



**Análisis del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los beneficiarios
ubicados en la Provincia del Guayas. Ecuador**

Revista Publicando, 4 No 10. (1). 2017, 485-504. ISSN 1390-9304485

**Análisis del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los beneficiarios ubicados
en la Provincia del Guayas. Ecuador**

**Guillermo Isaac Castillo Tumaille¹, Patricia María Salazar Torres², Wendy
Nathaly Espinoza Espinoza³**

1 Universidad de Guayaquil, guillermo.castillotu@ug.edu.ec

2 Universidad de Guayaquil, patricia.salazarto@ug.edu.ec

3 Universidad de Guayaquil, wendy.espinozaes@ug.edu.ec

RESUMEN

El presente artículo tuvo como objetivo analizar la creación de los micro emprendimientos, a través del Crédito de Desarrollo Humano entregados a los beneficiarios de la Zona 8 (Norte y Sur de Guayaquil y Duran). Se realiza una revisión bibliográfica de la evolución de CDH, la Economía Popular y Solidaria vigente en el Ecuador y sus leyes. La metodología que se utilizó fueron visitas, acompañamiento y seguimiento a 153 beneficiarios realizados por estudiantes de la Universidad de Guayaquil. Entre los principales resultados se encuentran 95 beneficiarios que emprendieron y 58 que no lo hicieron, quienes están comprendidos dentro de la variable de estado civil como Solteros, casados y en unión libre; quienes emprendieron lo hicieron en su mayoría en actividades de venta de comidas y mini tiendas. Se puede concluir que el 30% utilizaron totalmente el crédito para emprendimiento, el 32% lo utilizaron parcialmente y 38% no utilizaron el crédito para emprendimiento.

Palabras clave: Asociatividad, Economía Social y Solidaria, Economía Popular y Solidaria, Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA), Emprendimiento, Bono de Desarrollo Humano.



**Análisis del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los beneficiarios
ubicados en la Provincia del Guayas. Ecuador**

Revista Publicando, 4 No 10. (1). 2017, 485-504. ISSN 1390-9304486

**Analysis of the Human Development Credit (CDH) in the beneficiaries located in
the Province of Guayas. Ecuador**

ABSTRACT

The article analyzed the micro entrepreneurship settlement through the Human Development Credit lent by the Government to the recipients of the Zone 8 (North and South of Guayaquil and Duran). A bibliographical review of the evolution of the HDC and the Popular and Solidary Economy and its laws is performed. The methodology that was used was the visit, accompanying and monitoring of 153 recipients developed by students of the University of Guayaquil. Amongst the main results there are 95 recipients who started a business and 58 who did not; in the variable of marital status they were compounded in: single, married and in civil union, Most of the ones who started a business, settled it in food sale and mini markets. We can conclude that 30% of the recipients used the full amount of the lended credit for entrepreneurship, 32% used it partially and 38% did not use the credit for entrepreneurship.

Key words: Social and Solidary Economy, Popular and Solidary Economy, Associative Human Development Credit (AHDC), Entrepreneurship, Human Development Bonus, Associativity.



1. INTRODUCCIÓN

En el Ecuador, la ayuda económica a los grupos vulnerables ha sido una política constante de los gobiernos de turno. Con la crisis de 1999 se creó un bono solidario que mitigara el impacto económico por la eliminación del subsidio de gas, electricidad, y combustible, siendo los grupos vulnerables favorecido por la creación de este bono: madres solteras, tercera edad, y personas con discapacidad. A través del tiempo hubo muchas críticas al mecanismo de transferencia por parte de actores políticos en la forma de entregar el bono los cuales manifestaban que no poseían criterio de inclusión social. Es en año 2007 que el Gobierno Nacional creó el mecanismo del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) el cual es un anticipo de hasta dos años del Bono de Desarrollo Humano (BDH). Se puede indicar que el objetivo de este crédito es desarrollar emprendimientos productivos y asociativos de los beneficiarios del bono al punto de que los ingresos percibidos del negocio superen el valor recibido del Bono de Desarrollo Humano.

El objetivo de este artículo es analizar el impacto económico que ha tenido este crédito en las familias beneficiarias del CDH en la Zona 8 (Norte y Sur de Guayaquil y Duran) provincia del Guayas, y además analizar el impacto de los emprendimientos creados por los usuarios para conocer si realmente están cumpliendo con sus objetivos.

El artículo está organizado en cuatro secciones. En la primera sección, se revisarán las teorías y conceptos de la Economía Social y Solidaria desde diferentes puntos de vista a nivel de América Latina, la institucionalidad y constitución y leyes que rigen al Ecuador. Además se presenta una síntesis histórica del Crédito de Desarrollo Humano que ha servido de impulso a los emprendimientos sociales y sus ventajas.

En la segunda sección de este artículo se presenta el estudio realizado, de acuerdo a técnicas de investigación, se elaboró encuestas a 153 familias beneficiarias del CDH.

En la tercera sección se presentan los resultados encontrados a través de las encuestas realizadas a la población objetivo y el análisis que se efectúa a cada sector. En la última sección se presentan las conclusiones de la investigación.



Análisis del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los beneficiarios ubicados en la Provincia del Guayas. Ecuador

Revista Publicando, 4 No 10. (1). 2017, 485-504. ISSN 1390-9304488

Los Gobiernos de los países de América latina como Ecuador, han dictado políticas públicas que promueven el desarrollo social, impulsando a los sectores de la economía popular y solidaria que inciden en el desarrollo socio económico de los países

El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA), parte de una política reorientada que corresponde a un anticipo del Bono de desarrollo humano para las familias y comunidades con el fin de que desarrollen actividades productivas. Ha tenido una evolución durante el tiempo, este tipo de transferencias y la forma que se concibe de acuerdo a las etapas que se presenta:

Crédito Productivo Solidario CPS (2001)	Orientado a mejorar los niveles de vida y de ingresos de los usuarios del Bono Solidario por medio del acceso al crédito, capacitación y asistencia integral especializada.
Crédito de Desarrollo Humano (2007)	El CDH utiliza como mecanismo la creación de líneas diferenciadas que impulsen la Economía Popular y Solidaria, con énfasis en el sector rural y urbano marginal. Se destaca la promoción de la asociatividad para los emprendimientos apoyados a través de CDH.

La finalidad del crédito de desarrollo humano, es la de mejorar la economía de los grupos vulnerables en extrema pobreza del país, mediante la incorporación de recursos financieros a la familias que reciben el Bono de desarrollo Humano, que sirve para fortalecer los procesos productivos lo que generará un autoempleo, incremento de los ingresos y mejora la alimentación familiar.

Desde que se creó en junio del 2007, se otorgaron más de 850 mil créditos. La posibilidad de realizar un seguimiento de cada uno de los créditos es muy limitada por la magnitud de operaciones y por sus bajas cuantías, que van de \$ 420 a \$ 840 dólares, por lo que no hay la certeza de que dichos créditos hayan sido invertidos efectivamente en actividades productivas. Probablemente muchos de ellos fueron destinados al consumo familiar, lo cual fue justificado e incluso promovido principalmente en el 2008, cuando la crisis financiera de los países ricos empezó a tener consecuencias en nuestra economía contrayendo la demanda interna, lo que podría provocar recesión. (Bermeo F. 2013, 42)



Análisis del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los beneficiarios ubicados en la Provincia del Guayas. Ecuador

Revista Publicando, 4 No 10. (1). 2017, 485-504. ISSN 1390-9304489

El crédito más común es la modalidad de crédito individual lo que hace difícil el seguimiento por su fragmentación, el Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS) a través del MIES, es la institución encargada de incentivar al crédito asociativo, que hasta el momento ha tenido poco éxito.

Según Juan Ponce, la combinación del BDH con el CDH cambio el sentido del BDH, debido a que el CDH consiste en la entrega anticipada de un monto, en la práctica no habría la manera de verificar el cumplimiento de sus emprendimientos. El CDH pasa a funcionar como un programa de microcrédito y deja de funcionar como un programa de generación de capacidades humanas, además de no contar con mecanismos para exigir a los beneficiarios del CDH el cumplimiento del negocio planeado y el tipo de actividad que puedan apoyar los montos entregados, en general son muy precarios estos negocios que pueden demandar trabajo infantil. (Ponce J. 2013, 27)

Economía Popular Solidaria

La Economía Popular y Solidaria (EPS) se la conoce como el conjunto de recursos, actividades, capacidades e instituciones que norman los principios de solidaridad, como también la disposición de esos recursos para que sean utilizados en actividades de producción, comercialización, su administración sea realizada por los trabajadores y sus familias mediante grupos comunitarios o asociativos.

La EPS, entrecruzamiento tanto de la Economía Popular como del sector de Economía Solidaria, constituye una articulación de actores y recursos de la economía mixta (empresarial capitalista, pública y popular) en el que prima la racionalidad reproductiva a fin de asegurar corresponsablemente el sustento de todos los miembros de una sociedad. (Coraggio L., Arancibia M., Victoria M. 2010, 15)

Podemos decir que este grupo de asociación libre y de comunidades es un nivel secundario de solidaridad que está por encima de los domésticos.

Los emprendimientos de la EPS están constituidos bajo las leyes vigentes, o bien ser informales para dichas leyes. Resumiendo, algunas de sus características son:



Análisis del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los beneficiarios ubicados en la Provincia del Guayas. Ecuador

Revista Publicando, 4 No 10. (1). 2017, 485-504. ISSN 1390-9304490

Asociatividad:	Las unidades económicas son organizaciones colectivas que vinculan a más de una unidad doméstica. (Coraggio L., Arancibia M., Victoria M. 2010, 15)
Simetría	Sus integrantes mantienen relaciones horizontales y no establecen jerarquías entre patrones y empleados, ni entre propietarios y no propietarios. . (Coraggio L., Arancibia M., Victoria M. 2010, 15)
Cooperación:	Sus integrantes auto gestionan y auto-organizan el trabajo, compartiendo Responsabilidades y acordando algún tipo de división de tareas. (Coraggio L., Arancibia M., Victoria M. 2010, 15)
Participación:	La organización contempla distintos grados de participación en la división del trabajo, en la reinversión consensuada o la redistribución interna de excedentes si los hubiera, en la información y toma de decisiones y en la propiedad. . (Coraggio L., Arancibia M., Victoria M. 2010, 15)

Por otra parte la Economía Solidaria se basa en la solidaridad de las personas o empresas que brindan su ayuda social y humanitaria sin recibir nada a cambio. De acuerdo a la Ley de Economía popular y solidaria se describe a continuación el acto solidario:

“Los actos que efectúen con sus miembros las organizaciones a las que se refiere esta Ley, dentro del ejercicio de las actividades propias de su objeto social, no constituyen actos de comercio o civiles sino actos solidarios y se sujetarán a la presente Ley”.

(LOEPS 2014, Art. 5)

La Economía Solidaria, por otro lado, no es incompatible con el libre mercado, pero siempre que éste se limite a la circulación de productos y servicios ofrecidos por empresas solidarias, se excluya la tierra del mercado por considerarla como un bien colectivo y no incluya el trabajo humano como una mera mercancía a la venta. (Gómez Calvo, V. 2013)

En el Artículo 309 de la Constitución Política del Ecuador vigente manifiesta “El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público”. (Contitución Política del Ecuador 2008)

En el Artículo 311 de la Constitución Política del Ecuador vigente dice “El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito,



Análisis del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los beneficiarios ubicados en la Provincia del Guayas. Ecuador

Revista Publicando, 4 No 10. (1). 2017, 485-504. ISSN 1390-9304491

entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular solidario y de las micro, pequeñas y medianas unidades recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de

En el objetivo 2 del Plan Nacional para el Buen Vivir 2013-2017 dice “Auspiciar la igualdad, la cohesión, la inclusión, y la equidad social y territorial, en la diversidad” (Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario 2011)

En el objetivo 8 del Plan Nacional para el Buen Vivir 2013-2017 manifiesta “Consolidar el sistema económico, social y solidario, de forma sostenible” (Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario 2011)

En el Artículo 75 Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario dice “Son emprendimientos unipersonales, familiares y domésticos las personas o grupos de personas que realizan actividades económicas de producción, comercialización de bienes o prestación de servicios en pequeña escala efectuadas por trabajadores autónomos o pequeños núcleos familiares, organizadas como sociedades de hecho con el objeto de satisfacer necesidades, a partir de la generación de ingresos e intercambio de bienes y servicios. Para ello generan trabajo y empleo entre sus integrantes.” (Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario 2011)

Para la Economía Social y Solidaria, el ser humano es el centro de la actividad económica y, por lo tanto, la economía debe estar al servicio de la vida y no a la inversa. Esto supone revertir la lógica perversa del capitalismo, para el que la acumulación del capital constituye el motor de la vida. La economía social, por el contrario, plantea la generación de una economía plural en donde las lógicas de acumulación del capital y del poder estén subordinadas a la lógica de la reproducción ampliada de la vida. (Senplades 2013)

Los objetivos específicos del Crédito de desarrollo Humano (CHD) es crear oportunidades de desarrollo local a través de los actores vinculados en territorio, ampliar el mercado de las micro y pequeñas empresas, estimular la creación de micro



Análisis del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los beneficiarios ubicados en la Provincia del Guayas. Ecuador

Revista Publicando, 4 No 10. (1). 2017, 485-504. ISSN 1390-9304492

emprendimientos asociativos, apoyar al micro emprendedor individual, impulsar, mejorar y crear políticas de micro crédito. (MIES, Objetivos 2017)

Por agregación y encadenamientos, los emprendimientos populares y solidarios pueden ir constituyendo un sector orgánico de peso creciente en la economía, capaz de moderar los efectos de la insuficiencia dinámica del modelo productivo y disputar la hegemonía de las formas capitalistas. De paradigmas empresarial y sus valores. (Coraggio J. 2013, 74)

Tanto Razeto, Singer y Coraggio basan sus definiciones en experiencias, prácticas e instituciones existentes, y esto conduce a tratar otro término indispensable la Economía Popular y Solidaria. (Jacome V. 2014, 17)

La Economía Social y Solidaria es otra forma de hacer y pensar la Economía, que pone al ser humano y a su trabajo como el eje principal del proceso económico. (Valencia D. 2014, 23)

Los proyectos sociales y solidarios del Crédito de Desarrollo Humano

En el año 2001, el MIES-PPS puso en operación otro programa denominado Crédito Productivo Solidario (CPS), que partía del criterio de que los hogares más pobres saldrían de la pobreza con el apoyo del Estado y por su propio esfuerzo. Para ello el Estado proporcionaba créditos a hogares y personas usuarias del Bono Solidario y ellos aportaban con su capacidad productiva emprendedora e innovadora para mejorar sus ingresos. Posteriormente, ese programa fue suspendido en el 2007 y sustituido por el Crédito de Desarrollo Humano (CDH) que hasta ahora es operado por el MIES-PPS. El programa Crédito Productivo Solidario mantiene aún el fideicomiso con la CFN y cuenta con un saldo mayor a \$ 8 millones de dólares a septiembre del 2012. (Bermeo F. 2013, 35)

En el 2013, el CDH asociativo tuvo un repunte respecto a los años anteriores (19.904 CDH asociativos a nivel nacional, con un monto total de USD 22.563.538, y 771 proyectos productivos generados). A nivel nacional se aprobaron 494 proyectos de emprendimientos financiados con el CDH en sus diferentes modalidades. La actividad económica con mayor número de CDH, es el comercio, con un 59% del total de colocaciones, seguido de la producción agropecuaria con el 36%, sumando estas dos



Análisis del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los beneficiarios ubicados en la Provincia del Guayas. Ecuador

Revista Publicando, 4 No 10. (1). 2017, 485-504. ISSN 1390-9304493

actividades el 95% del total. El restante 5% se distribuye en otras actividades económicas. El 56% de las colocaciones se realizaron en zonas rurales y el 44% en áreas urbanas (IEPS 2013, 9-10)

El IEPS presentó un programa que contemplaba tres ejes: 1) Inversión productiva, 2) Asociatividad, y 3) Sostenibilidad, mediante cuatro modalidades de crédito: a) Asociativo, b) Articulado, c) Microcrédito Empresarial, e d) Individual. (Coba Molina E.; Díaz Córdova J. 2014)

Tabla 4: Cantidad y monto del crédito de desarrollo Humano entregado zona 8 en el año 2016

DISTRITO	CDH INDIVIDUAL		CDH ASOCIATIVO IEPS		CDH ASOCIATIVO UIE		TOTALES	
	No. Beneficiarios	Monto Desembolsado	No. Beneficiarios	Monto Desembolsado	No. Beneficiarios	Monto Desembolsado	No. Beneficiarios	Monto Desembolsado
CENTRO SUR	532	303.598	56	61.447	710	778.068	1.298	1.143.112
NORTE	1.916	1.095.983	1	1.134	1.417	1.573.628	3.334	2.670.745
DURAN-SAMBORONDON	516	295.132			533	583.522	1.049	878.654
TOTALES	2.964	1.694.712	57	62.580	2.660	2.935.218	5.681	4.692.511

2. METODOS

En este estudio se observó que tanto la inversión como el apoyo social han crecido paulatinamente en el Ecuador, considerando que los sectores vulnerables, son los más favorecidos por esta inversión social, se analizará si realmente el CDH ha tenido efectividad e impacto en estos sectores. Para realizar este estudio se requiere de una técnica no muy compleja de recolección de datos, adecuada a la comprensión de los sujetos investigados.

Este proceso de investigación para estudiar la efectividad del crédito de desarrollo Humano se lo va efectuar en cuatro etapas, cada cual con una finalidad específica.



Tabla 1: Etapas de investigación para estudiar el CDH

1. Planificación	2. Recolección	3. Procesamiento	4. Informe
Determinación de la muestra y planificación de levantamiento de información	Visitas a los usuarios del CDH	Analizar la información	Emisión de informes

En la primera etapa se planifica datos resultados como: Lugar de residencia, estado civil, edad, número de dependientes, saber si emprendió parcial o totalmente, montos recibidos versus al utilizado, tipo de negocios y las observaciones de emprendimiento de cada negocio. Todos estos elementos ayudan a establecer la población, muestra y el cronograma de visitas a los beneficiarios del CDH.

La segunda etapa consiste en visitar a los beneficiarios del CDH a través de Grupos de estudiantes de la Carrera de Gestión Empresarial de la Facultad de Ciencias Administrativa de la Universidad de Guayaquil, que realizan sus Prácticas de Servicio Comunitario según lo establecido por el Reglamento de Régimen Académico (RRA). Los estudiantes realizarán el seguimiento y acompañamiento a los emprendimientos iniciados por los beneficiarios, en estas prácticas de Servicio Comunitario se tiene como uno de los objetivos evaluar las inversiones realizadas con el crédito.

En la tercera etapa se analizarán los datos recolectados, mediante herramientas informáticas y estadísticas para observar el comportamiento del crédito en los beneficiarios. Finalmente, en la cuarta etapa se elaborará los informes con los resultados, los cuales se describirán más adelante.

Población y muestra

Para determinar la muestra se utilizó la fórmula de población finita con una población de 5.681 beneficiarios, esta información fue proporcionada por el MIES Zona 8, con un nivel de confianza del 95%, la fórmula es:



Análisis del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los beneficiarios ubicados en la Provincia del Guayas. Ecuador

Revista Publicando, 4 No 10. (1). 2017, 485-504. ISSN 1390-9304495

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

$$n = \frac{(5.681) * (1,96)^2 * (0,05) * (0,95)}{(0,034)^2 * (5.681 - 1) + (0,05) * (0,95)} = 153$$

$$(0,034)^2 * (5.681 - 1) + (0,05) * (0,95)$$

La muestra del estudio se determinó en 153 beneficiarios del CDH de la Zona 8 de la Provincia del Guayas y que son distribuidos de la siguiente manera:

Tabla 2: Muestra de beneficiarios CDH zona 8

ZONAS	MUESTRA
NORTE DE GUAYAQUIL	91
SUR DE GUAYAQUIL	41
DURAN	21
TOTAL	153

Para hacer este trabajo se realizó una encuesta a la muestra de 153 beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano, aprovechando el Convenio Marco de Vinculación que existe entre el Ministerio de Inclusión Económica y Social y la Universidad de Guayaquil, de las cuales se resume esta información:

Tabla 3: Descriptivo de la muestra de beneficiarios CDH zona 8

LUGAR DONDE VIVE	Norte	91	NUMEROS DE DEPENDIENTES	0-2	48
	Sur	41		3-4	83
	Duran	21		5-6	18
	TOTAL	153		7-8	4
ESTADO CIVIL	Soltero	55	TOTAL		153
	Casado	56	TIPO DE NEGOCIO	Ninguno	46
	Divorciado	5		Preparación y venta de comida	33
	Viudo	3		Tienda	19
	Union libre	34		Cría y venta de pollo	2
TOTAL	153	Cría y venta de cerdo		2	
EDAD	18-20 años	2		Venta de pescado	2
	21-30 años	33		Panadería	1
	31-40 años	77		Plantación de cacao	1
	41-50 años	38		Ventas artículos de bazar	11
	51-70 años	3		Venta de víveres y frutas	3
	TOTAL	153	Venta de ropa	33	
			TOTAL		153



Visitas a los beneficiarios y recolección de datos

Para la recolección de datos se utilizaron fichas de seguimientos del CDH a los beneficiarios de la Zona 8, en el que se incluyeron preguntas descriptivas con variables nominales como: Nombre, Lugar donde vive, estado civil, edad, número de dependientes; la ficha también incluyó variables de estudio como: Estados actual del negocio, monto del crédito que se utilizó en el emprendimiento, tipo de negocio. La información fue unificada y comparada con la información proporcionada por el MIES Zona 8. De esta manera la presente investigación, viene a ser un acercamiento a los beneficiarios, lo que genera una línea base para conocer el uso y efectividad del CDHA, permitiendo un adecuado seguimiento a sus beneficiarios del CDH, a través de las visitas y acompañamiento que realizaron los estudiantes de la Universidad de Guayaquil y la transferencia de conocimientos para la creación de los emprendimientos.

3. RESULTADOS

La interpretación de los datos se lo hará analizando cada una de las variables que se obtuvo de las visitas efectuadas a los diferentes sectores de la Zona 8, para después comparar con los objetivos deseados que permitirá profundizar los resultados finales. Cabe indicar que unos de los objetivos son, estimular la creación de micro emprendimientos asociativos y apoyar al micro emprendedor individual. (MIES, Objetivos 2017)

Este estudio analiza si el Crédito de Desarrollo Humano fue utilizado para los diferentes emprendimientos previstos por el MIES Zona 8 con los beneficiarios del CDH. Primero se verificará los emprendimientos realizados por cada una de la variables del estudio tales como; Estado civil, Edad, número de dependientes, además verificaremos el tipo de negocio y el estado en el que se encuentra después de que los estudiantes de la Universidad realizaren el acompañamiento y seguimiento en la creación de los mismos, al final se determinara las razones por lo que ciertos beneficiarios no emprendieron después de recibir el crédito.



Análisis del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los beneficiarios ubicados en la Provincia del Guayas. Ecuador

Revista Publicando, 4 No 10. (1). 2017, 485-504. ISSN 1390-9304497

La Zona 8 se ha dividido en tres sectores (Norte, Sur y Duran), para este análisis se tomó una muestra de 91 beneficiarios de la zona Norte, 41 beneficiarios de la zona Sur y 21 beneficiarios de la zona de Duran clasificados de acuerdo a la siguiente tabla:

Tabla 4: Clasificación de Zona y lugares de beneficiarios CDH zona 8

SECTOR NORTE BENEFICIARIOS DEL CDH			SECTOR SUR BENEFICIARIOS DEL CDH		
lugar	N	%	lugar	N	%
Sergio Total	33	36%	Suburbio	19	46%
Voluntad de Dios	6	7%	Isla trinitaria	6	15%
Monte Sinai	16	18%	Perimetral	1	2%
Flor de Bastion	17	19%	Guasmo	10	24%
Lomas de la Florida	1	1%	Cristo del Consuelo	1	2%
Balerio estacio	5	5%	Malvinas	2	5%
Las Orquideas	1	1%	Independencia 2	2	5%
Cerro San Eduardo	1	1%	Total	41	100%
Socio Vivienda	2	2%			
Coop La Carolina	1	1%	DURAN BENEFICIARIOS DEL CDH		
Bastión Popular	1	1%	lugar	N	%
Vía a la costa	1	1%	Recinto la Ubion	4	19%
Nueva Prosperina	6	7%	El Recreo	3	14%
Total	91	100%	Isla Santay	2	10%
			Samborondon	1	5%
			Periferia duran	11	52%
			Total	21	100%

Las familias recibieron el Crédito de Desarrollo Humano para actividades de emprendimiento, estuvieron concentradas más en el sector Norte de la Zona 8 de la Provincia del Guayas, siendo la Cooperativa Sergio Toral, Voluntad de Dios, Monte Sinai, Flor de Bastión, Balerío Estacio y Nueva Proserpina, los lugares con mayor números de beneficiarios CDH concentrados en un conjunto 83 beneficiarios y los otros lugares como Lomas de la Florida, Las Orquídeas, San Eduardo, Socio Vivienda, Cooperativa Carolina, Bastión Popular, Vía a la Costa concentrada en los 8 beneficiarios restantes. Como se observa, el 91% de los créditos han sido otorgados a beneficiarios en su mayor parte concentrados en las periferias de la ciudad.

En el Sector Sur la mayor concentración de los beneficiarios está en Suburbio Oeste, Isla Trinitaria, Guasmo con un conjunto de 35 beneficiarios de 41. En Sector de Duran con una concentración de 15 beneficiarios en el Recinto la Unión y periferia de Duran y el resto en Recreo, Isla Santay y Samborondon.



Análisis del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los beneficiarios ubicados en la Provincia del Guayas. Ecuador

Revista Publicando, 4 No 10. (1). 2017, 485-504. ISSN 1390-9304498

Tabla 5: Emprendimientos de los beneficiarios CDH zona 8, por estado civil

Estado Civil	NORTE			SUR			DURAN			TOTAL			% TOTAL		
	SI	NO	T	SI	NO	T	SI	NO	T	SI	NO	T	SI	NO	TOTAL
Soltero	16	18	34	13	1	14	4	6	10	33	25	58	22%	16%	38%
Casado	16	6	22	12	7	19	11	0	11	39	13	52	25%	8%	34%
Divorciado	4	0	4	1	0	1	0	0	0	5	0	5	3%	0%	3%
Viudo	2	1	3	0	0	0	0	0	0	2	1	3	1%	1%	2%
Union libre	9	19	28	7	0	7	0	0	0	16	19	35	10%	12%	23%
Total	47	44	91	33	8	41	15	6	21	95	58	153	62%	38%	100%

En la tabla 5 se observa que de los 153 beneficiarios del BDH de la Zona 8, 95 beneficiarios sí emprendieron y corresponde a 33 (22%) solteros, 39 (25%) Casados, 5 (3%) divorciados, 2 (1%) viudo, 16 (10%) Unión libre, en su mayoría son Solteros, casados y en unión libre. 58 beneficiarios No emprendieron y corresponden a 25 (16%) soltero, 13 (8%) casado, 1 (1%) viudo, 19 (12%) unión libre.

Tabla 6: Emprendimientos de los beneficiarios CDH zona 8, por edad

Edad	NORTE			SUR			DURAN			TOTAL			% TOTAL		
	SI	NO	T	SI	NO	T	SI	NO	T	SI	NO	T	SI	NO	TOTAL
18-20 años	0	1	1	0	0	0	0	1	1	0	2	2	0%	1%	1%
21-30 años	11	4	15	4	5	9	6	1	7	21	10	31	14%	7%	20%
31-40 años	25	30	55	12	2	14	7	3	10	44	35	79	29%	23%	52%
41-50 años	9	8	17	17	1	18	2	1	3	28	10	38	18%	7%	25%
51-70 años	2	1	3	0	0	0	0	0	0	2	1	3	1%	1%	2%
Total	47	44	91	33	8	41	15	6	21	95	58	153	62%	38%	100%

En la tabla 6, de los 95 emprendimientos realizados por edades corresponden; 21 (14%) de 21 a 30 años, 44 (29%) de 31 a 40 años, 28 (18%) de 41 a 50 años, 2 (1%) de 51 a 70 años, donde la mayoría de las personas que emprendieron están entre las edades de 21 a 50 años. De los 58 que no emprendieron están; 2 (1%) de 18 a 20 años, 10 (7%) de 21 a 30 años, 35 (23%) de 31 a 40 años, 10 (7%) de 41 a 50 años, 1 (1%) de 51 a 70 años, donde la mayoría se encuentra entre las edades de 21 a 50 años.



Análisis del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los beneficiarios ubicados en la Provincia del Guayas. Ecuador

Revista Publicando, 4 No 10. (1). 2017, 485-504. ISSN 1390-9304499

Tabla 7: Emprendimientos de los beneficiarios CDH zona 8, por número de dependiente

Número de dependientes	NORTE			SUR			DURAN			TOTAL			% TOTAL		
	SI	NO	T	SI	NO	T	SI	NO	T	SI	NO	T	SI	NO	TOTAL
0-2	25	16	41	5	0	5	10	1	11	40	17	57	26%	11%	37%
3-4	15	25	40	24	4	28	3	4	7	42	33	75	27%	22%	49%
5-6	4	3	7	3	4	7	2	1	3	9	8	17	6%	5%	11%
7-8	3	0	3	1	0	1	0	0	0	4	0	4	3%	0%	3%
Total	47	44	91	33	8	41	15	6	21	95	58	153	62%	38%	100%

Para conocer los emprendimientos realizados por los beneficiarios según su número de dependientes (personas a cargo) tenemos el siguiente análisis; 40 (26%) de 0 a 2 dependientes, 42 (27%) de 3 a 4 dependientes, 9 (6%) de 5 a 6 dependientes, 4 (3%) de 7 a 8 dependientes, donde en su mayoría de 0 a 4 dependientes. Y los beneficiarios que no emprendieron son; 17 (11%) de 0 a 2 dependientes, 33 (22%) de 3 a 4 dependientes, 8 (5%) de 5 a 6 dependientes, su mayoría está 0 a 4 dependientes.

Tabla 8: Emprendimientos de los beneficiarios CDH zona 8, por monto de inversión

Monto que invirtió	NORTE			SUR			DURAN			TOTAL				
	N	P	T	N	P	T	N	P	T	N	P	T	TOTAL	%
0	44	0	0	8	0	0	6	0	0	58	0	0	58	38%
\$ 100 - \$ 600	0	21	0	0	19	0	0	9	0	0	49	0	49	32%
\$ 601 - \$ 1200	0	0	26	0	0	14	0	0	6	0	0	46	46	30%
Total	44	21	26	8	19	14	6	9	6	58	49	46	153	100%

En este análisis se determina cuál es el estado de los emprendimientos y el monto que se utilizó para cada uno de ellos, en primer lugar si se utilizó todo el crédito y/o logró crear su emprendimiento se denominará T que significa TOTAL, si se utilizó una parte del crédito y el emprendimiento no se completó se denominará P que significa PARCIAL, Si no se utilizó el crédito para crear un emprendimiento se denominará N que significa ninguno.

De los 153 beneficiarios, 46 (30%) emprendieron sus negocios de manera total y utilizaron sus créditos en el rango de \$ 600 a \$ 1.200, mientras que 49 (32%) emprendieron sus negocios de manera parcial y utilizaron sus créditos en el rango \$ 100 a \$ 600, y el 58 (38%) no emprendieron sus negocios y utilizaron su crédito en gastos personales.



Análisis del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los beneficiarios ubicados en la Provincia del Guayas. Ecuador

Revista Publicando, 4 No 10. (1). 2017, 485-504. ISSN 1390-9304500

Tabla 9: Número de emprendimientos de los beneficiarios CDH zona 8, por actividad

Tipo de actividad	NORTE	SUR	DURAN	TOTAL	
Venta de comida	16	7	4	27	28%
Tienda	5	3	10	18	19%
Cria y venta de aves de corral	1	0	1	2	2%
Cria y venta de cerdos	2	0	0	2	2%
Venta de pescado	2	0	0	2	2%
Panadería	1	0	0	1	1%
Plantación de cacao	1	0	0	1	1%
Ventas articulos de bazar	6	5	0	11	12%
Venta de viveres y frutas	3	0	0	3	3%
Venta de ropa	10	18	0	28	29%
Total	47	33	15	95	100%

De los 95 beneficiarios que realizaron sus emprendimientos (totales y parciales) se los clasifican por actividad (de mayor a menor) donde la actividad de venta de ropa lo realizó 29 beneficiarios (29%), venta de comida 27 (28%), apertura de mini tiendas 18 (19%), ventas de artículos de bazar 11 (12%), ventas de víveres y frutas 3 (3%), cría y venta de aves de corral 2 (2%), cría y ventas de cerdos 2 (2%), ventas de pescado 2 (2%), panadería 1 (1%), plantación de banano 1 (1%).

Tabla 10: Estado de los emprendimientos de los beneficiarios CDH zona 8

ESTADO	OBSERVACIONES	NORTE	SUR	DURAN	TOTAL	%
TOTAL	Si completo el negocio con el crédito y esta en marcha con éxito	26	14	6	46	30%
PARCIAL	Se utilizo en infraestructura del negocio	3			3	32%
PARCIAL	Se utilizo una parte del crédito en el negocio otra en gastos personales	10	16		26	
PARCIAL	Se utilizo una parte y el resto a la espera de otro negocio	2			2	
PARCIAL	Se utilizo una parte y el resto a medida que desarrolle el negocio	6	3	9	18	
NINGUNO	No dio información acerca del destino del crédito, no emprendio	21	5	4	30	38%
NINGUNO	No utilizo el crédito a la espera de buscar un lugar	2			2	
NINGUNO	Utilizó crédito en gastos personales	13		2	15	
NINGUNO	Utilizó el crédito para construir o modificar su casa	8	2		10	
NINGUNO	Perdida del crédito por robo		1		1	
	TOTAL	91	41	21	153	100%

En la tabla 10, se analiza el estado de los micros emprendimientos desarrollados por los beneficiarios de CDH, y se señala los motivos por los que algunos emprendimientos no se realizaron y otros se quedaron en el camino parcialmente. Para analizar el estado de



Análisis del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los beneficiarios ubicados en la Provincia del Guayas. Ecuador

Revista Publicando, 4 No 10. (1). 2017, 485-504. ISSN 1390-9304501

los créditos, éstos se han clasificado en tres partes; Total que significa que completó el negocio con el crédito, Parcial sólo realizó una parte del negocio, Ninguno no utilizó el crédito para el negocio.

En la Tabla anterior podemos observar que de los 153 beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) solo 46 beneficiarios (Total) que representa el 30%, utilizaron todo el crédito para emprender su negocio y se encuentra en marcha con éxito, por otro lado 49 beneficiarios (Parcial) que representan el 32% no utilizó todo el crédito por las siguientes razones: 3 beneficiarios utilizaron una parte del crédito para la infraestructura del negocio, 26 beneficiarios utilizaron una parte de crédito en el negocio y otra en gastos personales de salud, vestimenta y otros, 2 beneficiarios utilizaron una parte del crédito y el resto a la espera de otro negocio, 18 beneficiarios utilizaron una parte del crédito y el resto a medida que se desarrolla el negocio.

De los 153 beneficiarios, 58 que representa el 38% no utilizaron el crédito de Desarrollo Humano para los micros emprendimientos por las siguientes razones; 30 beneficiarios no dieron ninguna información sobre la utilización del crédito, cambiando los números de sus teléfonos negando información y no permitiendo a los estudiantes que les realicen el seguimiento, 2 beneficiarios indicaron que no utilizaron el crédito a espera de buscar un lugar donde ubicar su negocio, 15 beneficiarios utilizaron el crédito para gastos personales como pagos de deudas, salud, vestimenta entre otros, 10 beneficiarios utilizaron el crédito para reformar y construir su vivienda familiar. 01 beneficiario fue objeto del robo del dinero del crédito.

4. CONCLUSIONES

Para la Economía Social y Solidaria el ser humano es el centro de la actividad económica y, por lo tanto, la economía debe estar al servicio de la vida y no a la inversa. La economía social, por el contrario, plantea la generación de una economía plural en donde las lógicas de acumulación del capital y del poder estén subordinadas a la lógica de la reproducción ampliada de la vida.

Las familias que recibieron el Crédito de Desarrollo Humano para actividades de emprendimiento, estuvieron concentradas más en el sector Norte de la Zona 8 de la Provincia del Guayas, siendo la Cooperativa Sergio Toral, Voluntad de Dios, Monte



Análisis del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los beneficiarios ubicados en la Provincia del Guayas. Ecuador

Revista Publicando, 4 No 10. (1). 2017, 485-504. ISSN 1390-9304502

Sinaí, Flor de Bastión, Balerío Estacio y Nueva Proserpina, los lugares con mayor números de beneficiarios, el 91% de los créditos han sido otorgados a beneficiarios que en su mayor parte se concentran en las periferias de la ciudad.

De los 153 beneficiarios del BDH de la Zona 8, 95 beneficiarios sí emprendieron y en su mayoría son Solteros, casados y en unión libre, entre las edades de 21 a 50 años y tiene 0 a 4 dependientes (cargas familiares).

De acuerdo al monto, 46 beneficiarios que representa el 30% emprendieron sus negocios de manera total y utilizaron el crédito en el rango de \$ 600 a \$ 1.200, 49 emprendieron sus negocios de manera parcial y utilizaron sus créditos en el rango de \$ 100 a \$ 600, y 58 beneficiarios no emprendieron ningún negocio y utilizaron su crédito en gastos personales.

Si lo clasificamos por actividad la venta de ropa lo realizaron 29 beneficiarios (29%), venta de comida 27 (28%), apertura de mini tiendas 18 (19%), ventas de artículos de bazar 11 (12%), ventas de víveres y frutas 3 (3%), cría y venta de aves de corral 2 (2%), cría y ventas de cerdos 2 (2%), ventas de pescado 2 (2%), panadería 1 (1%), plantación de banano 1 (1%).

Para concluir sólo el 30% de los beneficiarios que recibieron el Crédito de Desarrollo Humano (CDH), lo utilizaron correctamente en la creación de micro emprendimientos. El 32% sólo utilizaron una parte del crédito para el objetivo propuesto el resto en gastos personales, lo que hace que el emprendimiento no sea sostenible y en muchos de los casos se cierren. El 38% de los créditos no fueron utilizados para emprendimientos, debido a las razones mencionadas. Por lo expuesto anteriormente, se puede concluir que este crédito no cumple mayormente con los objetivos de mejorar los ingresos económicos de las familias que recibieron el Bono de Desarrollo Humano (BDH) planteado por el Gobierno, más bien los beneficiarios ven como una oportunidad de cubrir sus consumos, desvirtuando el verdadero objetivo del crédito. Los resultados obtenidos en esta Investigación permitirán al Gobierno Nacional a través del Ministerio de Inclusión Económica y Social evaluar la utilización del crédito y tomar las políticas respectivas.



**Análisis del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los beneficiarios
ubicados en la Provincia del Guayas. Ecuador**

Revista Publicando, 4 No 10. (1). 2017, 485-504. ISSN 1390-9304503

5. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Bermeo F. «De las Transferencias Monetarias al Sistema Nacional de.» *Ediciones Abya-Yala*, 2013: 42.
- Bermeo F. «HACIA UNA REFORMA DEL BONO DE DESARROLLO HUMANO: ALGUNAS REFLEXIONES.» *CARE*, 2013: 35.
- CEPAL. «PANORAMA SOCIAL DE AMERICA LATINA.» NACIONES UNIDAS, 2015.
- Coba Molina E.; Díaz Córdova J. «EL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO EN LA ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA-ECUADOR.» *ANALITIKA*, 2014: 40.
- Coba Molina & Díaz Cordova. «El crédito de Desarrollo Humano Asociativo, en la economía social y solidaria de la provincia de Tungurahua - Ecuador.» *Analitika, Revista de Analisis Estadístico*, 2014: 33 - 47.
- Constitución Política del Ecuador. «art. 319.» *Economía social y solidario*. Montecristi, Manabí: Registro oficial, 1 de 1 de 2008.
- Coraggio J. *FUNDAMENTOS DE LA ECONOMIA SOCIAL Y SOLIDARIA*. Quito: IAEN, 2013.
- Coraggio L., Arancibia M., Victoria M. «GUÍA PARA EL MAPEO Y RELEVAMIENTO DE LA ECONOMÍA POPULAR SOLIDARIA EN LATINOAMÉRICA Y CARIBE.» *Grupo Red de Economía Solidaria del Perú – GRESP*, 2010: 15.
- CPE. «ART. 276.» QUITO, PICHINCHA: REGISTRO OFICIAL, 2008.
- Gómez Calvo, V. «ACERCAMIENTO A LAS PRÁCTICAS DE LA ECONOMÍA SOCIAL, LA ECONOMÍA SOLIDARIA Y.» *BARATARIA. Revista Castellano-Manchegas*, 2013: 113.
- Huanca Gallegos M. «El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo en la Economía Social y Solidaria del Cantón Paltas Provincia De Loja, año 2015.» *El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo en la Economía Social y Solidaria del Cantón Paltas Provincia De Loja, año 2015*. Loja, Loja: Universidad Nacional de Loja, 1 de 1 de 2016.
- IEPS, INSTITUTO NACIONAL DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. *INFORME DE GESTIÓN 2013*. Quito: IEPS, 2013.
- Jacome V. *INTRODUCCION A LA ECONOMIA SOCIAL Y SOLIDARIA*. Quito: IAEN, 2014.
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario. «Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario.» *Art. 73*. Quito, Pichincha: R.O. 444 10/04/2011, 1 de 1 de 2011.
- LOEPS, LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. «LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA.» *Intendencia de estadísticas, estudios y normas*. Quito, Pichincha: Registro oficial, 1 de 10 de 2014.



**Análisis del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los beneficiarios
ubicados en la Provincia del Guayas. Ecuador**

Revista Publicando, 4 No 10. (1). 2017, 485-504. ISSN 1390-9304504

MIES. *BONO DE DESARROLLO HUMANO*. 2015. <http://www.inclusion.gob.ec/>.

—. *Crédito de Desarrollo Humano*. 1 de 4 de 2017. <http://www.inclusion.gob.ec/credito-de-desarrollo-humano1/>.

Ministerio de Inclusión Económica y Social. *LINEAS INNOVADORAS PARA ACESO A*

CREDITO DE SECTORES EN SITUACION DE EXTREMA POBREZA. 2013.

<http://www.finanzaspopulares.gob.ec>.

Ponce J. «HACIA UNA REFORMA DEL BONO DE DESARROLLO HUMANO: ALGUNAS REFLEXIONES.» *CARE*, 2013: 27.

Senplades. «Plan Nacional del Buen Vivir 2009-2013.» *Plan Nacional de desarrollo*. Quito,

Pichincha: SENPLADES, 1 de 1 de 2013.

Valencia D. *GUIA DE DISEÑO Y EVALUACION DE PROGRAMAS Y PROYECTOS DE POLITICAS PARA LA ECONOMIA SOCIAL Y SOLIDARIA*. Quito: IAEN, 2014.