



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE ECONOMÍA

Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Economista

Tema:

“El crédito de desarrollo humano y su incidencia en las actividades económicas de los beneficiarios de la provincia de Tungurahua”

Autora: Sevilla Sánchez, María Carolina

Tutor: Ing. Valencia Nuñez, Edison Roberto

Ambato – Ecuador

2021

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Ing. Edison Roberto Valencia Nuñez con cédula de identidad No. 1803463098, en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación sobre el tema: **“EL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO Y SU INCIDENCIA EN LAS ACTIVIDADES ECONÓMICAS DE LOS BENEFICIARIOS DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA”**, desarrollado por María Carolina Sevilla Sánchez, de la Carrera de Economía, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, julio 2021.

TUTOR



.....
Ing. Edison Roberto Valencia Nuñez

C.I. 1803463098

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, María Carolina Sevilla Sánchez con cédula de identidad No. 1805311428, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto de investigación, bajo el tema: **“EL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO Y SU INCIDENCIA EN LAS ACTIVIDADES ECONÓMICAS DE LOS BENEFICIARIOS DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, julio 2021.

AUTORA



.....
María Carolina Sevilla Sánchez

C.I. 1805311428

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, julio 2021.

AUTORA



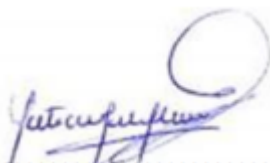
.....
María Carolina Sevilla Sánchez

C.I. 1805311428

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación en el tema: “**EL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO Y SU INCIDENCIA EN LAS ACTIVIDADES ECONÓMICAS DE LOS BENEFICIARIOS DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA**”, elaborado por María Carolina Sevilla Sánchez, estudiante de la Carrera de Economía, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, julio 2021



.....
Dra. Mg. Tatiana Valle

PRESIDENTE



.....
Eco. Elsy Álvarez

MIEMBRO CALIFICADOR



.....
Dr. Helder Barrera

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

A mi madre, Magdalena Sánchez, que desde el cielo no ha dejado de ser mi motor de vida, mi luz y mi inspiración.

“Yo te llevo dentro, hasta la raíz”

AGRADECIMIENTO

Agradezco a la sabiduría de la vida por guiar mi camino y permitirme saber que todo tiene su razón de ser y que siempre existe el mañana, a mi padre Marco Sevilla por apoyar mis sueños, a mi amigo Bryan Sandoya por ser incondicional en mi vida, a todos los maestros a lo largo de mi vida estudiantil por dejar sus conocimientos en mí y a mi tutor Roberto Valencia por el apoyo brindado en el presente trabajo. No podría estar más agradecida por lo que tengo y por lo que soy y lo he logrado con la confianza de amigos y familiares que siempre creyeron en mí.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE ECONOMÍA

TEMA: “EL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO Y SU INCIDENCIA EN LAS ACTIVIDADES ECONÓMICAS DE LOS BENEFICIARIOS DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA”

AUTORA: María Carolina Sevilla Sánchez

TUTOR: Ing. Edison Roberto Valencia Nuñez

FECHA: Julio, 2021

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación tiene como objetivo analizar las actividades económicas de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo de la provincia de Tungurahua tanto antes como durante la pandemia, además, evaluar las actividades predilectas, así como las que han prevalecido durante la pandemia, para los cual se aplicaron encuestas vía telefónica a los beneficiarios que recibieron el crédito desde marzo de 2019, hasta marzo del 2020; posterior a dicho análisis (descriptivo) se determinarán los factores que inciden en la prosperidad de un emprendimiento naciente del CDH, mediante los modelos econométricos Logit y Probit.

Una vez aplicadas las encuestas y establecido el modelo se obtuvieron los siguientes resultados: los beneficiarios del CDH se dedican en su gran mayoría a actividades tradicionales del campo siendo la cría de ganado bovino y búfalos, cría de aves de corral, cultivo de hortalizas y melones, raíces y tubérculos, cultivo de frutas tropicales y subtropicales, las actividades predilectas por los beneficiarios tanto antes como durante la pandemia, además dentro de los factores que inciden en la prosperidad de un emprendimiento proveniente del CDH tenemos a: el género (femenino) y la edad (de 30 a 45 años), siendo el modelo Probit el más idóneo para describir el fenómeno estudiado.

PALABRAS DESCRIPTORAS: CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO, ACTIVIDADES ECONÓMICAS, LOGIT, PROBIT.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
ECONOMICS CAREER

TOPIC: "THE HUMAN DEVELOPMENT CREDIT AND ITS IMPACT ON THE ECONOMIC ACTIVITIES OF THE BENEFICIARIES OF THE PROVINCE OF TUNGURAHUA"

AUTHOR: María Carolina Sevilla Sánchez

TUTOR: Ing. Edison Roberto Valencia Nuñez

DATE: July 2021

ABSTRACT

The objective of this research is to analyze the economic activities of the beneficiaries of the Associative Human Development Credit of the province of Tungurahua both before and during the pandemic, in addition, to evaluate the preferred activities, as well as those that have prevailed during the pandemic, for the which surveys were applied by telephone to the beneficiaries who received the credit from March 2019 to March 2020; After this (descriptive) analysis, the factors that influence the prosperity of a nascent CDH enterprise will be determined, using the Logit and Probit econometric models.

Once the surveys were applied and the model established, the following results were obtained: the majority of the CDH beneficiaries are dedicated to traditional activities in the field, such as raising cattle and buffalo, raising poultry, growing vegetables and melons. , roots and tubers, cultivation of tropical and subtropical fruits, the activities favored by the beneficiaries both before and during the pandemic, as well as among the factors that affect the prosperity of an enterprise from the CDH we have: gender (female) and age (30 to 45 years), being the Probit model the most suitable to describe the phenomenon studied.

KEY WORDS: HUMAN DEVELOPMENT CREDIT, ECONOMIC ACTIVITIES, LOGIT, PROBIT.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO	viii
ABSTRACT	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiv
CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 Justificación.....	1
1.1.1 Justificación teórica.....	1
1.1.2 Justificación metodológica (viabilidad)	4
1.1.3 Justificación práctica.....	5
1.1.4 Formulación del problema de investigación	5
1.2 Objetivos.....	5

1.2.1 Objetivo general.....	5
1.2.2 Objetivos específicos	6
CAPÍTULO II.....	7
MARCO TEÓRICO	7
2.1 Revisión de la literatura	7
2.1.1 Antecedentes investigativos.....	7
2.1.2 Fundamentos teóricos.....	14
2.2. Hipótesis.....	36
CAPÍTULO III.....	37
METODOLOGÍA	37
3.1 Recolección de la información.....	37
3.1.1 Población.....	37
3.1.2 Muestra.....	37
3.2 Fuentes primarias y secundarias.....	38
3.3 Instrumentos y métodos para recolectar información	38
3.4 Tratamiento de la información	39
3.5 Operacionalización de variables	44
CAPÍTULO IV	46
RESULTADOS.....	46
4.1 Resultados y discusión	46
4.1.1 Género	46
4.1.2 Grupo etario	47
4.1.3 Estado civil.....	49
4.1.4 Etnia y nivel educativo.....	49

4.1.4.1 Etnia y nivel educativo durante de la pandemia.....	51
4.1.5 Ubicación espacial	53
4.1.6 Actividades económicas.....	54
4.1.6.1 Actividades económicas durante la pandemia (muestra)	60
4.1.7 ¿A qué destinó el fondo proveniente del CDH Asociativo?	60
4.1.8 Otras actividades o gastos	61
4.1.9 ¿Su emprendimiento sigue activo?.....	62
4.1.10 Razones de cierre de emprendimiento	63
4.1.11 ¿Cree usted que su emprendimiento es próspero?	64
4.1.12 ¿Considera usted que el CDH Asociativo le ayudó a generar mayores ganancias en su negocio?	65
4.2 Verificación de la hipótesis.....	66
4.2.1 Modelo Logit.....	70
4.2.2 Modelo Probit.....	75
4.2.2.1 Nivel de ajuste de los modelos Logit y Probit	76
4.3 Limitaciones del estudio	77
CAPÍTULO V	78
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	78
5.1 Conclusiones	78
5.2 Recomendaciones.....	79
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	80
ANEXOS	84

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1 Tipos de transferencias monetarias no contributivas	14
Tabla 2 Crédito de Desarrollo Humano Individual	16
Tabla 3 Procedimiento para obtener el Crédito de Desarrollo Individual.....	17
Tabla 4 Crédito de Desarrollo Humano Asociativo	18
Tabla 5 Procedimiento para obtener el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo	19
Tabla 6 Comparativa de créditos.....	20
Tabla 7 Requisitos para obtener el CDH vs requisitos de la banca privada.....	23
Tabla 8 Actividades económicas.....	25
Tabla 9 Actividades económicas según el sector	25
Tabla 10 Evolución del sector primario en miles de dólares	27
Tabla 11 Evolución del sector secundario en miles de dólares.....	28
Tabla 12 Evolución del sector terciario en miles de dólares.....	29
Tabla 13 La agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.....	32
Tabla 14 Productos agrícolas en Tungurahua	33
Tabla 15 Codificación de variables	40
Tabla 16 Operacionalización de la variable dependiente	44
Tabla 17 Operacionalización de la variable independiente.....	45
Tabla 18 Género	46
Tabla 19 Grupo etario	47
Tabla 20 Etnia y nivel educativo antes de la pandemia	49
Tabla 21 Etnia y nivel educativo durante de la pandemia (muestra)	51
Tabla 22 Ubicación espacial	53
Tabla 23 Actividades económicas.....	54
Tabla 24 Modelo Logístico de la prosperidad de los emprendimientos en Tungurahua	67
Tabla 25 Modelo Probit de la prosperidad de los emprendimientos en Tungurahua.....	72
Tabla 26 Nivel de ajuste de los modelos Logit y Probit	76

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1. Comparativa de créditos.....	20
Gráfico 2. Evolución del sector primario en miles de dólares	28
Gráfico 3. Evolución del sector secundario en miles de dólares.....	29
Gráfico 4. Evolución del sector terciario en miles de dólares.....	30
Gráfico 5. Porcentaje de representación por actividad económica	31
Gráfica 6. Manufactura en la provincia de Tungurahua	32
Gráfico 7. Estado civil.....	49
Gráfico 8. Actividades económicas.....	56
Gráfico 9. Destino del Crédito de Desarrollo Humano	61
Gráfico 10. Otras actividades o gastos	61
Gráfico 11. ¿Su emprendimiento sigue activo?	62
Gráfico 12. Razones de cierre de emprendimiento	63
Gráfico 13. Prosperidad del emprendimiento	64
Gráfico 14. ¿Considera usted que el CDH Asociativo le ayudó a generar mayores ganancias en su negocio?	65

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1 Justificación

1.1.1 Justificación teórica

En Programa del Crédito de Desarrollo Humano nace como una necesidad para contrarrestar los efectos de la desigualdad social, que se da como resultado del modelo económico actual: Neoliberal y la cual Razeto (2006) lo conceptualiza de la siguiente manera:

El Modelo Económico Neoliberal, en muchos casos ha sido favorable para el crecimiento y dinamismo de la producción y productividad, siendo uno de los modelos económicos más importantes del mundo, sin embargo, dicho crecimiento conlleva a acumular cada vez más la riqueza a un número pequeño de empresas altamente demandas, dejando a un lado a otros sectores de sociedad, creando así una amplia brecha entre la sociedad.

Es decir que, debido a la naturaleza del sistema, dichos sectores tienen que “enfrentarse a un limitado acceso a la propiedad, capital, la formación, capacitación y acceso a los mercados, lo cual minimiza la posibilidad de desarrollar actividades productivas adecuadas que les permitan salir de su condición de vulnerabilidad” (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2018).

Bajo estas circunstancias nace la Economía Popular y Solidaria la cual según Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2019) se define como “la agrupación de organizaciones de carácter económico-social en donde sus participantes (individual o grupalmente), son protagonistas del proceso de producción (intercambio, comercialización y consumo) de productos o servicios”.

Según esta lógica el mismo autor afirma que el objetivo principal de las instituciones de la Economía Popular y Solidaria no es la ganancia, rédito o poder, sino la cooperación para cumplir con las necesidades de la organización convirtiéndose en un modelo de desarrollo local, que además fomenta valores en la comunidad como la equidad, reciprocidad, responsabilidad participativa buscando siempre el crecimiento tanto individual como colectivo.

Además, recalca que la Economía Popular y Solidaria se basa en el Ser Humano como prioridad y no en el Capital y apuesta por una sociedad justa y sustentable en donde todos ganan, siendo el trabajo en equipo uno de sus ejes principales (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2019)

“Así, los sujetos históricamente excluidos hallan en la Economía Popular y Solidaria una alternativa a la economía tradicional” (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2018).

El Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) a través de la subsecretaría de Inclusión Económica y Movilidad Social se encarga de establecer y promover programas que inciten a la independencia y movilidad social ascendente para la clase más vulnerable (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2018)

Es así como nace el Crédito de Desarrollo Humano el cual está direccionado hacia los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano y el cual Ministerio de Inclusión Económica y Social (2018) describe de la siguiente manera:

El Crédito de Desarrollo Humano se trata de un adelanto del Bono de Desarrollo Humano, del cual son beneficiarios los ciudadanos cuyo porcentaje en el registro social vaya de 0 a 28,20 puntos, es decir, que tengan un nivel de pobreza extrema, con el fin de fomentar el emprendimiento para generar un

núcleo sustentable que cuente con las herramientas necesarias para salir de la pobreza. (págs. 6-7).

El CDH busca mermar los niveles de desigualdad y pobreza ofreciendo servicios de:

- Capacitación, los beneficiarios tienen acceso a actividades que fomenten el desarrollo y productividad de sus negocios.
- Financiamiento, permite el acceso a un capital de trabajo con el cual pueden crear un emprendimiento o fortalecer uno ya existente.
- Acceso a mercados, otorga a los los nuevos emprendedores el acceso a espacios en donde puedan dar a conocer sus productos o servicios. (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2018, págs. 11-12).

Varios son los autores que destacan la importancia del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en la actividad económica de las personas que lo reciben, así como en otros ámbitos como el consumo, la educación, salud, etc. La Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (2014), afirma que el CDH llega a representar entre el 40% y 50% de los ingresos familiares, así mismo que incide en la disminución de la pobreza hasta en un 20,8%, aumentando el consumo de las familias y generando una cadena de valor positiva para la sociedad en general.

Otro de los ámbitos que no puede ser ignorado es la movilidad social, la cual, (Franco, 2007) define como “la capacidad de los individuos de cambiar su posición económica sin importar las condiciones en el momento de su nacimiento”, siendo este uno de los principales objetivos a largo plazo que persigue el CDH. Tal es así, que según la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (2014) “el CDH ha representado cambios favorables de entre el 15% y el 22 % en el desarrollo humano”; de la misma manera, según la información que se encuentra en el Registro Social en el 2008 un 59% se encontraba en condición de vulnerabilidad, frente a un 38% en el 2014.

En cuanto a la actividad económica Caba & Diaz (2014), analizan una de las modalidades del CDH (Crédito Productivo Solidario) en donde destacan el fomento de la sostenibilidad del emprendimiento, ya que el 60 % de los emprendimientos analizados obtuvieron resultados entre bueno y excelentes a razón de su inversión, logrando también que sus ingresos individuales aumenten el doble a la transferencia mensual recibida por concepto del CDH.

Sin embargo, el Crédito no es siempre destinado para realizar una actividad económica específica, en muchos casos, está encaminado al consumo, dejando así a los beneficiarios en una situación más vulnerable que la inicial (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2018).

Una de las falencias es que no se contaba con la información de lo que los beneficiarios realizaban con el fondo del CDH después de su desembolso, es así, que en muchas ocasiones lo destinaban para consumo o realizaban las asociaciones por mero requisito, para luego disolverlas y generar actividades económicas de carácter individual. (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2018, pág. 8).

En consecuencia, se propone profundizar en el tema para conocer a donde va destinado el dinero que reciben los beneficiarios, así como su relación con la generación de emprendimientos y la similitud de estos.

1.1.2 Justificación metodológica (viabilidad)

La viabilidad de la presente investigación data en la disponibilidad de los datos, ya que se encuentran en la página web del ente encargado: Ministerio de Inclusión Económica y Social.

Además, es importante mencionar que la elaboración de esta investigación contribuirá con el desarrollo del objetivo 2 de la investigación titulada “Salidas sostenibles de la pobreza

a través de la inclusión productiva: La Alternativa del Crédito de Desarrollo Humano en la Provincia de Tungurahua”, aprobada por la Dirección de Investigación y Desarrollo de la Universidad Técnica de Ambato.

1.1.3 Justificación práctica

El presente estudio pretende contribuir al entendimiento de las causas estructurales de la pobreza cuyos principales beneficiarios serán los actores que manejan las políticas de transferencias monetarias (Ministerio Coordinador de Desarrollo Social y Secretaría del Plan Nacional Toda una Vida), ya que se optimizarán los recursos aportados por el Gobierno para su respectivo seguimiento y control ; de esta forma se garantizará un proceso integral que no solo se ocupe del desembolso del crédito, sino del correcto uso del mismo para que los beneficiarios salgan progresivamente de la pobreza.

En el ámbito académico, el presente estudio se enfocará en asignaturas fundamentales dentro de la carrera de Economía, siendo las principales: Microeconomía y Econometría. Así como la debida interpretación de los resultados en donde se tomarán en cuenta principalmente asignaturas del ámbito microeconómico.

1.1.4 Formulación del problema de investigación

¿Influye el crédito de desarrollo humano en las actividades económicas de los beneficiarios de la provincia de Tungurahua?

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo general

Determinar la influencia del Crédito de Desarrollo Humano en las actividades económicas de los beneficiarios de la provincia de Tungurahua.

1.2.2 Objetivos específicos

- Analizar las actividades económicas de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano de la provincia de Tungurahua, antes de la pandemia.
- Identificar las actividades de los beneficiarios del CDH que han prevalecido durante la pandemia.
- Determinar los factores que inciden en la prosperidad de un emprendimiento proveniente del Crédito de Desarrollo Humano.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Revisión de la literatura

2.1.1 Antecedentes investigativos

2.1.1.1 Programas de transferencias condicionadas en América Latina

A mediados de la década de 1990 Brasil se convierte en el primer país de América Latina en implementar los primeros Programas de Transferencias Condicionadas (PTC), veinte años más tarde ya eran 18 países Latinoamericanos que habían optado por esta opción para mejorar su condición económica y social (Mendez, 2016). En la actualidad los países que mayor porcentaje de su PIB destinan a estos programas son: Ecuador (1,17%), Bolivia (0,56%) y Brasil (0,47%) (Cancillería del Ecuador, 2014).

La principal característica de estos programas afirma Cena (2015), consiste en “la transferencia de recursos a los sectores más vulnerables de la sociedad (familias) que en su mayoría cuentan con uno o más hijos menores de edad, con la cláusula de cumplir ciertas acciones encaminadas a su bienestar” (págs. 609-616).

Autores como Villatoro (2005) y Schady, y otros, (2009) coinciden en que el principal objetivo de estos programas es aumentar los niveles salud, nutrición y escolarización de los niños, incentivando la acumulación del capital humano por medio de la inversión, además, históricamente los programas de transferencia han sido efectivos, aumentando así los niveles de matriculación y asistencia a clases.

Así, por ejemplo, el programa “Bolsa Escola” en Brasil tiene como objetivo ayudar a familias en situación de pobreza o extrema pobreza cuyos ingresos mensuales sean inferiores a 154 reales por persona (45 dólares a junio de 2017), y cuya cobertura al 2015 llegó al 25% de la población y representaba el 0,45% del PIB; dicho programa ofrece transferencias de hasta R\$336 (63 dólares americanos a enero del 2021) y entre sus condiciones se puede mencionar: la matrícula escolar

a los hijos de los beneficiarios (menores de 18 años) y un chequeo médico anual de los mismos (Banco Interamericano de Desarrollo , 2017).

Por su parte, Chile, brinda transferencias monetarias a través de su programa IEF (Ingreso Ético Familiar) cuyas características principales son el acompañamiento psicosocial a sus beneficiarios con el fin de que puedan subsistir a largo plazo y su duración limitada (24 meses), además, en el año 2015 cubría 137.000 familias y representaba el 0,16% del PIB. (Banco Interamericano de Desarrollo , 2017)

Las condicionalidades que se exigen para dicho programa incluyen la asistencia de los hijos de los beneficiarios menores de 6 años a controles médicos y la asistencia de los niños y adolescentes menores de 18 años a centros de educación. (Banco Interamericano de Desarrollo , 2017)

Sin embargo, Villatoro (2005) destaca que:

En cuanto a la disminución del trabajo infantil, los resultados varían en cada país, por ejemplo, el “Programa Escola” en Brasil, no demostró avances en este aspecto, mientras que el “Programa Oportunidades en México sí. (págs. 87-101)

Por otra parte, Schady, y otros, (2009), resaltan que los PTC constituyen una de las principales herramientas para reducir la desigualdad social y ayudar a frenar la transmisión generacional de la pobreza. Así mismo, autores como Cecchini & Madariaga, (2011) atribuyen la importancia del PTC no solo para frenar la desigualdad, sino para promover la participación de las mujeres, al ser ellas las administradoras de los recursos otorgados por el Gobierno, “Asimismo, las madres están a cargo del cumplimiento de las condicionalidades y, a veces, actúan como promotoras de los programas” (pág. 14), afirman los autores.

Cuasapaz & Deleg (2018) mencionan además que gracias a las capacitaciones que se brindan a las beneficiarias del crédito de desarrollo humano, las mujeres tienen mayores herramientas para superar prolongadamente la línea de pobreza, contribuyendo al desarrollo autónomo de las familias.

Con respecto a los criterios de salida de los Programas de Transferencias Condicionada, la mayoría de los países de la región coinciden en dos razones: el incumplimiento de los acuerdos del plan, la salida de la línea de pobreza y la falsificación de información para ingresar al programa (Banco Interamericano de Desarrollo , 2017).

2.1.1.2 Dificultades de los programas de transferencias condicionadas en América Latina

Aunque se hayan alcanzado varios logros en materia de inclusión social como el aumento en la asistencia escolar, (Rawlings & Rubio, 2005), o el aumento de la salud infantil, (Becerra, y otros, 2004), autores como Uribe & Vasquez (2019) realizan una crítica a los Programas de Transferencias Condicionadas concluyendo que “ aunque los PTC han aumentado el ingreso de los beneficiarios, no son una solución para erradicar la pobreza de raíz, (págs. 213-232).”

Otro de los autores a mencionar es García (2017) quien realiza una crítica moral acerca de las Transferencias Monetarias Condicionadas mencionando que: “los PTC conceptualizan al beneficiario como un progenitor irresponsable que necesita de un incentivo económico para cumplir su rol como padre. (págs. 193-205).

En cuanto al paternalismo el mismo autor asegura que conceptualmente los PTC si son paternalistas, a pesar de ello señala que tendrían un efecto positivo por ejemplo el de asegurar la autonomía de los hijos de los beneficiarios o asegurar la libertad de elección de los mismos al no imponer una educación religiosa o cuidados médicos que secundan determinados roles o carreras (García, 2017).

Otros autores como, (Perez, Issamu , & Veras, 2008) quienes analizan los métodos de Focalización para las PTC en el programa Tekoporã en Paraguay, relacionan los avances de los PTC a externalidades como la mejora general de la economía de la localidad o la interacción de los hogares beneficiarios con hogares cuya economía es creciente. Además, en estudios como el realizado por (Him, 2017), se analiza la incidencia del programa “Red de Oportunidades de Panamá” sobre el capital humano, encontrando algunos inconvenientes en su aplicación como:

La poca capacidad de los Gobiernos para aplicar programas de TMC de forma sostenible, la baja inversión en educación y salud, las limitaciones de acceso a los centros educativos o de salud en las zonas rurales y la inestabilidad del ciclo político.

Estos factores han provocado que en algunas ocasiones los PTC sean financiadas por organismo internacionales y no por el propio Gobierno.

Otros estudios incluso analizan la politización de los PTC, por ejemplo, (Bucheli, 2015), en cuyo estudio menciona que, los PTC se han convertido en una herramienta económica para manipular a ciertos grupos vulnerables, lo cual implicaría un coste de oportunidad financiero y por supuesto una afectación de los valores democráticos.

Por este y por los aspectos mencionados anteriormente (Him, 2017), recomienda que las nuevas investigaciones acerca de los PTC sean dirigidas a la identificación de problemas de la oferta del servicio, el costo-beneficio y la rendición de cuentas, es decir, que se enfoquen en la otra cara de la moneda.

2.1.1.3 Transferencias monetarias condicionadas y bienestar social en Ecuador

La iniciativa de una ayuda económica a los sectores más vulnerables nace en el Ecuador en 1998 con el nombre de “Bono Solidario” cuya principal característica era el papel

paternalista que asumía el Estado, más tarde en 2003 cambia su nombre a “Bono de desarrollo humano” en donde se trata de transferir cantidades monetarias, pero de manera condicionada. (Vaca, 2013). Sin embargo, Seilema & Ramírez (2016), afirman que no fue hasta el año 2008, donde esta transferencia toma un giro importante, ya que, en la Constitución aprobada en ese año, se declara a la protección social como un derecho.

En la actualidad está dirigido a hogares que viven en pobreza extrema y la institución encargada de su implementación es el Ministerio de Inclusión Económica y Social; hasta abril del 2015 el número de hogares beneficiarios ascendía a 440 mil y en 2014 llegó a representar el 0,4% del Producto Interno Bruto (PIB) (Banco Interamericano de Desarrollo , 2017).

Sus potenciales beneficiarios son las familias que se encuentran en la extrema pobreza, para 2014 la línea de pobreza extrema fue de \$47 mensuales por persona, lo cual representaba el 7,8% de la población, además, para acceder al bono los beneficiarios tienen que acercarse a los puntos de pago que incluyen ventanillas bancarias, corresponsales no bancarios y cajeros automáticos, siempre y cuando hayan cumplido las condicionalidades del programa que incluyen las consultas médicas tanto de mujeres embarazadas como de niños menores de cinco años, así como la asistencia escolar de los niños de entre 5 y 18 años (Banco Interamericano de Desarrollo , 2017)

Varios autores han analizado la relación de las transferencias monetarias condicionadas con el nivel de vida de los beneficiarios, principalmente en aspectos como la reducción de la pobreza, independencia femenina e incremento del nivel educativo, así, por ejemplo Burgos (2014), realiza un conjunto de simulaciones sobre lo que sucedería si las Transferencias se eliminan, mencionando que “La eliminación de las trasferencias, puede significar un aumento de la pobreza si no se manejan bien las políticas de “graduación de pobreza” (pág. 8)

Dentro de la misma investigación el autor concluye que en caso de eliminarse las transferencias monetarias 300.000 personas volverían a estar en situación de pobreza, principalmente grupos étnicos como indígenas, montubios y afrodescendientes (Burgos, 2014).

Investigaciones realizadas por autores como Schady, y otros (2009) señalan la relación positiva entre las Transferencias Monetarias y la tasa de matriculación de los niños aclarado el incremento de 3,2 a 4,0 puntos porcentuales en la probabilidad de matriculación, así mismo, destaca la reducción del trabajo infantil en 17 puntos porcentuales, sin embargo, aclara que estas cifras en su mayoría se deben a que las familias solo perciben la educación de sus hijos como requisito para recibir la transferencia, mas no como una necesidad.

En cuanto al empoderamiento femenino (Ponce, 2013), realizaron un estudio acerca del rol de la mujer en los programas de trasferencias monetarias en Ecuador, Bolivia Y Perú concluyendo que al ser en su mayoría mujeres quienes reciben este beneficio, se vuelven menos dependientes de sus esposos ya que pueden cubrir las necesidades básicas de su hogar, además, gracias a los talleres impartidos aumentaba su auto-confianza y poder para tomar decisiones.

Así mismo se encontró una relación negativa entre fertilidad y las trasferencias monetarias, es decir, que quienes reciben las trasferencias tienen un mayor control de su fertilidad (Ponce, 2013).

2.1.1.4. El Crédito de Desarrollo Humano, una alternativa para erradicar la pobreza

El crédito de desarrollo humano está dirigido a las personas que reciben el bono de desarrollo humano y consiste en el pago anticipado de uno o dos años del BDH, es decir en la transferencia monetaria de \$600 hasta \$1200. (Ministerio de inclusión económica y social, 2013). Partiendo de dicho concepto Caba & Diaz (2014) señalan que el objetivo

principal de esta iniciativa es impulsar el emprendimiento productivo y asociativo, de tal manera que en un mediano plazo los beneficiarios pueden independizarse del BDH.

A partir de su implementación varios autores han analizado el comportamiento del CDH en distintas ciudades, Castillo, Salazar Patricia, & Caguana (2017) por ejemplo, realiza un estudio en el cual se analiza mediante una base de datos, en que tienden a invertir los beneficiarios del CDH de la zona 8 de la ciudad de Guayaquil, para concluir que el 96% de personas que reciben el bono son mujeres (madres) entre 18 y 40 años, y que además, el principal destino del CDH es la venta de ropa, seguida por la cría de aves de corral, cría de ganado, pesca marina y venta de comida.

Alvarado (2011) en su estudio realizado en la ciudad de Loja, corrobora la participación de las mujeres en el CDH, concluyendo que los beneficiarios en su mayoría son mujeres casadas entre 29 y 39 años, con un nivel de instrucción bajo (primaria) y que enfocan el CDH en actividades de producción.

Por otra parte, Correa (2017), en su estudio analiza el destino del CDH en la parroquia Conocoto-Quito, en donde concluye que el 40,98% de los beneficiarios invirtieron en el comercio, el 14,75% en el sector artesanal, el 3,28% en el área de servicios y el 2,46% en el sector agrícola e industrial. Sin embargo, un 36,07% de los beneficiarios no invirtieron en ningún tipo de emprendimiento, destinando el mismo a gastos de salud, vivienda, educación y otros.

Dentro del mismo estudio se recomienda una mayor gestión gubernamental para el seguimiento del CDH, además de capacitaciones más especializadas para que los beneficiarios tengan las herramientas necesarias para salir de la línea de pobreza mediante sus emprendimientos (Correa, 2017).

En la misma línea Alvarado (2011), también recomienda un mayor seguimiento al CDH ya que no todos los beneficiarios orientan el dinero percibido para un emprendimiento,

sino para solventar otros gastos, esta mala inversión ha ocasionado la desestabilidad económica de los beneficiarios ya que por recibir el CDH dejan de ser beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano.

2.1.2 Fundamentos teóricos

2.1.2.1 Transferencias monetarias no contributivas

2.1.2.2 Tipos de transferencias monetarias no contributivas

Tabla 1

Tipos de transferencias monetarias no contributivas

Tipo	Característica
Bono de Desarrollo Humano	Para familias con cumplimiento de corresponsabilidad en educación y salud. Monto \$50,00.
Bono de Desarrollo Humano Variable	Para núcleos familiares con hijos menores de edad, dependiendo de la conformación del núcleo familiar, será hasta por un monto máximo de \$150 mensuales.
Pensión para Adultos Mayores	Consiste en una transferencia monetaria mensual de \$ 50,00 dirigida a las personas de 65 años en adelante, que no acceden a cobertura de la seguridad social contributiva.
Pensión Mis Mejores Años	Para adultos mayores identificados en condiciones de extrema pobreza. Monto \$100
Pensión para Personas con Discapacidad	Con carné emitido por la autoridad sanitaria nacional que certifique un porcentaje igual o superior del 40% de discapacidad y cuyos beneficiarios no gocen de seguridad social. Monto \$50,00
Bono Joaquín Gallegos Lara	Para personas con discapacidad física, intelectual y psicosocial severa, con enfermedades catastróficas, raras y huérfanas y menores de 14 años viviendo con VIH-SIDA, en condición socio económica crítica.

Fuente: (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2019)

Elaborado por: Sevilla (2021)

2.1.2.3 Crédito de Desarrollo Humano

Según el Ministerio de Inclusión Económica y Social (2016) “el objetivo del Crédito de Desarrollo Humano es incentivar los programas dirigidos a la disminución de la pobreza mediante la oferta de líneas de financiamiento accesibles a los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano y Pensiones”.

Es por eso que se plantea que el acceso a estas líneas de crédito sean de uso exclusivo de los usuarios del Bono de Desarrollo Humano que se encuentren en la situación de extrema pobreza, impulsando la justicia y el desarrollo social, económico y productivo de los beneficiarios y sus familias, creando mecanismos sustentables para la generación de emprendimientos y producción que conlleven a la mejora de la calidad de vida , aumentando paulatinamente los ingresos de las familias (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2016).

El Crédito de Desarrollo Humano se apoya en tres ejes de participación: inversión productiva (independencia económica de los beneficiarios), asociatividad (fomento del trabajo colectivo, solidario y autogestionado) y sostenibilidad (acompañamiento post desembolso), de los cuales se establecen tres elementos: El Crédito Productivo Solidario, el de Capacitación y la Asistencia Integral Especializada.

- Componente Crédito Productivo Solidario: conecta a las instituciones financieras con los usuarios para que estos tengan acceso al crédito.
- Componente Asistencia Integral Especializada: su objetivo es garantizar el acceso a los créditos procurando agilidad en los trámites y ampliación de los productos financieros.

- Componente Capacitación: su objetivo es guiar a los nuevos emprendedores en materia de emprendimiento y economía para minimizar el riesgo de fracaso en sus negocios. (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2016, pág. 11).

2.1.2.4 Objetivos del Crédito de Desarrollo Humano

El CDH tiene por objetivo promover la mejora de la calidad de vida de sus beneficiarios, mediante una línea de crédito accesible, creando oportunidades de desarrollo local, ampliando o estimulando el crecimiento de las micro y pequeñas empresas y apoyando al emprendedor individual.

Objetivo General

- Proporcionar productos financieros a los beneficiarios del BDH para procurar la mejora de su calidad de vida, otorgando asesoramiento y acompañamiento en cada una de sus etapas como emprendedores.

Objetivos Específicos:

- 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 emprendimientos asociativos
- Apoyar al micro emprendedor individual
- Impulsar, mejorar y crear políticas de microcrédito. (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2016).

2.1.2.5 Modalidades del Crédito de Desarrollo Humano

2.1.2.5.1 Crédito de Desarrollo Humano Individual

Tabla 2

Crédito de Desarrollo Humano Individual

Crédito de Desarrollo Humano Individual

Concepto	Crédito dirigido a los beneficiarios de programas de inclusión económica en los componentes del Bono de Desarrollo Humano, Promoción del Trabajo y Empleabilidad.
Monto	\$ 600 (un año de Transferencias Monetarias)
Beneficiarios	Usuarios del Bono de Desarrollo Humano Usuarios del Bono de Desarrollo Humano con componente variable Usuarios de la Pensión Toda Una Vida Usuarios de la Pensión Mis Mejores Años
Requisitos	*Cédula y Certificado de Votación * Constatar en el listado que envía el MIESS a BanEcuador B.P. diariamente.

Fuente: BanEcuador B.P.

Elaborado por: Sevilla (2021)

2.1.2.5.1.1 Procedimiento para obtener el Crédito de Desarrollo Humano Individual

Tabla 3

Procedimiento para obtener el Crédito de Desarrollo Humano Individual

Procedimiento para Obtener el Crédito de Desarrollo Individual

1. Llamar a la línea gratuita 1800 002 002, acorde al último dígito de su
2. Digitar el número de Cédula.
3. El Operador indica al usuario que debe acercarse a las Unidades de Inclusión Económica localizadas en los 40 Distritos a nivel nacional para inscribirse en la Escuela de Inclusión-Fase 1.
4. El usuario debe asistir a los 5 módulos de la Escuela de Inclusión-Fase 1 que comprenden un total de 20 horas de capacitación.
5. Recibir fecha de desembolso y listado de documentos habilitantes.

Fuente: BanEcuador B.P.

Elaborado por: Sevilla (2021)

2.1.2.5.2 Crédito de Desarrollo Humano Asociativo

Tabla 4

Crédito de Desarrollo Humano Asociativo

Crédito de Desarrollo Humano Asociativo	
Concepto	El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo es un anticipo de 24 meses de ciertos bonos y pensiones y se denomina asociativo ya que los participantes conforman una asociación de hecho, la misma que pueda estar constituida de 3 a 10 personas, cuyo fin es generar un emprendimiento que mejore sus ingresos.
Monto	El monto máximo asignado por cada usuario que conforma la Asociación será de 1125 dólares, y entregado través de la banca pública BAN Ecuador.
Beneficiarios	Usuarios del Bono de Desarrollo Humano Usuarios del Bono de Desarrollo Humano con componente variable Usuarios de la Pensión Toda Una Vida Usuarios de la Pensión Mis Mejores Años
Requisitos	Cédula de Ciudadanía Ser beneficiario de las transferencias antes mencionadas Contar con Registro Social en la base de datos de información levantada, en el operativo de actualización o contar con Registro Social 2014 Primera Fase Perfil de Emprendimiento. Carta de Compromiso firmada por los Socios Registro de la actividad productiva para la cual se destinará el Crédito de Desarrollo Humano.

Fuente: *Ministerio de Inclusión Económica y Social*

Elaborado por: Sevilla (2021)

Los trámites tanto para el Crédito de Desarrollo Individual como Asociativo serán realizados en las oficinas del Ministerio de Inclusión Económica y Social a nivel nacional.

2.1.2.5.2.1 Procedimiento para la obtención del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo

Tabla 5

Procedimiento para obtener el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo

Procedimiento para Obtener el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo	
1. El Usuario debe acercarse a la Unidad de Inclusión Económica localizada en la Direcciones Distritales del MIES a nivel Nacional e indicar su número de cédula.	2. El Técnico de la Unidad de Inclusión Económica, verifica en el sistema si el usuario puede acceder al Crédito de Desarrollo Humano.
3. El usuario en caso de cumplir con las condiciones para acceder al Crédito de Desarrollo Humano Asociativo, debe asistir a los 5 módulos de la Escuela de Inclusión-Fase 1 que comprenden un total de 7 horas de capacitación y entrega la Carta de Compromiso firmada por los Socios.	
4. El usuario recibirá por parte del Técnico de la Unidad de Inclusión Económica, la fecha de desembolso y listado de documentos habilitantes.	

Fuente: Ministerio de Inclusión Económica y Social

Elaborado por: Sevilla (2021)

Para el caso de los créditos asociativos y Grupales el MIES y el IEPS realizan un proceso de seguimiento que tiene una duración total de 6 meses y se realizan en tres momentos:

- Al finalizar el primer mes, se evalúa el destino del fondo del CDH, para verificar que haya sido destinado para emprender y no para otras actividades o gastos.
- Al finalizar el tercer mes, se evalúan las necesidades del emprendimiento en temas como capacitación y asistencia técnica para detectar necesidades de apoyo.
- Al finalizar el sexto mes, se evalúa de una manera integral los resultados del CDH para sugerir estrategias para afrontarlas. (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2016).

2.1.2.6 Crédito de Desarrollo Humano vs otros créditos

Tabla 6

Comparativa de créditos

Comparativa de Créditos			
Año	Crédito de Desarrollo Humano	Créditos de la Economía Popular y Solidaria	Créditos de la Banca privada
2008	0.14	0.28	4.37
2009	0.26	0.28	3.67
2010	0.72	0.35	4.3
2011	0.81	0.38	4.84
2012	1.03	0.38	4.97
2013	1.22	0.41	3.86
2014	1.35	0.44	4.44
2015	1.46	0.49	3.72

Fuente: Viceministerio de Inclusión Económica (2016); Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Dirección de Investigación y Análisis MIES

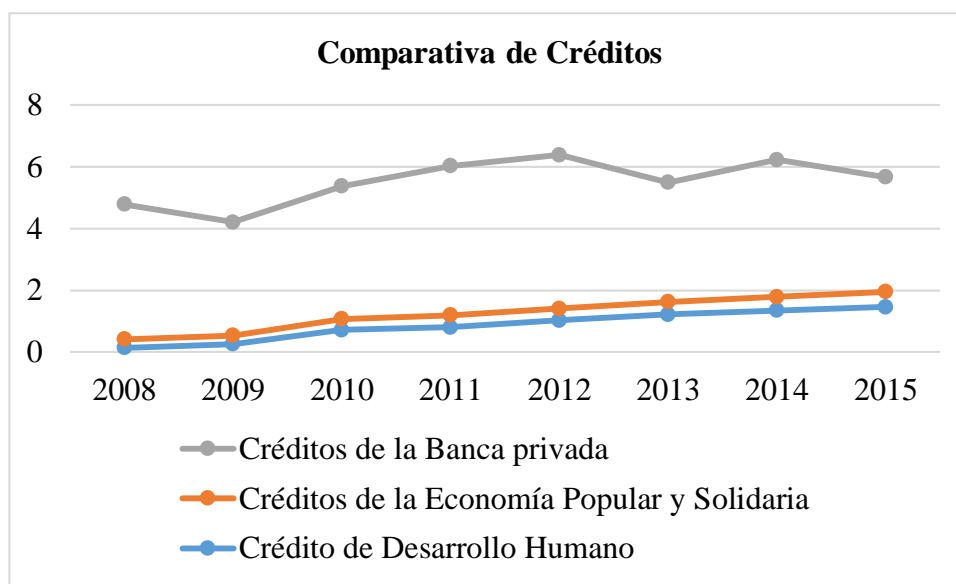


Gráfico 1. *Comparativa de créditos*

Fuente: Viceministerio de Inclusión Económica (2016); Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Dirección de Investigación y Análisis MIES

Uno de los objetivos del Crédito de Desarrollo Humano es potencializar el talento humano y el lado emprendedor de los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano, que tradicionalmente no son sujetos de crédito por parte de la banca privada, es así que le otorga una suma determinada de dinero, asumiendo con ellos un compromiso corresponsable.

En el gráfico 1 se puede destacar que la Banca Privada ha sido la principal protagonista en cuanto a la entrega de Créditos alcanzando un monto de 4.27 millones de operaciones de crédito. En promedio en Crédito de Desarrollo Humano junto con el otorgado por la Economía Popular y Solidaria siguen la misma tendencia, teniendo en promedio 0.87 millones en Créditos de Desarrollo Humano y 0.38 millones los otorgados por la Economía Popular y Solidaria.

2.1.2.7 Requisitos para obtener el CDH vs requisitos de la banca privada

Como ya se ha mencionado el objetivo del Crédito de Desarrollo Humano va más allá de obtener ganancias, es así que los requisitos del mismo se basan en ser beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano y tener una idea de emprendimiento en mente, por otro lado, los objetivos de la Banca Privada son diferentes y por la naturaleza de la misma sus requisitos son mucho más puntuales.

En el caso de los Créditos otorgados por la Banca Privada, los requisitos incluyen roles de pago, planillas de servicios básicos, estados de cuentas de tarjetas de créditos, etc. cuyo fin es verificar la capacidad de pago del usuario, existiendo así, una barrera de entrada para los menos favorecidos. El Crédito de Desarrollo Humano, por otra parte, no exige garantías de tipo personal, prendario o hipotecario, ya que el plazo de amortización corresponde al periodo de suspensión del BDH.

Al ser el CDH destinado a personas de escasos recursos, no existe mayor barrera de acceso, en primer lugar, no se establecen garantías personales, ya que esta constituye el

adelanto del BDH; por lo tanto el período de amortización es igual al de suspensión del BDH, es decir 12 meses si es individual o 24 si es asociativo), entregando así la tasa más baja del mercado 2,25% nominal.

Finalmente, el CDH se adapta a las necesidades de los futuros emprendedores otorgando así de \$600 a \$1200, en cuanto que la banca privada suele operar con cantidades superiores a los \$1000 (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2016)

Tabla 7

Requisitos para obtener el CDH vs requisitos de la banca privada

Requisitos para obtener el CDH vs Requisitos de la Banca Privada							
Origen del Crédito	Tipo de Crédito	Monto	Plazo	Tasa de Interés (%)	Requisitos	Garantía	
Crédito de Desarrollo Humano	Varios Usos	\$600-\$1200	De 12 a 24 meses	5% real, 2,25% nominal	Ser beneficiario del Bono de Desarrollo Humano.	Ninguna	
					Ser beneficiario de la pensión de Adultos Mayores.		
					Ser beneficiario de la pensión para personas con discapacidad.		
					Calificación de la operadora.		
Requisitos Generales							
Solicitud de Créditos.							
Solvencia moral y buró de crédito adecuado.							
Copia de cédulas de identidad y papeleta de votación.							
Planilla de servicios básicos.							
Estados de cuenta de tarjetas de crédito.							
Certificados bancarios actualizados.							
Requisitos específicos para personas dependientes:							
Banca Privada	Consumo	Multicrédito	\$600 hasta \$50000 *	Hasta 36 meses **	13.48% real, 16.86% *** nominal	Certificado laboral con estabilidad laboral, mínimo 1 año.	Personal, prendataria o hipotecaria
						Roles de pago firmados y sellados.	
						Mecanizado del IESS.	
Requisitos específicos para personas independientes							
Copia del RUC.							
Declaración de Impuesto IVA.							
Declaración de Impuesto a la Renta.							
Comprobantes de retención.							
Referencias comerciales de sus principales proveedores.							
Copia de matrícula, de impuestos prediales, del deudor y del cónyuge.							
Ingresos por rentas como copias de arrendamiento, remesas, pagos de jubilación.							

*La banca privada otorga créditos dependiendo de la capacidad de endeudamiento

** Los plazos dependen del monto de crédito

*** La tasa de interés referencial anual en el sector financiero para consumo es de 16,86%, PYMES 10,97%, Comercial 9,26%, Educativo 9,50%, Inmobiliario 10,8%, Microcrédito minorista 27,22%.

Fuente: Página web de Bancos Privados, Superintendencia de Bancos, Banco Central de Ecuador

Elaboración: (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2016)

2.1.3 Actividades económicas

Se denomina actividad económica al proceso mediante el cual se elaboran bienes y servicios con el fin de cubrir una necesidad y de obtener un beneficio económico a cambio (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2012).

Tabla 8

Actividades económicas

<p>Actividad Económica</p> <p>Es el proceso mediante el cual se elaboran bienes y servicios con el fin de cubrir una necesidad y de obtener un beneficio económico a cambio.</p>	<p>Actividad Económica Principal</p> <p>Es aquella que más contribuye valor añadido a la entidad, el resultado es un producto principal o un subproducto.</p>
	<p>Actividad Económica Secundaria</p> <p>Actividad que tiene como fin generar productos para terceros, es decir, no es la actividad principal de la entidad, la mayoría de las entidades realizan este tipo de actividades y el producto resultante se denomina "producto secundario".</p>
	<p>Actividades Auxiliares</p> <p>Actividades de respaldo a la actividad principal de una entidad. Por ejemplo, transporte, almacenamiento, mantenimiento y seguridad.</p>

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

Elaborado por: Sevilla (2021)

2.1.3.1 Las actividades económicas según la CIU y su evolución

La Clasificación Internacional Industrial Uniforme, mejor conocida como CIU, sirve para catalogar las unidades económicas de producción de acuerdo a los sectores de la economía conforme a la actividad principal que ejecute. (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2012, pág. 10)

En Ecuador de acuerdo con las actividades que realizan las empresas, estas pueden agruparse en tres sectores: Primario, Secundario y Terciario.

2.1.3.2 Actividades económicas según el sector

Tabla 9

Actividades económicas según el sector

Sector Primario
Agricultura
Acuicultura y pesca de camarón
Pesca(excepto camarón)
Petróleo y Minas
Sector Secundario
Refinación de Petróleo
Manufactura, (excepto refinación de petróleo)
Sector Terciario
Suministro de electricidad y agua
Construcción
Comercio
Alojamiento y servicios de comida
Transporte
Correo y Comunicaciones
Actividades de servicios financieros
Actividades profesionales, técnicas y administrativas
Enseñanza y Servicios sociales y de salud
Administración pública, defensa; planes de seguridad social
Servicio doméstico
Otros servicios (Actividades inmobiliarias y Entretenimiento,

Fuente: Banco Central del Ecuador (2017)

Elaborado por: Sevilla (2021)

2.1.3.2.1 Sector primario

Al hablar del sector Primario se habla de todas las actividades realizadas por la acción del Ser Humano, entre estas actividades se encuentran la agricultura, ganadería, minería y pesca, las materias producidas por estas actividades se denominan materias primas agrícolas y no requieren elaboración para el consumo (Sánchez Ordoñez, 2016).

Según el Banco Central del Ecuador (2017) los principales productos generados por el sector primario incluyen: banano, café cacao, cereales, flores, animales vivos y productos animales, productos de la silvicultura, camarón, petróleo crudo, gas natural, minerales metálicos, minerales no metálicos, etc.

2.1.3.2.1.1 Evolución del sector primario

Tabla 10

Evolución del sector primario en miles de dólares

Evolución del Sector Primario en Miles de Dólares	
Año	Sector Primario
2000	9.383
2001	14.141
2002	17.185
2003	20.107
2004	22.763
2005	25.622
2006	28.389
2007	30.764
2008	36.62
2009	39.017
2010	42.832
2011	48.123
2012	53.486
2013	57.932
2014	62.34
2015	63.642
2016	64.055

Fuente: Banco Central del Ecuador (2017)

Elaborado por: Sevilla (2021)

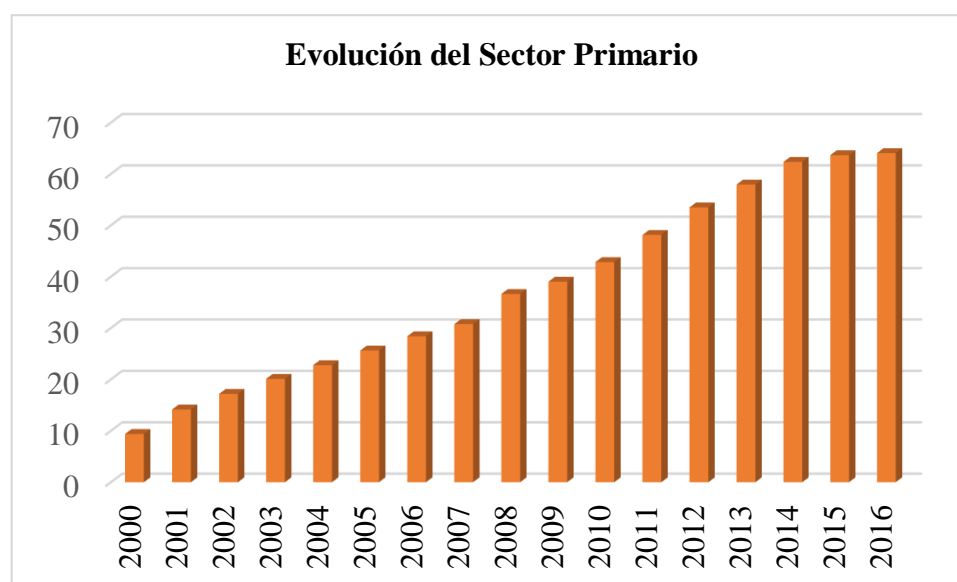


Gráfico 2. Evolución del sector primario en miles de dólares

Fuente: Banco Central del Ecuador (2017)

Elaborado por: Sevilla (2021)

2.1.3.2.2 Sector secundario

Es el sector encargado de transformar las materias primas en productos elaborados que satisfagan las necesidades humanas, dicho sector determina el grado de desarrollo de un país, llamando a los países con mayor desarrollo como “industrializados” o “desarrollados” y a los proveedores de materia prima como “países en vía de desarrollo” (Benalcázar , 1989)

Los principales productos generados por el sector secundario (Productos Tradicionales) en el Ecuador son: derivados del petróleo, café, elaborados de cacao, harina de pescado, químicos y fármacos, manufacturas de metal, sombreros, textiles, etc. Así como los considerados No tradicionales que incluyen: jugos, enlatados, prendas de vestir, etc.

2.1.3.2.2.1 Evolución del sector secundario

Tabla 11

Evolución del sector secundario en miles de dólares

Evolución del sector Secundario en Miles de Dólares	
Año	Sector Secundario
2000	4.099
2001	4.633
2002	5.016
2003	5.26
2004	5.524
2005	5.864
2006	6.386
2007	7.003
2008	8.464
2009	8.677
2010	9.321
2011	10.338
2012	11.39
2013	12.407
2014	14.002
2015	14.321
2016	14.582

Fuente: Banco Central del Ecuador (2017)

Elaborado por: Sevilla (2021)

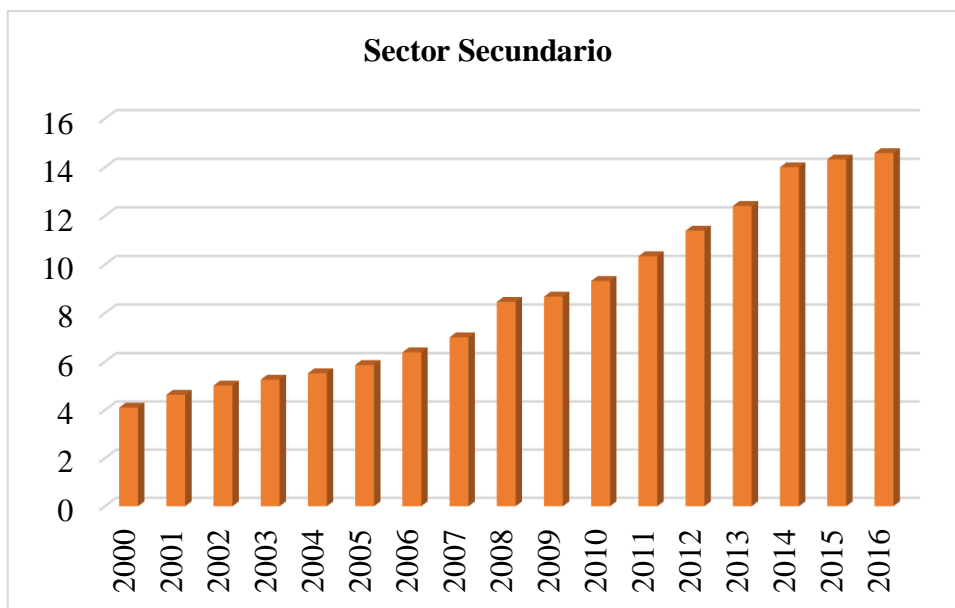


Gráfico 3. Evolución del sector secundario en miles de dólares

Fuente: Banco Central del Ecuador (2017)

Elaborado por: Sevilla (2021)

2.1.3.3 Sector terciario

Sector conformado por actividades orientadas a generar un servicio, por ejemplo, la prestación de servicios de electricidad, luz, hospedaje, gas, agua, construcción, etc. Por la naturaleza de dicho sector se encuentra en los hogares, aunque en su mayoría son utilizados por otros sectores, interactuando entre sí.

2.1.3.3.1 Evolución del sector terciario

Tabla 12

Evolución del sector terciario en miles de dólares

Evolución del sector terciario en miles de dólares

Año	Sector Terciario
2000	9.383
2001	14.141
2002	17.185
2003	20.107
2004	22.763
2005	25.622
2006	28.389
2007	30.764
2008	36.62
2009	39.017
2010	42.832
2011	48.123
2012	53.486
2013	57.932
2014	62.34
2015	63.642
2016	64.055

Fuente: Banco Central del Ecuador (2017)

Elaboración: Autora

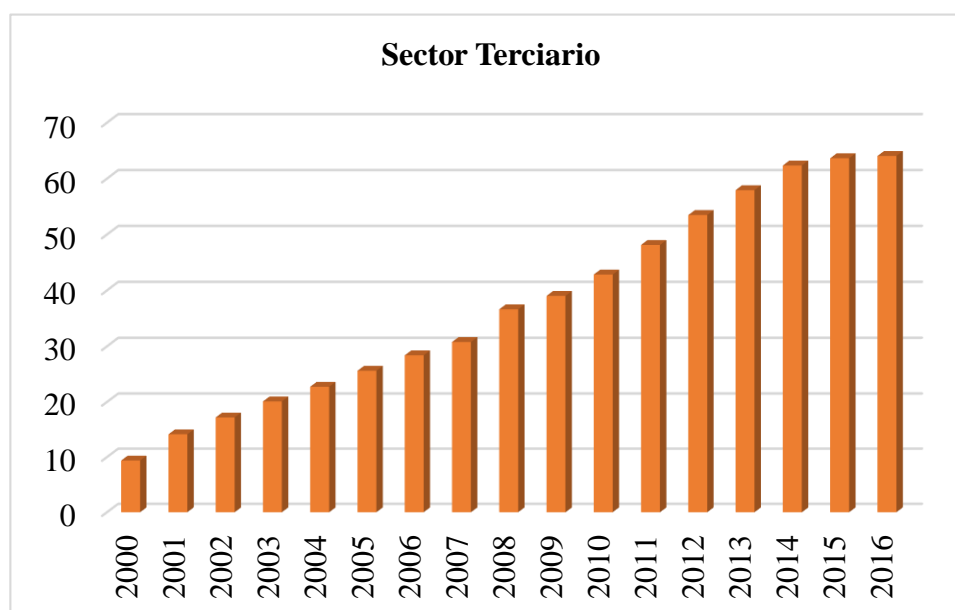


Gráfico 4. Evolución del sector terciario en miles de dólares

Fuente: Banco Central del Ecuador (2017)

Elaborado por: Sevilla (2021)

2.1.3.4 Actividades económicas en Tungurahua

Tungurahua posee una de las economías más sólidas de la región, siendo el comercio, la construcción y fabricación de artículos de cuero las principales actividades generadoras de empleo y riqueza, es así que, 6 de cada 10 pares de calzado, son producidos en Tungurahua, además, en el 2015 la economía de la provincia movió \$ 2643 millones aportando el 2.85% al PIB nacional (Moreta, 2017).

2.1.3.4.1 Porcentaje de representación por actividad económica

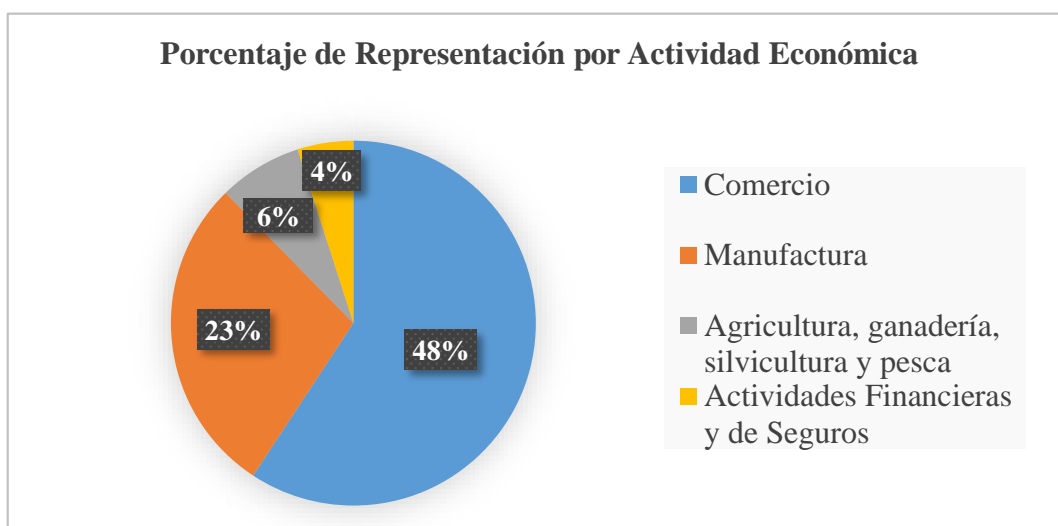


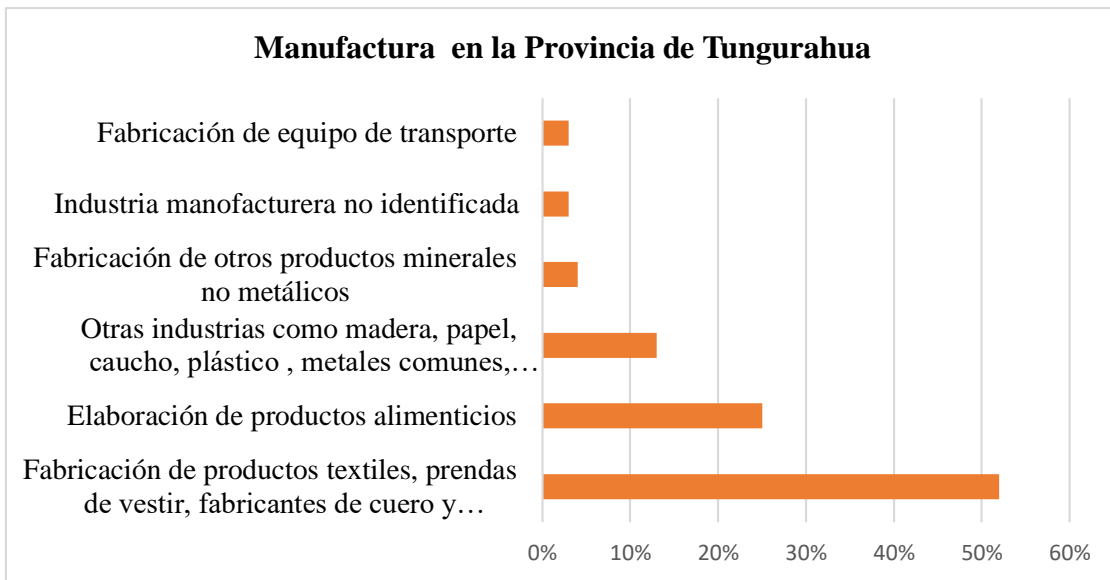
Gráfico 5. Porcentaje de representación por actividad económica

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Sevilla (2021)

Como se puede observar el comercio es la principal actividad económica de la economía tungurahuesa con un 48%, seguido de la manufactura con un 23%, la agricultura, ganadería y pesca, con un 6% y actividades financieras y de seguros con un 4%.

2.1.3.4.1.1 Manufactura



Gráfica 6. *Manufactura en la provincia de Tungurahua*

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Sevilla (2021)

La manufactura es la segunda actividad económica que más dinamiza la economía, siendo así la fabricación de prendas de vestir, cuero y artículos de cuero la sub-categoría más representativa con un 52,2%, seguida de la elaboración de productos alimenticios con un 25%, y el resto de actividades que incluyen la elaboración de caucho, fabricación de productos minerales no metálicos y transporte representan en su conjunto el 23%.

2.1.3.4.1.2 Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca

Tabla 13

La Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca



Ganado		Aves		Leche y Huevos	
Vacuno	58%	Campo	2%	Producción de leche	297.06
Ovino	12%	Plantel avícola	98%	Producción de huevos	18.305.533
Los demás	30%				

Fuente: Ministerio de Industrias y Productividad (2018)

Elaboración: Autora

La agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, es la tercera actividad económica más importante en la provincia de Tungurahua, dentro de esta categoría se puede destacar que el 58% de ganado pertenece al Vacuno, mientras que el 12% al ovino, así mismo, que el 98% de aves que se crían en la provincia pertenecen al plantel avícola y solo un 2% son aves de campo, además, la producción de huevos asciende a 18.305.533 unidades y la producción de leche a 297.06 litros.

Tabla 14

Productos agrícolas en Tungurahua

Producto	Porcentaje
Papa	26%
Maíz Suave Choclo	16%
Tomate de Árbol	12%
Zanahoria Amarilla	6%
Cebolla Blanca	6%
Aguacate	5%
Tomate Riñon	3%
Babaco	3%
Los demás	23%
Total	100%

Fuente: Ministerio de Industrias y Productividad 2018

Elaboración: Autora

Como se puede observar el principal producto agrícola de la Provincia de Tungurahua es la papa con un porcentaje de participación del 26%, seguido del Maíz Suave Choclo con un 16%, Tomate de Árbol con un 12%, Zanahoria Amarilla y Cebolla Blanca, ambas, con un 6% de participación, el resto de los productos incluyen: aguacate, tomate riñón y babaco y representan un 11%.

En cuanto al comercio y a las actividades financieras y de servicios Ministerio de Industrias y Productividad (2018), destaca que las principales actividades comerciales de la provincia incluyen la venta de vehículos automotores, alimentos, bebidas y tabacos, por último, dentro de las actividades financieras se encuentran las actividades de intermediación financiera y la banca central.

2.1.4. Modelos de elección binaria

El modelo de elección binaria consiste en la probabilidad de ocurrencia o no de un evento, y dicho evento está representado por “Y”, el cual depende de un conjunto de variables explicativas denotadas por “X “ (Universidad Nacional de la Plata, 2011).

Según la misma fuente, la variable dependiente debe ser de tipo binaria, es decir tomar únicamente dos valores, por ejemplo:

Deserción Universitaria:

*El estudiante abandonó la universidad Y=1

*El estudiante no abandonó la universidad Y=0

Ya que la variable dependiente toma siempre dos valores se observa que

$$P(y = 1 \setminus x) = E(y \setminus x)$$

Es decir, que la probabilidad de éxito ($y=1$), es igual al valor esperado de Y, por lo tanto:

$$P(y = 1 \setminus x) = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \dots + \beta_k X_k$$

La anterior ecuación es un ejemplo de modelo de respuesta bivariada, siendo $P(y = 1 \setminus x)$, la probabilidad de respuesta y puesto que las probabilidades deben sumar uno, $P(y = 0 \setminus x) = 1 - P(y = 1 \setminus x)$, están en función lineal con las variables independientes (Wooldridge, 2010)

A dicho modelo también se lo conoce como Modelo de Probabilidad Lineal debido a que en los parámetros β_j la probabilidad de respuesta es lineal en X_j ; en dicho modelo, β_j , mide la variación de la probabilidad de éxito al variar X_j permaneciendo los demás factores constantes (Wooldridge, 2010)

Dicho esto, se puede estimar el resultado de las variables dependientes sobre un evento cualitativo (si, no), teniendo que:

$$\hat{y} = \widehat{\beta}_0 + \widehat{\beta}_1 X_1 + \dots + \widehat{\beta}_k X_k$$

Donde,

\hat{y} = probabilidad de éxito

$\widehat{\beta}_0$ = es la probabilidad de éxito cuando las variables dependientes son igual a cero.

$\widehat{\beta}_1$ = estima la variación de la probabilidad de éxito cuando, las variables dependientes aumentan en una unidad (Wooldridge, 2010).

Sin embargo, este tipo de modelos presentan varias dificultades al momento del su análisis, las más importantes son:

- Las probabilidades ajustadas pueden salir del rango de 0 y 1, es decir, ser menores que 0 o mayores a 1.
- El efecto parcial de las variables dependientes es constante (Wooldridge, 2010)

Para solucionar estos problemas, es necesario recurrir a modelos de probabilidad lineal más sofisticados como el Logit o Probit:

2.1.4.1 Modelos Logit y Probit

Para prevenir los problemas antes mencionados, considere una ecuación de respuesta binaria de la forma:

$$P(y = 1 \mid x) = G(\beta_0 + \beta_1 X_1 + \dots + \beta_k X_k) = G(\beta_0 + x\beta)$$

Donde G es una función que solo toma valores entre 0 y 1: $0 < G(z) < 1$, esto garantiza que las probabilidades de respuesta esperada sean solamente valores entre 0 y 1, lo cual se escribe:

$$x\beta = \beta_1 X_1 + \dots + \beta_k X_k$$

Se han establecido distintas funciones no lineales para la función G, pero las más utilizadas son las funciones Logit y Probit; en el modelo Logit G, se tiene la función Logística:

$$G(z) = \exp(z)/[1 + \exp(z)] = \Lambda(z)$$

Donde G, toma únicamente valores entre 0 y 1 para todos los números reales z, estando en función de la distribución acumulada para una variable aleatoria, la diferencia entre ambos modelos (Logit y probit) es que en el caso del modelo Probit se utiliza una función de distribución acumulada normal estándar y se expresa de la siguiente manera: (Wooldridge, 2010)

$$G(z) = \Phi(z) = \int_{-\infty}^z \phi(v) dv$$

Donde $\Phi(z)$ es la densidad normal estándar

$$\Phi(z) = (2\pi)^{-\frac{1}{2}} \exp\left(-\frac{z^2}{2}\right)$$

2.2. Hipótesis

H0: Las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano de la provincia de Tungurahua NO inciden en la prosperidad de su emprendimiento.

H1: Las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano de la provincia de Tungurahua SI inciden en la prosperidad de su emprendimiento.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

La pandemia causada por el Covid-19, es un factor que ha repercutido en todos los ámbitos de la población, incluido el económico, es por eso que se trabajará con un enfoque que permita entender como la pandemia ha afectado a las actividades económicas de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano de la provincia de Tungurahua.

3.1 Recolección de la información

3.1.1 Población

La población comprende a todos los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano de la Modalidad Asociativa de la provincia de Tungurahua desde marzo de 2019, hasta marzo del 2020 (antes de la pandemia), es decir a 766 beneficiarios.

3.1.2 Muestra

Una vez establecida la población se calculará la muestra mediante la fórmula de muestreo finito:

$$= \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Donde,

- n = Tamaño de la muestra
- N = Tamaño de la población o universo (590 créditos asociativos)
- Z = Parámetro estadístico que depende el Nivel de Confianza (1,96)
- e = Error de estimación máximo aceptado (5%)
- p = Probabilidad de éxito (0,5)
- q = Probabilidad de fracaso o que no ocurra el evento (0,5) (Spiegel & Stephens, 2009)

$$n = \frac{766 * (1,96)^2 * 0,5 * 0,5}{0,05^2 * (766 - 1) + (1,96)^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{735.6664}{2,8729}$$

$$n = 257$$

257 encuestas se deben realizar a las personas beneficiarias del CDH Asociativo en la provincia de Tungurahua en el período de estudio (durante la pandemia).

3.2 Fuentes primarias y secundarias

La presente investigación utilizará tanto fuentes primarias como secundarias, y dichas fuentes serán utilizadas en 2 etapas del estudio:

Primera Etapa (Fuentes Secundarias)

Para el desarrollo de la primera etapa de la investigación, se hará uso de las fuentes secundarias, es decir, de los datos de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano de Tungurahua en el año 2019, los cuales son publicados por el MIES y se encuentran en la web.

- Ministerio de Inclusión Económica y Social: Base de datos de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano de la provincia de Tungurahua desde marzo de 2019, hasta marzo del 2020 <https://info.inclusion.gob.ec/index.php/usuarios-de-inclusion-economica/usuarios-externos-ie/2019-bdd-anc> (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2021).

Segunda Etapa (Fuentes Primarias)

Una vez entregada la base de datos por parte del MIESS, se procederá a realizar una encuesta vía telefónica por medio de Google Forms a los beneficiarios correspondientes a la muestra seleccionada (257), para de esta manera conocer más a fondo su percepción sobre Crédito de Desarrollo humano antes y durante de la pandemia.

3.3 Instrumentos y métodos para recolectar información

El presente proyecto contribuirá al desarrollo del objetivo 2 de la investigación titulada “Salidas sostenibles de la pobreza a través de la inclusión productiva: La Alternativa del Crédito de Desarrollo Humano en la Provincia de Tungurahua”, aprobada por la Dirección de Investigación y Desarrollo de la Universidad Técnica de Ambato.

Es por eso que, junto con los demás proyectos vinculados a la investigación, se elaborará un instrumento basado en la encuesta que realiza el MIESS periódicamente (hasta el décimo mes de entregado el crédito) a los beneficiarios del CDH, conocida como “Ficha de Seguimiento”, la cual se adaptará al instrumento elegido (encuesta), y que contará con las siguientes secciones:

- I. Información de Contacto.
- II. Diagnóstico Socioeconómico.
- III. Características del emprendimiento.
- IV. Gestión Económico – Financiero.
- V. Ciclo de Vida del negocio.
- VI. Nivel de Bienestar.
- VII. Responsabilidad Social y Ambiental

Al ser una encuesta que engloba diversos aspectos sobre el Crédito de Desarrollo humano, solo se tomarán en cuenta los aspectos relevantes para la presente investigación; dicha encuesta constará en los anexos del proyecto.

3.4 Tratamiento de la información

Una vez obtenidos los datos, se procederá a analizar las variables más relevantes como: actividad económica del beneficiario, edad, sexo, instrucción, etc. antes y después de la pandemia, es por eso que en este punto el presente estudio es de carácter descriptivo el cual (Veiga de Cabo, De la Fuente, & Zimmermann, 2008) lo definen como: “los estudios descriptivos se basan en la medición de las características de un fenómeno específico en un tiempo determinado”.

En la misma línea el autor aclara que los estudios descriptivos se deben limitar a un momento y fenómeno específico sin intentar instaurar relaciones causales con otros factores. Por ende, el principal objetivo de este tipo de estudio es “dibujar” el fenómeno, es por eso que se utilizarán herramientas de observación como tablas y gráficos, las cuales permitirán describir de mejor manera el fenómeno observado.

Para lograr una descripción más efectiva de los fenómenos se analizarán tanto los datos que reflejan la realidad antes de la pandemia como los que reflejan la actual realidad de

los emprendedores, lo cual, permitirá tener una visión integral de las afectaciones de la pandemia en sus actividades económicas.

Para comprobar la hipótesis planteada en el capítulo anterior se establecerán dos modelos de variable dependiente limitada: Logit y Probit, en donde se tomará en cuenta una de las preguntas de la encuesta de sostenibilidad mencionada anteriormente: ¿Cree usted que su emprendimiento es próspero?, en donde se codificará “si” como 1 y “no” como 0, constituyendo esta la variable dependiente ya que únicamente puede tomar dos valores.

Como variables independientes se tomaron en cuenta las variables: zona de residencia, género, edad, estado civil, etnia, nivel de instrucción y actividad económicas, las cuales para su mejor análisis en el software utilizado (Gretl), se codificaron de la siguiente manera:

Tabla 15

Codificación de variables

¿Cree usted que su emprendimiento es próspero?	Si	1
	No	0
Género	Masculino	1
	Femenino	0
Edad	De 18 a 29 años	1
	De 30 a 45 años	2
	De 46 a 65 años	3
	Mayor a 65 años	4
Estado Civil	Casado(a)	1
	Divorciado (a)	2
	Separado(a)	3
	Soltero(a)	4
	Unión Libre	5
	Viudo(a)	6
Etnia	Blanco (a)	1
	Indígena	2

	Mestizo (a)	3
	Otro	4
Nivel de Educación	Ninguno	1
	Centro de alfabetización	2
	Primaria	3
	Educación General Básica	4
	Bachillerato	5
	Secundaria	6
	Superior Universitaria	7
Tipo de Zona	Urbana	0
	Rural	1
Actividad Económica	Actividades de restaurantes y de servicio móvil de comidas	1
	Actividades de restaurantes y de servicio móvil de comidas.	2
	Cría de aves de corral.	3
	Cría de ganado bovino y búfalos	4
	Cultivo de cereales (excepto arroz), legumbres y semillas oleaginosas.	5
	Cultivo de frutas tropicales y subtropicales	6
	Cultivo de hortalizas y melones, raíces y tubérculo	7
	Cultivo de productos agrícolas en combinación con la cría de animales(explotación mixta)	8
	Elaboración de alimentos preparados para animales	9
	Fabricación de calzado	10

Fabricación de prendas de vestir, excepto prendas de piel	11
Venta al por menor de alimentos, bebidas y tabaco en puestos de venta y mercados	12
Venta al por menor de otros productos nuevos en comercios especializados.	13
Venta al por menor en comercio especializados	14

Elaborado por: Carolina Sevilla

Econométricamente el modelo se lo representará de la siguiente manera:

Modelo Logit

$$Y = \widehat{\beta}_0 + \widehat{\beta}_1 X_1 + \widehat{\beta}_2 X_2 + \widehat{\beta}_3 X_3 + \widehat{\beta}_4 X_4 + \widehat{\beta}_5 X_5 + \widehat{\beta}_6 X_6 + \widehat{\beta}_7 X_7 + \varepsilon$$

Donde:

Y: Prosperidad (1= es próspero 0= no es próspero)

X₁= Indicadores de residencia

X₂ = Indicadores de género

X₃ = Indicadores de edad

X₄ = Indicadores de estado civil

X₅ = Indicadores de etnia

X₆ = Indicadores de nivel de instrucción

X₇ = Indicadores de actividades económicas

$\widehat{\beta}_j$ = Estimadores

ε = Error

Modelo Probit

$$I_i^{-i} = \widehat{\beta}_0 + \widehat{\beta}_1 X_1 + \widehat{\beta}_2 X_2 + \widehat{\beta}_3 X_3 + \widehat{\beta}_4 X_4 + \widehat{\beta}_5 X_5 + \widehat{\beta}_6 X_6 + \widehat{\beta}_7 X_7 + \varepsilon$$

Donde:

Y: Prosperidad (1= es próspero 0= no es próspero)

X_1 = Indicadores de residencia

X_2 = Indicadores de género

X_3 = Indicadores de edad

X_4 = Indicadores de estado civil

X_5 = Indicadores de etnia

X_6 = Indicadores de nivel de instrucción

X_7 = Indicadores de actividades económicas

$\widehat{\beta}_j$ = Estimadores

ε = Error

Una vez introducidos los datos en el software Gretl, se obtendrán tanto los valores de significación P, como los valores de la pendiente de cada variable, para estimar cuales son los indicadores que mejor explican la prosperidad de los emprendimientos provenientes del CDH; este proceso se lo realizará tanto para el modelo Logit, como para el Probit; posteriormente se hará una comparación entre los casos correctamente predichos de ambos modelos y se tomarán en cuenta los criterios de Schwarz, Akaike y Hannan Quinn, para escoger el más óptimo.

3.5 Operacionalización de variables

3.5.1 Variable dependiente

Tabla 16

Operacionalización de la variable dependiente

Variable Dependiente: Actividad Económica				
Conceptualización	Categoría	Indicadores	Items Básicos	Técnicas e Instrumentos
Se denomina actividad económica al proceso mediante el cual se elaboran bienes y servicios con el fin de cubrir una necesidad y de obtener un beneficio económico a cambio (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2012).	Actividad Económica	Actividad Económica de acuerdo al CIUU	Principal actividad económica del emprendimiento	Base de datos obtenida del Ministerio de Inclusión Económica y Social (Info-MIESS)
	Características del emprendimiento	Existencia del emprendimiento	¿Su emprendimiento sigue activo?	Encuesta de Sostenibilidad
	Diagnostico Socioeconómico	Percepción del emprendimiento	¿Cree usted que su emprendimiento es próspero?	
	Ciclo de vida del negocio	Conocimiento del giro del negocio	¿Considera usted que el CDH Asociativo le ayudó a generar mayores ganancias en su negocio?	

Elaborado por: Sevilla (2021)

3.5.2 Variable independiente

Tabla 17

Operacionalización de la variable independiente

Variable Independiente: Crédito de Desarrollo Humano Asociativo				
Conceptualización	Categoría	Indicadores	Ítems Básicos	Técnicas e Instrumentos
El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo es un anticipo de 24 meses de ciertos bonos y pensiones y se denomina asociativo ya que los participantes conforman una asociación de hecho, la misma que pueda estar constituida de 3 a 10 personas, cuyo fin es generar un emprendimiento que mejore sus ingresos (Portal Único de Trámites Ciudadanos, 2021)	Información básica del Beneficiario	Información de Contacto	Género	Base de datos obtenida del Ministerio de Inclusión Económica y Social (Info-MIESS)
			Edad	
			Etnia	
		Educación	Nivel de educación	
	Información espacial del beneficiario	Cantón/Parroquia/Tipo de Zona		
Características del emprendimiento	Destino del dinero proveniente del CDH	¿A qué destino el fondo proveniente del CDH?	Encuesta de Sostenibilidad	

Elaborado por: Sevilla (2021)

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Resultados y discusión

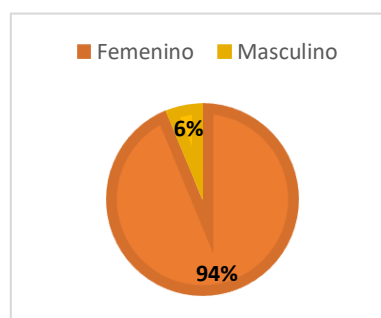
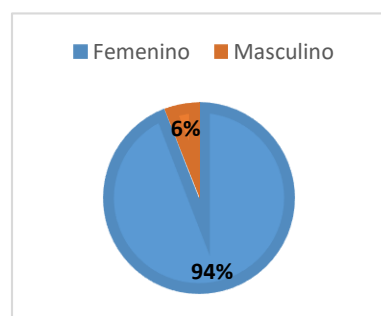
Una vez obtenidos los datos de los beneficiarios, se realizó el análisis descriptivo mediante tablas y gráficos, en primera instancia, de los datos más importantes de los beneficiarios y en segunda, de sus actividades económicas.

4.1.1 Género

Tabla 18

Género

Género		
Género	Antes de la Pandemia	Durante la Pandemia
Femenino	721	241
Masculino	45	16
Total	766	257



Elaborado por: Sevilla (2021)

Análisis e Interpretación

Como se puede observar tanto antes, como durante de la pandemia (muestra), el número de beneficiarios de género femenino supera por mucho al masculino, es así que antes de la pandemia existían 721 beneficiarias, frente a 45 beneficiarios, así mismo, en la muestra analizada el número de mujeres asciende a 241, mientras que el número de hombres a 16,

alcanzando en ambos casos un 6% de beneficiarios de género masculino, frente a un 94% de género femenino.

Esta cifra se ajusta a la de otros estudios realizados sobre el CDH, por ejemplo, en el realizado por el Ministerio de Inclusión Económica y Social (2018) en donde se analizan los emprendimientos a nivel nacional, se menciona que del total de beneficiarios estudiados (679) el 94% de emprendimientos pertenecen a mujeres, y de este porcentaje el 31% son madres solteras, esto responde a una mayor inclusión a este grupo vulnerable que se deriva del decreto N00129 en donde se establece como prioridad para acceso a un subsidio a mujeres con hijos menores de 18 años.

Dentro del mismo estudio se destaca que gracias a este enfoque, las madres solteras tienen mayor posibilidad de mejorar sus ingresos mediante un emprendimiento sin necesidad de descuidar el cuidado de sus hijos.

4.1.2 Grupo etario

Tabla 19

Grupo etario

Género y edad	Rango de edad		
	Antes de la Pandemia	Durante de la Pandemia	Total
Femenino	721	241	
Edad 18 a 29 años	94	39	133
Edad 30 a 45 años	411	136	547
Edad 46 a 65 años	194	56	250
Mayor a 65 años			
3ra. Edad	22	10	32
Masculino	45	16	
Edad 18 a 29 años	3	1	4
Edad 30 a 45 años	7	4	11
Edad 46 a 65 años	9	3	12
Mayor a 65 años			
3ra. Edad	26	8	34

Total

766

257

Elaborado por: Sevilla (2021)

Análisis e Interpretación

En cuanto al rango de edad se puede destacar que tanto antes como durante la pandemia (muestra) la mayoría de beneficiarias (mujeres) se encuentran en una edad entre 30 y 45 años (547), seguido de un rango de entre 45 a 65 años (250), 133 mujeres tienen entre 18 a 29 años y solo 32 son mayores de 65 años.

Con respecto al género masculino la situación varía un poco, ya que la mayoría de los beneficiarios son mayores a 65 años de edad (34), seguidos por los beneficiarios cuya edad está entre los 45 a 65 años (12), no muy atrás se encuentran los beneficiarios entre 30 y 45 años (11) y por último los que se encuentran entre 18 a 29 años (4).

Esta tendencia responde a que el subsidio denominado “mis mejores años”, dirigido a personas mayores de 65 años tiene un alto número de beneficios hombres en comparación de los otros subsidios.

Cómo en el caso del género, el rango de edad coincide con el resultado de otros estudios, así por ejemplo Castillo, Salazar, & Caguana (2017) realizan un análisis sobre el Crédito de Desarrollo Humano en Guayaquil estimando que la mayoría de beneficiarios se encuentran en un rango de edad entre 31 a 40 años, esta tendencia se debe a que se encuentran en una edad laborable y en la cual tienen responsabilidades que atender (hijos), esto sumado a la falta de empleo los alienta a buscar en el Crédito de Desarrollo Humano una alternativa a la salida de la pobreza.

4.1.3 Estado civil

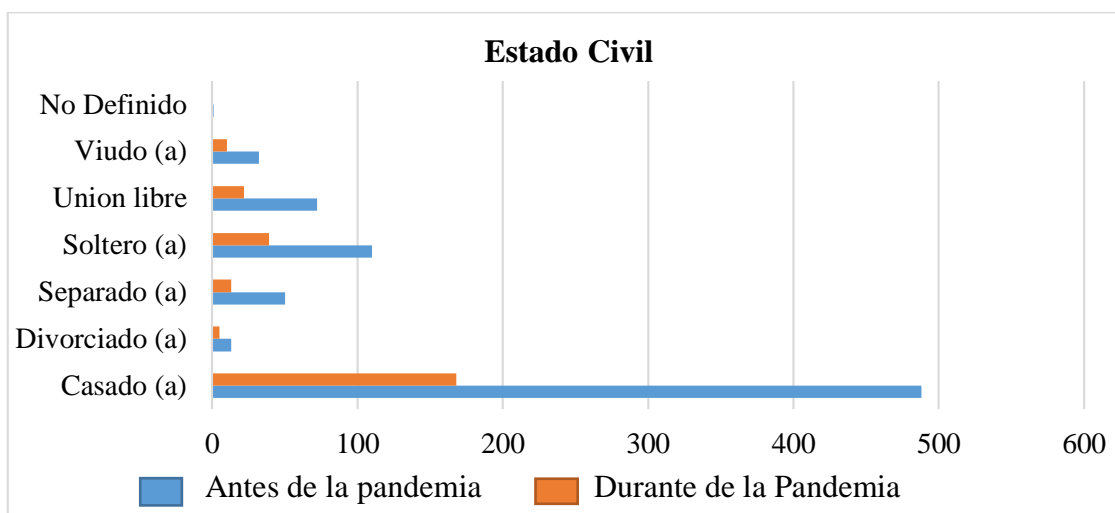


Gráfico 7. Estado civil

Fuente: Base de datos MIES

Elaborado por: Sevilla (2021)

Análisis e Interpretación

En los dos casos de análisis, como se podía esperar, la mayoría de los beneficiarios son casados, luego de este dato le sigue el de los beneficiarios solteros, a continuación, los que viven en unión libre, separados, viudos, divorciados y por último lo que no tienen claro cuál es su estado civil.

Estos resultados dan cuenta a que la mayoría de los beneficiarios, al ser casados o en unión libre acuden al Crédito de desarrollo Humano para solventar los gastos del hogar, así como el de sus hijos, además en las encuestas vía telefónica se pudo constatar, que la principal preocupación de los beneficiarios era poder solventar el gasto de la educación en línea de sus hijos que en la mayoría de casos eran de 3 (hijos) en adelante.

4.1.4 Etnia y nivel educativo

Tabla 20

Etnia y nivel educativo antes de la pandemia

Nivel de Educación Según Etnia (antes de la pandemia)	
Blanco(a)?	5
Ninguno	2

Primaria	2
Secundaria	1
Indígena	456
Ninguno	88
Centro de alfabetización/(EBA)	55
Primaria	257
Educación General Básica	18
Educación Media / Bachillerato	4
Bachillerato	5
Secundaria	29
Mestizo(a)	302
Ninguno	24
Centro de alfabetización /(EBA)	23
Jardín de Infantes	1
Primaria	220
Educación General Básica	6
Educación Media / Bachillerato	2
Bachillerato	2
Secundaria	23
Superior Universitaria	1
Montubio(a)	1
Primaria	1
No Definido	1
No Definido	1
Otro	1
Primaria	1
TOTAL	766

Elaborado por: Sevilla (2021)

Análisis e Interpretación

Como se puede observar, según la etnia, el grupo más beneficiado por el CDH son los indígenas con un total de 456 beneficiarios, seguido por los mestizos con 302, a

continuación le siguen los blancos con 5 y por último los montubios y las personas cuya etnia no está definida con 1 persona cada uno.

Al analizar más a fondo las cifras, se puede decir que al ser los Indígenas los usuarios más destacados del CDH son también los que se encuentran en los percentiles económicos más bajos, esto visibiliza que a pesar que se han implementado políticas como el CDH para salir de la pobreza, aún hay mucho que hacer en materia de inclusión.

En cuanto a la educación es claro que la mayoría de los beneficiarios alcanzaron un nivel educativo primario, sin importar su grupo étnico, el mismo comportamiento se observa con los beneficiarios que tuvieron nula educación, así como los educados en un Centro de Alfabetización.

Esta información, respalda a los postulados de un gran número de autores quienes afirman que entre menor es el nivel educativo, mayor es el índice de pobreza: “diversos postulados han asociado la pobreza y el hambre con la falta de educación y de acceso a los servicios básicos y de salud y hacen énfasis en implementar políticas que disminuyan la vulnerabilidad de estas personas” (Uribe & Vásquez , 2017)”.

La escasa educación y la dificultad de acceso al mercado son las razones principales para la creación de las Transferencias Monetarias Condicionadas y con ello del CDH ya que bajo las premisas que los beneficiarios deben cumplir (asistencia de sus hijos a la escuela, revisión médica, cero trabajo infantil, etc.) los Gobiernos ven en estas transferencias, una salida a la transmisión intergeneracional de la pobreza.

4.1.4.1 Etnia y nivel educativo durante de la pandemia

Tabla 21

Etnia y nivel educativo durante de la pandemia (muestra)

Nivel de Educación Según Etnia (durante la pandemia)	
Blanco(a)	2
Ninguno	1
Secundaria	1
Indígena	151
Ninguno	27

Centro de alfabetización /(EBA)	21
Primaria	86
Educación General Básica	5
Bachillerato	2
Secundaria	10
Mestizo(a)	103
Ninguno	5
Centro de alfabetización/(EBA)	10
Primaria	74
Educación General Básica	2
Educación Media / Bachillerato	1
Bachillerato	1
Secundaria	9
Superior Universitaria	1
Otro	1
Primaria	1
TOTAL 257	

Elaborado por: Sevilla (2021)

Análisis e Interpretación

Al analizar la muestra tomada, los datos no cambian mucho, el grupo Indígena sigue predominando en cuanto al acceso al Crédito, y la educación que sobresale dentro de este continúa siendo la primaria, seguida de la nula educación y de la educación en un Centro de Alfabetización.

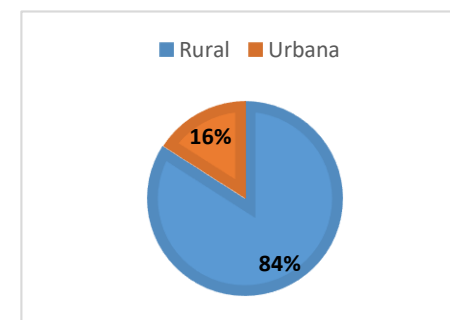
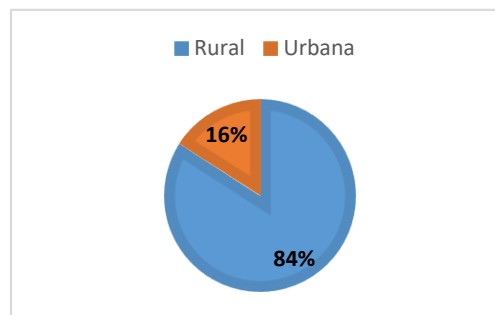
Sin embargo, el nivel de educación del grupo Mestizo, varía un poco ya que de la muestra tomada la mayoría de beneficiarios tienen una educación primaria, seguida de la educación en un Centro de Alfabetización, de la Educación Secundaria y por último de la Educación Universitaria, en este punto se puede reforzar lo dicho anteriormente, pues al menos una persona del grupo Mestizo ha alcanzado la educación Superior, mientras los Indígenas apenas alcanzan la educación secundaria.

4.1.5 Ubicación espacial

Tabla 22

Ubicación espacial

Cantón	Ubicación Espacial					
	Antes de la Pandemia			Durante de la Pandemia		
	Rural	Urbana	Total	Rural	Urbana	Total
Ambato	548	34	582	189	10	199
Baños	1	2	3	1	1	2
Cevallos		5	5		2	2
Mocha	3	8	11	1	2	3
Patate	8	1	9	3	1	4
Quero	8	23	31		7	7
San Pedro de Pelileo	50	37	87	14	16	30
Santiago de Píllaro	25	6	31	8	1	9
Tisaleo	1	6	7		1	1
Total	644	122	766	216	41	257



Elaborado por: Carolina Sevilla

Análisis e Interpretación

La ubicación espacial es otro de los factores que ayuda a describir de una manera más detallada la situación de los beneficiarios del BDH, así por ejemplo lo más notable que se puede destacar es que tanto antes, como durante de la pandemia (muestra), la mayoría de los beneficiarios se encuentran en la zona rural con un 84%, mientras que solo un 16 % se encuentra en la zona urbana.

Otro de los aspectos más destacables es que la mayor parte de Créditos otorgados están en el cantón Ambato, seguida por la ciudad de Pelileo, Quero, Píllaro, Mocha, Patate, Tisaleo, Cevallos y Baños, esta situación se debe a la gran extensión del cantón Ambato con respecto al resto de cantones de la provincia.

Dada esta información, es lógico que la mayoría de actividades económicas estén orientadas al cultivo o crianza de animales, es decir, actividades que se realizan en el campo, lo cual se describe a continuación.

4.1.6 Actividades económicas

Tabla 23

Actividades económicas

Actividad Económica
Cría De Ganado Bovino Y Búfalos.
Cría De Aves De Corral.
Cultivo De Hortalizas Y Melones, Raíces Y Tubérculos.
Cultivo De Frutas Tropicales Y Subtropicales.
Elaboración De Alimentos Preparados Para Animales.
Venta Al Por Menor De Alimentos, Bebidas Y Tabaco En Puestos De Venta Y Mercados.
Fabricación De Prendas De Vestir, Excepto Prendas De Piel.
Venta Al Por Menor en Comercios Especializados
Actividades De Restaurantes Y De Servicio Móvil De Comidas.
Fabricación De Calzado.
Cultivo De Cereales (Excepto Arroz), Legumbres Y Semillas Oleaginosas.
Cultivo De Productos Agrícolas En Combinación Con La Cría De Animales(Explotación Mixta).
Venta Al Por Menor De Otros Productos Nuevos En Comercios Especializados.
Acuicultura Marina.
Fabricación De Otros Productos Elaborados De Metal N.C.P.
Fabricación De Tapices Y Alfombras.
Venta Al Por Menor De Libros, Periódicos Y Artículos De Papelería En Comercios Especializados.

Elaborado por: Sevilla (2021)

Análisis e Interpretación

Las Actividades Económicas comprenden el eje fundamental del presente estudio, y las presentadas en la tabla 4 comprenden todas las Actividades de los beneficiarios tanto antes como durante la pandemia; se puede destacar que son 17 y de estas 8 (resaltadas con gris) son actividades que tradicionalmente se desarrollan en el campo y el resto tradicionalmente se desarrollan en la ciudad, a simple vista puede parecer que existe un equilibrio, sin embargo, como se verá a continuación la mayor parte de beneficiarios se encuentra realizando actividades tradicionales del campo debido a su ubicación geográfica y etnia.

Actividades Económicas

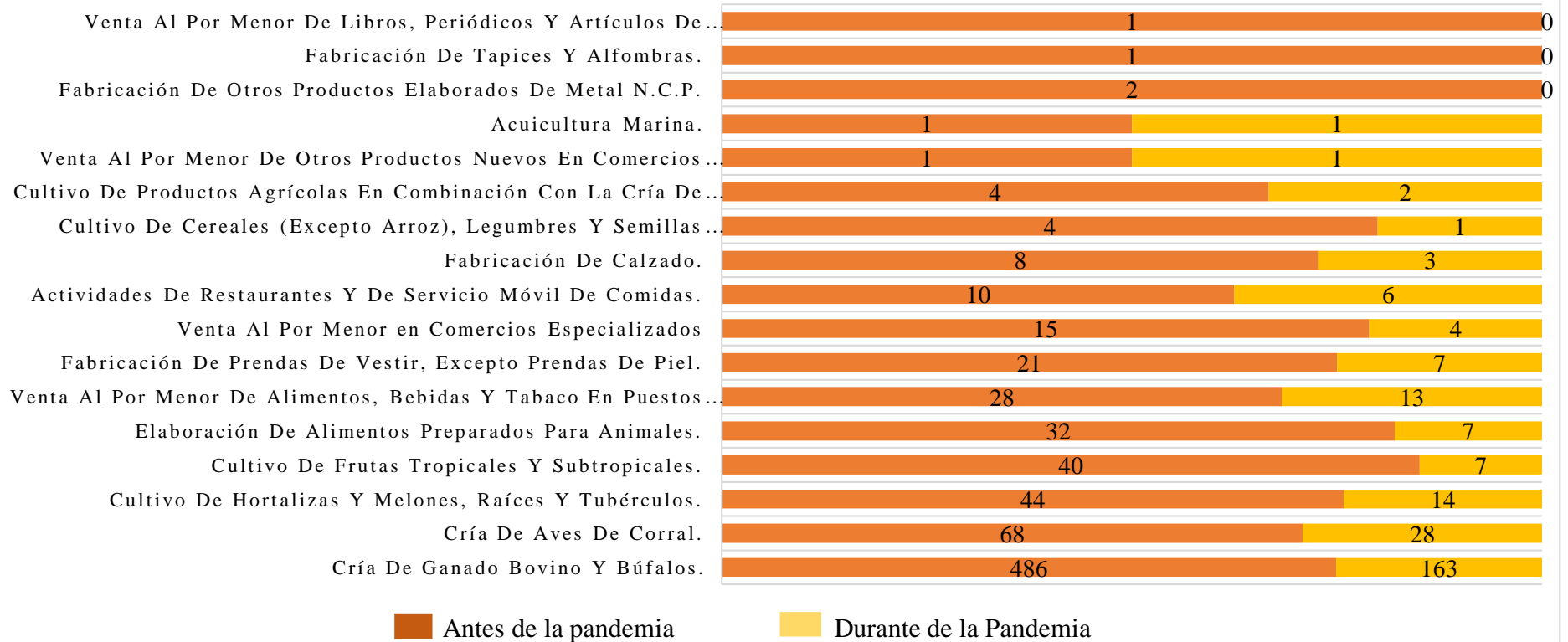


Gráfico 8. *Actividades económicas*

Fuente: Base de datos MIESS

Elaborado por: Sevilla (2021)

Análisis e Interpretación

Al analizar la gráfica podemos decir que la mayoría de actividades antes y durante la pandemia se han mantenido excepto 3:

- Venta al por menor de libros, periódicos y artículos de papelería en comercios especializados
- Fabricación de tapices y alfombras
- Fabricación de otros productos elaborados de metal N.C.P.

Sin embargo, antes de la pandemia tenían muy poca acogida: las dos primeras actividades solo tenían un emprendimiento cada una y la última solo dos, era de esperarse que en la muestra analizada estas actividades desaparezcan.

Dentro de las actividades que eran escasas antes de la pandemia, pero se han mantenido tenemos:

- Acuicultura marina
- Venta al por menor de otros productos nuevos en comercios especializados

Aunque antes y durante la pandemia estas actividades se han mantenido, se puede decir que no son actividades representativas de los beneficiarios del CDH, ni de la provincia en general ya que solo existe 1 emprendimiento de cada actividad.

Siguiendo con la gráfica, ya se pueden encontrar actividades un poco más representativas como son:

- Cultivo de productos agrícolas en combinación con la cría de animales (explotación mixta)
- Cultivo de cereales (excepto arroz), legumbres y semillas oleaginosas
- Fabricación de calzado

En esta categoría ya se puede observar como el cultivo y crianza de animales toma fuerza, existiendo en promedio 2 emprendimientos por cada actividad, en cuanto a la fabricación de calzado el promedio sube a 5 emprendimientos, dentro de esta actividad se puede

destacar que es una de las principales de la provincia: ya que según El Comercio (2020) “Tungurahua produce 6 de cada 10 pares de zapatos a nivel nacional, además en Ambato se encuentra la mayor cantidad de fábricas de calzado: 30 de un total de 68 a nivel nacional”.

Sin embargo, la pandemia ha sido un factor detonante para la recesión de este sector, ya que según la misma fuente en el año 2015 su producción total fue de 20,4 millones de pares de zapatos, mientras que durante la pandemia la producción disminuyó 18,6 millones, esto sumado a la preferencia del consumidor a adquirir productos extranjeros (Colombia y Perú) no solo contrajo la economía del sector, sino que también provocó el despido de 600 personas.

Continuando con el análisis, se encuentran dos actividades que pueden explicar el movimiento del sector turístico de la provincia:

- Actividades de restaurantes y de servicio móvil de comidas
- Venta al por menor en comercios especializados

En la primera actividad antes de la pandemia se tenía un total de 10 emprendimientos, mientras que en la muestra recolectada solo 6, lo mismo sucede con la segunda, de un total, de 15 bajó a 4, estas cifras se pueden justificar con la afectación en el sector turístico ya que Lo Andes (2020) afirma que el número de familias afectadas por el desempleo a causa de la falta de turismo es de 1561 familias, la mayoría vinculada a hoteles y restaurantes.

Sin embargo, desde hace algún tiempo el Comité de turismo de Tungurahua ya trabaja en planes que ayuden a reactivar este sector, por ejemplo, desde agosto del año anterior se desarrolla el proyecto “Un sello para el turismo seguro”, el cual se trata de la entrega de un sello de bioseguridad a los negocios que cumplan con las medidas de bioseguridad establecidas, además, con la pandemia, el turismo al aire libre ha tomado fuerza, teniendo destinos al aire libre como: El Puñalica (al sur de Ambato, entre Tisaleo y Mocha), Laguna de Mula Corral (en el páramo de San Frenando) o Pilisurco (Quisapincha), donde los turistas pueden disfrutar esta modalidad de turismo (La Hora, 2020).

Otra de las actividades a estudiar es la Fabricación de prendas de Vestir, excepto Prendas de Piel, en donde antes de la pandemia existían 21 emprendimientos y en la muestra tomada existen 7, su puede observar que esta actividad tiene un poco más de acogida por los beneficiarios que las antes mencionadas.

No obstante, también ha sido gravemente afectada por la pandemia, ya que desde que el país entró en cuarentena se han registrado pérdidas de \$ 150 millones, que representa un 10% de lo que facturó el año anterior es decir \$ 1500 millones, lo mismo que se traduce en pérdidas de puestos de trabajo (El Comercio, 2020).

Siguiendo con el análisis se encuentra una actividad que toma un poco más de fuerza: Venta al Por Menor de Alimentos, Bebidas y Tabaco En Puestos de Venta y Mercados, la cual antes de la pandemia contaba con 28 emprendimientos, frente a 13 en la muestra analizada, como el resto de actividades esta ha presentado dificultades, sin embargo, al estar dedicada a la venta de productos de primera necesidad (alimentos, bebidas) ha logrado mantenerse a comparación de otras fuertemente afectadas como el turismo.

Por último, se encuentran las actividades preferidas por los beneficiarios del CDH:

- Elaboración De Alimentos Preparados Para Animales
- Cultivo De Frutas Tropicales Y Subtropicales
- Cultivo De Hortalizas Y Melones, Raíces Y Tubérculos
- Cría De Aves De Corral
- Cría De Ganado Bovino Y Búfalos

Desde la primera actividad mencionada hasta la última, el número de emprendimientos sube progresivamente tanto antes como durante la pandemia, es así que mientras en la Elaboración de alimentos preparados para animales existen en promedio 20 emprendimientos, en la Crianza de bovinos y búfalos el promedio es de 325 emprendimientos, estos datos responden a lo analizado anteriormente: la mayor parte de emprendimientos se encuentran en la zona rural y estos son realizados en su mayoría por Indígenas.

Al momento de realizar la encuesta se puede constatar que la mayoría de emprendimientos están destinados a la cría de ganado, así como al cultivo de frutas u hortalizas, en dichas llamadas los beneficiarios supieron manifestar el malestar que la pandemia ha provocado en sus negocios, así mismo, muchos emprendimientos no soportaron el impacto de la misma teniendo que cerrar.

Entre los principales factores de afectación a sus negocios podemos mencionar: la muerte de los animales y las heladas, lo cual sumado a la pandemia los dejó en una situación incluso peor, ya que dejaron de recibir el ingreso mensual del Bono de Desarrollo Humano, para obtener el CDH.

Estos factores orillaron a los productores a vender sus productos (animales y cosechas) a un precio inferior al que lo adquirieron para poder solventar sus gastos en alimentación y sobre todo en educación ya que por la pandemia el internet se sumó a su lista de gastos al ser necesaria para las clases virtuales de sus hijos.

La situación es preocupante en todas las actividades y en cuanto a la agricultura el Gobierno ha mencionado posibles soluciones como el mayor control de las cadenas de producción reduciendo los niveles de intermediación ya que son estos los distorsionadores del mercado y responsables en gran parte de la subida de los precios.

4.1.6.1 Actividades económicas durante la pandemia (muestra)

Una vez contrastada la información y actividades de los beneficiarios antes y durante la pandemia, se realizó un análisis sobre la situación de los emprendimientos durante la pandemia, es decir con los datos obtenidos de la muestra (257) mediante la encuesta de sostenibilidad de la cual solo se tomaron las preguntas pertinentes al estudio.

4.1.7 ¿A qué destinó el fondo proveniente del CDH Asociativo?

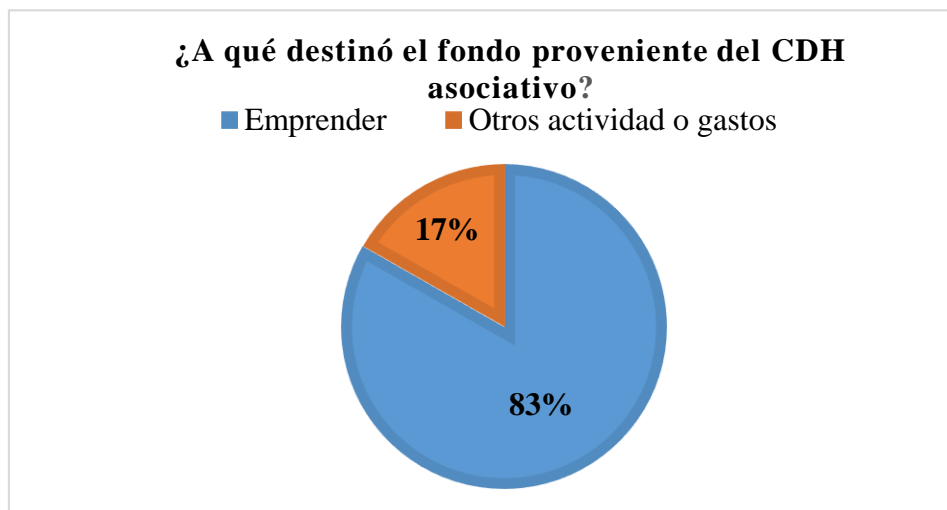


Gráfico 9. Destino del Crédito de Desarrollo Humano

Fuente: Encuesta de Sostenibilidad

Elaborado por: Sevilla (2021)

Análisis e Interpretación

La primera pregunta que se ha tomado en cuenta para esta etapa del análisis es el destino del fondo del CDH, en donde se observa que el 83 % de encuestados los utilizó para emprender y el 17% en otras actividades o gastos, para comprender un poco mejor la situación de este 17% de encuestados se analizará la siguiente gráfica:

4.1.8 Otras actividades o gastos

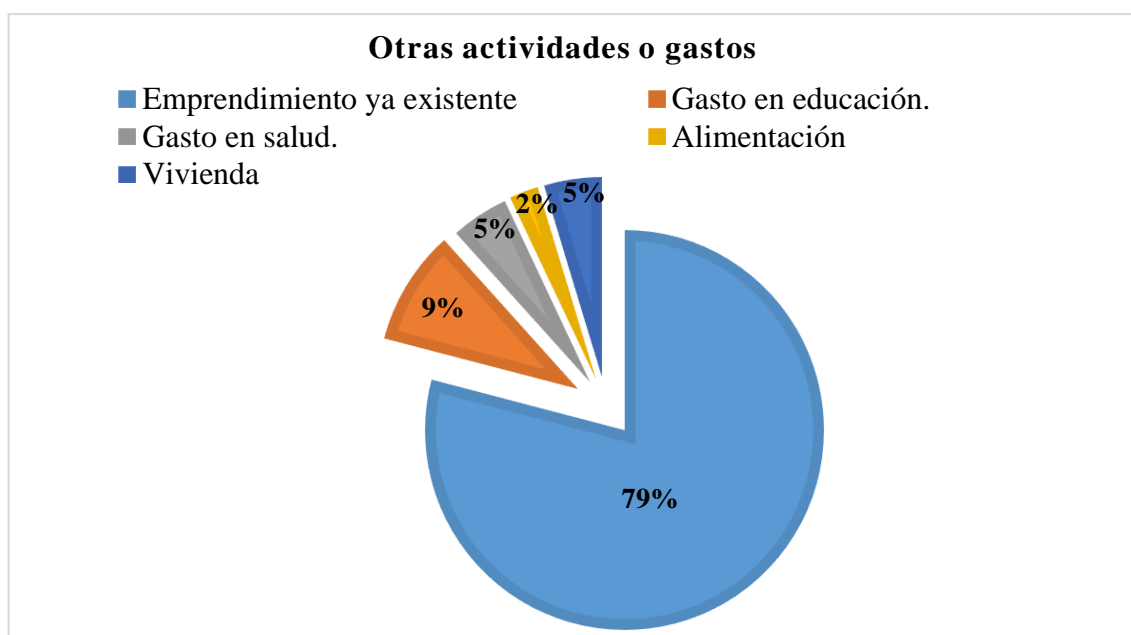


Gráfico 10. Otras actividades o gastos

Fuente: Encuesta de Sostenibilidad

Elaborado por: Sevilla (2021)

Análisis e Interpretación

Como se puede apreciar en la gráfica del total de beneficiarios que destinaron el CDH a otras actividades o gastos, el 79% lo destinó a un emprendimiento ya existente, el 9% lo destinó en gastos de educación de sus hijos, el 5% en gastos de salud o vivienda y el 2% en alimentación.

Al describir estos datos se puede decir que la mayoría de beneficiarios en esta categoría utilizó el Crédito como capital para fomentar el crecimiento de un negocio que ya tenían, el resto lo destinó a gastos de salud, educación, vivienda o alimentación, en este punto se pueden observar las falencias de los sistemas de control del CDH, ya que se esperaría que del dinero entregado el 100% sea destinado a emprender como medida de salida de la pobreza y no en otros gastos como se lo ha hecho.

4.1.9 ¿Su emprendimiento sigue activo?



Gráfico 11. *¿Su emprendimiento sigue activo?*

Fuente: Encuesta de Sostenibilidad

Elaborado por: Sevilla (2021)

Análisis e Interpretación

Del conjunto de personas que utilizaron el fondo del CDH para emprender el 89% mantiene aún el emprendimiento, mientras que el 11% ha debido cerrarlo, a continuación, se analizarán las razones del cierre de estos emprendimientos:

4.1.10 Razones de cierre de emprendimiento

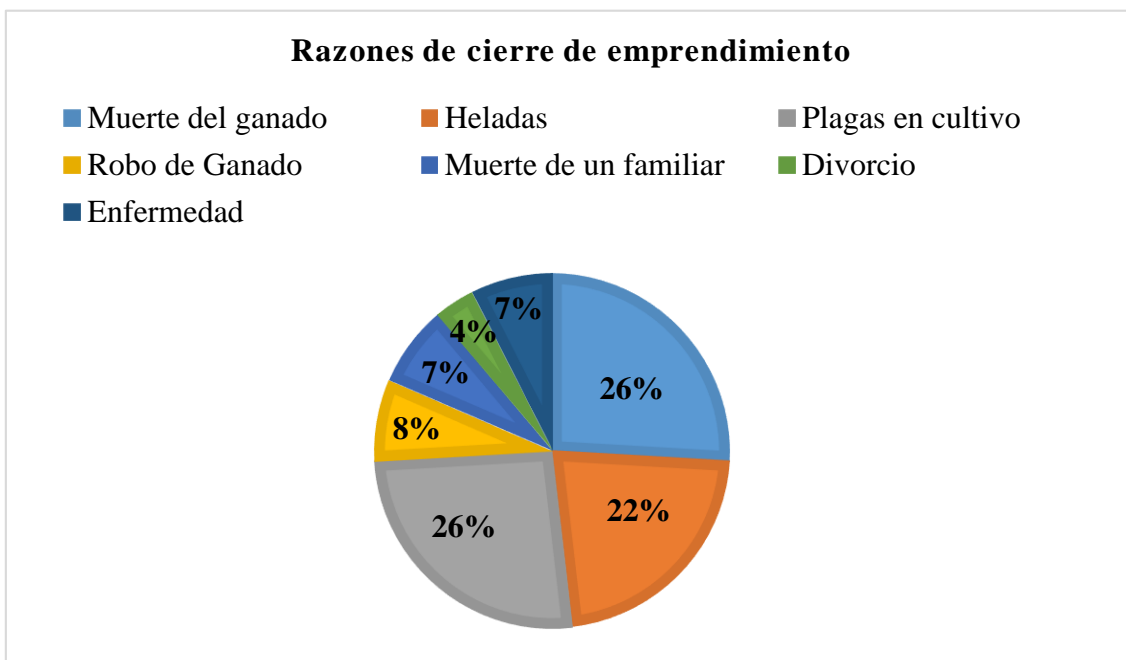


Gráfico 12. Razones de cierre de emprendimiento

Fuente: Encuesta de Sostenibilidad

Elaborado por: Sevilla (2021)

Análisis e Interpretación

Como principal causa del cierre de los emprendimientos tenemos la muerte del ganado y las plagas en el cultivo con un 26%, seguidas de las heladas con un 22%, a continuación, está el robo del ganado con un 8%, la muerte de un familiar o enfermedad con un 7% cada uno y el divorcio con un 4%.

Al realizar la entrevista vía telefónica y preguntar a los beneficiarios sobre los motivos del cierre de su emprendimiento, la principal razón fue por muerte de sus animales, ya que, a pesar de vivir en el campo, la mayoría de estas personas no tiene un conocimiento

sólido sobre la crianza de los animales, es así que no están al tanto de las vacunas o de situaciones que pondrían en riesgo su emprendimiento.

Otra de las razones fue por las heladas, los emprendedores invertían en plantaciones que por cuestiones climáticas nunca dieron frutos, lo que significaba una gran pérdida económica, otro factor asociado a la agricultura fue la presencia de plagas, ya que al igual que con el ganado, los emprendedores no estaban al tanto del correcto cuidado del cultivo.

La inseguridad también fue otro de los inconvenientes de los emprendedores, ya que también supieron manifestar que el fracaso de su emprendimiento fue por el robo de sus animales.

Sumando a los problemas mencionados anteriormente también existieron problemas de índole personal, así encontramos que la muerte de un familiar, enfermedad o hasta el divorcio fueron las causantes de que el emprendimiento no prosperara.

4.1.11 ¿Cree usted que su emprendimiento es próspero?

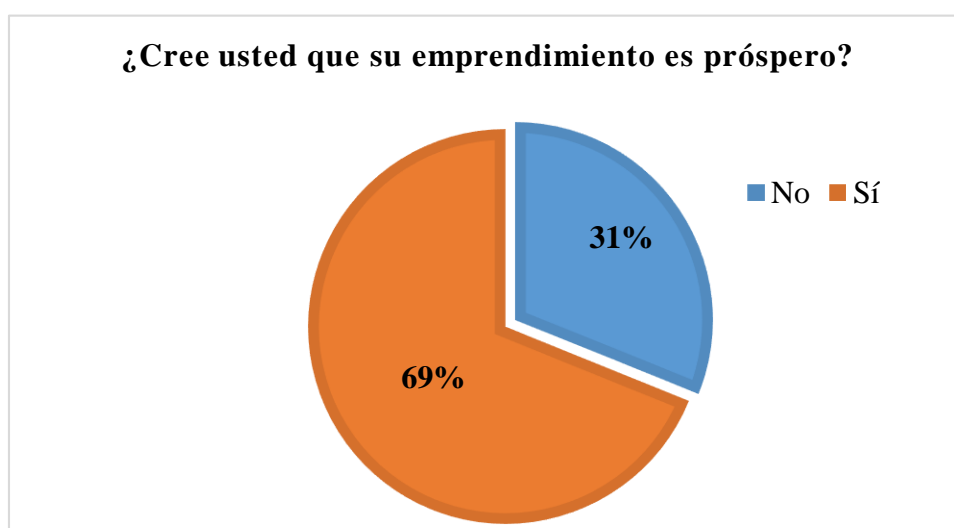


Gráfico 13. Prosperidad del emprendimiento

Fuente: Encuesta de Sostenibilidad

Elaborado por: Sevilla (2021)

Análisis e Interpretación

Al observar los resultados más de la mitad de los encuestados (69%) responden que perciben a su emprendimiento como próspero, sin embargo, el 31% no lo percibe así, esto debido a las bajas ventas que han tenido a causa de la pandemia, en esta misma línea podemos destacar que la mayoría de emprendedores manifestaban que antes de la pandemia su emprendimiento tendía al crecimiento, pero a causa de la misma, en la actualidad solo les alcanza para “el diario” sin ningún excedente para ahorrar.

4.1.12 ¿Considera usted que el CDH Asociativo le ayudó a generar mayores ganancias en su negocio?

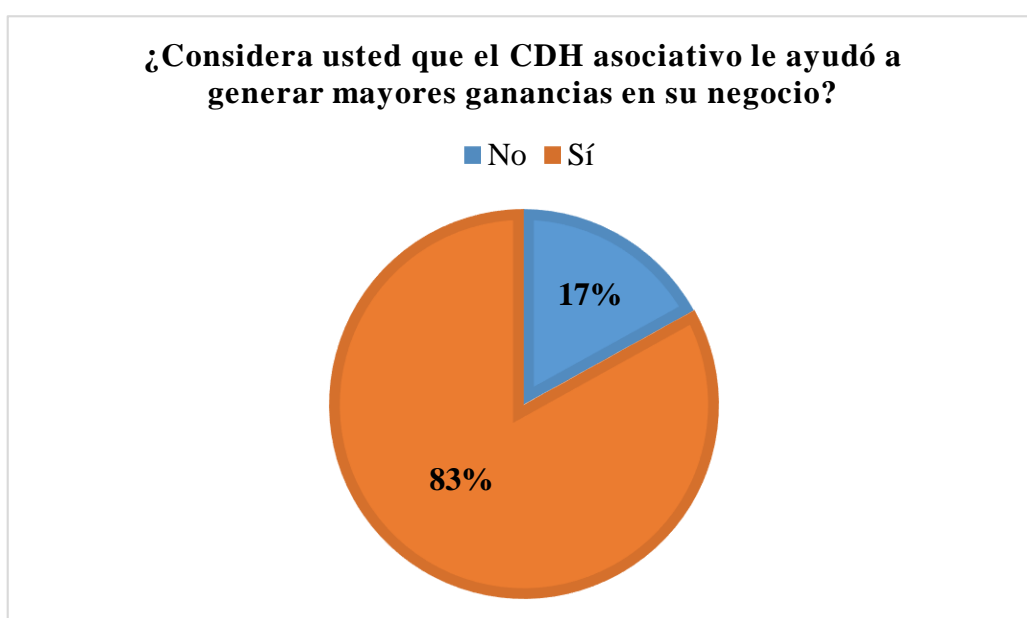


Gráfico 14. ¿Considera usted que el CDH Asociativo le ayudó a generar mayores ganancias en su negocio?

Fuente: Encuesta de Sostenibilidad

Elaborado por: Sevilla (2021)

Análisis e Interpretación

La última pregunta que se ha tomado de la Encuesta de Sostenibilidad es la ya mencionada, en donde el 83% de beneficiarios perciben que el CDH si les ayudó a obtener mayores ganancias en su negocio, mientras que el 17% percibe que no, en este aspecto los encuestados manifestaron que si no hubiera sido por el CDH, no hubieran tenido el

capital necesario para comprar los insumos necesarios que les ayudaron a hacer sus emprendimientos realidad y si fuera el caso volverían a aplicar para el CDH.

4.2 Verificación de la hipótesis

H1: Las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano de la provincia de Tungurahua SI inciden en la prosperidad de su emprendimiento.

Una vez realizado el análisis descriptivo, se realizó el econométrico obteniendo los siguientes resultados:

Modelo 1: Logit, usando las observaciones 1-257

Variable dependiente: DPROSPERIDAD_1

Desviaciones típicas basadas en el Hessiano

Omitidas debido a colinealidad exacta: MASCULINO MAYORA65 DIVORCIADO URBANA

Tabla 24

Modelo Logístico de la prosperidad de los emprendimientos en Tungurahua

		Coefficiente	Desv. típica	z	Valor P	Pendiente
	Const	38.7981	17891.9	0.002168	0.9983	
Género	Femenino	1.56018	0.711457	2.193	0.0283 **	0.35577
	De 30 a 45 años	-1.82530	0.83195	-2.194	0.0282 **	-0.318939
Edad	De 45 a 65 años	-1.10133	0.814609	-1.352	0.1764	-0.229474
	De 18 a 29 años	-1.71139	0.904501	-1.892	0.0585 *	-0.379660
	Casado	0.57607	1.12248	0.5132	0.6078	0.110797
	Soltero	1.02532	1.1888	0.8625	0.3884	0.154707
Estado Civil	Separado	0.39617	1.2753	0.3106	0.7561	0.0663393
	Viudo	-0.795879	1.3171	-0.6043	0.5457	-0.171195
	Unión Libre	1.05798	1.2542	0.8436	0.3989	0.151846
Etnia	Indígena	-18.6064	8580.44	-0.002168	0.9983	-0.998557

	Mestizo	-18.8678	8580.44	-0.002199	0.9982	-0.999794
Nivel de Instrucción	Centro de Alfabetización	-18.4887	15700.2	-0.001178	0.9991	-0.966458
	Ninguno	-18.7575	15700.2	-0.001195	0.999	-0.971783
	Primaria	-18.2957	15700.2	-0.001165	0.9991	-0.996673
	Educación General	-19.6238	15700.2	-0.001250	0.999	-0.840933
	Bachillerato	-18.9936	15700.2	-0.001210	0.999	-0.948064
	Cría de Ganado Bovino	-1.43036	1.14246	-1.252	0.2106	-0.237343
Actividad Económica	Venta al por menor en Comercios Especializados	-1.34833	1.69994	-0.7932	0.4277	-0.308823
	Cría de aves de corral	-1.24577	1.20214	-1.036	0.3001	-0.274969
	Elaboración de alimentos preparados para animales	-1.31761	1.4227	-0.9261	0.3544	-0.300214
	Cultivo de hortalizas y melones, raíces y tubérculos	-1.29071	1.28489	-1.005	0.3151	-0.291116
	Venta al por menor de alimentos, bebidas y tabaco en puestos de venta y mercados	-1.98523	1.26847	-1.565	0.1176	-0.454088

	Fabricación de prendas de vestir, excepto prendas de piel.	-1.03527	1.45526	-0.7114	0.4768	-0.230266
	Cultivo de frutas tropicales y subtropicales	-0.529707	1.57231	-0.3369	0.7362	-0.109444
	Actividades de restaurantes y de servicio móvil de comidas	-1.64544	1.52026	-1.082	0.2791	-0.379865
Zona	Rural	0.0300128	0.447039	0.06714	0.9465	0.00556572

Elaborado por: Sevilla (2021)

Siendo las variables más significativas el género y la edad se estableció la siguiente ecuación:

4.2.1 Modelo Logit

$$Y = \widehat{\beta}_0 + \widehat{\beta}_1 \text{género} + \widehat{\beta}_2 \text{edad} + \varepsilon$$

Remplazando dicha ecuación con los valores obtenidos, se tiene:

$$Y = 38.7981 + 1.56018 \text{género} - 1.82530 \text{edad} + \varepsilon$$

Con la ecuación obtenida, podemos decir que, al cambiar el género (de masculino a femenino) manteniéndose las demás variables constantes la probabilidad de éxito del emprendimiento aumenta 1.56 veces, por otro lado, si es rango de edad del emprendedor está entre 30 y 45 años, la probabilidad disminuye 1.82 veces, mientras que si está entre 18 a 29 años esta se reduce 1.71 veces. El resto de variables no son significativas puesto que su P valor es mayor 0.05.

Interpretación:

Como se señala en la tabla, el software eliminó las variables: masculino, mayor a 65 años, divorciado y zona de residencia urbana ya que presentan colinealidad exacta, fuera de esas variables se observa que las más representativas para el modelo son el género femenino y la edad, al interpretar estos resultados podemos decir que el hecho de que el beneficiario sea del género femenino aumenta la posibilidad de que emprendimiento sea exitoso en un 35%, en cuanto a la edad, en todos los rangos se disminuye la posibilidad de que el emprendimiento sea próspero, pero aún más en el rango de edad de 18 a 29 años, en donde disminuye un 37% (-0.3796), mientras que si el beneficiario tiene entre 45 a 64 años la posibilidad de que el emprendimiento sea próspero disminuye apenas en un 22% (-0.2294), así mismo se puede destacar que el rango comprendido entre 30 y 45 años alcanza una importancia significativa con respecto al valor P.

Al observar la variable estado civil, se puede decir que si el beneficiario es soltero o está en unión libre la posibilidad de que su emprendimiento sea exitoso aumenta en un 15 % (0.1547 y 0.1518 respectivamente), si el beneficiario es casado esta posibilidad es de 11%

(0.1107), mientras que si es separado esta posibilidad es solo del 6% (0.066), por otro lado, si el beneficiario es viudo esta posibilidad se reduce en un 17% (-0.1711).

Al hablar de la etnia se puede observar que la posibilidad de un emprendimiento exitoso se reduce en un 99% si el beneficiario es indígena o mestizo. A priori se puede descartar este resultado ya que cerca del 95% de la muestra analizada corresponde a beneficiarios cuya etnia es indígena o mestiza.

En cuanto al nivel de instrucción en todos los casos disminuye la posibilidad de un emprendimiento próspero, así la posibilidad de tener un emprendimiento próspero decrece en un 99% si la persona solo ha cruzado la educación primaria, un 97% si no ha recibido ninguna educación, un 96% si su educación ha sido en un centro de alfabetización y un 94% si ha cruzado el bachillerato, mientras que disminuye un 84% si la persona cuenta con la educación general básica, cabe destacar que esta interpretación es realizada únicamente en base a la muestra analizada ya que en otros casos sería ilógico que una persona que cruce el bachillerato tenga menos posibilidad que su emprendimiento sea próspero que una que solo ha recibido una educación general básica.

Para el análisis de las actividades económicas se tomó en cuenta únicamente las de mayor impacto, por ejemplo, la venta al por menor de alimentos, bebidas y tabacos en puestos de venta y mercados, es la que más disminuye la posibilidad de éxito de un emprendimiento con un 45% (0.4540), por otro lado, la actividad que menos disminuye la posibilidad de prosperidad de un emprendimiento es el cultivo de grutas tropicales y subtropicales con un 10% (-0.1094), el resto de actividades disminuyen esta posibilidad en un promedio de 30%, en esta lista se puede mencionar la venta al por menor en comercios especializados, la elaboración de alimentos preparados para animales o la cría de aves de corral.

Por último, el hecho de que el beneficiario resida en una zona rural aumenta la posibilidad de éxito del emprendimiento en 0.05% (0.005).

Modelo 1: Probit, usando las observaciones 1-257

Variable dependiente: DPROSPERIDAD_1

Desviaciones típicas basadas en el Hessiano

Omitidas debido a colinealidad exacta: MASCULINO MAYORA65 DIVORCIADO URBANA

Tabla 25

Modelo Probit de la prosperidad de los emprendimientos en Tungurahua

		Coefficiente	Desv. típica	z	Valor P	Pendiente
	Const	12.2489	5438.65	0.002252	0.9982	
Género	Femenino	0.894011	0.421062	2.123	0.0337**	0.338412
Edad	De 30 a 45 años	-0.990257	0.445953	-2.221	0.0264**	-0.314121
	De 45 a 65 años	-0.556606	0.437692	-1.272	0.2035	-0.198985
	De 18 a 29 años	-0.921594	0.493671	-1.867	0.0619*	-0.342417
Estado Civil	Casado	0.315645	0.672122	0.4696	0.6386	0.108062
	Soltero	0.561787	0.709664	0.7916	0.4286	0.162979
	Separado	0.172792	0.758938	0.2277	0.8199	0.0548896
	Viudo	-0.499532	0.791937	-0.6308	0.5282	-0.184707
	Unión Libre	0.595955	0.747287	0.7975	0.4252	0.165885
Etnia	Indígena	-5.82137	2592.37	-0.002246	0.9982	-0.964407

	Mestizo	-5.96689	2592.37	-0.002302	0.9982	-0.997149
Nivel de Instrucción	Centro de Alfabetización	-5.47725	4781.06	-0.001146	0.9991	-0.895618
	Ninguno	-5.60676	4781.06	-0.001173	0.9991	-0.905954
	Primaria	-5.34065	4781.06	-0.001117	0.9991	-0.918991
	Educación General	-6.15684	4781.06	-0.001288	0.999	-0.777583
	Bachillerato	-5.75647	4781.06	-0.001204	0.999	-0.871586
Actividad Económica	Cría de Ganado Bovino	-0.811556	0.605684	-1.340	0.1803	-0.249003
	Venta al por menor en Comercios Especializados	-0.767543	0.977235	-0.7854	0.4322	-0.291767
	Cría de aves de corral	-0.688928	0.643385	-1.071	0.2843	-0.256008
	Elaboración de alimentos preparados para animales	-0.747422	0.786596	-0.9502	0.342	-0.283285
	Cultivo de hortalizas y melones, raíces y tubérculos	-0.743737	0.698731	-1.064	0.2871	-0.280448
	Venta al por menor de alimentos, bebidas y tabaco en puestos de venta y mercados	-1.14812	0.697191	-1.647	0.0996	-0.432819
	Fabricación de prendas de vestir, excepto prendas de piel.	-0.617749	0.7966	-0.7755	0.4381	-0.231944

	Cultivo de frutas tropicales y subtropicales	-0.290524	0.843587	-0.3444	0.7306	-0.104025
	Actividades de restaurantes y de servicio móvil de comidas	-0.948559	0.84927	-1.117	0.264	-0.361199
Zona	Rural	-0.001551	0.271206	-0.005721	0.9954	-0.000518029

Elaborado por: Carolina Sevilla

Siendo las variables más significativas el género y la edad se estableció la siguiente ecuación:

4.2.2 Modelo Probit

$$Y = \widehat{\beta}_0 + \widehat{\beta}_1 \text{género} + \widehat{\beta}_2 \text{edad} + \varepsilon$$

Remplazando dicha ecuación con los valores obtenidos, se tiene:

$$Y = 12.2489 + 0.894011 \text{género} - 0.990257 \text{edad} + \varepsilon$$

Una vez obtenida la ecuación, se puede saber que el hecho de que el beneficiario sea de género femenino incrementa 0.89 veces la posibilidad de éxito (prosperidad) del emprendimiento, de la misma manera el hecho de estar en un rango de edad de 30 a 45 años disminuye 0.99 veces la posibilidad de que el emprendimiento sea próspero, por último, el estar entre los 18 a 29 años disminuye esta 0.92 veces. El resto de variables no son significativas puesto que su P valor es mayor 0.05.

Interpretación:

Como se puede apreciar, el modelo Probit es algo parecido al Logit, ya que el género y la edad también son variables representativas, al igual que en la primera regresión, en esta, el software Gretl eliminó variables por tener colinealidad exacta, siendo estas: género masculino, mayor a 65 años, divorciado, urbana.

Como primer punto podemos destacar que el género femenino es la variable más representativa, siendo así que, si el emprendimiento está a cargo de una mujer, este tiene un 33% (0.3384) de probabilidad de prosperar, otro factor importante es la edad, en donde, al igual que en modelo Logit, se tiene una alta probabilidad de no prosperar si el beneficiario tiene de 18 a 29 años (la posibilidad se reduce en un 34%), así mismo el rango de edad más significativo en el modelo es el comprendido de 30 a 45 años, y en el que más probabilidad hay de prosperar es en el de 45 a 65 años, ya que aquí la posibilidad de éxito solo se reduce en un 19 %.

En cuanto al estado civil, las cifras son similares al modelo anterior, teniendo que, si el beneficiario es soltero o se encuentra en unión libre tiene un 16% más de probabilidad de prosperar con su emprendimiento, si es casado esta probabilidad es del 10% (0.1080), y si es separado es de apenas 0.05% (0.054), por otro lado, si es viudo las posibilidades de éxito se reducen en un 18% (-0.1847).

Con respecto a la etnia, los resultados son prácticamente similares a los del modelo anterior, es decir si el beneficiario es indígena o mestizo, la probabilidad de prosperidad en el emprendimiento se reduce casi al 100%, lo cual es bastante ilógico y no se tomará en cuenta.

Continuando con el análisis, ningún nivel de instrucción incrementa la probabilidad de éxito, siendo el más declinante el nivel primario, que reduce en un 91% (-0.918) la probabilidad de éxito, además, la educación general básica sigue siendo la que menos reduce la probabilidad con un 77 % (-0.777), y el resto de niveles reducen esta probabilidad en promedio un 90 %.

Al igual que en el primer modelo, se analizaron solo las actividades con cifras más relevantes, por ejemplo, la venta al por menor de alimentos, bebidas y tabacos en puestos de venta y mercados, sigue siendo la que más reduce la probabilidad de éxito del negocio con un 43% (-0.4328), seguida de las actividades de restaurantes y de servicio móvil de comida con un 36% (0.3611), por otro lado, la actividad que menos reduce la posibilidad de prosperidad es el cultivo de frutas tropicales y subtropicales con un 10 % (0,1040), el resto de actividades igualmente reducen esta probabilidad en promedio un 26 %, es decir, 1% menos con respecto al modelo Logit, entre estas actividades se puede destacar la cría de ganado bovino, venta al por menor en comercios especializados y cría de aves de corral.

Para finalizar el hecho de que el beneficiario pertenezca a la zona urbana aumenta la posibilidad de éxito en un 0.05% (0.005).

4.2.2.1 Nivel de ajuste de los modelos Logit y Probit

Tabla 26

Nivel de ajuste de los modelos Logit y Probit

Nivel de Ajuste de los Modelos Logit y Probit		
	Logit	Probit
Casos correctamente predichos	186 (72,4)	188 (73,2)
Criterio de Schwarz	442.6575	443.2452
Criterio de Hannan Quinn	385.3685	385.3685
Criterio de Akaike	346.8324	346.8324

Elaborado por: Carolina Sevilla

Finalmente se comparó el nivel de ajuste de ambos modelos para elegir al que mejor describa la relación entre la prosperidad del emprendimiento y las condiciones demográficas de los beneficiarios. Se puede evidenciar que ambos modelos muestran cifras similares, sin embargo, en el número de casos predichos, el modelo Probit supera al Logit, (188 frente a 186 casos predichos), representando así un 73,2% de casos predichos, frente a un 72,4 %.

Por otro lado, las cantidades de los criterios de información Hannan Quinn y Akaike, son exactamente iguales y la única variación que existe es la del criterio de Schwarz en donde en el modelo Probit varía un 0,5877 con respecto al modelo Logit. Dadas estas cantidades se puede concluir que el modelo Probit es el más idóneo para determinar los factores más importantes para la prosperidad de un emprendimiento proveniente del CDH.

4.3 Limitaciones del estudio

La principal limitación del estudio fue la pandemia, ya que de no haber sido por eso, las encuestas hubieran sido llenadas de manera presencial, sin embargo en las encuestas vía telefónica se percibió el ánimo de los beneficiarios de colaborar con el presente estudio.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- Una vez tomada la información de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano de la provincia del Tungurahua mediante fuentes primarias y secundarias se puede concluir que las principales actividades desempeñadas por los mismos antes de la pandemia son las desarrolladas en el área rural; así entre las principales destacaron: la cría de ganado bovino y búfalos, seguida de la cría de aves de corral, el cultivo de hortalizas y melones, raíces y tubérculos y el cultivo de frutas tropicales y subtropicales. Por otro lado, las actividades menos predilectas de los beneficiarios del CDH antes de la pandemia fueron: venta al por menor de libros, periódicos y artículos de papelería en comercios especializados, fabricación de tapices y alfombras y la fabricación de otros productos elaborados de metal N.C.P. en esta línea se puede destacar que estas actividades son realizadas en su mayoría en la zona urbana (ciudad).
- Dentro de las actividades de los beneficiarios del CDH que han prevalecido durante la pandemia se encuentran: la cría de ganado bovino y búfalos, la cría de aves de corral, el cultivo de hortalizas y melones, raíces y tubérculos y el cultivo de frutas tropicales y subtropicales, por otro lado, la pandemia fue un factor detonante para el cierre de algunos emprendimientos, y los desarrollados por los beneficiarios del CDH no fueron la excepción, encontrando así que de la muestra tomada no existen emprendimientos de: venta al por menor de libros, periódicos y artículos de papelería en comercios especializados, fabricación de tapices y alfombras y la fabricación de otros productos elaborados de metal N.C.P.
- Por último, gracias al análisis econométrico realizado, se puede decir que para que un emprendimiento proveniente del Crédito de Desarrollo Humano sea prospero, el beneficiario debe ser de género femenino y estar en una edad comprendida entre

los 30 a 45 años, ya que el resto de variables: estado civil, etnia, nivel de instrucción, actividad económica y zona no tuvieron significancia para el modelo.

5.2 Recomendaciones

- Al constatar que la mayoría de las actividades desarrolladas por los beneficiarios del CDH son realizadas en la zona rural, se recomienda al ente encargado (MIESS) centrar sus capacitaciones en temas relacionados con la cría de animales y cultivo, ya que como se ha podido constatar la muerte de los animales y la pérdida de los cultivos fueron factores detonantes para el fracaso de los emprendimientos.
- Al ser la pandemia un factor que afectó, no solo a los emprendimientos comunes, sino también a los provenientes del CDH, se recomiendan incentivos por parte del Gobierno que estimulen la reactivación y crecimiento de los negocios y frenen las aceleradas cifras de cierre de los mismos.
- Para finalizar, se puede constatar que la prosperidad de un emprendimiento recae en las manos de las mujeres, por lo que se recomienda al ente encargado (MIESS) fortalecer el apoyo a este sector de la sociedad mediante charlas, que les brinden a las beneficiarias una herramienta adicional para ser el sostén de su hogar y salir de la línea de pobreza.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alvarado, N. (2011). *Incidencia socio-económica de los microcreditos denominados "Desarrollo Humano" otorgados por el Banco Nacional de Fomento para las personas beneficiadas del Bono de Desarrollo Humano en la ciudad de Loja en el periodo enero - diciembre 2010*. Loja.
- Banco Central del Ecuador. (2017). Las corrientes teóricas y los fundamentos del análisis Post-Keynesiano. *Cuestiones Económicas*.
- Banco Interamericano de Desarrollo . (2017). *Así funcionan las transferencias condicionadas, buenas prácticas a 20 años de implementación*. Washigton D.C.
- BanEcuador. (s.f.). *BanEcuador*. Obtenido de BanEcuador: <https://www.banecuador.fin.ec/credito-de-desarrollo-humano/>
- Becerra, P., Berwick, F., Bhutta, D., Chowdhur, Z., Haines, D., & Lumbiganon, A. (2004). *Informed choices for attaining the Millennium Development Goals: towards an international cooperative agenda for health-systems research* . Washington.
- Benalcázar , R. (1989). *Análisis del desarrollo económico del Ecuador*. Quito.
- Bucheli, J. (2015). Programas de Transferencias Condicionadas y la politización de las estrategias de reducción de la pobreza. *Análisis Político*, 19-31.
- Burgos, S. (2014). *Pobreza por ingresos y eliminación de transferencias monetarias condicionadas: caso del Bono de Desarrollo Humano en Ecuador*. Quito.
- Cancillería del Ecuador. (2014). Programas de Transferencias Condicionadas. 7 *LíneaSur*, 9-14.
- Castillo, G., Salazar Patricia, & 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*, 38-52.
- Cecchini, S., & Madariaga, A. (2011). *Programas de transferencias condicionadas: balance de la experiencia reciente en América Latina y el Caribe*. Santiago de Chile.
- Cena, R. (2015). Programas de transferencias condicionadas de ingresos y asignación universal por hijo pra protección social, ¿Una ruptura en términos de política social de atención a la pobreza? *Saber: revista multidisciplinaria del consejo de investigación de la Universidad del Oriente*, 609-616.

- Coba , E., & Díaz, J. (2014). *El crédito de desarrollo humano asociativo en la economía social y solidaria de la provincia de Tungurahua-Ecuador*. Ambato.
- Coba, E., & Diaz, J. (2014). El crédito de desarrollo humano asociativo en la economía social y solidaria de la provincia de Tungurahua-Ecuador. *Analítika*, 33-47.
- Correa, A. (2017). *Los Créditos de Desarrollo Humano y el destino que le dan las familias beneficiarias del cantón Quito, parroquia Conocoto durante el período 2012-2015*. Quito.
- Cuasapaz, F., & Deleg, R. (2018). *Análisis de la autonomía de mujeres que reciben el Bono de Desarrollo Humano en Cuenca*. Cuenca.
- El Comercio. (4 de Mayo de 2020). Empresas del sector textil reportan USD 150 millones en pérdidas. *Diario El Comercio*.
- Franco, R. (2007). *Estratificación y movilidad social en América Latina: transformaciones estructurales de un cuarto de siglo*. Berlín.
- García, F. (2017). Responsabilidad y legitimidad en las transferencias monetarias condicionadas. *Diánoia*, 193-215.
- Him, M. (2017). *Las Transferencias Monetarias Condicionadas como instrumento de reducción de la pobreza: incidencia sobre la formación de capital humano del programa Red de Oportunidades (2010-2014) en Panamá*. Valladolid.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2012). *Clasificación Nacional de Actividades Económicas*. Quito.
- La Hora. (23 de Agosto de 2020). Turismo al aire libre en tiempo de pandemia. *Diario La Hora*.
- Mendez, C. (2016). *Incidencia del Bono de Desarrollo Humano en el mercado laboral ecuatoriano*. Quito.
- Ministerio de inclusión económica y social. (2013). *Política pública, desarrollo infantil integral*. Quito.
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2016). *El Estado del Buen Vivir-Crédito de Desarrollo Humano*. Quito.
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2016). <https://www.inclusion.gob.ec/>.
Obtenido de <https://www.inclusion.gob.ec/>:
<https://www.inclusion.gob.ec/credito-de-desarrollo-humano1/>
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2016). *Plataforma Gubernamental de Desarrollo Social*. Obtenido de <https://www.inclusion.gob.ec/base-legal-cdh/>

- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2018). *La Inclusión Económica y los Emprendimientos Populares: El crédito de Desarrollo Humano en el Ecuador*. Quito.
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2019). *Plataforma Gubernamental de Desarrollo Social*. Obtenido de Plataforma Gubernamental de Desarrollo Social: <https://www.inclusion.gob.ec/bono-de-desarrollo-humano1/>
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2021). *Base de datos-gestión externa*. Obtenido de Info-MIESS: <https://info.inclusion.gob.ec/index.php/usuarios-de-inclusion-economica/usuarios-externos-ie/2019-bdd-anc>
- Ministerio de Industrias y Productividad . (2018). *Vocaciones Productivas Provinciales*. Quito.
- Moreta, M. (27 de Febrero de 2017). Comercio y calzado mueven a Tungurahua. *El Comercio*.
- Palmer, N., Mueller, D., Gilson, L., Mills, A., & Haines, A. (2004). *Health financing to promote access in low income settings-how much do we know?* Washington.
- Perez, R., Issamu , G., & Veras, F. (2008). Debatiendo los métodos de focalización para las Transferencias Monetarias: Índice Multidimensional vs. Proxy de Ingresos para el Programa Tekoporã de Paraguay. *IPC Evaluación Note*.
- Ponce, J. (2013). Hacia una reforma del Bono de Desarrollo Humano: alguna reflexiones. *Care*.
- Portal Único de Trámites Ciudadanos. (15 de Enero de 2021). *Otorgamiento del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo*. Obtenido de Portal Único de Trámites Ciudadanos: <https://www.gob.ec/mies/tramites/otorgamiento-credito-desarrollo-humano-asociativo>
- Rawlings, L., & Rubio, G. (2005). *Evaluating the impact of Conditional Cash Transfer Programs*. Oxford.
- Razeto, L. (2006). Inclusión Social y Economía Solidaria. *Conferencia dictada en el Simposio Latinoamericano "Inclusión Social: Dimensiones, Retos y Políticas"*. Caracas.
- Sánchez Ordoñez, Y. R. (2016). *Economía sustentada en el Sector Primario en el Ecuador: debilidades y restricciones que presenta este sistema de producción*. Machala.

- Schady, N., Fiszbein, A., Ferreira, F., Grosh, M., Keleher, N., Olinto, P., & Skoufias, E. (2009). *Conditional Cash Transfers : Reducing Present and Future Poverty*. Washington.
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (2014). *Efecto del Bono de Desarrollo Humano en la pobreza*. Quito.
- Seilema, M., & Ramírez, S. (2016). *Impacto del bono de desarrollo humano en la pobreza, desigualdad educación y salud, período 2007-2013*. Quito.
- Spiegel, M., & Stephens, L. (2009). *Estadística*. México: McGraw-Hill/Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2019). *Aprende un poco más sobre el sector: ¿Qué es la economía popular y solidaria?* Obtenido de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: [https://www.seps.gob.ec/noticia?aprende-un-poco-mas-sobre-el-sector-que-es-la-economia-popular-y-solidaria-](https://www.seps.gob.ec/noticia?aprende-un-poco-mas-sobre-el-sector-que-es-la-economia-popular-y-solidaria)
- Universidad Nacional de la Plata. (2011). *Modelos de elección binaria*. La Plata.
- Uquillas, A. (2007). *El fracaso del neoliberalismo en el Ecuador y alternativas frente a la crisis*. Quito.
- Uribe, M., & Vásquez, M. (2017). Los estudios sobre los programas de transferencias monetarias condicionadas en América Latina: trayectorias, enfoques y perspectivas sobre la pobreza. *Opera*, 38-52.
- Uribe, M., & Vasquez, C. (2019). Los estudios sobre los programas de transferencias monetarias condicionadas en América Latina: trayectorias, enfoques y perspectivas sobre la pobreza. *Opera*, 213-232.
- Vaca, M. (2013). *Bono de Desarrollo Humano: impacto en la oferta laboral*. Quito.
- Veiga de Cabo, J., De la Fuente, E., & Zimmermann, M. (2008). Modelos de estudios en investigación aplicada: conceptos y criterios para el diseño. *Revista de Medicina y Seguridad del Trabajo*, 81-88.
- Villatoro, P. (2005). Programas de transferencias monetarias condicionadas: Experiencias en América Latina. *Revista de la CEPAL* 86, 87-101.
- Wooldridge, J. (2010). *Introducción a la econometría, un enfoque moderno*. México: Cengage Learning Ediciones, S.A. de C.V.,.

ANEXOS

Encuesta de Sostenibilidad de Emprendimientos



ENCUESTA DE EMPRENDIMIENTOS SOSTENIBLES

La Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato, mediante el proyecto "Salidas Sostenibles De La Pobreza A Través De La Inclusión Productiva: La Alternativa Del Crédito De Desarrollo Humano En La Provincia De Tungurahua" perteneciente al Dominio Desarrollo Económico, Productivo y Sostenible de Pymes y MicroPymes, realiza un estudio que constituye la realidad, el uso y efectividad del CDHA, permitiendo un adecuado seguimiento a sus beneficiarios.

La aplicación de la encuesta de seguimiento permitirá en la investigación:

- a. Analizar la situación socioeconómica y el nivel de bienestar de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano
- b. Conocer el giro y desempeño de la actividad económica que se realiza a partir de los emprendimientos nacientes del CDH.
- c. Identificar emprendimientos sostenibles así como los que requieran fortalecimiento y acompañamiento

[Siguiente](#)



Página 1 de 8

Sección I. Información de Contacto

SECCIÓN I. INFORMACIÓN DE CONTACTO

Este campo abarca los datos generales de los beneficiados del CDH Asociativo en Tungurahua, entre los cuales destacan, cédula, nombre, dirección entre otros.

Apellidos

Tu respuesta

Nombres

Tu respuesta

Cédula

Tu respuesta


Género

Hombre

Mujer

Atrás

Siguiente

 Página 2 de 8

Sección II. Diagnóstico Socioeconómico


SECCIÓN II. DIAGNÓSTICO SOCIOECONÓMICO

Se procura obtener información aproximada sobre la estructura socioeconómica en la zona de influencia del proyecto, sus potencialidades y limitaciones en lo que ha desarrollo económico y calidad de vida se refiere.

1. ¿Cree usted que su emprendimiento es próspero?

Sí

No

[Atrás](#) [Siguiente](#)  Página 3 de 8

Sección III. Características del Emprendimiento

SECCIÓN III. CARACTERÍSTICAS DEL EMPRENDIMIENTO

En esta sección se verifica el destino que se dio al CDH Asociativo, ya sea para la generación de emprendimientos nuevos o existentes, u otras actividades o gastos.

2. ¿A qué destinó el fondo proveniente del CDH Asociativo?


Emrender

Otros actividad o gastos

3. ¿Su emprendimiento sigue activo?

Sí

No

[Atrás](#) [Siguiente](#)  Página 4 de 8

Sección IV. Gestión Económico Financiero

SECCIÓN IV. GESTIÓN ECONÓMICO-FINANCIERO

En esta sección la finalidad radicaré en forjar criterios de sostenibilidad económica en base a la brecha entre el cobro y pago, además, del compromiso con terceros y la creación de valor económico.

4.1. ¿Cuáles fueron sus ingresos mensuales, antes de marzo 2020?

Ejemplo: 0 - 100 - 200,50 - 1.000,35

Tu respuesta _____

4.2 ¿Cuáles son sus ingresos mensuales, durante el COVID?

Ejemplo: 0 - 100 - 200,50 - 1.000,35

Tu respuesta _____

5.1. ¿Cuáles fueron sus costos y gastos, antes de marzo 2020?

Ejemplo: 0 - 100 - 200,50 - 1.000,35

Tu respuesta _____

5.2. ¿Cuáles son sus costos y gastos, durante el COVID?

Ejemplo: 0 - 100 - 200,50 - 1.000,35

Tu respuesta _____

6.1. ¿A cuánto ascendió su deuda total, antes de marzo 2020?

Ejemplo: 0 - 100 - 200,50 - 1.000,35

Tu respuesta _____

6.2. ¿A cuánto asciende su deuda total, durante el COVID?

Ejemplo: 0 - 100 - 200,50 - 1.000,35

Tu respuesta _____

7.1. ¿Cuánto invirtió en su negocio, antes de marzo 2020?

Ejemplo: 0 - 100 - 200,50 - 1.000,35

Tu respuesta _____

7.2. ¿Cuánto ha invertido en su negocio, durante el COVID?

Ejemplo: 0 - 100 - 200,50 - 1.000,35

Tu respuesta _____

8.1. ¿Cada cuántos días vendía su producto, antes de marzo 2020?

Ejemplo: 1, 2, 180 (Colocar solo el número)

Tu respuesta _____

8.2. ¿Cada cuántos días vende su producto, durante el COVID?

Ejemplo: 1, 2, 180 (Colocar solo el número)

Tu respuesta _____

9.1. ¿Cada cuántos días pagaba a sus proveedores, antes de marzo 2020?

Ejemplo: 1, 2, 180 (Colocar solo el número)

Tu respuesta _____

9.2. ¿Cada cuántos días paga a sus proveedores, durante el COVID?

Ejemplo: 1, 2, 180 (Colocar solo el número)

Tu respuesta _____


10. ¿En cuánto tiempo recuperó su inversión?

La respuesta es en meses. Ejemplo: 3, 5, 6; En caso que no haya recuperado la inversión, responder escribir N/R - que significa NO RECUPERÓ

Tu respuesta _____

[Atrás](#)

[Siguiente](#)

 Página 5 de 8

Sección V. Ciclo de vida del negocio

SECCIÓN V. CICLO DE VIDA DEL NEGOCIO

El objetivo de este apartado radica en determinar el funcionamiento de la organización con respecto al uso de financiamiento y el conocimiento del factor productivo.

11. ¿Considera usted que el CDH Asociativo le ayudó a generar mayores ganancias en su negocio?


- Sí
- No

12. ¿Conoce usted cuánto le cuesta producir su producto o servicio?

- Sí
- No

[Atrás](#)

[Siguiente](#)

 Página 6 de 8

SECCIÓN VI. NIVEL DE BIENESTAR


En esta sección se recolecta información referente al nivel de bienestar de las familias e individuos solicitantes del CDH Asociativo, con el propósito de identificar indicadores económicos y de progreso social.

13. ¿Con el CDH, considera usted que su nivel de vida y de su familia?

- Aumentó
- Disminuyó
- Se mantiene

[Atrás](#)

[Siguiente](#)

 Página 7 de 8

Sección VI. Nivel de Bienestar

Sección VII. Responsabilidad Social y Ambiental

SECCIÓN VII. RESPONSABILIDAD SOCIAL Y AMBIENTAL

En esta sección se recolecta información referente de los emprendimientos acerca de la responsabilidad social y ambiental, los mismos que permitirán conocer sobre las acciones, esfuerzos y beneficios que se generan en la vida de los individuos, familia y comunidad, además de la preservación medioambiental y de los entornos que operan.

14. ¿Su emprendimiento generó fuentes de trabajo?


- Sí
- No

15. ¿Los desechos provenientes de su emprendimiento, los reduce, recicla y reutiliza?

- Sí
- No

[Atrás](#)

[Enviar](#)

 Página 8 de 8

Modelo Logit Valor P

Modelo 1: Logit, usando las observaciones 1-257

Variable dependiente: DPROSPERIDAD_1

Desviaciones típicas basadas en el Hessiano

Omitidas debido a colinealidad exacta: MASCULINO MAYORA65 DIVORCIADO URBANA

	coeficiente	Desv. típica	z	valor p	
-----	-----	-----	-----	-----	-----
const	38.7981	17891.9	0.002168	0.9983	
FEMENINO	1.56018	0.711457	2.193	0.0283	**
DE30A45AOS	-1.82530	0.831950	-2.194	0.0282	**
DE45A65	-1.10133	0.814609	-1.352	0.1764	
DE18A29	-1.71139	0.904501	-1.892	0.0585	*
CASADO	0.576070	1.12248	0.5132	0.6078	
SOLTERO	1.02532	1.18880	0.8625	0.3884	
SEPARADO	0.396170	1.27530	0.3106	0.7561	
VIUDO	-0.795879	1.31710	-0.6043	0.5457	
UNIONLIBRE	1.05798	1.25420	0.8436	0.3989	
INDIGENA	-18.6064	8580.44	-0.002168	0.9983	
MESTIZO	-18.8678	8580.44	-0.002199	0.9982	
CENTRODEALBATEZA~	-18.4887	15700.2	-0.001178	0.9991	
NINGUNO	-18.7575	15700.2	-0.001195	0.9990	
PRIMARIA	-18.2957	15700.2	-0.001165	0.9991	
EDUCACIONGENERAL~	-19.6238	15700.2	-0.001250	0.9990	
BACHILLERATO	-18.9936	15700.2	-0.001210	0.9990	
CRIADEGANADOBOVI~	-1.43036	1.14246	-1.252	0.2106	
VENTAALPORMENORE~	-1.34833	1.69994	-0.7932	0.4277	
CRIADEAVESDECORR~	-1.24577	1.20214	-1.036	0.3001	
ELABORACIONDEALI~	-1.31761	1.42270	-0.9261	0.3544	
CULTIVODEHORTALI~	-1.29071	1.28489	-1.005	0.3151	
VENTAALPORMENORD~	-1.98523	1.26847	-1.565	0.1176	
FABRICACIONDEPRE~	-1.03527	1.45526	-0.7114	0.4768	
CULTIVODEFRUTAST~	-0.529707	1.57231	-0.3369	0.7362	
ACTIVIDADEEESDER~	-1.64544	1.52026	-1.082	0.2791	
RURAL	0.0300128	0.447039	0.06714	0.9465	
Media de la vble. dep.	0.688716	D.T. de la vble. dep.	0.463922		
R-cuadrado de McFadden	0.081292	R-cuadrado corregido	-0.088123		
Log-verosimilitud	-146.4162	Criterio de Akaike	346.8324		
Criterio de Schwarz	442.6575	Crit. de Hannan-Quinn	385.3685		

Modelo Logit Pendiente

Modelo 2: Logit, usando las observaciones 1-257

Variable dependiente: DPROSPERIDAD_1

Desviaciones típicas basadas en el Hessiano

Omitidas debido a colinealidad exacta: MASCULINO MAYORA65 DIVORCIADO URBANA

	coeficiente	Desv. típica	z	Pendiente
-----	-----	-----	-----	-----
const	38.7981	17891.9	0.002168	
FEMENINO	1.56018	0.711457	2.193	0.355770
DE30A45AOS	-1.82530	0.831950	-2.194	-0.318939
DE45A65	-1.10133	0.814609	-1.352	-0.229474
DE18A29	-1.71139	0.904501	-1.892	-0.379660
CASADO	0.576070	1.12248	0.5132	0.110797
SOLTERO	1.02532	1.18880	0.8625	0.154707
SEPARADO	0.396170	1.27530	0.3106	0.0663393
VIUDO	-0.795879	1.31710	-0.6043	-0.171195
UNIONLIBRE	1.05798	1.25420	0.8436	0.151846
INDIGENA	-18.6064	8580.44	-0.002168	-0.998557
MESTIZO	-18.8678	8580.44	-0.002199	-0.999794
CENTRODEALBATEZA~	-18.4887	15700.2	-0.001178	-0.966458
NINGUNO	-18.7575	15700.2	-0.001195	-0.971783
PRIMARIA	-18.2957	15700.2	-0.001165	-0.996673
EDUCACIONGENERAL~	-19.6238	15700.2	-0.001250	-0.840933
BACHILLERATO	-18.9936	15700.2	-0.001210	-0.948064
CRIADEGANADOBOVI~	-1.43036	1.14246	-1.252	-0.237343
VENTAALPORMENORE~	-1.34833	1.69994	-0.7932	-0.308823
CRIADEAVESDECORR~	-1.24577	1.20214	-1.036	-0.274969
ELABORACIONDEALI~	-1.31761	1.42270	-0.9261	-0.300214
CULTIVODEHORTALI~	-1.29071	1.28489	-1.005	-0.291116
VENTAALPORMENORD~	-1.98523	1.26847	-1.565	-0.454088
FABRICACIONDEPRE~	-1.03527	1.45526	-0.7114	-0.230266
CULTIVODEFRUTAST~	-0.529707	1.57231	-0.3369	-0.109444
ACTIVIDADEEESDER~	-1.64544	1.52026	-1.082	-0.379865
RURAL	0.0300128	0.447039	0.06714	0.00556572
Media de la vble. dep.	0.688716	D.T. de la vble. dep.	0.463922	
R-cuadrado de McFadden	0.081292	R-cuadrado corregido	-0.088123	
Log-verosimilitud	-146.4162	Criterio de Akaike	346.8324	
Criterio de Schwarz	442.6575	Crit. de Hannan-Quinn	385.3685	

Modelo Probit Valor P

Modelo 3: Probit, usando las observaciones 1-257

Variable dependiente: DPROSPERIDAD_1

Desviaciones típicas basadas en el Hessiano

Omitidas debido a colinealidad exacta: MASCULINO MAYORA65 DIVORCIADO URBANA

	coeficiente	Desv. típica	z	valor p	
const	12.2489	5438.65	0.002252	0.9982	
FEMENINO	0.894011	0.421062	2.123	0.0337	**
DE30A45AOS	-0.990257	0.445953	-2.221	0.0264	**
DE45A65	-0.556606	0.437692	-1.272	0.2035	
DE18A29	-0.921594	0.493671	-1.867	0.0619	*
CASADO	0.315645	0.672122	0.4696	0.6386	
SOLTERO	0.561787	0.709664	0.7916	0.4286	
SEPARADO	0.172792	0.758938	0.2277	0.8199	
VIUDO	-0.499532	0.791937	-0.6308	0.5282	
UNIONLIBRE	0.595955	0.747287	0.7975	0.4252	
INDIGENA	-5.82137	2592.37	-0.002246	0.9982	
MESTIZO	-5.96689	2592.37	-0.002302	0.9982	
CENTRODEALBATEZA~	-5.47725	4781.06	-0.001146	0.9991	
NINGUNO	-5.60676	4781.06	-0.001173	0.9991	
PRIMARIA	-5.34065	4781.06	-0.001117	0.9991	
EDUCACIONGENERAL~	-6.15684	4781.06	-0.001288	0.9990	
BACHILLERATO	-5.75647	4781.06	-0.001204	0.9990	
CRIADEGANADOBOVI~	-0.811556	0.605684	-1.340	0.1803	
VENTAALPORMENORE~	-0.767543	0.977235	-0.7854	0.4322	
CRIADEAVESDECORR~	-0.688928	0.643385	-1.071	0.2843	
ELABORACIONDEALI~	-0.747422	0.786596	-0.9502	0.3420	
CULTIVODEHORTALI~	-0.743737	0.698731	-1.064	0.2871	
VENTAALPORMENORD~	-1.14812	0.697191	-1.647	0.0996	*
FABRICACIONDEPRE~	-0.617749	0.796600	-0.7755	0.4381	
CULTIVODEFRUTAST~	-0.290524	0.843587	-0.3444	0.7306	
ACTIVIDADEEESDER~	-0.948559	0.849270	-1.117	0.2640	
RURAL	-0.00155170	0.271206	-0.005721	0.9954	
Media de la vble. dep.	0.688716	D.T. de la vble. dep.	0.463922		
R-cuadrado de McFadden	0.079448	R-cuadrado corregido	-0.089967		
Log-verosimilitud	-146.7101	Criterio de Akaike	347.4201		
Criterio de Schwarz	443.2452	Crit. de Hannan-Quinn	385.9562		

Modelo Probit Pendiente

Modelo 4: Probit, usando las observaciones 1-257

Variable dependiente: DPROSPERIDAD_1

Desviaciones típicas basadas en el Hessiano

Omitidas debido a colinealidad exacta: MASCULINO MAYORA65 DIVORCIADO URBANA

	coeficiente	Desv. típica	z	Pendiente
const	12.2489	5438.65	0.002252	
FEMENINO	0.894011	0.421062	2.123	0.338412
DE30A45AOS	-0.990257	0.445953	-2.221	-0.314121
DE45A65	-0.556606	0.437692	-1.272	-0.198985
DE18A29	-0.921594	0.493671	-1.867	-0.342417
CASADO	0.315645	0.672122	0.4696	0.108062
SOLTERO	0.561787	0.709664	0.7916	0.162979
SEPARADO	0.172792	0.758938	0.2277	0.0548896
VIUDO	-0.499532	0.791937	-0.6308	-0.184707
UNIONLIBRE	0.595955	0.747287	0.7975	0.165885
INDIGENA	-5.82137	2592.37	-0.002246	-0.964407
MESTIZO	-5.96689	2592.37	-0.002302	-0.997149
CENTRODEALBATEZA~	-5.47725	4781.06	-0.001146	-0.895618
NINGUNO	-5.60676	4781.06	-0.001173	-0.905954
PRIMARIA	-5.34065	4781.06	-0.001117	-0.918991
EDUCACIONGENERAL~	-6.15684	4781.06	-0.001288	-0.777583
BACHILLERATO	-5.75647	4781.06	-0.001204	-0.871586
CRIADEGANADOBOVI~	-0.811556	0.605684	-1.340	-0.249003
VENTAALPORMENORE~	-0.767543	0.977235	-0.7854	-0.291767
CRIAEAVESDECORR~	-0.688928	0.643385	-1.071	-0.256008
ELABORACIONDEALI~	-0.747422	0.786596	-0.9502	-0.283285
CULTIVODEHORTALI~	-0.743737	0.698731	-1.064	-0.280448
VENTAALPORMENORD~	-1.14812	0.697191	-1.647	-0.432819
FABRICACIONDEPRE~	-0.617749	0.796600	-0.7755	-0.231944
CULTIVODEFRUTAST~	-0.290524	0.843587	-0.3444	-0.104025
ACTIVIDADEEESDER~	-0.948559	0.849270	-1.117	-0.361199
RURAL	-0.00155170	0.271206	-0.005721	-0.000518029
Media de la vble. dep.	0.688716	D.T. de la vble. dep.	0.463922	
R-cuadrado de McFadden	0.079448	R-cuadrado corregido	-0.089967	
Log-verosimilitud	-146.7101	Criterio de Akaike	347.4201	
Criterio de Schwarz	443.2452	Crit. de Hannan-Quinn	385.9562	