



E – ISSN:2954 – 4009

Tepec, Nayarit; México

Volumen 7, No. 1

Periodo: enero-marzo 2025

Pp. 1-44

DOI: 10.58299/cisa.v7i1.91

Recibido: 15/11/2024

Aprobado: 11/02/2025

Publicado: 12/02/2025

<sup>1</sup>[emoroch@institutocotacachi.edu.ec](mailto:emoroch@institutocotacachi.edu.ec)

<sup>2</sup>[maragon@institutocotacachi.edu.ec](mailto:maragon@institutocotacachi.edu.ec)

<sup>1</sup><https://orcid.org/0000-0002-0565-5300>

<sup>2</sup><https://orcid.org/0009-0009-0866-8404>

<sup>12</sup>Instituto Superior Universitario Cotacachi Administración Ibarra, Imbabura, Ecuador.



La distribución de este libro es bajo Licencia de Reconocimiento- No Comercial 4.0 Internacional (CC BY-NC 4.0). La cual permite compartir, copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato, adaptar, remezclar, transformar y crear a partir de los documentos publicados por la revista siempre dando reconocimiento de autoría y sin fines comerciales.

# Impacto del crédito en los beneficiarios emprendedores del MIES- Imbabura

Impact of credit on MIES-Imbabura's entrepreneurial beneficiaries

<sup>1</sup>Ernesto Washington Morocho Núñez

<sup>2</sup>Edgar Mauricio Aragón Suárez

## Resumen

La finalidad de la investigación es identificar los impactos del crédito otorgado a organizaciones beneficiarias del proyecto del MIES-Imbabura para emprendimientos comunitarios. Existe una limitada cobertura del MIES en la entrega de bonos y créditos de desarrollo humano (CDH) a grupos de atención prioritaria y población de extrema pobreza y vulnerables en las comunidades de los cantones de la provincia de Imbabura. Tiene un enfoque teórico- práctico, información de datos históricos y actuales con carácter mixto, de tipo exploratoria y documental, con 1.773 usuario beneficiarios tanto del CDH en asociación y del CDH de forma individual. Finalmente se establece como conclusiones los principales impactos a través del empleo de tres aspectos observables (caracterización, rentabilidad y aspecto socioeconómico) con aplicación estadística del Chi cuadrado, aceptando como verdadera la hipótesis: existe un impacto positivo el crédito otorgado a organizaciones beneficiarias del proyecto de Inclusión Económica del MIES- Imbabura para emprendimientos comunitarios.

**Palabras clave:** desarrollo humano; nivel de vida; rentabilidad; políticas de ayudas sociales; seguimiento.

## Abstract

The purpose of the research is to identify the impacts of the credit granted to beneficiary organizations of the MIES-Imbabura project for community enterprises. There is limited coverage by the MIES in the delivery of human development bonds and credits (CDH) to priority groups and the population of extreme poverty and vulnerable in the communities of the cantons of the province of Imbabura. It has a theoretical-practical approach, information of historical and current data of a mixed nature, exploratory and documentary, with 1,773 beneficiary users of both the HRC in association and the HRC individually. Finally, the main impacts are established as conclusions through the use of three observable aspects (characterization, profitability and socioeconomic aspect) with statistical application of the Chi-squared, accepting as true the hypothesis: there is a positive impact on the credit granted to beneficiary organizations of the Economic Inclusion project of the MIES-Imbabura for community enterprises.

**Key words:** human development; standard of living; profitability; social aid policies; monitoring.

## Introducción

### Problema de investigación

En América Latina, Ecuador es uno de los países donde la tasa de desempleo ha alcanzado el 4% en los últimos años, debido a la inestabilidad de los precios del petróleo y al aumento de la deuda externa, enfrentando cambios crecientes. (Castañeda y German, 2019).

Vercoutere (2015), en su informe de rendición de cuentas como directora distrital del MIES, da a conocer:

El sector comunitario en la provincia de Imbabura ha sufrido desempleo y falta de oportunidades para iniciar nuevos negocios, especialmente entre las quintas partes más pobres y los pobres desfavorecidos (madres, ancianos y personas discapacitadas) que actualmente reciben el Bono de Desarrollo Humano. En 2008, por intermedio del programa de protección social MIES, se creó el Crédito de Desarrollo Humano (CDH) como un mecanismo de protección social que intenta financiar las actividades productivas autosostenibles de los beneficiarios del bono de desarrollo humano, a un crédito de \$350,00 a un plazo de 1 año, siempre que sus actividades productivas duren al menos 6 meses. Quienes reciban el crédito dejarán de recibir el bono, que utiliza como mecanismo de pago del operador, durante un año; además existen cifras de 2015 que establecen que 2.200 personas en Imbabura han sido beneficiadas con este crédito, pero han tenido casos donde personas beneficiarias no han utilizado este crédito para los fines pertinentes” (p. 36).

El crédito es otorgado a personas que reciben el bono es decir a personas con grados de vulnerabilidad. Sin embargo, hay personas que pertenecen al grupo vulnerable pero no son beneficiarios del bono y peor aún al crédito. Por lo anteriormente descrito, se debería hacer un análisis situacional de los beneficiarios del bono y a su vez de forma alterna a personas que se encuentran fuera del bono, pero son vulnerables para que de esta forma se logre el objetivo del

MIES, mismo que es “Incrementar el acceso y también la calidad de los servicios de inclusión social, centrándose en grupos de atención prioritaria y en riesgo de pobreza o vulnerabilidad para cerrar las brechas existentes.” (Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), 2018)

A lo largo de la década de provisión de créditos para el desarrollo humano, se ha reconocido que el crédito no siempre se utiliza para actividades productivas, en muchos casos se utiliza directamente para el consumo, por lo que aumentan sus niveles de vulnerabilidad. Beneficiarios de los dividendos del desarrollo humano. MIES (2018) determina que “no cuentan con información sobre el impacto de los créditos de desarrollo humano en los ingresos de las empresas del sector comunitario; además los consumidores tienden a agruparse durante el proceso de crédito aglomerado y a dispersarse al recibir crédito”. Dicho con otras palabras, crean actividades de producción personalizadas.

Si bien no existe gran variedad de trabajos de investigación sobre el crédito de desarrollo humano en Ecuador, existe el trabajo de Contento (2023), aportando en la discusión sobre el bono y crédito como políticas de protección social de las cuales no se tiene un registro generalizado de sus efectos en los beneficiarios según la literatura académica revisada, además los resultados arrojan que los beneficiarios del crédito se encuentran en una situación más precaria que los beneficiarios del bono, pero si se encuentra una mejor autopercepción de su situación en los que obtuvieron el crédito, y además el efecto del acceso al crédito en las percepciones de los beneficiarios es mínimo.

## Antecedentes

El examen de las fuentes bibliográficas reveló las siguientes investigaciones con aspectos de similitud:

López, *et al.* (2020), menciona que:

El estudio toma como referencia geográfica la zona rural de la provincia de Pichincha, tomando una muestra representativa para el análisis de las opiniones de este grupo

poblacional en relación a los impactos socio económicos del crédito en la mejora de sus ingresos y condiciones de vida, considerando paralelamente, la complejidad de los trámites administrativos, tiempo de entrega de recursos, asesoría técnica y seguimiento brindado, así como, las recomendaciones manifestadas por los usuarios del crédito (párr. 1).

Zamora (2018) en su tesis definida como “Impacto del crédito cooperativo del segmento 1, en los emprendimientos comerciales del cantón Ambato”, menciona que durante el último año la mitad de los negocios encuestados accedieron normalmente al crédito cooperativo a título personal (93.9%) en las COAC del segmento uno, sobre montos superiores a los 3.000 dólares (49.4%) que se invierten para incrementar el capital de trabajo (56.1%), innovación en productos o compra de bienes para la producción. Es recomendable que se agilicen los procesos de otorgamiento (55.3%), el papeleo excesivo (31%) o los encajes excesivos (12.3%) (p. 67).

Lapo (2019) en su tesis titulada “La Incidencia del Crédito en la Producción del Sector Agrícola de la Cabecera Cantonal del Cantón Catamayo, provincia de Loja, año 2014” menciona que en el Ecuador el crédito continúa creciendo, principalmente los destinados a los sectores productivo–corporativo y emprendedor. Este tipo de créditos buscan desarrollar actividades productivas cubriendo las necesidades de financiamiento de estos sectores para impulsar su desarrollo (p. 7).

Chicaiza (2015) en su trabajo de investigación con el tema “Créditos otorgados por el Sector Cooperativo y su desarrollo económico y social en el cantón Pelileo en el primer semestre del 2015”, el mismo que obtuvo como resultado en que las cooperativas de ahorro y crédito brindan facilidades para acceder a un crédito logrando fomentar la pequeña y mediana industria, lo que permite generar empleo dentro del cantón”; las actividad económica que mayor crecimiento tubo es la actividad agropecuaria”; las cooperativas de ahorro y crédito son el pilar fundamental del desarrollo económico y social del cantón Pelileo, la mayoría de la población

accede a créditos mayores a \$3001 dólares los cuales son destinados para emprender un negocio propio, además el 84% de la población afirma que su actividad económica creció gracias a los créditos solicitados en las cooperativas y un 93% comenta que gracias a estos préstamos lograron mejorar sus ingresos y su estilo de vida, estos parámetros contribuyeron eficazmente al desarrollo local” (pp. 132 y 133).

## Teoría.

La investigación presente hace uso de diversos estudios relacionados con el crédito de desarrollo humano, citándose los siguientes elementos de estudio:

**Crédito de desarrollo humano:** El Crédito de Desarrollo Humano tiene como objetivo posibilitar el establecimiento de mecanismos e incentivos para líneas de financiamiento que apoyen programas productivos orientados al desarrollo humano y estrategias de reducción de la pobreza, contribuyendo al beneficio de las personas y familias que reciben el bono (Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), 2018).

**Modalidad del Crédito de Desarrollo Humano:** De acuerdo al Ministerio de Inclusión Económica y Social (2018), expresa que, para entregar el dinero a los beneficiarios del bono del Desarrollo Humano, este debe pertenecer a un grupo de modalidad, los cuales se encuentran clasificados de la siguiente forma:

- Tipo individual: crédito de un monto de \$600, en el cual al beneficiario se le suspende el pago del BDH, este a su vez tiene una duración de 12 meses.
- Tipo asociativo: El monto es de \$1.200, no reembolsable y se distribuye a 10 o más afiliados en un período de 24 meses sin BDH más el 5% de los gastos operativos del beneficiario.

**Impacto del crédito social:** Rutherford, (1999) Para comprender la pobreza en todas sus facetas, es crucial alejarse de lo económico y enfocarse en cubrir las necesidades fundamentales (como alimentos, vivienda, ropa, salud, educación y bienestar psicológico), los recursos para alcanzar el bienestar actual y futuro, capital social y formación, y vulnerabilidad frente al peligro. Para comprender mejor el rol del microcrédito y su papel en la disminución de la pobreza, es

crucial comprender de manera conceptual los mecanismos mediante los cuales los servicios financieros pueden impactar en la vida de las personas con menos recursos.

Emprendimientos comunitarios: De acuerdo a Lupiañez (2019) el término emprendimiento proviene del francés “entrepreneur”, el cual significa pionero, este hace referencia a llevar a cabo un negocio, es decir, que la persona realiza proyecto logrando así las metas propuestas; el Crédito Desarrollo Humano está asociado al emprendimiento de la persona el cual pone en marcha los micro-emprendimientos, en los siguientes párrafos se hace referencia a las conceptualizaciones del término emprendedores, además significa que es algo pequeño debido al monto del capital.

### **Objetivo**

Identificar los impactos del crédito otorgado a organizaciones beneficiarias del proyecto de Inclusión Económica del MIES–Imbabura para emprendimientos comunitarios durante el periodo 2023–2024 a través de un análisis comparativo de los datos previos y posteriores al otorgamiento del CDH para evaluar la eficacia del programa.

### **Hipótesis**

Ho: No existe un Impacto positivo del crédito otorgado a organizaciones beneficiarias del proyecto de Inclusión Económica del MIES– Imbabura para emprendimientos comunitario.

H1: Existe un impacto positivo el crédito otorgado a organizaciones beneficiarias del proyecto de Inclusión Económica del MIES– Imbabura para emprendimientos comunitarios.

Con el propósito de responder a la hipótesis planteada, se empleó tres aspectos observados:

- Caracterización del uso del crédito otorgado por el MIES para emprendimientos
- Rentabilidad alcanzada por los emprendimientos
- Aspectos socioeconómicos alcanzados por los beneficiarios del CDH

## Método

### Clasificación de la investigación

La investigación efectuada es de carácter mixto, involucrando la recopilación y estudio de datos tanto cualitativos como cuantitativos, además de su integración y debate conjunto para una mejor comprensión de las variables de estudio. En este contexto, la evaluación cualitativa de datos secundarios y del marco teórico es de naturaleza exploratoria y documental, lo que facilita la descripción de manera analítica y empírica del objeto de estudio.

### Participantes

La población se estructura en base a dos estructuras basadas en el Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en asociación y de forma individual; tomando en cuenta INFOMIES al 2024, se obtuvo las siguientes tablas:

Tabla 1

*Usuarios del Crédito de Desarrollo Humano de la provincia de Imbabura*

Provincia	N. Usuarios	% Usuarios	Monto
Imbabura	1773	3,09%	1.380.624,10

Fuente: INFOMIES 2024

### CDH Asociativo

Tabla 2

Usuarios del Crédito de Desarrollo Humano en Asociación

Usuario	Monto (\$)	Provincia	Cantón	Parroquia
203	217.842,30	Imbabura	Antonio Ante	Andrade Marín (Lourdes)
162	177.255,30	Imbabura	Ibarra	Caranqui
40	42.240,50	Imbabura	Otavalo	Jordán
33	35.143,90	Imbabura	Ibarra	San Antonio
20	21.065,00	Imbabura	Antonio Ante	San Roque
31	32.595,50	Imbabura	Otavalo	Dr. Miguel Egas Cabezas
33	35.585,90	Imbabura	Antonio Ante	Atuntaqui
25	26.386,50	Imbabura	Cotacachi	Cotacachi
22	23.171,50	Imbabura	Otavalo	San José de Quichinche
21	22.063,00	Imbabura	Ibarra	Ambuquí
20	21.506,90	Imbabura	Otavalo	Eugenio Espejo (Calpaqui)
12	12.528,50	Imbabura	Cotacachi	Quiroga
20	21.727,90	Imbabura	Pimampiro	Pimampiro

16	16.962,50	Imbabura	Otavalo	San Juan de Ilumán
13	13.305,60	Imbabura	Ibarra	La Esperanza
11	11.420,00	Imbabura	Ibarra	Lita
13	13.747,50	Imbabura	Ibarra	Carolina
12	13.080,90	Imbabura	Otavalo	San Pablo
13	13.637,00	Imbabura	Cotacachi	Imantag
8	8.757,40	Imbabura	San Miguel de Urququí	Urququí
11	12.082,90	Imbabura	Otavalo	San Rafael
7	7.538,50	Imbabura	Ibarra	Salinas
5	5.432,00	Imbabura	Otavalo	González Suárez
4	4.323,50	Imbabura	Ibarra	Angochagua
5	5.211,00	Imbabura	Antonio Ante	San José de Chaltura
4	4.323,50	Imbabura	San Miguel de Urququí	San Blas
4	4.213,00	Imbabura	San Miguel de Urququí	Pablo Arenas
2	1.996,00	Imbabura	Cotacachi	Apuela
5	5.432,00	Imbabura	Pimampiro	Chuga
2	2106,5	Imbabura	Pimampiro	Mariano Acosta
2	2.217,00	Imbabura	San Miguel de Urququí	Tumbabiro
1	998,00	Imbabura	San Miguel de Urququí	Cahuasquí
<b>780</b>	<b>835.897,50</b>			

Fuente: INFOMIES 2024

**CDH Individual**

Tabla 3

*Usuarios del Crédito de Desarrollo Humano individual*

Usuario	Monto (\$)	Provincia	Cantón	Parroquia
169	92.539,90	Imbabura	Antonio Ante	Andrade Marín (Lourdes)
149	83.641,90	Imbabura	Ibarra	Caranqui
48	26.055,30	Imbabura	Otavalo	Jordán
53	29.679,40	Imbabura	Ibarra	San Antonio
61	32.779,30	Imbabura	Antonio Ante	San Roque
48	25.890,50	Imbabura	Otavalo	Dr. Miguel Egas Cabezas
42	23.192,40	Imbabura	Antonio Ante	Atuntaqui
40	21.527,60	Imbabura	Cotacachi	Cotacachi
31	16.418,30	Imbabura	Otavalo	San José de Quichinche
29	16.131,30	Imbabura	Ibarra	Ambuquí
24	13.203,60	Imbabura	Otavalo	Eugenio Espejo (Calpaqui)
30	15.844,30	Imbabura	Cotacachi	Quiroga
21	11.998,10	Imbabura	Pimampiro	Pimampiro
21	11.424,00	Imbabura	Otavalo	San Juan de Ilumán
24	13.031,30	Imbabura	Ibarra	La Esperanza



24	13.261,00	Imbabura	Ibarra	Lita
20	10.907,30	Imbabura	Ibarra	Carolina
21	11.481,40	Imbabura	Otavalo	San Pablo
18	9.701,80	Imbabura	Cotacachi	Imantag
20	11.079,50	Imbabura	San Miguel de Urququí	Urququí
16	8.955,50	Imbabura	Otavalo	San Rafael
14	7.922,20	Imbabura	Ibarra	Salinas
15	8.266,60	Imbabura	Otavalo	Gonzalez Suarez
14	7.462,90	Imbabura	Ibarra	Angochagua
8	4.477,70	Imbabura	Antonio Ante	San José de Chaltura
8	4.362,90	Imbabura	San Miguel de Urququí	San Blas
7	3.846,30	Imbabura	San Miguel de Urququí	Pablo Arenas
5	2.640,70	Imbabura	Cotacachi	Apuela
2	1.090,70	Imbabura	Pimampiro	Chuga
3	1.550,00	Imbabura	Pimampiro	Mariano Acosta
2	1.090,70	Imbabura	San Miguel de Urququí	Tumbabiro
3	1.607,40	Imbabura	Cotacachi	6 de Julio de Cuellaje
2	1.090,70	Imbabura	San Miguel de Urququí	Cahuasquí
1	574,10	Imbabura	San Miguel de Urququí	La Merced de Buenos Aires
<b>993</b>	<b>544.726,60</b>			

Fuente: INFOMIES 2024

Siendo la población de tipo finita, se procedió a establecer el muestreo de población finita con aplicación de sus elementos componentes a través de:

Población: (N): 1773 personas del crédito (Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), 2018)

Éxito (p): 50%

Fracaso (q): 50%

Nivel de error aplicado (e): 7% (por nivel de sesgo y distancias de los emprendedores)

Valor de confianza el 95% con un valor de Z: 1,96

Fórmula de aplicación:

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

$$n = \frac{1773 * 0,5 * 0,5 * 1,96^2}{(1773 - 1) * 0,07 + 0,5 * 0,5 * 1,96^2}$$

$$n = 316$$

Aplicando:

## Técnica e instrumentos

**Operacionalización de variables.** Incorporar las variables en estudio, con su respectiva definición conceptual, subvariables o categorías, indicadores y herramienta para la recopilación de datos.

Tabla 4

### *Operacionalización de las variables*

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Subvariables o categorías</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Instrumentos de recolección</b>
<b>Caracterización del uso del crédito de Desarrollo humano</b>	De acuerdo al Ministerio de Inclusión Económica y Social (2018), hace relación con los tipos y componentes del crédito, capacidades de pago y cuotas mensuales con sus debidas garantías, para personas con escasos recursos y beneficiarios.	Trámite del crédito	N. trámites	Cuestionario beneficiarios CDH
		Capacitación del emprendimient o y mejora del nivel de vida	N. beneficiarios que han recibido capacitaciones	Cuestionario beneficiarios CDH
		Seguimiento técnico al emprendimient o y nivel de vida.	N. de visitas realizadas por funcionarios técnicos	Cuestionario beneficiarios CDH
		Capacitación al emprendimient o y percepción	N. Capacitaciones en emprendimient o realizadas Tipo de percepciones de los emprendedores	Cuestionario beneficiarios CDH
		Continuidad del emprendimient o	N. beneficiarios que continúan con su emprendimient o	Cuestionario beneficiarios CDH
		Políticas Públicas	N. de aplicaciones	Guía de entrevista a coordinadores del CDH del MIES

Evaluación del programa	Tipos de aplicaciones	Guía de entrevista a coordinadores del CDH del MIES
Programa del crédito de desarrollo humano y su incidencia en el desarrollo de la actividad emprendedora	Aplicación del programa	Guía de entrevista a coordinadores del CDH del MIES
Mecanismos de control y seguimiento a los beneficiarios del CDH	Tipo de proceso	Guía de entrevista a coordinadores del CDH del MIES
Factores internos del CDH	N. de factores internos	Guía de entrevista a coordinadores del CDH del MIES
Factores externos del CDH	N. Factores externos	Guía de entrevista a coordinadores del CDH del MIES
Beneficiarios del CDH	N. de beneficiarios	Guía de entrevista a coordinadores del CDH del MIES
Razones de acceso al CDH	N. razones de acceso al CDH	Guía de entrevista a coordinadores del CDH del MIES
Mecanismos de control y seguimientos	N. de alternativas de	Guía de entrevista a coordinadores

			control y seguimiento	del CDH del MIES
		Socialización de mecanismos de control y seguimientos	N. de socializaciones realizadas	Guía de entrevista a coordinadores del CDH del MIES
		Modalidades de acceso al CDH	Tipos de modalidades	Guía de entrevista a coordinadores del CDH del MIES
		Condiciones de montos, plazos y tasas del CDH	Tipos de condiciones del CDH	Guía de entrevista a coordinadores del CDH del MIES
		Proceso para el acceso al CDH	N. de pasos para el acceso al CDH	Guía de entrevista a coordinadores del CDH del MIES
<b>Rentabilidad alcanzada por los emprendimientos</b>	Para Sánchez (2002), La rentabilidad económica o de la inversión es un indicador, que se refiere a un periodo específico, del desempeño de los activos de una compañía, independientemente de su financiación.	Destino de los recursos a actividades emprendedoras	Tipos de actividades emprendedoras destinadas del CDH	Guía de entrevista a coordinadores del CDH del MIES
		Generación de emprendimientos	N. de emprendimientos generados	Guía de entrevista a coordinadores del CDH del MIES
		Rentabilidad obtenida	Rentabilidad promedio por actividad de emprendimiento	Cuestionario beneficiarios CDH
<b>Aspectos socioeconómicos</b>	El factor socioeconómico esta dado en base a	Cambio en el nivel de vida	Tipo de cambio	Cuestionario beneficiarios CDH

dimensiones de estudio (vivienda, educación, económica, bienes, tecnología y hábitos de consumo) designados por la sociedad, que agrupa a ciertas cantidades de personas de acuerdo a su estatus de vida (Macías, 2021).	Impacto de las actividades productivas	N. actividades productivas de mayor impacto	Guía de entrevista a coordinadores del CDH del MIES
	Impacto del CDH	Tipo de impactos obtenidos	Guía de entrevista a coordinadores del CDH del MIES
	Aspectos socioeconómicos	Nivel de bienestar	Documentos INFOMIES
	Tipo de beneficiario	N. de beneficiarios	Documentos INFOMIES
	Personas que conforman el hogar	N. de personas por hogar	Documentos INFOMIES

*Nota:* Elaboración propia, (2024) a partir de los datos procesados en SPSS

**Validación de instrumentos.**

**Validación por expertos del cuestionario de la encuesta**

Para la respectiva validación de la encuesta se estableció la aplicación de tres expertos catedráticos e investigadores de instituciones de Educación Superior del Ecuador con el respectivo instrumento validado (9 preguntas del cuestionario de la encuesta anexo 1) y su instrumento de validación (anexo 3):

Tabla 5

*Validación expertos del cuestionario de la encuesta*

PREGUNTA		PUNTUACIÓN EXPERTOS					VALIDACIÓN pregunta
n.º	Evaluación	1	2	3	SUMA puntuaciones	PROMEDIO puntuaciones	(SÍ/NO)
1	Adecuación	4	5	5	14	4,67	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	4	5	5	14		
2	Adecuación	5	5	6	16	5,17	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		
3	Adecuación	4	4	4	12	4,00	

	Pertinencia	4	4	4	12		Si es validada la pregunta
4	Adecuación	5	5	5	15	5,00	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		Si es validada la pregunta
5	Adecuación	6	6	5	17	5,33	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		Si es validada la pregunta
6	Adecuación	5	5	5	15	5,00	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		Si es validada la pregunta
7	Adecuación	6	6	6	18	5,50	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		Si es validada la pregunta
8	Adecuación	6	6	6	18	5,50	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		Si es validada la pregunta
9	Adecuación	4	5	5	14	4,67	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	4	5	5	14		Si es validada la pregunta

Fuente: Evaluación promedio de tres expertos 2024

### Validación del cuestionario de entrevista dirigida a directivos del MIES a cargo del crédito de desarrollo humano (CDH)

La guía de entrevista (anexo 3) está conformada de 18 preguntas dirigidas al personal directivo, el mismo que fue validado por tres expertos, empleándose el instrumento de validación (anexo 3):

Tabla 6

*Validación expertos del cuestionario de la entrevista*

PREGUNTA		PUNTUACIÓN EXPERTOS					VALIDACIÓN pregunta
n.º	Evaluación	1	2	3	SUMA puntuaciones	PROMEDIO puntuaciones	(SÍ/NO)
1	Adecuación	5	6	6	17	4,83	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	4	4	4	12		
2	Adecuación	6	5	6	17	5,17	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	4	5	14		
3	Adecuación	4	4	4	12	4,00	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	4	4	4	12		
4	Adecuación	6	6	5	17	5,33	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		
5	Adecuación	5	5	5	15	5,00	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		
6	Adecuación	5	5	5	15	5,00	


	Pertinencia	5	5	5	15		Si es validada la pregunta
7	Adecuación	6	5	5	16	5,17	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		Si es validada la pregunta
8	Adecuación	5	6	5	16	5,17	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		Si es validada la pregunta
9	Adecuación	5	5	5	15	5,17	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	6	5	16		Si es validada la pregunta
10	Adecuación	6	6	6	18	5,50	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		Si es validada la pregunta
11	Adecuación	5	5	5	15	5,00	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		Si es validada la pregunta
12	Adecuación	5	5	5	15	5,00	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		Si es validada la pregunta
13	Adecuación	6	6	6	18	5,50	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		Si es validada la pregunta
14	Adecuación	6	6	6	18	5,50	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		Si es validada la pregunta
15	Adecuación	6	6	6	18	5,50	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		Si es validada la pregunta
16	Adecuación	5	5	6	16	5,17	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		Si es validada la pregunta
17	Adecuación	6	6	6	18	5,50	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		Si es validada la pregunta
18	Adecuación	5	5	5	15	5,00	Si es validada la pregunta
	Pertinencia	5	5	5	15		Si es validada la pregunta

Fuente: Evaluación promedio de tres expertos 2024

### Identificación de los expertos

Tabla 7

*Expertos de la validación del cuestionario de la entrevista*

<b>Nombre y apellidos</b>	MSC. Ismenia Araujo
<b>Filiación</b> (ocupación, grado académico y lugar de trabajo):	Coordinadora Investigación, Instituto Superior Universitario ITCA- Ibarra
<b>e-mail</b>	idaraujo@tecnologicoitca.edu.ec
<b>Teléfono o celular</b>	0999059629
<b>Fecha de la validación (día, mes y año):</b>	06/05/2024
<b>Firma</b>	 <p>Principio de la validación de la firma ISMENIA ARAUJO</p>

<b>Nombre y apellidos</b>	MSC. María Elena Torres
<b>Filiación</b> (ocupación, grado académico y lugar de trabajo):	Docente Investigadora de la PUCE- Ibarra
<b>e-mail</b>	maryto_311@hotmail.com
<b>Teléfono o celular</b>	0995024556
<b>Fecha de la validación (día, mes y año):</b>	06/05/2024
<b>Firma</b>	 <p>Principio de la validación de la firma MARÍA ELENA TORRES</p>

<b>Nombre y apellidos</b>	PHd. Carlos Ernesto Flores Tapia
<b>Filiación</b> (ocupación, grado académico y lugar de trabajo):	Docente Investigadora de la PUCE- Ambato
<b>e-mail</b>	floresernst@yahoo.com
<b>Teléfono o celular</b>	0993177041
<b>Fecha de la validación (día, mes y año):</b>	06/05/2024
<b>Firma</b>	 <p>Principio de la validación de la firma CARLOS ERNESTO FLORES TAPIA</p>

Fuente: Elaboración propia

Recolección y análisis de datos.



Esta investigación, para su ejecución, aplicó como métodos de intervención directa inductivo y deductivo en la obtención de información del problema y su desarrollo del marco teórico; como técnica aplicada se empleó la encuesta (anexo 1) y la entrevista (anexo 2), dirigida a los emprendedores beneficiarios del BDH y una entrevista al coordinador a cargo del Crédito de Desarrollo Humano del MIES, empleándose cuestionarios debidamente validados para su aplicación.

Con la información recopilada, se procedió a contrastar con información primaria (revisión literaria de varios autores), la cual se verificó mediante métodos estadísticos, lo que posibilitó la medición de las variables en estudio, la determinación de su causalidad, la determinación de los coeficientes estadísticos requeridos y la obtención de un análisis de confiabilidad del cuestionario y las combinaciones de las variables más relevantes consultadas, como la evolución actual del emprendimiento y la percepción del beneficiario del BDH respecto a la mejora en su calidad de vida, logrando así un nivel de confiabilidad.

Para examinar los hallazgos de la investigación de campo, se empleó una investigación correlacional, la cual facilitó el entendimiento de la correlación entre las variables involucradas en el estudio de campo mediante el uso de un cuestionario. Además, para establecer el tamaño ideal de la muestra, se aplicó el criterio de muestra finita, procesándose toda la información recolectada en un Software estadístico SPSS. Se aplicó un estadístico Chi Cuadrado comparando la distribución observada con una distribución esperada de los datos, tomando como idea central o hipótesis: Impacto que tiene el crédito otorgado a organizaciones beneficiarias del proyecto de Inclusión Económica del MIES– Imbabura para emprendimientos comunitarios.

## **Resultados y Discusiones**

Resultados de la encuesta aplicada a emprendedores beneficiarios del crédito de Desarrollo Humano del MIES, provincia de Imbabura.

### **Caracterización del uso del crédito otorgado por el MIES para emprendimientos.**

#### **Variable: Trámite del crédito de Desarrollo Humano.**

Tabla 8  
Dificultad para el trámite del crédito de desarrollo humano

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy difícil	15	4,7	4,7	4,7
	Difícil	81	25,6	25,6	30,4
	Fácil	220	69,6	69,6	100,0
Total		316	100	100	

*Nota:* Elaboración propia, (2024) a partir de los datos procesados en SPSS

El grado de calificación que los beneficiarios encuestados le dan a la tramitación que han tenido que realizar para obtener el crédito de desarrollo humano en el MIES, lo consideran que es muy fácil de obtenerlo, ya que su proceso no es muy extenso con documentación e información fácil de obtener.

**Variable: Capacitación del emprendimiento y mejora del nivel de vida.**

Tabla 9  
Recepción de capacitación de los beneficiarios del CDH y mejoramiento del nivel de vida

		Con la ejecución del emprendimiento, ¿mejoró su nivel de vida?					
		Mejóro	Se mantuvo igual	Empeoró	No aplica	No contesta	Total
Recibo de capacitación sobre emprendimiento al momento de recibir el crédito	SI	112	80	3	2	1	198
	NO	45	41	16	14	0	116
	No recuerda	0	1	0	1	0	2
Total		157	122	19	17	1	316

*Nota:* Elaboración propia, (2024) a partir de los datos procesados en SPSS

Al realizar el cruce de información entre la capacitación obtenida en el emprendimiento y su mejora del nivel de vida obtenido, los que si recibieron lograron una gran mejora en su nivel de vida, existiendo un grupo que aún no han logrado una mejora por cuanto han requerido mayor atención de técnicos del MIES para que haya un seguimiento de sus emprendimientos.

**Variable: Seguimiento técnico al emprendimiento y calidad de vida.**

Tabla 10

*Visita de funcionarios técnicos del MIES a su emprendimiento.*

		Desde el funcionamiento del negocio, en términos generales ¿Qué sucedió con su calidad de vida?					Total
		Mejóro	Se mantuvo igual	Empeoró	No aplica	No responde	
Recibido el crédito, ¿tuvo la visita de algún funcionario que le hizo algún seguimiento a su emprendimiento?	SI	74	63	5	2	0	144
	NO	62	78	13	15	2	170
	No responde	1	0	0	0	1	2
Total		137	141	18	17	3	316

*Nota:* Elaboración propia, (2024) a partir de los datos procesados en SPSS

Existe una relación promedio entre los beneficiarios del crédito que, si han obtenido seguimiento de sus emprendimientos y los que aún no han logrado tener una supervisión técnica y de acompañamiento de sus pequeños negocios, recayendo en la mejora y mantenimiento igual de su nivel de vida. Los que aún no han recibido la visita de los técnicos del MIES, se han mantenido igual con sus negocios, impulsados por su propia iniciativa.

**Variable: Capacitación al emprendimiento y percepción.**

Tabla 11

*Formación para el desarrollo de los emprendimientos*

		Percepción de los beneficiarios del crédito en relación a su emprendimiento				Total
		Éxito	Fracaso	No aplica	No responde	
Al recibir el dinero del crédito, ¿tuvo capacitación para llevar a cabo su emprendimiento?	SI	144	40	0	2	186
	NO	92	30	5	1	128
	No recuerda	1	0	1	0	2
Total		237	70	6	3	316

*Nota:* Elaboración propia, (2024) a partir de los datos procesados en SPSS

De forma inicial, los beneficiarios del crédito, tuvieron capacitación para llevar a cabo su emprendimiento, lo cual les llevó a su éxito en mejorar y acrecentar sus pequeños negocios. Los que no recibieron capacitación, lo hicieron por iniciativa propia y mejoraron sus ingresos.

**Variable: Continuidad del emprendimiento.**

Tabla. 12

*Continuidad del emprendimiento*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	232	73,42	73,42	73,42
	NO	70	22,15	22,15	95,57
	No aplica	10	3,16	3,16	98,73
	No responde	4	1,27	1,27	100,00
Total		316	100	100	

*Nota:* Elaboración propia, (2024) a partir de los datos procesados en SPSS

Un gran número de emprendedores, mantienen continuidad de sus emprendimientos, desde 6 meses, 1 año y más de 1 año de vida originado con los recursos del crédito otorgado. Son pocos los emprendimientos que ya no continúan con su operación por efecto de la mala administración, falta de iniciativas propias, y por efecto de la pandemia.

**Variable: Alteración en el estándar de vida.**

Tabla. 13

*Cambios en la calidad de vida*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Mejóro	184	58,2	58,2	58,2
	Se mantuvo igual	110	34,8	34,8	93,0
	Empeoró	10	3,2	3,2	96,2
	No aplica	8	2,5	2,5	98,7
	No responde	4	1,3	1,3	100,0
Total		316	100,0	100,0	

*Nota:* Elaboración propia, (2024) a partir de los datos procesados en SPSS

Existe un alto número de beneficiarios que han mejorado sus vidas con el crédito recibido para sus emprendimientos, logrando obtener recursos para su educación, salud, vivienda y solventar sus necesidades básicas. Otros beneficiarios manifiestan que se ha mantenido igual, por cuanto el valor asignado no les alcanza a implementar todo su proyecto.

### **Evaluación de los datos recabados de la entrevista realizada a los coordinadores del crédito de Desarrollo Humano del MIES, en la provincia de Imbabura.**

#### ***Políticas Públicas aplicadas en el programa de protección social relacionado con el bono de desarrollo humano y su evaluación.***

Se enmarca en la misión del MIES, que tiene como política desarrollar planes y proyectos para la inclusión económica y social de los grupos vulnerables, enmarcados en este tema, se tiene programas basados en desarrollo infantil, proyección infantil, adopciones, atención a personas con discapacidad, adultos mayores, juventudes, aseguramiento no contributivo, justamente donde está el bono de desarrollo humano, el mismo que tiene como objetivo dar una transferencia monetaria para brindar protección social a las familias que se encuentran vulnerables, finalmente darles un crédito y de ser posible que ellos tengan esa movilidad ascendente deseada.

#### ***Evaluación del programa.***

Los programas se los realiza de una manera correcta y positiva, todos estos programas están sujetos al ciclo vital de los individuos y el grupo de atención de los grupos vulnerables y prioritarios, lógicamente estos programas son susceptibles de cambio y de constante adaptación a la realidad, es por eso que se van modificando los reglamentos y van cambiando y adaptándose al mundo globalizado que vivimos y a la realidad de los hogares.

#### ***Programa del crédito de desarrollo humano y su incidencia en el desarrollo de la actividad emprendedora.***

Hay una parte de los servicios que brinda el MIES, sobre el aseguramiento no contributivo donde están los bonos y pensiones, dentro de la parte económica se tiene el crédito de desarrollo humano, que es una estrategia con la cual se espera que las personas a través del

emprendimiento, logren desarrollar una actividad económica y puedan mejorar sus ingresos, el cual consiste en un adelanto del bono de desarrollo humano sobre los \$50,00 para las personas de bonos y pensiones, no todos aplican, es por ello que se realiza una revisión al sistema que maneja la institución y posterior es un proceso para poder recibirlo. Esto resulta de manera positiva, siendo la capital semilla para poder arrancar sus emprendimientos, siendo personas que no son usuarios de la banca pública o privada por algunas circunstancias de requisitos. El crédito no es una sola vez, se puede ir ampliando de acuerdo al procedimiento.

### ***Impacto de las actividades productivas.***

Como zona 1, se tiene la misión de seguimiento a nivel de Esmeraldas, Carchi, Lago Agrio, Imbabura, siendo en esta última las actividades de agricultura y ganadería las de mayor impacto del sector, lógicamente tiene que ver con la parte geográfica, las costumbres y tradiciones de los pueblos, el 56,09% de las personas que laboran se dedican a este tema y el 21,90% se dedican al comercio, los mismos que se dedican a la venta de productos, es decir son comerciantes que se dedican a la compra y venta de productos de limpieza, ropa, dulces, productos de aseo para el hogar.

### ***Mecanismos de control y seguimiento a los beneficiarios del CDH.***

El crédito tiene un proceso y finalmente luego de entregado ese capital, se levanta una ficha de seguimiento, la cual tiene como objetivo principal determinar si el usuario emprendió inició el emprendimiento o no, se realiza varias visitas en las que se va llenando formularios que les dan directrices de que han hecho con el crédito, de cómo va su situación económica, de cuáles son sus necesidades, tanto en temas de capital para reforzar ese emprendimiento y también para seguir apoyándoles en el desarrollo de sus habilidades blandas como técnicas de los emprendimientos.

### ***Factores internos del CDH que contribuyen al desarrollo de sus actividades emprendedoras.***

El crédito es un proceso, al hablar de factores internos, es indispensable determinar que el crédito, no se lo entrega de manera directa, sino que debe atravesar con un proceso de capacitación, en el cual se le da un pensum bastante importante que les de herramientas para

poder guiarse y destinar estos recursos de mejor manera, por lo tanto de manera interna lo más importante es el proceso de capacitación, luego manejamos estrategias de mercados, en la cual se centran en dar la oportunidad a los usuarios de que puedan exponer sus productos, la misma que es una gran limitante ese tema de poder tener una vitrina, un lugar de comercialización.

### ***Factores externos del CDH que contribuyen al desarrollo de la actividad emprendedora.***

De manera externa, se encuentran las políticas públicas, ya que como gobierno actualmente se han planteado algunas modificaciones a todo lo que es la Ley de Economía Popular y Solidaria, dentro de lo cual están enmarcadas nuestras unidades económicas populares y algunas asociaciones que se ha logrado conformar, siendo estos los factores que inciden a que vaya mejorando todas las políticas que se logra como gobierno desarrollar en alianza público-privada, para que puedan ser ellas parte del mercado global y puedan exponer sus productos o servicios, de igual forma la tecnología siempre se está tratando de que tengan una capacitación en herramientas tecnológicas en el manejo digital, para que ellos puedan exponer sus productos o servicios no solamente de manera física, si no a la par de lo la tecnología pide el mundo actual, de lo que son las redes y sus espacios de comercio.

### ***Destino de los recursos a actividades emprendedoras y su influencia en las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios.***

Las actividades productivas son la agricultura y la ganadería de mayor espacio con el 56%, el comercio con el 21%, alimentación (restaurantes) el 10%, manufactura el 1,5%, por lo tanto el crédito se ha constituido en esa luz, para poder llevar el sustento a sus familias, la mayor parte de personas son aquellas que no tienen un trabajo formal, por lo tanto ven al emprendimiento de esa forma, el entrar a forma parte de esa actividad económica del país, y a través de esa forma mover todo este aparataje económico y lograr un sustento para sus familias.

### ***Beneficiarios del CDH.***

Los créditos vigentes de acuerdo al INFOMIES actualizado, la mayor parte de beneficiarios son los bonos de desarrollo humano con 1.106 usuarios vigentes con créditos a la fecha y bonos de desarrollo humano variable 710 bonos.

### ***Razones de acceso al CDH por los beneficiarios.***

La norma técnica establece que el crédito es para un emprendimiento de cualquier actividad que sea, el mismo que tiene un fin, optimizar la calidad de vida de sus familias y elevar el nivel de vida de estas, de sus hogares mediante la producción de empleos, de la venta de productos y servicios.

### ***Socialización de mecanismos de control y seguimientos de la iniciativa de negocios de los beneficiarios del CDH.***

Se han dado talleres de capacitación, se hace mucho hincapié de todos los compromisos y condiciones que tiene la entrega del crédito, de los cuales se resalta que el seguimiento se realizará y que es un compromiso de ellos poder brindar la información y realizar una apertura donde ellos ejercerán su actividad, para verificar el buen desarrollo de esos recursos.

### ***Sistemas de supervisión y monitoreo de los recursos asignados a la actividad emprendedora.***

La ficha de seguimiento se lo ha venido realizando desde algún tiempo, los mecanismos se centran en esta ficha, sin embargo, ha ido sufriendo transformaciones, se ha ido tratando de hacer de una manera más tecnológica, con la implementación de un sistema, en el cual se maneja estadísticas, implementación de factores de tecnología, con el cual permite ingresar información de los usuarios, para tener claro su lugar de residencia, o donde están realizando su actividad, en eso se ha centrado la institución para fortalecer y dar seguimiento a los recursos del estado y tiene que ser bien invertido.



### ***Modalidades de acceso al CDH.***

El crédito se lo ha dado bajo dos modalidades individual y asociativo, si es asociativo el grupo debe manejar una misma actividad económica, donde todos invertirán todo su capital en ese mismo emprendimiento, para fortalecerlo y hacerlo más grande, mayor capacidad de atención, mayor capacidad de producción.

### ***Condiciones de montos, plazos y tasas del CDH.***

El individual llega a los \$600,00 que son el adelanto de un año, sobre los \$50,00 que son bonos y pensiones que reciben y el asociativo \$1.200,00, la tasa actual que se está maneja como información pública es el 7% del BANECUADOR.

### ***Proceso para el acceso al CDH.***

Todos los usuarios primero deben asistir a la oficina más cercana donde ellos tienen su vivienda, se les procede en la unidad de inclusión económica a revisar en el sistema si es que aplican o no, más que todo tiene una condición en el puntaje que ellos deben cumplir o algunas restricciones que ellos tienen, luego de que ellos verifican de que si acceden, se procede a inscribirles en los talleres, siendo cumplidos de manera obligatoria y luego tienen un periodo de espera para asignarles el crédito, siendo muy básicos los requisitos.

### ***Impacto del CDH en los beneficiarios en Imbabura.***

El impacto es positivo, desde el punto de vista de que mucha de las personas que tienen el crédito, van mejorando sus condiciones, van fortaleciendo esos emprendimientos, van generando trabajo para otras personas, entonces no se benefician directamente el que recibió el crédito, para cosechas, para textiles, necesitan tener personal que también les ayuden, van generando empleo, ingreso para los hogares, siendo un efecto multiplicador, siempre perceptible a un cambio de mejora.

### ***Generación de emprendimientos por el uso del CDH en la provincia de Imbabura.***

Se tiene alrededor de 1000 emprendimientos en la provincia de Imbabura, de lo que va desde el 2023 hasta la fecha, siendo perdurables a través del tiempo.

### ***Capacitación a beneficiarios del CDH.***

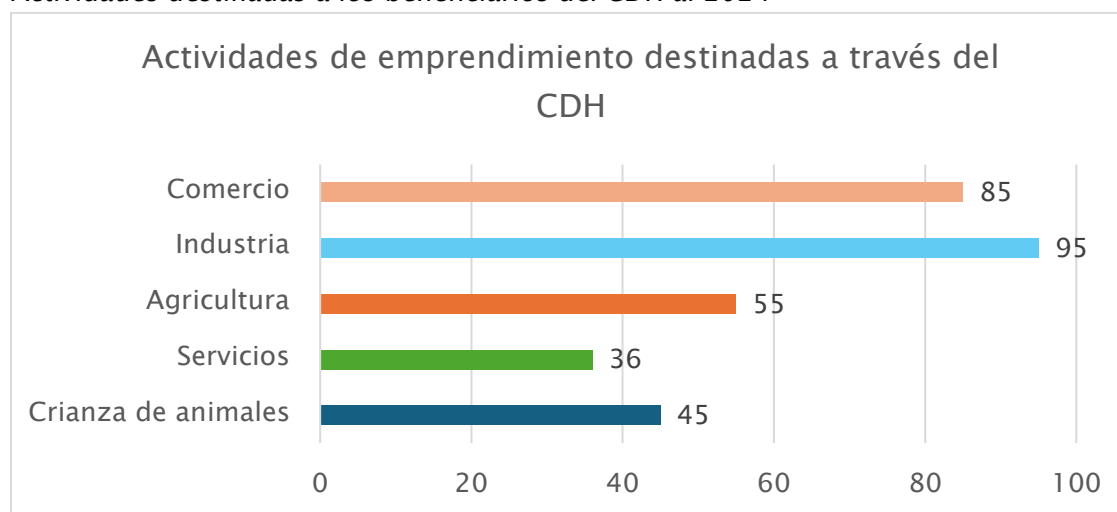
Al ser un requisito indispensable ellos atraviesan esa capacitación, incluso luego que han recibido y en función del seguimiento y al determinar sus necesidades se ha procedido a fortalecer más esos conocimientos centrándose en temas básicos de cultura tributaria, ventas comercialización, marketing digital, que son temas que les pueda aportar, con lo cual se sigue fortaleciendo el camino de la capacitación que va de la mano al emprendimiento, con un afán de que se vayan formando y fortaleciendo como emprendimientos, como microempresas, como unidades económicas populares.

### **Rentabilidad obtenida por el uso del crédito otorgado por MIES para emprendimientos comunitarios.**

De la muestra aplicada a 316 emprendedores beneficiarios del CDH, se determinó inicialmente las actividades que inicialmente emprendieron, obteniendo los siguientes resultados (véase la figura 1):

Figura 1.

*Actividades destinadas a los beneficiarios del CDH al 2024*



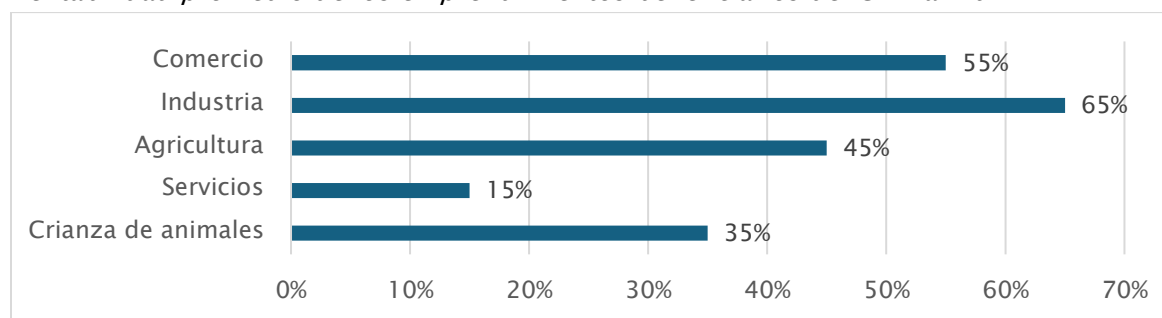
*Nota:* Elaboración propia, (2024) a partir de los datos procesados en SPSS

Las actividades principales que priman con el CDH adquirido por parte de los beneficiarios, se encuentra la industria manufacturera, el comercio (compra y venta de productos terminados tales como productos de limpieza, alimentos, adornos, animales menores, tiendas de abarrotes, etc.), actividades de agricultura (cosechas de maíz, frutas, legumbres, hortalizas), crianza de animales (pollos, cuyes, conejos, chanchos) y en actividades de servicios (ciber cafés, mantenimiento de electrodomésticos, albañilería, plomería, etc.).

El nivel de rentabilidad se extrajo de la encuesta realizada a la muestra seleccionada de 316 emprendedores, productos de sus ingresos por ventas y de los gastos incurridos, obteniendo un margen de ventas de forma porcentual con los siguientes resultados (véase la figura 2):

Figura 2.

*Rentabilidad promedio de los emprendimientos beneficiarios del CDH al 2024*



*Nota:* Elaboración propia, (2024) a partir de los datos procesados en SPSS

Se evidencia que los niveles de rentabilidad más altos se encuentran en el sector industrial y en el ámbito comercial, por ser actividades que los beneficiarios dominan y tienen competencias formadas; le sigue la actividad agrícola cuya rentabilidad representa un 45% de margen de utilidad en relación a sus ventas; en cuanto a la crianza de animales su rentabilidad es del 35% y en servicios el 15% constituye la rentabilidad que genera.

### **Análisis socio-económico del uso del crédito otorgado por MIES para emprendimientos comunitarios.**

De la información obtenida de INFOMIES al 2024, de los beneficiarios del CDH existen los siguientes resultados:

Tabla 8.

*Aspectos socioeconómicos de los beneficiarios del CDH del MIES en emprendimientos comunitarios*

Nivel de Bienestar	Usuarios		Tamaño del Hogar	Escolaridad	Hacinamiento	Agua entubada	Alcantarillado
	Nº	%	promedio	promedio	%	%	%
<b>Extremo Pobre</b>	59.564	9,64%	4,63	5,09	33,53%	29,94%	14,75%
<b>Pobre</b>	557.311	90,22%	4,21	7,56	28,43%	53,66%	32,02%
<b>No pobre</b>	796	0,13%	3,05	8,19	4,55%	55,45%	42,73%
<b>Sin inf. Registro Social</b>	53	0,01%					

Fuente: MIES/Viceministerio de Inclusión Económica-enero 2024

Elaboración: CGEDI-DGID

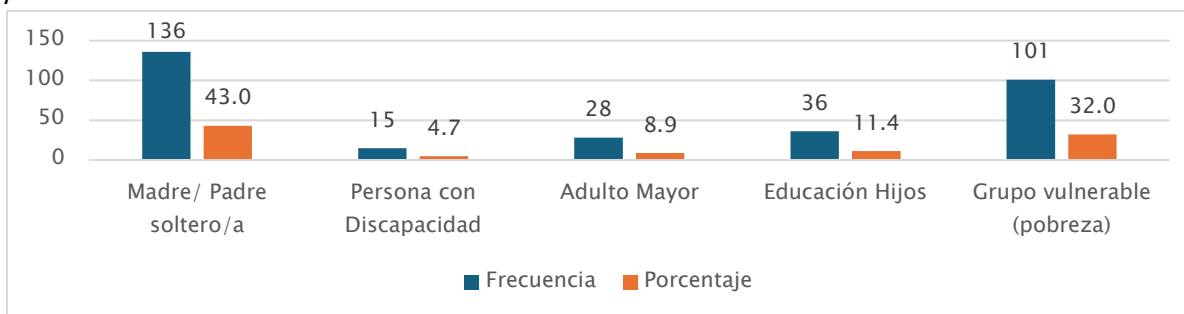
Se evidencia la existencia de beneficiarios de extrema pobreza, el mismo que representa el 9,64%, con un tamaño de hogar de 4,63; con un nivel de escolaridad promedio de 5,09 años, con un hacinamiento del 33,53%, con agua entubada del 29,94% y alcantarillado del 14,75%.

Adicional presentan beneficiarios de nivel pobre en un 90,22%, con un tamaño de hogar de 4,21 integrantes, con nivel de escolaridad de 7,56 años, con hacinamiento del 28,43%, con agua entubada del 53,66% y alcantarillado del 32,02%.

En cuanto a los beneficiarios no pobres representan el 0,13% con un tamaño de hogar de 3,05 integrantes, con un nivel de escolaridad de 8,19 años, con hacinamiento de 4,55%, con agua entubada en un 55,45% y con alcantarillado en el 42,73%. No se registra información social en el 0,01% de los beneficiarios. De la encuesta realizada con una muestra de 316 personas emprendedoras y beneficiarias del CDH del MIES se obtuvo lo siguiente:

Figura 3.

*Tipo de beneficiario*

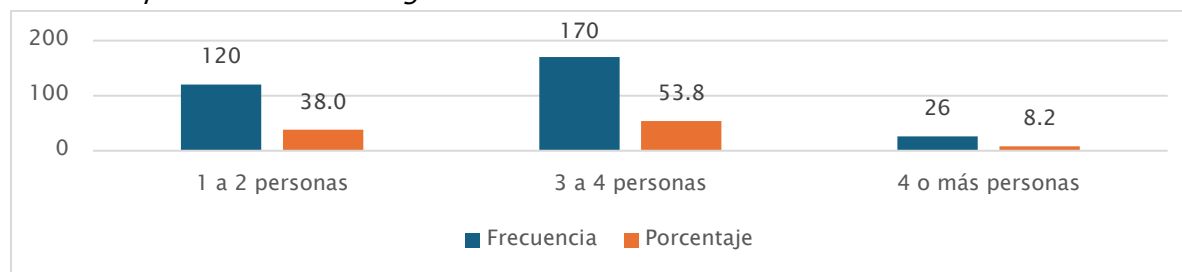


*Nota:* Elaboración propia, (2024) a partir de los datos procesados en SPSS

Existe un porcentaje alto de madres solteras, seguido de grupos vulnerables de alta pobreza entre los beneficiarios; también hay población adulta mayor y personas con discapacidad. Se presentan hogares con necesidades de educación de sus hijos.

Figura 4

*Personas que conforman el hogar*



*Nota:* Elaboración propia, (2024) a partir de los datos procesados en SPSS

El número de integrantes por hogar de los beneficiarios del CDH, se encuentran en su mayor parte integrado de 3 a 4 personas con ingresos bajos y de alta pobreza.

**Evaluación de los efectos e impactos generados por el uso del crédito otorgado por el MIES para los emprendimientos comunitarios.**

Se plantean dos hipótesis:

**Ho:** No existe un Impacto positivo del crédito otorgado a organizaciones beneficiarias del proyecto de Inclusión Económica del MIES- Imbabura para emprendimientos comunitario.

**H1:** Existe un impacto positivo el crédito otorgado a organizaciones beneficiarias del proyecto de Inclusión Económica del MIES- Imbabura para emprendimientos comunitarios.

Con el propósito de responder a la hipótesis planteada, se empleó tres aspectos observados:

- Caracterización del uso del crédito otorgado por el MIES para emprendimientos
- Rentabilidad alcanzada por los emprendimientos
- Aspectos socioeconómicos alcanzados por los beneficiarios del CDH

Se aplicó el estadístico Chi Cuadrado:

$$X^2 = \frac{\sum (fo - fe)^2}{fe}$$

De donde:

$X^2$  = Chi cuadrado

$fo$  = Datos observados

$fe$  = Datos esperados

Con el propósito de determinar la hipótesis planteada en la investigación, se trabajó con tres preguntas:

**1. Caracterización del uso del crédito otorgado por el MIES para emprendimientos**

a. Con la ejecución de su emprendimiento, ¿Hubo un cambio de su nivel de vida?

	N. Observado (fo)	N. Esperado (fe)	Residuo (fo-fe)	(fo-fe) <sup>2</sup>
Mejóro	184	63,2	120,8	14.592,64
Se mantuvo igual	110	63,2	46,8	2.190,24
Empeoró	10	63,2	-53,2	2.830,24
No aplica	8	63,2	-55,2	3.047,04
No responde	4	63,2	-59,2	3.504,64
	316			26.164,80

X2 =	414	Calculado			
x2 =	9,49	Tabla	Gl. = 4	Ns =	0,05

**Demostración:**

X2 calculado	>	X2 tabla	Decisión
414		9,49	Se acepta la H1 y se rechaza la hipótesis nula

## 2. Rentabilidad alcanzada por los emprendimientos

a. ¿Cuál es la rentabilidad alcanzada en su actividad económica ejecutada?

Actividades	N. Observado (fo)	N. Esperado (fe)	Residuo (fo-fe)	(fo-fe) <sup>(2)</sup>
Crianza de animales	35,00	43,00	-8,00	64,00
Servicios	15,00	43,00	-28,00	784,00
Agricultura	45,00	43,00	2,00	4,00
Industria	65,00	43,00	22,00	484,00
Comercio	55,00	43,00	12,00	144,00
	215,00			<b>1.480,00</b>

X <sup>2</sup> =	34,42	<b>Calculado</b>			
x <sup>2</sup> =	9,49	Tabla	Gl. = 4	Ns =	0,05

**Demostración:**

X <sup>2</sup> calculado	>	X <sup>2</sup> tabla	Decisión
<b>34,42</b>		9,49	Se acepta la H1 y se rechaza la hipótesis nula

Fuente: elaboración propia

## 3. Aspectos socioeconómicos alcanzados por los beneficiarios del CDH

a. Nivel de bienestar en relación al nivel de hacinamiento familiar

Nivel de Bienestar	N. Observado (fo)	N. Esperado (fe)	Residuo (fo-fe)	(fo-fe) <sup>(2)</sup>
<b>Extremo Pobre</b>	33,53	22,17	11,36	129,05
<b>Pobre</b>	28,43	22,17	6,26	39,19
<b>No pobre</b>	4,55	22,17	-17,62	310,46
	66,51			<b>478,70</b>

X <sup>2</sup> =	21,59	<b>Calculado</b>			
x <sup>2</sup> =	5,99	Tabla	Gl. = 2	Ns =	0,05

**Demostración:**

X <sup>2</sup> calculado	>	X <sup>2</sup> tabla	Decisión
<b>21,59</b>		5,99	Se acepta la H1 y se rechaza la hipótesis nula

Fuente: elaboración propia

Por lo tanto, de los tres aspectos analizados y evaluados, se desprende que el valor del Chi cuadrado calculado es mayor que el Chi cuadrado obtenido de las tablas, aceptando la hipótesis alterna que dice: H1: Existe un impacto positivo el crédito otorgado a organizaciones beneficiarias del proyecto de Inclusión Económica del MIES- Imbabura para emprendimientos comunitarios, lo cual hace ver que el nivel de gestión, operatividad y financiamiento es aceptables y genera un impacto positivo en los beneficiarios del CDH.

### **Discusiones.**

Para la demostración del impacto generado por las organizaciones beneficiarias del proyecto de Inclusión Económica del MIES- Imbabura para emprendimientos comunitarios, se estableció que uno de los aspectos tomados en cuenta en la caracterización del uso del crédito otorgado por el MIES para emprendimientos, se destaca el cambio de nivel de vida, el mismo que mejoró en los beneficiarios que adquirieron el CDH, el mismo que contrarresta con la investigación citada por López, *et al.* (2020), en su artículo científico titulado “Análisis del impacto del crédito para iniciativas productivas entregados a los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano. Estudio de caso”, en donde establece como resultado que existe un alto impacto socioeconómico y de mejora de condiciones de vida de los beneficiarios.

En cuanto a la rentabilidad alcanzada por los emprendimientos, en las actividades de mayor rentabilidad alcanzada se destacan la industria, el comercio y la agricultura, seguida de la crianza de animales menores y una pequeña parte en servicios, el cual al ser comparado con los resultados alcanzados por las investigaciones de Chicaiza (2015) en su trabajo de investigación con el tema “Créditos otorgados por el Sector Cooperativo y su desarrollo económico y social en el cantón Pelileo en el primer semestre del 2015”, en donde destaca la incidencia del sector cooperativo en la actividad económica, cuyo mayor crecimiento tubo en la actividad agropecuaria, alcanzando mayores ingresos en sus actividades y logrando notables mejoras en su estilo de vida.

En el aspecto socioeconómico alcanzado por los beneficiarios del CDH, el nivel de bienestar en relación al nivel de hacinamiento familiar, el nivel de pobreza extrema, y pobreza



han logrado disminuir sus porcentajes del 2023 que era de extrema pobreza 45% y pobre el 32% al 2024 de extrema pobreza al 33,53% y pobre del 28,43% a nivel de la provincia de Imbabura, comparado con las cifras alcanzadas con investigaciones realizadas por Lapo (2019) en su tesis titulada “La Incidencia del Crédito en la Producción del Sector Agrícola de la Cabecera Cantonal del Cantón Catamayo, provincia de Loja, año 2019”, en donde establece que los crédito continúa creciendo, principalmente los destinados a los sectores más pobres en el ámbito productivo y emprendedor, logrado una notable mejoría en la puesta en marcha de los emprendimientos en los beneficiarios del CDH.

## Conclusión

- El uso del CDH otorgado por el MIES en los emprendimientos comunitarios de los cantones de la provincia de Imbabura, presentan como características la facilidad en sus trámites para la obtención del crédito, con una capacitación previa, haciendo un seguimiento por parte de un funcionario sobre su emprendimiento, manteniendo una continuidad de su actividad y mejorando su nivel de vida. Las principales actividades emprendidas son la agricultura, la ganadería, el comercio, crianza de animales menores, el servicio, la alimentación, siendo este tipo de crédito una luz de esperanza, para poder llevar el sustento a sus familias.
- El nivel de rentabilidad alcanzado por los beneficiarios en el uso del CDH en sus emprendimientos se obtuvo de la diferencia entre los ingresos y egresos incurridos, determinándose los márgenes de rentabilidad del 65% en la actividad industrial y manufacturera, el 55% en el comercio, el 45% en la agricultura, el 35% en la crianza de animales y el 15% en los servicios, constituyendo márgenes aceptables que les permite reinvertir en sus propios negocios.
- En el aspecto socio-económico de los beneficiarios en sus emprendimientos, se destaca la presencia de grupos vulnerables de pobreza y extrema pobreza, madres y padres solteros, personas con discapacidad, adultos mayores y hogares para educación e sus hijos, con hogares que integran entre 3 a 4 personas, con un promedio de escolaridad que van de 5,09 a 8,19 años, con un grado de hacinamiento que va desde 4,55% a 33,53%, con carencia de agua y alcantarillado y sobre todo en recursos económicos para mejorar sus condiciones de vida.
- Con el uso del CDH, los beneficiarios con la implementación de sus emprendimientos han generado un impacto positivo, basándose en su análisis de caracterización, rentabilidad y aspecto socio económico, llevando al mejoramiento de sus condiciones de vida en los aspectos de educación, vivienda, servicios básicos, alimentación y salud.

## Recomendaciones

- Es importante y necesario que existan selecciones apropiadas del tipo de beneficiario, en donde se realicen censos de información real con creación de líneas base sobre las personas que realmente lo requieren como un capital semilla para la creación de sus propias iniciativas de negocio, con formación continua de capacitaciones en temas administrativos, operativos, comerciales, y haciendo seguimientos reales por parte de los funcionarios en la ejecución y continuidad de los emprendimientos.
- Para lograr mejores resultados en su rentabilidad, es importante que el MIES a través de sus canales de comunicación fomenten ferias de comercialización en donde se impulsen los emprendimientos creados por los beneficiarios del crédito de forma continua y sea este organismo quien impulse e incentive a que los pequeños negocios se sostengan y sustenten con la generación de sus propios ingresos generados producto de su actividad.
- Analizar el aspecto socio económico debe ser el punto de partida de cualquier beneficiario, en donde se establezca el verdadero target de usuarios que serán beneficiados de un crédito muy necesario para mejorar las condiciones de vida.
- Hacer mediciones periódicas de la situación inicial y el grado de adelanto alcanzado por los beneficiarios del crédito, a fin de compensarles y sean sujetos de nuevos créditos por ser buenos usuarios y pagadores.
- Para generar buenos impactos, es necesario que el cliente o usuario hable bien de la institución, exista agilidad en sus trámites, exista el asesoramiento y capacitación constante por parte de la institución, que se den los recursos de forma oportuna, que exista un respaldo del MIES y organismos del Estado en impulsar el comercio, la manufactura y el servicio.

## Referencias

- Castañeda, C. G., & German, K. G. (2019). *Análisis del incremento del desempleo en el Ecuador, período 2014 – 2018*. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana.
- Chicaiza, M. (2015). *Tesis: Créditos otorgados por el sector Cooperativo y su desarrollo económico y social en el cantón Pelileo en el primer semestre del 2015*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- Contento, O. G. (2023). Diferencias en la calidad de vida por efectos de las Políticas Sociales: caso el Crédito de Desarrollo Humano en Ecuador. *Revista de Estudios Cooperativos*, 15. doi:<https://dx.doi.org/10.5209/reve.88960>.
- INFOMIES. (2024). *Estadísticas e indicadores servicios MIES*. Quito: MIES. Obtenido de <https://info.inclusion.gob.ec/>
- Lapo, Y. (2019). *Tesis: La incidencia del crédito en la producción del sector agrícola de la Cabecera cantonal del cantón Catamayo, provincia de Loja*. Loja: Universidad Amazónica.
- López, H., Barreno, L., & Cabrera, L. (2020). Artículo científico: Análisis del impacto del crédito para iniciativas productivas entregadas a los beneficiarios del bono de desarrollo humano. Estudio de caso. *Revista de Economía y Política*.
- Lupiañez, P. (2019). *Emprendimientos sociales*. Chile.
- Macías, O. (2021). *Influencia del factor socio económico en el desempeño escolar de los estudiantes del Programa de Educación Flexible de la Unidad Educativa Fiscal Pablo Hannibal*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/27692>
- Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES). (2018). *Bono de desarrollo humano*. Quito.
- Rutherford, S. (1999). *Impacto del crédito social*. Lima.
- Sánchez, Juan Pedro (2002). Análisis de Rentabilidad de la empresa. ([Http://www.5campus.com/leccion/anarenta](http://www.5campus.com/leccion/anarenta)).
- Vercoutere, P. (2015). *Informe de rendición de cuentas MIES 2015*, Ibarra.
- Zamora, I. (2018). *Impaxcto del crédito cooperativo del segmento 1, en los emprendimientos comerciales del cantón Ambato*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.

Apéndices

**Anexo 1 Encuesta aplicada a los emprendedores beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano del MIES de la provincia de Imbabura**

1. ¿Qué tipo de beneficiario es?

- Madre/ Padre soltero/a
- Persona con Discapacidad
- Adulto Mayor
- Educación Hijos
- Grupo vulnerable (pobreza)

2. ¿Cuántas personas conforman su hogar?

- 1 a 2 personas
- 3 a 4 personas
- 4 o más personas

3. ¿Calificación del grado de dificultad para el trámite realizado del crédito de desarrollo humano?

- Muy difícil
- Difícil
- Fácil

4. ¿Ha recibido capacitación, una vez recibido el crédito sobre el emprendimiento a ejecutar por parte del MIES? Con la ejecución del emprendimiento, ¿mejoró su nivel de vida?

	Con la ejecución del emprendimiento, ¿mejoró su calidad de vida?				
	Mejóro	Se mantuvo igual	Empeoró	No aplica	No responde
Si					
No					
No recuerda					

5. ¿Una vez que obtuvo el crédito de la Institución, tuvo una visita de algún oficial con la intención de monitorear su proyecto empresarial? \*Desde el funcionamiento del negocio, en términos generales, ¿qué sucedió con su calidad de vida?

	<i>Percepción de los beneficiarios del crédito en reacción a su emprendimiento</i>			
	Éxito	Fracaso	No aplica	No responde
SI				
NO				
No recuerda				

6. ¿En la actualidad continúa el emprendimiento?

- SI
- NO

No aplica  
No responde


**7. Desde el funcionamiento del negocio, en términos generales, ¿qué sucedió con su calidad de vida?**

Mejóro	<input type="text"/>
Se mantuvo igual	<input type="text"/>
Empeoró	<input type="text"/>
No aplica	<input type="text"/>
No responde	<input type="text"/>

**8. Actividades a las que se destinó el CDH**

Crianza de animales	<input type="text"/>
Servicios	<input type="text"/>
Agricultura	<input type="text"/>
Industria	<input type="text"/>
Comercio	<input type="text"/>

**9. Rendimiento alcanzado por actividad económica ejecutada**

Crianza de animales	<input style="text-align: center; width: 20px; height: 15px; vertical-align: middle;" type="text" value="%"/>
Servicios	<input type="text"/>
Agricultura	<input type="text"/>
Industria	<input type="text"/>
Comercio	<input type="text"/>

## Anexo 2 Entrevista dirigida a directivos del MIES a cargo del crédito de desarrollo humano (CDH)

### Objetivo:

Recabar datos acerca de la incidencia del CDH en el progreso de la actividad emprendedora de los beneficiarios de Otavalo, Ibarra, Cotacachi, Antonio Ante, Pimampiro, Urcuquí para proyectos comunitarios durante el periodo 2023. Por lo tanto, pide que se digne a responder las siguientes preguntas de la manera más transparente y honesta posible. Ya le expreso mis más profundos agradecimientos.

1. Como entidad, ¿qué política pública implementan para implementar programas de protección social, como es el caso del bono de desarrollo humano, y cómo la valoran?
2. Y en relación a su evaluación, ¿cómo lo realizan?
3. ¿Qué es el programa del crédito para el desarrollo humano y cómo considera que ha impactado en el crecimiento de la actividad empresarial?
4. Respecto a las tareas productivas que llevan a cabo, ¿cuáles son las que han producido más impacto?
5. ¿Qué mecanismos implementan para dar control y monitoreo a los favorecidos del Crédito para el Desarrollo Humano?
6. ¿Qué elementos internos del Crédito de Desarrollo Humano favorecen el progreso de su emprendimiento?
7. ¿Cuál de los factores externos del Crédito de Desarrollo Humano aportan al crecimiento de su negocio emprendedor y favorecen el crecimiento de su actividad empresarial?
8. ¿Se han asignado los fondos del Crédito de Desarrollo Humano a qué actividades de producción o emprendimiento y de qué manera han impactado en las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios?
9. ¿Cuáles son los principales beneficiarios del CDH actualmente y cuantos son?
10. ¿Por qué razones acceden al crédito de Desarrollo Humanos los beneficiarios?
11. ¿Se ha dado alguna socialización a los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano sobre mecanismos de control y seguimiento a la actividad emprendedora del beneficiario?
12. ¿Qué sistema ha establecido el MIES para la supervisión y monitorización de los recursos destinados al fomento de la actividad emprendedora de los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano?
13. ¿Bajo qué modalidades (individual o asociativa) se ha dado el acceso al CDH?
14. ¿Qué montos, a qué plazos y tasas han recibido los beneficiarios del CDH en promedio?
15. ¿Cuál es el proceso para acceder al CDH?
16. ¿Qué impacto ha causado en los beneficiarios del CDH en la provincia de Imbabura?
17. ¿De los créditos de desarrollo humano otorgados a los beneficiarios, cuantos emprendimientos se han creado en los últimos periodos a nivel de la provincia de Imbabura?
18. ¿Se les ha otorgado capacitación a los beneficiarios para la obtención del CDH?

### Anexo 3 Instrumento de validación

**Indicaciones:**

1. La calificación oscila entre 1 y 6 («extremadamente en desacuerdo» a «extremadamente de acuerdo»), se otorga el promedio de adecuación y el promedio de relevancia de cada pregunta del cuestionario.
2. Si el promedio de las calificaciones de los especialistas es de 4 o más, en términos de adecuación y pertinencia, entonces se considera que la pregunta está validada.

PREGUNTA		PUNTUACIÓN EXPERTOS					VALIDACIÓN pregunta (SÍ/NO)
n.º	Evaluación	1	2	3	SUMA puntuaciones	PROMEDIO puntuaciones	
1	Adecuación						
	Pertinencia						
2	Adecuación						
	Pertinencia						
3	Adecuación						
	Pertinencia						
4	Adecuación						
	Pertinencia						
5	Adecuación						
	Pertinencia						
6	Adecuación						
	Pertinencia						
7	Adecuación						
	Pertinencia						
8	Adecuación						
	Pertinencia						
9	Adecuación						
	Pertinencia						
10	Adecuación						
	Pertinencia						
11	Adecuación						
	Pertinencia						