




CC BY-NC 4.0



El rendimiento de los emprendimientos financiados por el Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en Ecuador

The performance of enterprises financed by the Crédito de Desarrollo Humano (CDH) in Ecuador

<http://doi.org/10.5281/zenodo.7415902> 

Recibido
2022/09/09

Aceptado
2022/10/15

Publicado
2022/12/05

ISSN electrónico
2631-2689

ISSN en línea
2953-6529



30

UN ESPACIO PARA LA CIENCIA, vol. 5 - núm. 1 (diciembre, 2022)

Johanna Maribel Ochoa Herrera

Docente investigador. Universidad Nacional de Loja. johanna.ochoa@unl.edu.ec. <https://orcid.org/0000-0003-2530-7108>

Rosbelt Brayan Maza Chamba

Tesista investigador. Universidad Nacional de Loja. rosbelt.maza@unl.edu.ec. <https://orcid.org/0000-0002-9337-7565>

Julio César Granda Pardo

Docente investigador. Universidad Nacional de Loja. julio.granda@unl.edu.ec. <https://orcid.org/0000-0001-6316-0253>

Jesús Raquel Padilla Andrade

Docente investigador. Universidad Nacional de Loja. jesus.padilla@unl.edu.ec. <https://orcid.org/0000-0002-5261-8094>

Lennin Ernesto Peláez Moreno

Docente investigador. Universidad Nacional de Loja. lennin.pelaez@unl.edu.ec. <https://orcid.org/0000-0003-1405-2154>

Diana Paola Morocho Pasaca

Docente investigador. Universidad Nacional de Loja. diana.morocho@unl.edu.ec. <https://orcid.org/0000-0002-0268-6216>

Línea de investigación

Ciencias económicas y empresariales

Referencia

Ochoa, J., Maza, R., Granda, J., Padilla, J., Peláez, L., & Morocho, D. (2022, diciembre). El rendimiento de los emprendimientos financiados por el Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en Ecuador. *Un Espacio Para la Ciencia*, 5(1), 30-45.

Reference

Ochoa, J., Maza, R., Granda, J., Padilla, J., Peláez, L., & Morocho, D. (2022, December). The performance of enterprises financed by the Crédito de Desarrollo Humano (CDH) in Ecuador. *Un Espacio Para la Ciencia*, 5(1), 30-45.

Citación en el texto / In-Text Citation

Ochoa et al. (2022)
(Ochoa et al., 2022)

Código JEL:
G38; H53; O18

Resumen

El Crédito de Desarrollo Humano (CDH) es un mecanismo creado por el Gobierno ecuatoriano como programa complementario al Bono de Desarrollo Humano (BDH), cuyo objetivo es crear autonomía financiera en los beneficiarios del bono. El presente trabajo plantea como objetivo evaluar el destino real del CDH y su impacto en el rendimiento del emprendimiento. Además, se requiere conocer si los beneficiarios del programa de interés cumplen con el propósito establecido por el MIES a través de este programa. Esta investigación hace uso de la información documental disponible en los registros del Ministerio de Inclusión Económica y Social acerca de los beneficiarios del BDH y del CDH; adicionalmente, se utiliza la metodología del análisis exploratorio para lo cual se levantaron 242 encuestas a beneficiarios del microcrédito otorgado por el Estado. La población investigada se localiza principalmente en las parroquias urbanas del cantón Loja. Además, con la aplicación de la prueba Kruskal-Wallis se cruzan variables de rentabilidad y los destinos del crédito, se determinó que los rendimientos varían según el sector en donde se invierta, así mismo, que la industria manufacturera es la que mejores réditos otorga en relación con las otras actividades, mientras que los destinos como crianza de animales, agricultura entre otras no otorgan diferencias significativas, además se observa una concentración en la actividad de la crianza de animales. También, es importante mencionar que no todos los encuestados manifestaron haber emprendido; es decir, el dinero no fue utilizado en la generación de negocio, sino que se lo utilizó en actividades como pago de deudas, compra de equipos electrónicos, entre otros.

Palabras clave: Microcrédito, Ganancia, Bono de Desarrollo Humano, MIES, Ecuador.

Abstract

The Human Development Credit (CDH) is a mechanism created by the Ecuadorian government as a complementary program to the Human Development Bond (BDH), whose objective is to create financial autonomy for the beneficiaries of the bond. The objective of this paper is to evaluate the real destination of the CDH and its impact on the performance of the enterprise. In addition, it is required to know if the beneficiaries of the program of interest comply with the purpose established by the MIES through this program. This research makes use of the documentary information available in the records of the Ministry of Economic and Social Inclusion about the beneficiaries of the BDH and the CDH; additionally, the methodology of exploratory analysis is used for which 242 surveys were conducted with beneficiaries of the microcredit granted by the State. The research population is located mainly in the urban parishes of Loja canton. In addition, with the application of the Kruskal-Wallis test, profitability variables and credit destinations are

crossed, it was determined that the yields vary according to the sector where the investment is made, likewise, that the manufacturing industry is the one that grants better returns in relation to the other activities, while the destinations such as animal husbandry, agriculture among others do not grant significant differences, in addition there is a concentration in the activity of animal husbandry. Also, it is important to mention that not all respondents reported having started a business; that is, the money was not used in the generation of a business, but was used in activities such as debt repayment, purchase of electronic equipment, among others.

Keywords: Microcredit, Profits, Human development bonus, MIES, Ecuador.

Introducción

En los últimos años, los hacedores de políticas públicas han buscado implementar medidas que ayuden a la reducción de la pobreza y a un mejor futuro para las familias. En este contexto, se implementan los programas de transferencias monetarias condicionadas, que otorgan incentivos financieros a los ciudadanos en situación de pobreza y pobreza extrema o en condiciones de vulnerabilidad (Vásquez & Uribe, 2019).

De acuerdo con el estudio realizado por Fernández (2021) los Programas de Transferencias Monetarias Condicionadas (PTMC) han sido entendidos como instrumentos de política asistencial que se articulan a la generación de condiciones de acumulación y dominación en los distintos países en que se implementan: a la incorporación de demandas de la clase trabajadora pobre para articular condiciones de consenso político y al sostenimiento de atributos productivos mínimos de dicha capa de la clase trabajadora en tanto reserva de fuerza de trabajo en el mercado.

Por ello, a lo largo de los últimos 20 años se han estudiado cómo las transferencias monetarias condicionadas tienen un impacto positivo sobre las personas que las reciben ya que se concluye que estas pensiones sociales contribuyen a lograr menores tasas de pobreza y pobreza extrema. En particular, con datos de alrededor de 2017 se observa que, en el promedio simple regional, el conjunto de estas transferencias monetarias redundó en que la pobreza extrema y la pobreza fueran menores en 1,7 y 2,0 puntos porcentuales, respectivamente, de lo que hubieran sido si los hogares no hubieran contado con esta fuente de ingresos [reducción equivalente a una disminución relativa del 25,9% y el 11,8%, respectivamente] (Cecchini et al., 2021). Sin embargo, en los últimos años se deben analizar los nuevos factores que alteran estas cifras como lo son la pandemia por COVID-19, los problemas de inestabilidad económica mundial, escasez, entre otros.

Así mismo, buscando nuevas oportunidades para la comunidad ecuatoriana, con visión a apuntalar a una mejor economía de las familias, los programas del Bono de Desarrollo Humano (BDH) con un anticipo

denominado *Crédito de Desarrollo Humano* (CDH), son programas que intentan mejorar las cifras de pobreza y pobreza extrema, puesto que el objetivo de este crédito ha sido impulsar emprendimientos productivos y asociativos por parte de sus beneficiarios, de manera que los ingresos consigan superar el valor recibido por el bono.

Y, además, el Crédito de Desarrollo Humano como incentivo de transferencias monetarias en Ecuador fue creado con la finalidad de establecer fuentes de autoempleo para impulsar líneas de financiamiento que se pueda entablar mecanismos y estímulos de apoyo a programas de carácter benéfico orientados a ayudar a la táctica de superación de la pobreza de individuos y domicilios destinatarios del Bono de Desarrollo Humano y Pensiones. (Ministerio de Inclusión Económico y Social, 2022a)

Dentro de este marco, se pretende examinar el comportamiento del rendimiento de los emprendimientos financiados por el Crédito de Desarrollo Humano. Para ello, se analiza en primera instancia cuáles son las actividades de inversión de los beneficiarios del CDH, contrastando esta información con la reportada al Ministerio de Inclusión Económica.

Así mismo, se toma en consideración la importancia de evaluar este tipo de programas e incentivos por parte de los gobiernos, es por ello necesario conocer si estos recursos asignados cumplen con los objetivos planteados por los creadores o si solamente se establecen y mantienen como una ayuda a corto plazo sin solución a los problemas y las condiciones de pobreza a largo plazo. En el caso de Ecuador, se desconoce si el programa del CDH está cumpliendo con su objetivo que es crear autonomía financiera a través de los emprendimientos y generar autoempleo en los beneficiarios que cobran el bono o si esos recursos se los ocupa en otras necesidades de consumo que tienen las personas. Es por esta razón, que se plantea analizar si existe incidencia de la actividad o destino de los emprendimientos en el rendimiento que estos generan, y si es el caso, determinar cuál es el sector con mejores utilidades para sus beneficiarios.

Crédito de Desarrollo Humano

Actualmente, el Ministerio de Inclusión Económica y Social (2022a) menciona que:

El CDH está dirigido a promover líneas de financiamiento para establecer mecanismos y estímulos de apoyo a programas de carácter productivo orientados a contribuir a la estrategia de superación de la pobreza de personas y hogares destinatarios del Bono de Desarrollo Humano y Pensiones. De este modo se plantea que el esquema de colocación del CDH sirva de manera exclusiva para la inclusión financiera de los usuarios de las transferencias que se hallen en situación de extrema pobreza, fomentando de esta manera el desarrollo social, humano y productivo de las

personas y sus familias, generando oportunidades sustentables para la producción, que conlleven a la consolidación mejoramiento de sus condiciones de vida, incrementando de manera paulatina los ingresos del núcleo familiar. De igual forma tiene como objetivo general proporcionar a la población meta el acceso a productos financieros que fortalecen la promoción de su autonomía económica y mejora de su calidad de vida, a través del asesoramiento y acompañamiento técnico y vinculación a otros servicios sociales existentes, y como objetivos específicos: 1) Crear oportunidades de desarrollo local a través de los actores vinculados en territorio, 2) Ampliar el mercado de las micro y pequeñas empresas, 3) Estimular la creación de micro emprendimientos asociativos, 4) Apoyar al micro emprendedor individual, 5) Impulsar, mejorar y crear políticas de microcrédito.

Tipos de Créditos de Desarrollo Humano

El Estado crea un programa de lucha contra la pobreza para las personas que reciben el bono denominado CDH, el cual consiste en adelantar cierta parte de su dinero que perciben mensualmente para que puedan invertirlo en una actividad que genere mayor actividad económica en sus hogares, dinero que deberá ser invertido exclusivamente en emprendimientos productivos (ver Tabla 1). De igual forma el Ministerio de Inclusión Económica y Social (2022a) menciona que, aquellas personas con el ánimo de emprender pueden acceder a dos tipos de créditos que son:

- Crédito Individual: El cual es un producto financiero brindado por el Estado otorgado a las personas que son beneficiarias del BDH por un monto de 600 dólares hasta 12 meses plazo.
- Crédito Asociativo: El cual es un producto financiero brindado por el Estado otorgado a las personas que son beneficiarias del BDH por un valor de 1200 dólares hasta 24 meses plazo.

Emprendimiento

El emprendimiento es el acto de crear un negocio esperando generar ganancias. Los emprendedores son el motor dinamizador en cualquier economía, por el hecho de que a partir de sus habilidades y la iniciativa necesaria puedan anticipar las necesidades de los individuos y aportar con nuevas ideas en el mercado (Borja et al., 2020). En esta definición prácticamente el ser humano es el centro y el todo del emprendimiento mediante una serie de virtudes propias del buen emprendedor, recayendo sobre él toda la responsabilidad del éxito o fracaso (López et al., 2020).

Tipos de Emprendimientos

Emprendimiento por necesidad

El emprendimiento por necesidad consiste en materializar una idea

Tabla 1

Evolución de Programas de Créditos en el Ecuador

Decreto ejecutivo No. 1392 de 29 de marzo del 2001.	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 especializados.
Decreto ejecutivo No. 2365 de 21 de febrero del 2002.	Art.1.- Sustitúyase el Art. 1 del Decreto Ejecutivo No. 1392, publicado en el Suplemento del Registro oficial No. 299 de 4 de abril del 2001, por el siguiente: Art. 1.- Créase 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
Decreto ejecutivo No. 1392 de 29 de marzo del 2001.	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 especializados.
Decreto ejecutivo No. 1838 del 20 de julio de 2009.	El Presidente Constitucional de la República delega al Programa de Protección Social la administración de los siguientes subprogramas: 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 le delegue.
Acuerdo ministerial 182, publicado en el Registro Oficial 911 de 13 de marzo de 2013.	La ministra de Inclusión Económica y Social 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

Nota de la tabla. Adaptado del Ministerio de Inclusión Económica y Social (2022a).

de negocio en la cual no necesariamente hay potencial crecimiento. Por consiguiente, Pico (2017) menciona que:

Nace de la motivación por crear una solución a una problemática que acontece en un periodo de tiempo determinado y bajo unas circunstancias específicas. Es así que se ejecuta una idea, sin el total conocimiento de su potencial en el mercado, dando paso en algunas ocasiones a una aventura empresarial. Sin embargo, la realidad actual conlleva en su análisis que un emprendimiento bien ejecutado podría convertirse en negocio potencial con muchas oportunidades que lo lleven a posicionarse en el mercado y por ende alcanzar éxito empresarial (p. 132).

Emprendimiento por oportunidad

Emprendimiento por oportunidad es un factor determinante para el crecimiento económico de un país, lo cual lleva a distinguir además

el tipo de empresas que crean los emprendedores por oportunidad, que en principio deben ser empresas intensivas en tecnología o con alto valor agregado. Estas son empresas que nacen mediante un proceso de transferencia tecnológica como fruto de las investigaciones que se realizan principalmente en las universidades y los centros de investigación (Maya-Carrillo et al., 2016).

Metodología

La presente investigación evaluó el rendimiento de los emprendimientos creados con financiamiento del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) mediante una metodología cuantitativa, que utilizó una muestra aleatoria constituida por 242 beneficiarios del CDH en el periodo 2018-2021, seleccionada de la base de datos de beneficiarios mantenida por el Ministerio de Inclusión Social del Ecuador (2022b).

El proceso de investigación abarcó tres etapas. La primera en la que se recolectó la información de los beneficiarios a través de un cuestionario, que entre otros aspectos incluye cuatro preguntas relacionadas con la rentabilidad: (1) Tipo de actividad desarrollada, (2) Valor de inversión inicial, (3) Ingresos y gastos estimados, y (4) Frecuencia de las ventas. En la segunda etapa se analizó de forma descriptiva los datos y se aplicó la prueba estadística de Kruskal-Wallis. En la tercera etapa, se discutieron los resultados para identificar el alcance, limitaciones y perspectiva de los mismos.

Finalmente, la naturaleza de la investigación social, presenta retos importantes que reducen el alcance los resultados de la misma, en ese contexto esta investigación se vio limitada por el carácter informal de la información entregada por los beneficiarios y la imposibilidad de realizar una contratación de la información entregada con registros contables o tributarios oficiales.

Análisis de la normalidad

Los datos sobre el rendimiento de los emprendimientos se someten a la prueba de normalidad de Kolmogorov, cuyos resultados detallados en la Figura 1, señalan que no cumplen con el supuesto de normalidad, por lo tanto, se trata de datos no paramétricos.

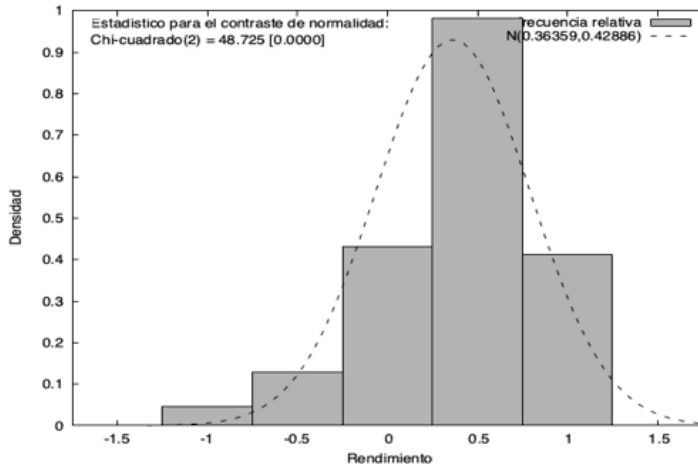
Resultados

Análisis descriptivo de beneficiarios

Los resultados obtenidos en la presente investigación muestran la caracterización del grupo en niveles como el estado civil, género, nivel de estudio, tipo de vivienda y servicios básicos a los que tienen acceso,

Figura 1

Prueba de Normalidad Kolmogorov



entendiéndose que los beneficiarios del programa provienen de grupos con carencias de los servicios vitales; es decir, una calidad de vida con deficiencias en acceso.

La población estudiada corresponde al rango etario de 21 a 27 años, representada por un 24%. Así mismo, se observa que los beneficiarios en un 89,90% se identifican con el género femenino, esto se debe a que el bono en sus inicios estuvo dirigido a las madres de los hogares más pobres. Además, se observa que la mayoría de beneficiarios responden a una población joven.

Con respecto al nivel de estudios de los beneficiarios del CDH, el 71,40% representan educación primaria y el 24,00% con secundaria, por otra parte, se realiza una revisión de las condiciones de vivienda, en tal virtud, se observa que el 33,90% hace mención que arriendan y el 29,70% posee vivienda cedida o prestada, posteriormente, con respecto al acceso de los servicios básicos el 64,10% representa que cuentan con agua potable, y el 93,80% que además tienen acceso a la energía eléctrica, pero un 53,10% representa que no cuentan con el servicio de alcantarillado y el 51,00% que no cuentan con servicios de Internet.

Analizando los resultados obtenidos se evidencia que el grupo estudiado corresponde a las características principales de un sector con mayores necesidades económicas y carencias de los niveles de estudio, precariedad en la vivienda, entre otros aspectos. De igual forma, es bueno resaltar que la mayoría de habitantes cuentan con los servicios básicos como agua potable y energía eléctrica alcantarillado y es solo en el servicio de Internet en el que se denota mayor carencia y este último el que en la actualidad pueda desencadenar problemas para la escolarización de los hijos.

Destinos de los emprendimientos del CDH

Las figuras 2 y 3 muestran la tendencia de los destinos de inversión en los emprendimientos según la información recolectada a través de la encuesta. Dicha información es contrastada con la actividad reportada al MIES, antes del desembolso del crédito. Evidentemente, aunque las diferencias no son muy marcadas si se puede identificar algunos cambios en el destino reportado frente a la real utilización del dinero. Si primeramente enfocamos las coincidencias se puede observar una tendencia hacia actividades como crianza de animales y agricultura que corresponden al primer nivel, seguidamente, se tiene las actividades de comercio en donde se identifica al comercio como la siguiente preferencia y luego la industria manufacturera y otros servicios con una asistencia baja. No obstante, como se puede observar hay un porcentaje que utilizaron el dinero en otros usos de carácter personal distintos al emprendimiento.

También, es importante resaltar que un porcentaje del 7,81% de personas manifiestan no haber emprendido en ninguna actividad por lo tanto el dinero tuvo otra utilidad. En la tabla 2, se identifica este dato en conjunto con la frecuencia del acceso al crédito. Llama la atención que existen beneficiarios que retornan al crédito entre dos a cuatro ocasiones. Adicionalmente, tenemos las actividades en las que destinan estos capitales entre ellos están la educación con mayor proporción, seguido de gastos de medicinas y gastos personales.

De lo anteriormente expuesto, se puede evidenciar la falta de control por parte de las autoridades del MIES, puesto que no se realiza un seguimiento adecuado a cada uno de los emprendimientos. Es por esa razón, que no se identifica con claridad el éxito o fracaso del programa porque se desconoce la utilización final que se está realizando con el dinero otorgado. Aunado a esto, tenemos que muchos de los beneficiarios recurren al programa del CDH, sin haberse comprobado el buen uso de los recursos (ver Tabla 2).

Rentabilidad de los emprendimientos de CDH

En lo que respecta a la rentabilidad se toma como base los datos autoreportados de ingresos y gastos recolectados en la encuesta como lo son: ventas diarias, semanales, quincenales o mensuales y los gastos de inversión mensual. Con esta información se realiza el cálculo del margen bruto de ventas obteniéndose una aproximación de las rentabilidades, información que se cruza con el destino de los emprendimientos (véase Figura 4).

Del total de los 192 emprendedores del CDH, la Figura 4 refiere el promedio de la rentabilidad por el sector o destino del negocio. Descriptivamente, los datos muestran que la industria o manufactura pese a ser el sector con menor participación deja mejores réditos económicos, seguidamente el comercio y la agricultura con una tendencia más baja y en último lugar la crianza de animales y los servicios representan la

Figura 2

Comparación de los datos del MIES frente a los datos recolectados sobre las actividades a las que se destinó el CDH

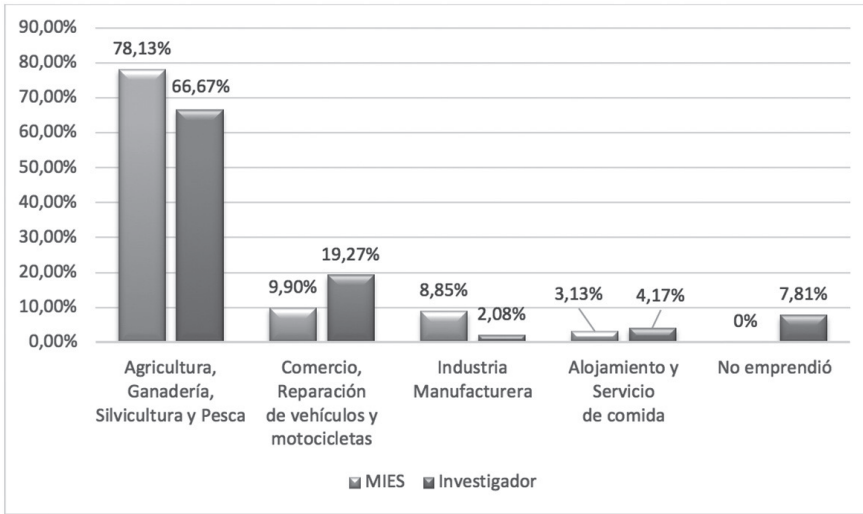


Figura 3

Sectores de inversión

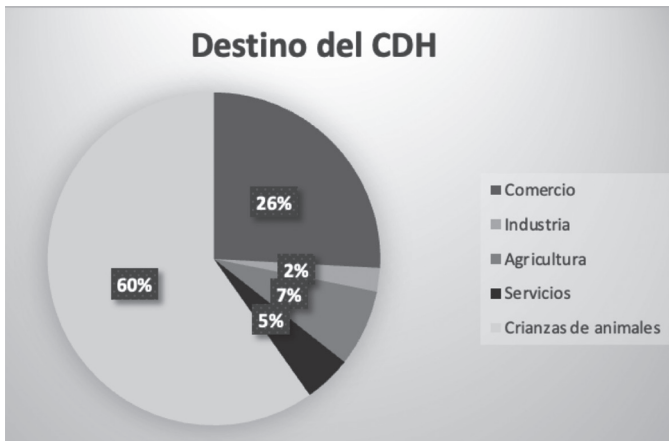


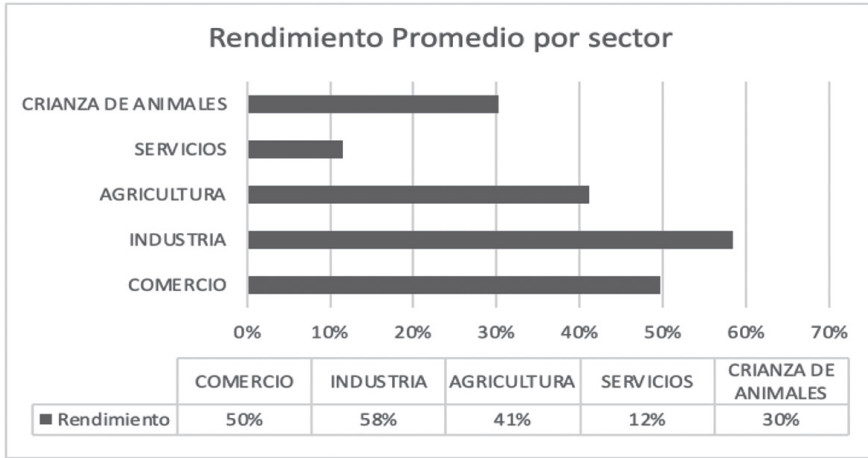
Tabla 2

Frecuencia de acceso al Crédito de Desarrollo Humano

Respuestas	Frecuencia de acceso al DCH				Total
	1	2	3	4	
Personas que no emprendieron con el CDH	3,6%	2,6%	1,6%	0,0%	7,8%
Personas que emprendieron con el CDH	49,5%	29,2%	13,0%	0,6%	92,2%
Total	53,1%	31,8%	14,6%	0,5%	100%

Figura 4

Promedio de la rentabilidad por sector o destino



actividad de mayor concentración y menores ganancias a sus propietarios. Evidentemente, la tendencia de primera mano es la participación en una misma actividad por parte de los adjudicatarios, situación que al provenir de un mismo sector urbano puede desencadenar en el aumento de la oferta de productos de la misma naturaleza, por consiguiente, produce la disminución de las ventas por exceso de la competencia. En vista de ello, la baja rentabilidad sería la consecuencia de lo anteriormente expuesto.

Comprobación de hipótesis

Con una probabilidad de error del 0,9%, se puede evidenciar que hay diferencia entre el rendimiento de los emprendimientos y el destino de los fondos. De acuerdo con los resultados obtenidos en el levantamiento de la información y el análisis estadístico se puede concluir que el rendimiento de los emprendimientos impulsados por el crédito otorgado por el MIES tiene relación con el destino de los fondos recibidos (ver Tabla 3).

En Figura 5 se puede observar que los fondos destinados para emprendimientos en el sector de la industria generan mejores

Tabla 3

Prueba de rendimiento por destino del emprendimiento

Rendimiento	
H de Kruskal-Wallis	13.511
gl	4
Sig. Asintótica	0.009

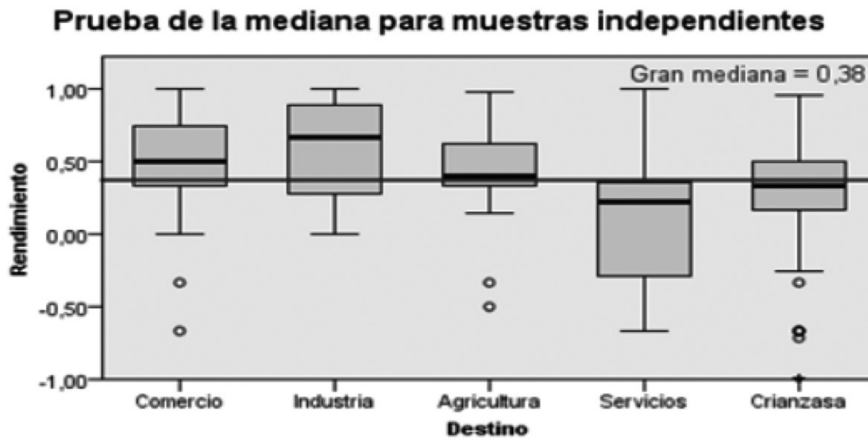
α Prueba de Kruskal Wallis

Ho: No hay diferencia entre el rendimiento de los emprendimientos y el destino de los fondos.

H1: Hay diferencia entre el rendimiento de los emprendimientos y el destino de los fondos.

Figura 5

Distribución de mediana por rendimiento del sector



rendimientos, seguidos de los emprendimientos en el comercio, el sector de los servicios presenta una baja rentabilidad para los emprendimientos impulsados y financiados por el MIES. En esta línea, utilizando las medias del gráfico de cajas se afirma lo observado en la Figura 3 que es la industria manufacturera la que otorga mejores ganancias y los rendimientos obtenidos en los servicios y crianza de animales son inferiores a los otros sectores.

Discusión

Los programas de transferencias monetarias condicionadas (TMC), junto con los esquemas de microcrédito, se encuentran entre los instrumentos de política más favorecidos por los gobiernos para combatir la pobreza. Los resultados obtenidos muestran una fuerte correspondencia con algunas de las perspectivas en la literatura base, en el sentido que la población responde a las mismas condiciones de vulnerabilidad.

Según el informe mensual de Gestión de Bonos y Pensiones, se conoce que el 90.60% de beneficiarios del CDH son mujeres y que un 7,90% son hombres, además que los núcleos familiares están en condiciones de pobreza y extrema pobreza según el Índice del Registro Social y que están conformados por 4,1 miembros (Almeida, 2022), en tal contexto, los resultados obtenidos en la presente investigación son coherentes con el citado informe al identificarse que el 89,90% son mujeres y madres de familia. En la misma línea, un estudio realizado por Castillo et al. (2017) identifica que el 94% de los créditos entregados corresponde a mujeres y el 6% corresponde a hombres. Por lo que se advierte que los emprendimientos son realizados en su mayoría por mujeres debido a la

necesidad que tienen de generar ingresos para mantener a sus hijos.

De lo anterior Molyneux y Thomson (2011) señala que la clave del éxito del programa de transferencia es que las madres sean el centro, acotando que las mujeres son más confiables al cumplir responsabilidades con sus hijos y en la administración de los gastos de acuerdo con las necesidades de los niños en el hogar. En tal cuestión, estas afirmaciones rara vez se examinan en profundidad, ni se le da mucha consideración en la mayoría de las evaluaciones al diseño de los programas de transferencia de efectivo o al impacto sobre las relaciones de género dentro del hogar.

La contribución de Arias et al. (2018) respecto al destino de crédito presentan que los principales usos son para comprar ganado, compra de pollos y otros invertirlo en la agricultura. Los resultados de Castillo et al. (2017) arrojan que las actividades que desarrollan los beneficiarios del CDH de la zona 8 son: el 58% al comercio por mayor y menor, (venta de ropa), el 25% a agricultura, ganadería, acuicultura y pesca (cría de ave de corral, cría de ganado bovino, acuicultura marina, pesca marina), el 13% a actividades de servicio y el 2% industria manufacturera. Por lo que se puede argumentar que estas actividades son las que usualmente se enfocan los beneficiarios al ser procesos conocidos y no requieren tecnificación, sin embargo, se advierte que no se evidencia innovación en la actividad que emprenden, coincidiendo con lo que señala Quijije et al. (2021) donde asevera que la creación de los emprendimientos se debe a la necesidad de tener un ingreso llevándolos a enfocarse en sectores tradicionales obteniendo un bajo dinamismo en la generación de empleo. Este apartado es coincidente con la presente investigación puesto que las actividades de emprendimiento son básicamente las mismas, solo que se observa que la crianza de animales tiene el 60% de participación entre los emprendedores seguido por el comercio, agricultura, servicios y por última la industria manufacturera.

Según York et al. (2010, como se citó en Aguirre et al., 2021), el emprendimiento se muestra como el medio por el cual las carencias en las estructuras sociales (como la calidad de vida) pueden superarse. En tal efecto Amorós y Cristi (s.f.) indican que las actividades de emprendimiento tienen un efecto positivo en el desarrollo (es decir, en la reducción de la pobreza).

Un estudio de los emprendimientos durante los años 2016 a 2020 en la ciudad de Guayaquil destaca que la mayoría de los emprendimientos financiados con el CDH han desaparecido y que no se ha evidenciado una mejora en la calidad de vida del 71% de los beneficiarios del CDH, los mismos que siguen dependiendo del Bono de Desarrollo Humano y no pudieron lograr la autonomía económica (Quijije et al., 2021).

Lo anterior valida la afirmación de Midaglia (2012, como se citó en Arias et al., 2018) quien expone que estos programas no solucionan el problema de pobreza y desigualdad solo mitigan, como un paliativo, ante la ausencia de servicios y de educación no existente.

En este ámbito el Estado debe desarrollar una incubadora de emprendimientos que promuevan la articulación de oportunidades productivas y se realice un seguimiento regular hasta que la actividad desarrollada sea sustentable y autosuficiente.

En cuanto a los emprendimientos impulsados por el CDH se concluye que el rendimiento tiene relación con el destino de los fondos recibidos y que la industria manufacturera genera mejores rendimientos, seguido de la actividad de comercio, siendo la crianza de animales y los servicios los que genera el rendimiento en menos proporción.

Asimismo, los resultados son coherentes y consistentes con los ya encontrados por Masakure et al. (2008) quienes señalaban que las microempresas de los sectores comunitario, social y personal obtienen ganancias cada vez menores en comparación con las del sector manufacturero (fabricación) y el comercio (comercio).

En el mismo ámbito, un estudio realizado sobre la rentabilidad de los microemprendimientos en el Cantón Milagro en los años 2014-2016 determinó que los créditos entregados a beneficiarios del BDH generan una rentabilidad positiva en los negocios enfocados a la actividad de panaderías, comercio, servicios y cría de animales entre los más importantes (Castro, 2017).

Al respecto Midgley (2008) concluye que los programas de microcrédito y microfinanzas han ayudado a crear pequeñas empresas en comunidades de bajos ingresos, no obstante, cuestiona la afirmación que existe un impacto importante en la reducción de la pobreza

Con el análisis bibliográfico y los resultados estadísticos obtenidos se puede establecer que la rentabilidad obtenida por los emprendimientos impulsados por el CDH no es tan relevante para generar cambio en la calidad de vida de los beneficiarios del CDH, les ha permitido cubrir necesidades básicas, pero se sigue presenciando casos de pobreza y pobreza extrema.

Conclusiones

Los Créditos de Desarrollo Humano tiene como objetivo principal dotar del capital necesario en una idea de negocio que genere autosuficiencia financiera a los beneficiarios del BDH, en la investigación realizada a la población objetivo se evidenció que, si se cumple con el objetivo planteado por el MIES, la mayor parte de los individuos si emprendieron con el dinero que se les otorgó.

El 92% de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano (CDH), lo utilizaron correctamente en la creación de micro emprendimientos, el 8% restantes no emprendieron en ningún negocio y utilizaron su crédito en gastos personales, desvirtuando así el verdadero objetivo del crédito.

Con el uso de la prueba estadística Kruskal Wallis se cruzan las variables

de rendimientos y destinos de los emprendimientos, obteniéndose con un nivel de significancia aceptable que si existe diferencias en los beneficios según el sector en el que se invierte.

Por último, se determina que las actividades donde existe mayor acogida como lo son la crianza de animales y el comercio no necesariamente generan los mejores beneficios para los emprendedores, por el contrario, es la industria manufacturera la que otorga mejores niveles de rentabilidad, pero también es la menor inclinación.

Referencias

- Aguirre, J., Peralta, M., Mora, P., & Blanco, F. (2021, March 29). Innovative entrepreneurship and quality of life. The case of Ecuador. *Academia Revista Latinoamericana de Administración*, 34(1), 143–164. <https://doi.org/jcvf>
- Almeida, W. (2022, marzo). *Informe mensual de gestión de Bonos y Pensiones*. MIES. <https://bit.ly/3GghjbP>
- Amorós, J. E., & Cristi, O. (s. f.). *Poverty, Human Development and Entrepreneurship* [Preliminary manuscript prepared for a chapter in “The Dynamics of Entrepreneurship: Theory and Evidence” edited by Professor Maria Minniti, Oxford University Press]. <https://bit.ly/3qJFIOD>
- Arias, W., Maldonado, C., & Reina, M. (2018, enero-junio). El Estado de bienestar. Una revisión explicativa de la aplicación de transferencias monetarias condicionadas en la Provincia de Imbabura (Ecuador). *HOLOPRAXIS Ciencia, Tecnología e Innovación*, 2(1), 41–56. <https://bit.ly/3xxllaC>
- Borja, A. H., Carvajal, H., & Vite, H. (2020). Entrepreneurship model and analysis of the determining factors for its sustainability. *Revista Espacios*, 41(24), Art. 15, 183–196. <https://bit.ly/3djg93v>
- Castillo, G., Torres, P., & Caguana, J. (2017). Crédito de Desarrollo Humano: Diagnóstico de los Últimos Nueve Años y su Incidencia en las Familias de Extrema Pobreza de la Zona 8 Guayaquil-Ecuador. *INNOVA Research Journal*, 2(8), 38-52. <https://doi.org/jcvj>
- Castro, W. (2017, 11 de septiembre). *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, periodo 2014 -2016* (Tesis de maestría). Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. <https://bit.ly/2KjfpR1>
- Cecchini, S., Villatoro, P., & Mancero, X. (2021, agosto). El impacto de las transferencias monetarias no contributivas sobre la pobreza en América Latina. *Revista de La CEPAL*, (134), 7–29. <https://bit.ly/3BPgMLh>

- Fernández, E. (2021). La internacionalización de los Programas de Transferencias Monetarias condicionadas (1995-2008): una revisión por América latina, África Subsahariana y el Sudeste Asiático. *Revista Electrónica de Estudios Latinoamericanos*, 19(75), 1–26. <https://bit.ly/3BMd2u5>
- López, H., Barreno, L., & Cabrera, L. (2020). Análisis del impacto del crédito para iniciativas productivas entregados a los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano. Estudio de caso. *Revista Economía y Política*, (31), 1–17. <https://doi.org/jcvh>
- Masakure, O., Cranfield, J., & Henson, S. (2008, December). The Financial Performance of Non-farm Microenterprises in Ghana. *World Development*, 36(12), 2733–2762. <https://doi.org/fkc5ph>
- Maya-Carrillo, A., Cevallos-Recalde, C., Raura-Ruiz, J., & Cejas-Martínez, M. (2016). Emprendimiento por oportunidad en el contexto del cambio de la matriz productiva: una estrategia innovadora-Ecuador. *Visión Gerencial*, (2), 305–318. <https://bit.ly/3xxzrZs>
- Midgley, J. (2008, July 1). Microenterprise, global poverty and social development. *International Social Work*, 51(4), 467-479. <https://doi.org/bhphmp>
- Ministerio de Inclusión Económica y Social del Ecuador. (2022a). Crédito de Desarrollo Humano - Ministerio de Inclusión Económica y Social. *MIES*. <https://bit.ly/3QNg9pW>
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2022b). Información Estadística en línea. *MIES*. <https://bit.ly/3QS5ri6>
- Molyneux, M., & Thomson, M. (2011, July 15). Cash transfers, gender equity and women’s empowerment in Peru, Ecuador and Bolivia. *Gender and Development*, 19(2), 195–212. <https://doi.org/c44zt6>
- Pico, L. (2017, enero). El emprendimiento por necesidad, una ventana hacia el desarrollo de oportunidades de negocios. *INNOVA Research Journal*, 2(1), 131–136. <https://doi.org/jcvj>
- Quijije, B., Cedeño, W., & Ortiz, A. (2021). El crédito del desarrollo humano (CDH) y los emprendimientos en el guasmo sur de la ciudad de Guayaquil, 2016-2020. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas*, 3(3), 130–152. <https://bit.ly/3f0A9Ii>
- Vásquez, C., & Uribe, M. (2019, julio-diciembre). Los estudios sobre los programas de transferencias monetarias condicionadas en América Latina: trayectorias, enfoques y perspectivas sobre la pobreza. *OPERA*, (25), 213–232. <https://doi.org/gnh2cn>