento permite el nacimiento de nuevos emprendimientos en el país, lo que genera un impacto positivo, no solamente por la utilidad que pueda generar el emprendedor, sino también contribuye a la creación de nuevas plazas de trabajo que benefician indirectamente a las familias de las personas contratadas, de igual manera genera un crecimiento en dinamismo económico y a la circulación del efectivo en el mercado nacional, ayudando al crecimiento de las familias ecuatorianas.

Análisis de la cobertura del CDH durante el período 2015 – 2017

Según el Ministerio de Inclusión Económica y Social, en el 2017 existen 1.032.170 beneficiarios de subsidios estatales. De ellos, aproximadamente, 411.748 reciben el Bono de Desarrollo Humano. (Bravo, 2017,10)

El MIES de conjunto con instituciones académicas, entidades públicas y asociaciones sin fines de lucro, a través de programas de vinculación y protección social, ofrece acompañamiento a estas personas para ayudarlas a efectuar un manejo eficiente del monto entregado para ser invertido y generar un ingreso

permanente para sí mismo y para su familia y así lograr su autonomía, corresponsabilidad y el acceso a los servicios sociales.

El comportamiento que ha tenido la cobertura del crédito dado su número de beneficiarios y el monto entregado en el período 2015-2017 se analiza en la Figura 1, donde se puede observar que la tendencia de los indicadores beneficiarios y monto entregado es a la disminución.

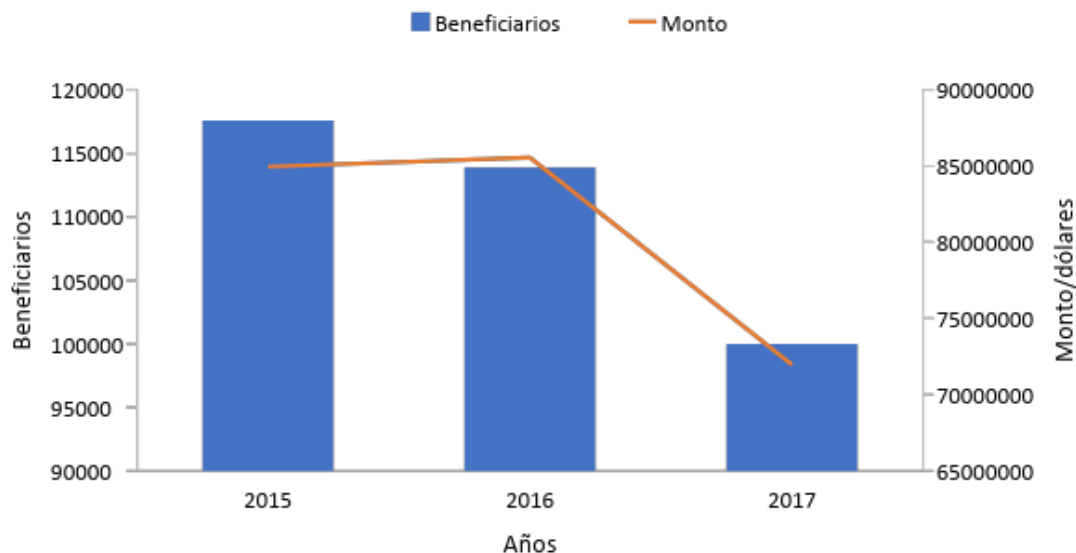


Figura 1: Cobertura del Crédito de Desarrollo Humano (CDH). Información adaptada de SENPLADES publicado en (2017).

Elaborado por: Estévez Torres, Mejías Torres & Clivillé Verdía

Analizando detalladamente la Figura 1, se puede enfatizar que para el año 2015 los beneficiarios del CDH fueron aproximadamente 117.596 individuos, mientras que para el año 2016 tuvo un descenso de 3.17 puntos porcentuales aproximadamente, y en el año 2017 el descenso respecto al 2016 fue de 12.17 puntos porcentuales, observándose que los beneficiarios en dos años se han reducido en un 15%.

Considerando los montos entregados, en promedio también han tenido una tendencia más pronunciada hacia la disminución, en el año 2015 se entregaron aproximadamente 85 millones de dólares, dicho monto aumentó en 0.70% para el año siguiente; no obstante, para el año 2017 la disminución fue significativa, ya que se redujo en un 16% aproximadamente, respecto al año anterior, en el año 2017 la austeridad fiscal a la que se sometió la nación influyó directamente en este rubro.

El comportamiento del CDH en el Cantón Durán no se diferencia en lo absoluto de la evolución de dicho rubro a nivel nacional, tanto los beneficiarios como el monto entregado han registrado en el periodo 2015 – 2017 una disminución, la que va acorde a las limitantes que posee el Estado debido a los problemas en las finanzas públicas en dicho periodo.

Los beneficiarios en el año 2015 del Crédito de Desarrollo Humano en el Cantón Durán fueron 1176 personas, es decir, que correspondió al 1% de los beneficiarios a nivel nacional, para el año 2016 y 2017 fueron 928 y 521, respectivamente. A nivel nacional para dicho periodo la proporción fue 0.81% para el 2016 y 0,52% para el 2017.

Respecto al monto entregado en el cantón Durán tuvo un descenso promedio en los tres años de 33% aproximadamente, el valor está claramente influenciado en mayor parte por el descenso del 43% en el año 2017 respecto al 2016, además, respecto al género de quienes reciben el crédito, las mujeres en los tres años obtienen más del 91% de los créditos concedidos.

DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos en la encuesta aplicada permiten expresar que:

- El 66,7% de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano que resultaron encuestados tienen un negocio activo, predominando el género femenino representado por el 89,4%, el 54,5% solicitaron el

Crédito de Desarrollo Humano para establecer o financiar un emprendimiento individual, dedicado a la actividad comercial, tales como el comercio de ropa, calzado o artículos varios, del 62,1% de las familias dos de los integrantes son quienes afrontan la manutención del hogar.

- El 22,7% de los propietarios de negocios tienen poco conocimiento acerca de la cadena productiva y la serie de recursos que puede emplear en el mismo, el 21% tienen un conocimiento aceptable y el 10% indicó que su conocimiento es óptimo, es decir, conoce lo indispensable de acuerdo con la necesidad de su emprendimiento, el 54,5% de esos usuarios no llevan un registro de ingresos y gastos, se debe considerar que la mayoría de los usuarios tienen un nivel de estudio secundario.
- Del 66,7% de los negocios activos, el 53% el capital inicial fue provisto por el Crédito de Desarrollo Humano; y el 60,6% generan ingresos superiores al monto del Bono de Desarrollo Humano que reciben mensualmente.
- El 57,6% de los usuarios indicaron que los ingresos que genera el negocio los ayuda a satisfacer todas las necesidades básicas del hogar, mejorando las condiciones de vida de la familia.

Se realizaron pruebas de hipótesis mediante la correlación Rho de Spearman para establecer posibles relaciones entre el Crédito de Desarrollo Humano y la autonomía económica.

De acuerdo a Lind, Marchal, & Wathen (2012) “el coeficiente de correlación por rangos o correlación Rho de Spearman es una medida para correlacionar datos de nivel ordinal que permite describir la relación entre conjuntos de datos clasificados” (p.704).

El coeficiente de correlación adopta cualquier valor en el intervalo de -1.00 a 1.00. Para la interpretación de los resultados se considera lo siguiente:

- Entre 0 y 0,2, la correlación es mínima;
 - Entre 0,2 y 0,4, es una correlación baja;
 - Entre 0,4 y 0,6, entonces es una correlación moderada,
 - Entre 0,6 y 0,8 es una correlación buena;
 - Entre 0,8 y 1, es una correlación muy buena.
- Esto mismo aplica en negativo. (Lind et al., 2012, p.704)

A continuación, se detallan los resultados obtenidos en la Tabla 1 y se analizan cada una de las hipótesis planteadas.

Tabla 1: *Resultados correlación de Spearman – Indicador: Ingresos y recursos propios generados*

Correlación de Spearman (Ordinal por ordinal)	Valor	Error típ. asint. (a)	T aprox. (b)	Sig. Aprox.
Posee legalidad el emprendimiento	,881	,036	14,875	,000(c)
Su conocimiento acerca de la cadena productiva y la serie de recursos que puede emplear para elaborar el producto u ofrecer un servicio es	,601	,083	6,013	,000(c)
El máximo nivel de actividad que puede alcanzar con los medios que posee es	,620	,076	6,318	,000(c)
La disponibilidad de recursos se corresponde con la demanda del negocio	,559	,090	5,399	,000(c)
El espacio físico del negocio es ...	,338	,091	2,874	,005(c)
Conoce cuánto cuesta producir su producto o dar su servicio	,440	,100	3,915	,000(c)
Mantiene una relación con sus proveedores	,347	,117	2,963	,004(c)
Tiene identificado a sus clientes y competencia	,447	,088	4,001	,000(c)
Lleva un registro de ingresos y gastos del negocio	,516	,108	4,824	,000(c)
Las ventas diarias muestran una estabilidad en el tiempo	,284	,109	2,372	,021(c)
Los ingresos mensuales cubren los costos y generan utilidades	,161	,120	1,307	,196(c)
Organiza su tiempo en función de las diferentes actividades del negocio	,322	,118	2,722	,008(c)
En la semana el trabajo le permite al menos tomar un día de descanso	,279	,118	2,323	,023(c)
Trabaja 8 horas al día como mínimo	,294	,118	2,461	,017(c)

El capital inicial fue utilizado por el CDH	-,209	,089	-1,711	,092(c)
Los ingresos generados por el negocio superan el monto del BDH que recibía	,342	,109	2,907	,005(c)
Los ingresos generados por el negocio han estado en correspondencia con sus necesidades básicas (alimentación, agua, luz, salud, vestimenta)	,330	,087	2,799	,007(c)
El uso dado a los ingresos generados por el negocio ha mejorado las condiciones de vida de la familia (vivienda, educación, ocio)	,000	,123	,000	1,000(c)
Busca información o apoyo externo cuando no puede enfrentar la manutención	,331	,116	2,802	,007(c)
El interés por fortalecer sus conocimientos es	,200	,124	1,637	,107(c)
Tiene una visión clara de su negocio en el futuro	,328	,117	2,775	,007(c)
Existe presencia de algún tipo de tecnología en el negocio	,373	,110	3,212	,002(c)
N de casos válidos	66			

a Asumiendo la hipótesis alternativa.

b Empleando el error típico asintótico basado en la hipótesis nula.

c Basada en la aproximación normal.

Elaborado por: Estévez Torres, Mejías Torres & Clivillé Verdía

H₁ Nula: Más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán no han generado ingresos y recursos propios a través del Crédito de Desarrollo Humano.

H₁ Alternativa: Más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán han generado ingresos y recursos propios a través del Crédito de Desarrollo Humano.

De acuerdo con el baremo de estimación de la correlación de Spearman:

- Existe una correlación muy buena entre los negocios generados a partir del Crédito de Desarrollo Humano y su legalidad, además el nivel de significancia es menor que 0,05 esto indica que si existe relación entre las variables.
- Existe una buena correlación entre los negocios generados a partir del Crédito de Desarrollo Humano, el conocimiento de los beneficiarios sobre el uso de MP e insumos para elaborar el producto u ofrecer un servicio y el máximo nivel de actividad que pueden alcanzar los beneficiarios con los medios que posee, además el nivel de significancia es menor que 0,05, lo que indica que si existe relación entre las variables.
- Existe una correlación moderada entre los negocios generados a partir del Crédito de Desarrollo Humano y la disponibilidad de recursos para satisfacer la demanda del negocio, el conocimiento del beneficiario sobre cuánto le cuesta producir su producto o dar su servicio, la identificación de los beneficiarios de sus clientes y competencia, los beneficiarios que lleva un registro de ingresos y gastos del negocio. Asimismo, el nivel de significancia es menor que 0,05, esto indica que si existe relación entre las variables.
- Existe una baja correlación entre los negocios generados a partir del Crédito de Desarrollo Humano, la relación de los beneficiarios con sus proveedores, la disponibilidad de recursos y su correspondencia con la demanda del negocio y el máximo nivel de actividad que pueden alcanzar los beneficiarios con los medios que posee, además el nivel de significancia es menor que 0,05, esto indica que si existe relación entre las variables.
- Existe una baja correlación entre los negocios generados a partir del Crédito de Desarrollo Humano, su espacio físico y la posibilidad de los ingresos mensuales de los beneficiarios de cubrir los costos y generar utilidades además el nivel de significancia es igual o mayor que 0,05, esto indica que no existe relación entre las variables

De acuerdo con los resultados presentados se acepta la hipótesis alternativa planteada de que más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán han generado ingresos y recursos propios a través del Crédito de Desarrollo Humano al demostrar que el 64% de los ítems muestra una correlación entre moderada y muy buena

H₂ Nula: Más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán no han tenido una influencia positiva del Crédito de Desarrollo Humano en su carga global del trabajo.

H₂ Alternativa: Más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán han tenido una influencia positiva del Crédito de Desarrollo Humano en su carga global del trabajo.

De acuerdo al baremo de estimación de la correlación de Spearman se estima que existe una baja correlación entre los negocios generados a partir del Crédito de Desarrollo Humano y la organización del tiempo de los beneficiarios en función de las diferentes actividades del negocio, la posibilidad de los beneficiarios de al menos tomar un día de descanso a la semana y la posibilidad de que los beneficiarios puedan trabajar 8 horas mínimo por día, además el nivel de significancia es menor que 0,05, esto indica que si existe relación entre las variables.

De acuerdo con los resultados presentados se rechaza la hipótesis alternativa planteada de que más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán han tenido una influencia positiva del Crédito de Desarrollo Humano en su carga global de trabajo al demostrar que el 100% de los ítems muestra una correlación baja

H₃ Nula: Más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán no ha tenido una influencia positiva del Crédito de Desarrollo Humano en su libertad para decidir.

H₃ Alternativa: Más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán ha tenido una influencia positiva del Crédito de Desarrollo Humano en su libertad para decidir.

De acuerdo con el baremo de estimación de la correlación de Spearman se estima que:

- Existe una correlación negativa baja entre los negocios generados a partir del Crédito de Desarrollo Humano y su utilización en el capital inicial del negocio, además el nivel de significancia es mayor que 0,05, esto indica que no existe relación entre las variables.
- Existe una baja correlación entre los negocios generados a partir del Crédito de Desarrollo Humano y la posibilidad de que los ingresos generados por el negocio superen el monto del BDH que recibían los beneficiarios, además el nivel de significancia es menor que 0,05, esto indica que si existe relación entre las variables.

De acuerdo con los resultados presentados se rechaza la hipótesis alternativa planteada de que más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán han tenido una influencia positiva del Crédito de Desarrollo Humano en su libertad para decidir al demostrar que el 50% de los ítems muestra una correlación baja y el 50% restante muestra una correlación baja negativa.

H₄ Nula: Más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán no ha tenido una influencia positiva del Crédito de Desarrollo Humano en la posibilidad de enfrentar la manutención de las familias.

H₄ Alternativa: Más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán ha tenido una influencia positiva del Crédito de Desarrollo Humano en la posibilidad de enfrentar la manutención de las familias.

De acuerdo con el baremo de estimación de la correlación de Spearman se estima que:

- Existe una baja correlación entre los negocios generados a partir del Crédito de Desarrollo Humano, la correspondencia de los ingresos generados por el negocio con las necesidades básicas de los beneficiarios (alimentación, agua, luz, salud, vestimenta) y la búsqueda de información o apoyo externo por parte de los beneficiarios cuando no puede enfrentar la manutención, además el nivel de significancia es menor que 0,05, esto indica que si existe relación entre las variables.
- No existe una correlación entre los negocios generados a partir del Crédito de Desarrollo Humano y la mejora de las condiciones de vida de la familia (vivienda, educación, ocio) a partir del uso dado a los ingresos por los beneficiarios, además el nivel de significancia es mayor que 0,05, esto indica que no existe relación entre las variables.

De acuerdo con los resultados presentados se rechaza la hipótesis alternativa planteada de que más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán ha tenido una influencia positiva del Crédito de Desarrollo Humano en la posibilidad de enfrentar la manutención de las familias al demostrar que el 67% de los ítems muestran una correlación baja y el 33% restante no muestra correlación.

H₅ Nula: Más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán no ha tenido una influencia positiva del CDH Crédito de Desarrollo Humano en la contribución a nuevas propuestas para generar ingresos.

H₅ Alternativa: Más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán ha tenido una influencia positiva del Crédito de Desarrollo Humano en la contribución a nuevas propuestas para generar ingresos.

De acuerdo con el baremo de estimación de la correlación de Spearman se estima que:

- La correlación existente es mínima entre los negocios generados a partir del Crédito de Desarrollo Humano y el interés de los beneficiarios por fortalecer sus conocimientos, además el nivel de significancia es mayor que 0,05, esto indica que no existe relación entre las variables.
- Existe una baja correlación entre los negocios generados a partir del Crédito de Desarrollo Humano, la visión que tienen los beneficiarios de su negocio en el futuro y la presencia de algún tipo de tecnología en el negocio, además el nivel de significancia es menor que 0,05, esto indica que si existe relación entre las variables.

De acuerdo con los resultados presentados se rechaza la hipótesis alternativa planteada de que más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán ha tenido una influencia positiva del Crédito de Desarrollo Humano en la contribución a nuevas propuestas para generar ingresos al demostrar que el 67% de los ítems muestran una correlación baja y el 33% restante muestra una correlación mínima.

Tabla 2: Análisis de las hipótesis específicas.

Indicador	Hipótesis alternativas	Resultados
Ingresos y recursos propios	Más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán han generado ingresos y recursos propios a través del CDH	Se acepta
Carga global de trabajo	Más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán han tenido una influencia positiva del CDH en su carga global del trabajo	Se rechaza
Libertad de decisión	Más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán ha tenido una influencia positiva del CDH en su libertad para decidir	Se rechaza
Posibilidad de enfrentar la manutención de las familias	Más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán ha tenido una influencia positiva del CDH en la posibilidad de enfrentar la manutención de las familias.	Se rechaza
Contribución a nuevas propuestas	Más del 60% de los beneficiarios del Cantón Durán ha tenido una influencia positiva del CDH en la contribución a nuevas propuestas para generar ingresos	Se rechaza

Elaborado por: Estévez Torres, Mejías Torres & Clivillé Verdía

De acuerdo con los resultados obtenidos se puede concluir que el Crédito de Desarrollo Humano no ha permitido aún que los beneficiarios del Cantón Durán puedan alcanzar su autonomía económica.

CONCLUSIÓN

El análisis del comportamiento del Crédito de Desarrollo Humano en el periodo 2015-2017 muestra una tendencia hacia la reducción en su entrega en un 15% motivado principalmente por la austeridad fiscal a la que ha sido sometida la nación ante la contracción de la economía producto de la caída del precio del petróleo, la apreciación del dólar y los fenómenos climatológicos sucedidos en el periodo en mención y que han llevado al gobierno a replantear la política fiscal expansiva que se había venido llevando a cabo.

Se alcanzó caracterizar a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano del cantón Durán, determinando la preponderancia del género femenino en un 89,4% del total de los encuestados, la mayoría tienen un nivel de estudio secundario, constatando que solo 66,7% mantiene su negocio activo y de ellos el 53% el capital inicial fue provisto por el Crédito de Desarrollo Humano.

En el 62,1% de las familias dos de los integrantes son quienes afrontan la manutención del hogar, así mismo se pudo evidenciar que el 54,5% solicitaron el crédito para establecer un emprendimiento individual, predominando la actividad comercial, específicamente el comercio de ropa, calzado o artículos varios.

El 22,7% de los propietarios tienen poco conocimiento acerca de la cadena productiva, el 21% tienen un conocimiento aceptable y el 10% un conocimiento óptimo. El 54,5% no lleva un registro de ingresos y

gastos, el 60,6% generan ingresos superiores al monto del Bono de Desarrollo Humano, y el 57,6% de los usuarios indicaron que los ingresos que genera el negocio satisfacen las necesidades básicas del hogar.

Al analizar las relaciones entre el Crédito de Desarrollo Humano y la autonomía económica de los beneficiarios del cantón Durán se pudo constatar que el crédito tiene una influencia entre moderada y muy buena respecto a los ingresos y recursos propios de los beneficiarios más no con su carga global de trabajo, libertad de decisión, posibilidad de enfrentar la manutención de las familias y contribución a nuevas propuestas, por lo que, basados en las evidencias obtenidas se considera prudentemente que el Crédito de Desarrollo Humano ha tenido un efecto muy modesto que no ha permitido aún que los beneficiarios del Cantón Durán puedan alcanzar su autonomía económica.

AGRADECIMIENTO

La motivación de esta investigación responde a la intención de medir los resultados del proyecto de vinculación con la comunidad "Fortalecimiento de organizaciones de la economía popular y solidaria, para su sostenibilidad, en la zona 8 del país" propuesto por el departamento de Gestión social del Conocimiento de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Guayaquil y acogido por el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) como aliado estratégico. El proyecto ha trabajado en el fortalecimiento de las capacidades y habilidades técnicas en aspectos económicos, financieros y tributarios de los beneficiarios que han accedido al CDH e instaurado un negocio mediante capacitación, asesoría y/o acompañamiento

Los autores agradecen el apoyo de ambas instituciones en el desarrollo de la investigación, así como la participación de: Econ. Karina García Reyes, Lic. Zahily Mazaira Rodríguez, Econ. María Fernanda Álava Vera, Econ. Diana Morán Chiquito, Econ. Diana Cabrera Montecé, Econ. Gonzalo Paredes Reyes, CPA. José Flores Poveda, Econ. Daniel Peñaherrera Patiño, Econ. Viviana Sacoto Castillo, Econ. Ana Lucía Pico, Econ. Wendy Mora Carpio, quienes formaron parte de los expertos que validaron el instrumento aplicado.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Andes. (2017). Efecto positivo del BDH en la reducción de la pobreza en Ecuador es destacado en estudio académico - ANDES. Recuperado 9 de agosto de 2018, a partir de <https://www.andes.info.ec/es/noticias/actualidad/1/efecto-positivo-bdh-reduccion-pobreza-ecuador-es-destacado-estudio-academico>
- Andrade, S. (2005). *Diccionario de Economía*. (Andrade, Ed.) (Tercera Ed).
- Araújo, M. C., Bosch, M., & Schady, N. (2017). ¿Pueden las transferencias monetarias ayudar a que los hogares escapen de una trampa intergeneracional de pobreza? *Banco Interamericano de Desarrollo*, 767, 1-35. Recuperado a partir de <https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/8122/Pueden-las-transferencias-monetarias-ayudar-a-que-los-hogares-escapen-de-una-trampa-intergeneracional-de-pobreza.pdf?sequence=4>
- BanEcuador. (2017). Crédito de Desarrollo Humano. Recuperado 18 de agosto de 2018, a partir de <https://www.banecuador.fin.ec/noticias-banecuador/boletines-de-prensa/credito-desarrollo-humano/>
- Batthyány Dighiero, K., & Montañó Virreira, S. (2012). *Construyendo autonomía. Compromisos e indicadores de género*.
- Bravo, D. (2017). Con Decreto, presidente Moreno dispuso incremento del Bono de Desarrollo Humano. Recuperado 3 de agosto de 2018, a partir de <https://www.elcomercio.com/tendencias/decreto-leninmoreno-incremento-bono-desarrollohumano.html>
- Calcagni, M., & Cortínez, V. (2016). Territorios, empoderamiento y autonomía económica: diversas trayectorias para avanzar en equidad de género en Chile, 15. Recuperado a partir de http://rimisp.org/wp-content/files_mf/1493915749223AEyempoderamientoConcepcionChiloéCalcagniCortinez.pdf
- Carranza Barona, C., & Cisneros, M. V. (2014). Hacia un sistema de protección social más inclusivo en el Ecuador. Seguimiento y desenlace de un proceso de construcción de consensos en la búsqueda del Buen Vivir. *CEPAL - Serie Políticas Sociales*, 205, 85. Recuperado a partir de <https://www.cepal.org/publicaciones/xml/5/53375/HaciaunsistemadeproteccionEcuador.pdf>
- Castro Apolo, W. A. (2017). *El crédito de desarrollo humano y su impacto en la rentabilidad en los microemprendimientos de los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano en el cantón Milagro, período 2014 - 2016*. Universidad Católica Santiago de Guayaquil. Recuperado a partir de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/9429>
- CEPAL. (s. f.). Autonomía económica _ Observatorio de Igualdad de Género. Recuperado a partir de <https://oig.cepal.org/es/autonomias/autonomia-economica>

- Constitución de la República del Ecuador, (Registro Oficial No.449) § (2008). Recuperado a partir de https://www.corteconstitucional.gob.ec/images/contenidos/quienes-somos/Constitucion_politica.pdf
- Fernández Soto, M., Pedetti, G., Perrotta, V., Pieri, D., & Semblat, F. (2012). *Contribuciones para comprender y medir la pobreza desde la perspectiva de género* (Sistema de). Uruguay.
- Ibarrarán, P., Medellín, N., Regalía, F., & Stampini, M. (2017). *Así funcionan las transferencias condicionadas. Buenas prácticas a 20 años de implementación*. Santiago de Chile: Banco Interamericano de Desarrollo. Recuperado a partir de <https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/8159/Asi-funcionan-las-transferencias-condicionadas.PDF?sequence=7>
- Lind, D. A., Marchal, W. G., & Wathen, S. A. (2012). *Estadística aplicada a los Negocios y la Economía. Decimoquinta edición Prohibida*. México: McGraw-Hill Companies.
- Macio Cueva, J. R. (2014). *Influencia del Bono de Desarrollo Humano en la reducción de la pobreza en la ciudad de Guayaquil, del período 2007 – 2013*. Tesis. Universidad de guayaquil. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/9241>
- MIES. (s. f.-a). Bono de Desarrollo Humano – Ministerio de Inclusión Económica y Social. Recuperado 3 de agosto de 2018, a partir de <https://www.inclusion.gob.ec/bono-de-desarrollo-humano1/>
- MIES. (s. f.-b). Crédito de Desarrollo Humano – Ministerio de Inclusión Económica y Social. Recuperado 3 de agosto de 2018, a partir de <https://www.inclusion.gob.ec/credito-de-desarrollo-humano1/>
- Milosavljevic, V. (2008). Autonomía Económica. Recuperado a partir de <http://www.cepal.org/mujer/noticias/noticias/0/33810/PoblaciónsinIngresosPropios.pdf>
- Oviedo, H. C., & Campo-Arias, A. (2005). Metodología de investigación y lectura crítica de estudios Aproximación al uso del coeficiente alfa de Cronbach. *Revista Colombiana de Psiquiatría*, XXXIV(4), 572-580. Recuperado a partir de <http://www.scielo.org.co/pdf/rcp/v34n4/v34n4a09.pdf>
- Oxford Dictionaries. (s. f.). autonomía | Definición de autonomía en español de Oxford Dictionaries. Recuperado 9 de agosto de 2018, a partir de <https://es.oxforddictionaries.com/definicion/autonomia>
- Perles, Benjamin; Sullivan, C. (1973). *Economía Para Todos*. (Compañía Editorial Continental S.A., Ed.).
- Pick, S., Sirkin, J., Ortega, I., Osorio, P., Martínez, R., Xocolotzin, U., & Givaudan, M. (2007). Scale for the Measurement of Personal Agency and Empowerment (ESAGE). *Interamerican Journal of Psychology*, 41(3), 295-304. Recuperado a partir de http://pepsic.bvsalud.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0034-96902007000300004
- Robles Garrote, P., & del Carmen Rojas, M. (2015). La validación por juicio de expertos: dos investigaciones cualitativas en Lingüística aplicada. *Revista Nebrija*. Recuperado a partir de <https://www.nebrija.com/revista-linguistica/la-validacion-por-juicio-de-expertos-dos-investigaciones-cualitativas-en-linguistica-aplicada.html>
- Rowe, G., & Wright, G. (2001). Expert opinions in forecasting: The role of the Delphi Technique. En In J. Arms (Ed.), *Principles of Forecasting* (pp. 125-144) (Kluwer Aca, Vol. 30). Boston. <https://doi.org/10.1007/978-0-306-47630-3>
- SENPLADES. (s. f.). Zona de Planificación 8. Recuperado 9 de agosto de 2018, a partir de <http://www.planificacion.gob.ec/zona-de-planificacion-8/>
- SENPLADES. (2017). Plan nacional de desarrollo 2017-2021 «Toda una Vida». *Senplades*, 1-148.
- Silva Álvarez, N. (2014). Impacto de los créditos de desarrollo humano en la parroquia Tarqui, provincia de Pastaza, (2), 173-180.
- Tejerina, L., & Pizano, V. (2016). *Programas de Transferencias Monetarias Condicionadas e Inclusión Financiera (Nota técnica del BID 1140)*. Recuperado a partir de <http://www.iadb.org>
- Yannuzzi, M. de los Á. (2001). El concepto de autonomía en las teorías de Rawls y Habermas. *Estudios Sociales*, 21, 151-173.