



“EL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO EN LA ECONOMIA Y SOCIAL Y SOLIDARIA DE LA PARROQUIA TARQUI-PASTAZA”

Nancy Silva.

Universidad Regional Autónoma de los Andes Extensión Puyo.

silvalvnan@hotmail.com

31 de julio del 2015 Puyo-Pastaza.

EL CREDITO DE DESARROLLO HUMANO EN LA ECONOMIA Y SOCIAL Y SOLIDARIA DE LA PARROQUIA TARQUI-PASTAZA

HUMAN DEVELOPMENT CREDIT IN THE ECONOMY AND SOCIAL AND SOLIDARITY PARISH TARQUI – PASTAZA

Resumen

Este trabajo como objetivo tiene analizar el impacto de los Créditos de Desarrollo Humano, como herramienta para mejorar básicamente la calidad de vida. El BDH se constituye en una transferencia monetaria condicionada, en sí es un programa de alivio a la pobreza y plantea la movilidad ascendente y para lograr este efecto otorga los CDH en varias modalidades, esto permite a un segmento de la población, tradicionalmente excluido del mercado financiero, acceder a estos servicios y utilizar los recursos en iniciativas productivas que les permita mejorar sus ingresos, disminuir la dependencia de prestaciones sociales; y, consecuentemente mejorar su calidad de vida y encontrar una salida a su condición de pobreza.

El desarrollo de emprendimientos realizada con el recurso que reciben como BDH es parte de la Economía Social y Solidaria. Se analiza la concepción de Economía Social y Solidaria con la política gubernamental actual en el Ecuador, principalmente en lo que tiene que ver con la evolución del BDH en CDH. Como metodología se utilizará las visitas a una muestra de beneficiarios del crédito en la parroquia Tarqui. Se utilizará fichas de observación, la información obtenida se enfoca a variables como características de beneficiarios, que proyectos han emprendido, monto del crédito, el tiempo, que tipo de actividad productiva, ingresos mensuales entre otros. Como resultados se espera obtener el % de los emprendimientos, identificar cuáles son los ingresos mensuales; cuales son las actividades productivas y que si pudieron

haber mejorado los ingresos superando al obtenido mensualmente a través del BDH.

Palabras Clave: Desarrollo humano, desarrollo económico y social; asociatividad, emprendimiento, Economía Social y Solidaria.

Abstrac

This work has aimed to analyze the impact of the Human Development Credits as a tool to basically improve the quality of life. The BDH constitutes a conditional cash transfer itself is a program of poverty alleviation and raises upward mobility and to achieve this effect gives the CDH in various forms, this allows a segment of the population, traditionally excluded from the market financial, access to these services and use resources in productive initiatives that enable them to improve their incomes, reduce dependence on social benefits; and consequently improve their quality of life and find a way out of their poverty.

Enterprise development on the resource BDH is receiving as part of the Social and Solidarity Economy. The conception of Social and Economic Solidarity with the current government policy in Ecuador is discussed, especially in what has to do with the evolution of the BDH in CDH. The methodology will be used visits to a sample of beneficiaries of credit in the Tarqui parish. Observation sheets are used, the information obtained is focused on variables such as characteristics of beneficiaries who have undertaken projects, loan amount, the time, what kind of productive activity, monthly income among others. Results are expected as the% of the enterprises, identify the monthly income; which are productive activities and if they could be improved revenues surpassing obtained monthly through the BDH.

Keywords: Human development, economic and social development; partnership, entrepreneurship, social solidarity economy.

Introducción

El Bono de Desarrollo Humano (BDH) es un programa de protección social que conceptualmente se enmarca en un esquema de programas de transferencias monetarias condicionadas. Su objetivo es ayudar a reducir la pobreza a través del fortalecimiento del capital humano en educación y salud. El programa está orientado a entregar a las personas beneficiarias del Bono una transferencia monetaria con el compromiso de matricular a sus hijos en la escuela, con el debido control en la asistencia; y, realizarse chequeos periódicos en los centros de salud. El condicionar las transferencias a este tipo de corresponsabilidades busca romper la pobreza estructural heredada de generación en generación, con el mejoramiento de las condiciones y capacidades del ser humano.

Los gobiernos en su afán de proteger los intereses de grupos de atención prioritaria han incluido los subsidios y otros tipos de ayudas dentro de sus políticas gubernamentales. El Ecuador entre 1998 y 1999 debido a la crisis bancaria y eliminación de ciertos subsidios como el del combustible, gas, y la electricidad se vio en la imperiosa necesidad de crear un Bono llamado Bono de Solidaridad, que compensará el impacto económico en tres grupos de atención prioritaria: adultos mayores, personas con discapacidad y madres. Este mecanismo adoptado por el gobierno de turno fue criticado por cómo eran incluidos o calificadas las personas para ser parte de este beneficio.

En el año 2007 la entrega del Bono de desarrollo Humano crea la opción de que al beneficiario se le entregue el Crédito de Desarrollo Humano como un anticipo de su transferencia mensual.

EL CDH brinda a los usuarios del BDH la oportunidad de recibir las transferencias anticipadas con carácter de un crédito individual o asociativo, en condiciones preferenciales. Esto permite a un segmento de la población, tradicionalmente excluido del mercado financiero, acceder a estos servicios y utilizar los recursos en

iniciativas productivas que les permita mejorar sus ingresos, disminuir la dependencia de prestaciones sociales; y, consecuentemente mejorar su calidad de vida y encontrar una salida a su condición de pobreza, superando el valor recibido mensualmente por el bono.

La investigación se desarrolla en la provincia de Pastaza-parroquia Tarqui para determinar la incidencia socio económico de la utilización de los Créditos de Desarrollo Humano, así como analizar el impacto que tienen estos emprendimientos productivos en el desarrollo de la nueva Economía Popular y Solidaria. Básicamente su población está constituida por mestizos, oriundos de la parte de austral de nuestro país en sus inicios, encontraron en la actividad agrícola y avícola una alternativa de mejorar su economía, en algunos casos financiados por sus propios ingresos, otros mediante créditos de la banca privada, pero un gran porcentaje de esta población sin alternativa de financiamiento.

Existen un alto porcentaje de madres de familia convertidas en cabezas y sostén de sus hogares, adultos mayores olvidados por sus familiares; ellos sin actividad económica alguna, cuyo único ingreso es cobrar el Bono de Desarrollo Humano otorgado por el gobierno, pero eso sí, con ansias de emprender alguna actividad que les permita mejorar su calidad de vida y la de sus familias, miraron el Crédito de Desarrollo Humano, ese impulso para iniciar su cultivo de caña de azúcar, crianza de pollos, tienda de abarrotes, confección de manualidades o cualquier otra que les permita en primer instancia brindar el alimento diario a su familia y mejorar cada día su calidad de vida.

EL CDH brinda a los usuarios del BDH la oportunidad de recibir las transferencias anticipadas con carácter de un crédito individual o asociativo, en condiciones preferenciales. Esto permite a un segmento de la población, tradicionalmente excluido del mercado financiero, acceder a estos servicios y utilizar los recursos en iniciativas productivas que les permita mejorar sus ingresos, disminuir la

dependencia de prestaciones sociales; y, consecuentemente mejorar su calidad de vida y encontrar una salida a su condición de pobreza.

En este sentido según el Informe de Desarrollo Humano (1990) los subsidios sociales son absolutamente necesarios para los grupos de menores ingresos. Los subsidios de alimentación y de salud, elevan las oportunidades de las personas de gozar de mejores niveles de vida, siempre y cuando se destinen correctamente a las personas de bajos ingresos y se administren en forma eficiente. Constituyen un mecanismo de seguridad esencial en sociedades pobres que, por lo general, carecen de los esquemas de seguridad social.

Villatoro (2005) cita a la CEPAL (2000) que menciona que los programas de Transferencias Monetarias Condicionadas encuadran en la definición de protección social como inversión en capital humano. Tiene como indicio que la falta de inversión en capital humano, origina la transmisión intergeneracional de la pobreza y menciona que a través del condicionamiento de las transferencias, se logrará incrementar las capacidades de la población más pobre, la misma que contribuirá al incremento de la producción de la economía.

Rivera (2009) cita a Villatoro (2005) quien argumenta que éstos programas, logran altos grados de focalización, y el hecho de llegar exclusivamente hacia los hogares pobres, les permitirá llevar a cabo planes que no hubiesen podido ejecutarlos sin la intervención del programa.

Altamirano Klaic María del Carmen (2005), y posteriormente Calvas Chávez, Glenda Viviana (2010), a través de la FLACSO-Ecuador realizó la investigación Evaluación de impacto del Bono de Desarrollo Humano en la educación a fin de estudiar la evolución que ha tenido la población usuaria, los resultados de la investigación señalaron que las variables que más influyen sobre la probabilidad de que un hogar sea favorecido por el programa BDH son las referentes al ingreso familiar. Entre ellas se incluye: el ingreso del hogar, familiar o per cápita, la disponibilidad de bienes y el

número de perceptores de ingresos. A mayores ingresos económicos, menor probabilidad de ser beneficiario.

Crespo D y Douglas, A (2009) manifiestan que según experiencias empíricas, se puede afirmar que existen muy pocas empresas u organismos gubernamentales que se dediquen a evaluar los impactos de los beneficios en la población, debido a la carencia de evaluaciones periódicas que guíen la eficiencia de los programas sin permitir que los emprendedores de las ayudas hacia el pueblo, puedan visualizar los resultados que están buscando.

Alvarado (2011) investigó la incidencia socio-económica de los microcréditos denominados ¿desarrollo humano? otorgados por el Banco Nacional de Fomento para las personas beneficiadas por el bono de desarrollo humano, en la ciudad de Loja en el período 2010, identificando que los beneficiarios del CDH en su mayoría son mujeres casadas, con un promedio de edad que fluctúa entre los 29 a 39 años, cuyo nivel de instrucción educativa es bajo, siendo personas que únicamente han culminado la instrucción primaria.

Algunos países Latinoamericanos, entre estos nuestro país han implementado políticas públicas cuyo objetivo es promover el desarrollo social. La denominada Economía Social y Solidaria se fundamenta principalmente en el impulso a los sectores comunitarios, asociativos, cooperativos y demás unidades populares, con la finalidad de que se pueda incidir en los indicadores socioeconómicos.

Esta forma actual de emprendimientos ha tenido su evolución, puesto que nace como un programa de transferencias monetarias a ciertos hogares calificados como pobres bajo una nominación de quintiles en el año 1998. La transferencia monetaria ha tenido varias etapas y beneficiarios como por ejemplo: en el año 1998 el Bono de Solidaridad; en el año 2001 Beca escolar; Crédito Productivo solidario en el 2001, Bono de Desarrollo Humano en el 2003, Crédito de Desarrollo Humano en el 2007, Bono de emergencia, Red de Protección Solidaria en el 2008 y en el mismo año la

Cobertura Protección Familiar; cada uno con su particularidad. Siendo una de las más grandes debilidades de estos programas sociales la débil relación directa con los beneficiarios, la débil institucionalidad y marco jurídico de protección social e insuficiente control de las condiciones para acceder a los beneficios de los diferentes programas según lo indica Bermeo,F(2013).

Según Case., y Stanescua S y Coraggio,J.- (1991) La Economía Social y Solidaria es una manera asociada y cooperativa de producción, distribución, circulación y consumo de bienes y servicios, sin el lucro privado; busca resolver necesidades básicas y mejorar la calidad de vida de todos los que en ella participan.

León M, 2008 afirma que la Economía social es una respuesta al recorte y homogenización de la economía que se profundizó en la era liberal, con fuerte arraigo en el discurso de globalización de mercado.

Coraggio,J.- Arancibia,M.,y Deux (2010) indica que el sector de la Economía Social y Solidaria está integrada por asociaciones socioeconómicas y sus diferentes formas de integración, que están orientadas a actividades productivas, comercialización, financieras, de abastecimiento y consumo, y de desarrollo tecnológico.

Bajo estos antecedentes se propone investigar la incidencia socioeconómica en las familias que accedieron a los Créditos de Desarrollo Humano a fin de determinar el nivel de vida en la parroquia Tarqui, provincia de Pastaza durante el periodo enero-diciembre de 2013, y analizar el impacto que tienen estos emprendimientos productivos en el desarrollo de la nueva Economía Popular y Solidaria, para lo cual se empleará una investigación de campo no experimental de tal manera que visualmente se identifica las condiciones de vida de las familias, además durante el proceso de diseño se realizó una “reunión de expertos” básicamente para determinar y consensuar criterios técnicos acorde a la realidad local del otorgamiento de los Créditos de Desarrollo Humano. Las encuestas y las entrevistas serán aplicadas en primera instancia a un pequeño grupo de personas que accedieron a los Créditos del Bono de Desarrollo Humano y las entrevistas a personas

representativas de la localidad como dirigentes, Presidente de la Junta parroquial, técnicos; como pilotaje para esta ponencia.

En tal sentido se plantea una investigación cuali- cuantitativo no experimental, que consiste en llegar a conocer la utilización de los Créditos de Desarrollo Humano para emprendimientos productivos en la población usuaria del Bono de Desarrollo.

La investigación analiza la incidencia socio económica en las familias que accedieron a los Créditos de Desarrollo Humano a fin de determinar el nivel de vida en la parroquia Tarqui-provincia de Pastaza, específicamente se identificarán a las familias más representativas que fueron beneficiarias de los Créditos de desarrollo humano en la parroquia Tarqui.- durante el año fiscal 2013, para posteriormente determinar in situ el uso y destino de los créditos de desarrollo humano permitiendo identificar los factores que inciden en la utilización discrecional de los usos de los créditos y analizar el impacto que tienen estos emprendimientos productivos en el desarrollo de la nueva Economía Popular y Solidaria.

En el año 2007 el Ministerio de Inclusión Económica y Social realizó los controles sobre el cumplimiento de los condicionamientos, aunque de manera restringida y piloto en los primeros años y con una metodología ya validada en el 2011. En el 2006 eran beneficiarios del BDH cerca de 1.060.416, 00 personas de las cuales 947.181,00 eran jefes de hogares, que constituían un poco más de 32% del total de los hogares del país y un 80% de los hogares de los quintiles 1 y 2 según Bermeo F (2013). En abril del 2003, a través de un decreto gubernamental se oficializó e inició la implementación del programa del BDH, con un cambio en el enfoque hacia un Programa de Transferencia Condicionada que promueve la inversión en el capital humano en las áreas de salud y educación.

El IEPS (Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria en el año 2007 inició con un nuevo programa de gobierno a través del cual las personas que accedían al Bono de Desarrollo Humano podían iniciar emprendimientos productivos a través del CDH

(Crédito de Desarrollo Humano) como un anticipo al Bono. El IEPS ha entregado Créditos de Desarrollo Humano con la finalidad de potenciar e incrementar las prácticas y habilidades productivas de los beneficiarios del Bono. Presentó además un programa que contempla tres ejes: 1) Inversión productiva, 2) Asociatividad y 3) Sostenibilidad mediante cuatro modalidades de Crédito a) Asociativo b) Articulado, c) Microcrédito Empresarial, d) Individual.

En el 2013 según datos del IEPS del total de operaciones del CDH desde el 2007 hasta el 2012, entre el 67% y el 74% fueron entregados en sectores urbanos, y el 24% y el 32% se han entregado a sectores rurales. Analizando las operaciones según las zonas de planificación, el valor de los créditos entregados ascienden a \$579.367,14 de los que en la zona 3 (Cotopaxi, Tungurahua, Chimborazo, Pastaza) fue de 55.728,78.

El 2 de enero del 2013 mediante Decreto Ejecutivo Nro. 1395, publicado en el registro oficial Nro. 870 el 14 de enero del 2013, se estable un ajuste al pago de las transferencias monetarias de\$ 35 a \$50 para los usuarios al BDH y pensiones.

Finalmente rescataremos algunos resultados importantes logrados en diversas investigaciones que anteceden; Calvas Ch y Glenda V (2010), a través de la FLACSO-Ecuador realizó la investigación Evaluación de impacto del bono de desarrollo humano en la educación. Es concluyente considerar que el BDH es un programa que contribuye a desarrollar el capital humano: muestra ser efectivo para contrarrestar la pobreza estructural e intergeneracional en el país.

Crespo D y Douglas, A (2009) manifestaron finalmente de que el BDH ha tenido un impacto positivo al mejorar los niveles de educación de los hogares beneficiados efecto que se ha fortalecido al incluir ciertos condicionamientos.

Método y Herramientas

Conforme al antecedente descrito podemos definir qué, la inversión social en el Ecuador ha crecido significativamente, identificando a los grupos de atención prioritaria como los más favorecidos por esta inversión social. Analizar el impacto de los créditos de Desarrollo Humano a sus beneficiarios necesitó de instrumentos no complejos para receptar la información, acorde al nivel de instrucción educativa de las personas investigadas.

Todo el proceso de investigación sobre el Impacto de los Créditos de Desarrollo Humano se ha determinado realizar la recolección de la información necesaria, mediante la utilización de técnicas tales como, la encuesta, la entrevista y observación directa, siguiendo cuatro etapas conforme al siguiente esquema:

1.Planificación	2.Recolección	3. Procesamiento	4.Informe
Determinar la muestra y planificación de levantamiento de información	Realizar las visitas a los beneficiarios en las diferentes comunidades de la parroquia Tarqui	Procesar la información utilizando las herramientas informáticas	Elaboración de informe.

En la primera etapa se obtuvo los montos y periodos de crédito, descripción de las diferentes asociaciones y sus beneficiarios, datos personales de los favorecidos por el CDH, así como nombres de los representantes de cada asociación, que son elementos que ayudaran a establecer o determinar la población, muestra y cronograma de visita.

En la segunda fase se realizó las visitas a los beneficiarios del BDH y se registra en la ficha entregada por el MIES, con la finalidad de evaluar el tipo de crédito que obtuvo, en que actividad lo utilizo y cuál es su ingreso actualmente.

En la tercera fase se analizó los datos recolectados, utilizando las herramientas estadísticas e informáticas existentes para observar el comportamiento del beneficiario frente al crédito recibido.

Y en la cuarta fase se elabora el informe respectivo incluyendo los resultados obtenidos.

Población y Muestra

Para este estudio al ser un piloto se consideró 50 personas de la parroquia Traqui de la provincia de Pastaza, a quienes los llamamos por motivo de investigación beneficiarios del crédito. Siendo la totalidad de beneficiarios para el estudio del proyecto un total de 350 para el año 2013.

Toda la información ha sido proporcionada por la Unidad de Inclusión económica y social del Ministerio de Inclusión Económico y Social de la Provincia de Pastaza; quien actualmente es el encargado de incluir a todas las personas que reciben el bono en un proceso de conformación de emprendimientos.

Comunidades	Muestra
Dos Ríos	17
Campo Alegre	10
Amazanga	7
Río Chico	9
Huagrayacu	7
TOTAL	50

Con la información remitida por esta unidad del MIES, se procedió en conjunto con funcionarios del MIES y estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría a realizar la visita a los 50 beneficiarios que solicitaron el crédito y fueron favorecidos

en esta investigación piloto. Al momento de realizar las encuestas no se pudo localizar a todos y se tomó la decisión de la base de datos que mantienen en el MIES completar el número propuesto.

Actividades productivas	Cantidad	Estado Civil	Cantidad	Sexo	Cantidad	Modalidad del crédito	Cantidad
Crianza porcinos	2	Solteros	14	Hombre	2	Individual	30
Piscicultura	2	Casados	17	Mujer	48	Asociativo	15
Crianza de Pollos	15	Divorciados	3			Grupal	5
Tienda	7	Viudos	3				
Ganadería	2	Otros	13				
Actividad agrícola	17						
Otros	5						
TOTAL	50		50		50		50

Instrumentos de Recolección de Datos

Como se indicó anteriormente, para la recolección de información se hizo uso de las fichas de seguimiento del CDH, en la que se incluyen preguntas descriptivas con variables nominales como: nombres y apellidos, sexo, estado civil, organización intermediarias del crédito y sector al que pertenecen, además en la ficha esta incluida variables de estudio como actividad con la que emprendió y nivel de ingresos mensuales, se pudo realizar además una análisis comparativo entre la información recolectada y la información que posee el MIES.

Este trabajo de investigación constituye un primer acercamiento a la realidad de los beneficiarios del BDH en la parroquia Tarqui como un piloto que sirve de base para continuar con el proyecto de investigación.

Resultados

Debemos recordar que el objetivo principal del CDH es mejorar los ingresos comparados con los que normalmente lo obtenían recibiendo el BDH. Una vez que

se tiene los resultados tenemos que, el rango clasificado como excelente comprende ingresos promedios de \$150 o más, y que aquellos cuyos ingresos se encuentran entre \$50 y \$100 ingresos mensuales en promedio tienen una calificación de buena.

Entre las variables analizadas, el 34% de los créditos han sido invertidos en actividades agrícolas, de las personas que se dedicaron a esta actividad el 26% logró resultados excelentes, y el 8% resultado buenos, superando en promedio el valor recibido por el BDH (\$50) en 3 veces más. Los emprendimientos que se dedicaron a la actividad de crianza de pollos representan el 30%, de ellos el 24% obtuvo los resultados de excelente y el 6% buenos.

Existen actividades con menor número de emprendimientos; como el de crianza de porcinos con apenas el 2% al igual que la actividad de la piscicultura y la ganadería.

Actividades productivas	Excelente		Bueno		TOTAL	
	N	%	N	%	N	%
Crianza porcinos	1	2,00	1	2,00	2	4,00
Piscicultura	2	2,00	0	2,00	2	4,00
Crianza de Pollos	12	24,00	3	6,00	15	30,00
Tienda	5	10,00	2	4,00	7	14,00
Ganadería	2	2,00	0	2,00	2	4,00
Actividad agrícola	13	26,00	4	8,00	17	34,00
Otros	3	6,00	2	4,00	5	10,00
TOTAL	38	72	12	28	50	100,00

Si unificamos los emprendimientos por el nivel de ingresos, se tiene que aquellos resultados entre excelentes y buenos llegan a representar el 86%. Así como tenemos 43 emprendimientos con el CDH que obtienen resultados entre excelentes y buenos.

El rango de ingreso promedio mensual entre \$50 representa un 14% de los beneficiarios.

Nivel Satisfacción	Hombres			Mujer		
	Número	%	Ingresos mes(\$)	Número	%	Ingresos mes(\$)
Excelente	0	0	0	26	52,00%	3.900,00
Bueno	2	4,00%	300,00	15	30,00%	1.500,00
Regular	0	0	0	7	14,00%	350,000
TOTAL	2	4,00%	300,00	48	96,00%	5.750,00

Se analizaron 50 beneficiarios, al clasificarlos por sexo (hombres y mujeres), identificándose que la mayoría de emprendimientos fueron realizados por mujeres, con el 96% y únicamente el 4% fueron realizados por hombres. De los emprendimientos realizados por mujeres el 52% tuvieron resultados de excelentes, y el 30% de buenos.

De manera general se puede decir, que en la mayoría de casos, el resultado ha sido positivo. El 96% de los emprendimientos ejecutados por mujeres los ingresos mensuales llegaron a \$5.750, 00, superando en 2.39 veces más al ingreso recibido por el BDH. Si sumamos el ingreso del género masculino no existe variación de los resultados globales. De las 50 iniciativas productivas, el 52% dieron resultados excelentes, el 30% bueno y el 14% regular.

Estado Civil	Cantidad
Solteros	14
Casados	17
Divorciados	3
Viudos	3
Otros	13
TOTAL	50

Al comparar las 26 actividades productivas generadas por mujeres, el CDH supera en 3.33 veces al BDH, además se demuestra que el 52% de las actividades productivas generadas por mujeres obtuvieron excelentes resultados. Cuando se analiza la variable estado civil se tiene que el 34% de los emprendimientos fueron realizados por personas casadas; el 28% por personas solteras; un 26% por personas de otro tipo de estado civil y un 6% apenas en el estado civil de divorciados y viudos.

Comunidades	Muestra
Dos Ríos	17
Campo Alegre	10
Amazanga	7
Río Chico	9
Huagrayacu	7
TOTAL	50

Las diferentes actividades productivas generadas por el CDH estuvieron distribuidas en diferentes sectores de la parroquia Tarqui de la provincia de Pastaza, siendo estas: la comunidad Dos ríos donde mayor número de emprendimientos se ejecutaron en un total de 17 beneficiarios, en la comunidad de Campo Alegre 10 emprendimientos, en la Comunidad de Rio Chico 9 emprendimientos y en Amazanga y Huagrayacu con 7 emprendimientos siendo los sectores en que menos emprendimientos se identificaron.

Se ha identificado que la totalidad de los créditos que han sido entregados se lo ha realizado en el sector rural, confirmando así que los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano en su gran mayoría se concentran en las comunidades de la Amazonía.

Discusión

En la investigación realizada se pudo determinar que los ingresos que obtienen las personas que reciben el BDH y que impulsaron con algún tipo de emprendimiento el máximo alcanzado es de \$150 dólares; en la muestra analizada no existió ningún resultado en el que el ingreso pueda ser superior, lo que llama a la reflexión si se encuentran estos créditos con algún acompañamiento técnico o si antes de realizar el crédito las personas tienen la oportunidad de realizar un presupuesto, que les ayudaría a que su actividad sea más rentable aún.

Se ha observado que las actividades a las que los beneficiarios del CDH se dedican, son en su mayoría a la producción de ciclo corto (seis meses), sin embargo nace la inquietud de como subsisten estas personas hasta que su emprendimiento de resultados ya que al haber sido beneficiario del CDH deja de recibir la transferencia monetaria de \$50 dólares mensuales, se debería entonces propiciar que las actividades a las que encaminen el crédito sea otro, o se debe entender que se da esta particularidad porque la mayoría de personas que acceden al CDH están ubicadas en el sector rural de la parroquia Tarqui.

Al realizar la investigación se identifica que se dedican a emprender en alguna actividad productiva en mayor porcentaje las mujeres, lo que lleva a pensar que el mayor número de beneficiarios del BDH no necesariamente son los hombres sino más bien se determina que la misma naturaleza de la entrega del Bono esta direccionado para las madres que realizan jefatura de hogar; y que los hombres que se reflejan en este proceso son aquellos que por una u otra razón quedaron con la responsabilidad de crianza de los hijos.

Es importante llevar a discusión en cuanto a un número no relevante de personas que recibieron el CDH y no fue encaminado a ninguna actividad productiva; y cuando se investiga a que se destinó ese recurso se manifiesta que han utilizado en cubrir

necesidades como de arreglo de vivienda, salud, educación, entre otros; lo que se entiende que previo a la aprobación del crédito no existe una verdadera socialización y concientización sobre la importancia de utilizar el recurso en una actividad productiva; y termina este beneficiario del BDH si obtener mejores ingresos, no mejora su calidad de vida y por ende deja de recibir la transferencia monetaria.

La investigación realizada identifica que las personas se asocian en un porcentaje reducido y únicamente hasta obtener el CDH, y eso llama la atención ya que la asociatividad debe ser considerada como la oportunidad de generar un fuerte tejido social y cuantos más miembros participen el capital social se acumula y se expande promoviendo valores de confianza, reciprocidad y cooperación.

Conclusiones

La Economía Popular y Solidaria ha sido reconocida por varios países a nivel mundial como una alternativa de inclusión social y reestructuración productiva.

En nuestro país, en los últimos años se han elaborado varias leyes que protegen y promueven la asociatividad, cooperativismo y la formación de organizaciones que buscan el bienestar común, ayuda social y oportunidades de trabajo. Motivo de este estudio basándose en que es una política gubernamental la conversión de la transferencia monetaria como es el Bono de Desarrollo Humano en un crédito productivo denominado Crédito de Desarrollo Humano sean individual o asociativo.

Los diferentes beneficiarios de este crédito han iniciado un despliegue de sus capacidades emprendedoras, dando origen a negocios en actividades como la crianza de porcinos, piscicultura, crianza de pollos, tiendas ganadería y actividades agrícolas.

Se ha considerado a este como una investigación piloto de acercamiento en la evaluación de los resultados obtenidos a través del CDH en la parroquia Tarqui de la

provincia de Pastaza; estos resultados que se obtuvieron servirán para ampliarse a diferentes fases del proyecto de investigación.

El estado civil es una variable que tiene importancia al momento de generar el tipo de proyecto a emprender. Considerando que tipo de población recibe el BDH se identifica que la mayoría de organizaciones de economía doméstica se ven influenciadas principalmente por su afinidad y parentesco y como su único objetivo mejorar la calidad de vida. Por lo que en este estudio piloto se demuestra que las personas casadas han generado mayor número de emprendimientos con un total de 17 beneficiarios quienes superan los ingresos recibidos mediante la transferencia monetaria.

Se evidencia que no todas las actividades emprendidas han tenido éxito económico por parte de los beneficiarios, pero tampoco lo que les genera es inferior a lo que reciben como BDH. Para los beneficiarios del CDH su objetivo no es maximizar sus ganancias sino más bien mejorar su calidad de vida, dar dignidad a su trabajo y poder atender así sus necesidades básicas

Puedo decir que los diferentes emprendimientos implementados han logrado generar nuevas oportunidades de empleo, convirtiéndose el CDH como un mecanismo que favorece la inclusión social, mediante el cual se da la incorporación de trabajadores excluidos del mercado, permitiéndoles la oportunidad de obtener el sustento propio y ofreciéndoles así una alternativa las condiciones precarias de vida y de trabajo.

Se debe mencionar que si las personas se asociaran tendrían mejores oportunidades de crecimiento, sostenibilidad y oportunidades, minimizando las posibilidades del fracaso en los emprendimientos. Las asociaciones actualmente representan a la organización intermediaria a través de la cual se canaliza el crédito, las actividades emprendidas las realizan de manera individual y personal casi todos los beneficiarios y no de forma colectiva. Demostrando esto que aún existe debilidades y falta de claridad en los lineamientos del Crédito de Desarrollo Humano, y también se hace

visible la necesidad de mayor involucramiento de los diferentes organismos de control en cuanto a capacitación y formación en los beneficiarios con la finalidad de que estos consigan emprender actividades sostenibles en el tiempo.

Referencias

- Gomes, R., Catilla, T., Bertucci, J y Bertucci. (2010)., La economía solidaria en América Latina y el Caribe actores, presencia, experiencias, redes , (2010)
- Alvarado Astudillo, María Soledad. (2012). Análisis descriptivo del impacto del bono de desarrollo humano como alternativa de solución para la reducción de pobreza en la zona urbana de la ciudad de Loja en el primer trimestre de 2012. (Tesis de Economía). UTPL. Loja. pp. 168.
- Armijos González, Rocío del Carmen. (2012). Análisis de la condicionalidad del Bono de Desarrollo Humano en la salud y nutrición de los niños de 0 a 36 meses de edad en el Ecuador año 2010. (Tesis de Economía)). UTPL. Loja.
- Cabrera Oswaldo. (2012). El impacto del Bono de Desarrollo Humano en la educación en Ecuador, como programa de transferencia monetaria condicionada, año 2012. (Tesis de Economista). UTPL. Loja. pp. 86.
- CALVAS, G. (2010). Evaluación de impacto del Bono de Desarrollo humano en la educación. Maestría en Ciencias Económicas con mención en Economía del Desarrollo; FLACSO sede Ecuador. Quito. 97 p. <http://hdl.handle.net/10469/2405>
- Crespo Dávila, Alex Douglas. (2009). “Estudio de evaluación de impacto del bono de desarrollo humano como alternativa de solución para la reducción de pobreza en la ciudad de Quito, provincia de Pichincha”. (Tesis de Economista). UTPL, Quito. pp 106
- Draibe, S., & Riesco, M. (2009). El Estado de bienestar social en América Latina: Una nueva estrategia de desarrollo. Consultado en 10 de abril 2011. DisponiblenennURL:<http://www.fundacioncarolina.es/esES/publicaciones/documentostrabajo/Documents/DT31.pdf>

- Ponce J. Bermeo F y Thompson M. Hacia una reforma del Bono de Desarrollo Humano, CARE, 2003.
- Rivera, S. (2009). Impacto de una transferencia condicional en efectivo sobre las decisiones laborales de los beneficiados: un análisis del bono de desarrollo humano del ecuador años 2005 – 2006. Consultado en 05 de Febrero 2012.
- Villatorio, P. (2005). Programas de transferencias monetarias condicionadas: experiencias en América Latina. Consultado en 05 de Febrero 2012..pdf
- Bermeo, F. (2013) De las transferencias monetarias al sistema nacional de inclusión y equidad social en: Hacia una reforma del bono de desarrollo Humano. Quito: ediciones Abya-Yala., (2013).