

EL CRÉDITO DEL DESARROLLO HUMANO (CDH) Y LOS EMPRENDIMIENTOS EN EL GUASMO SUR DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, 2016-2020

The human development credit (CDH) and the enterprises in
the southern Guasmos of the city of Guayaquil, 2016-2020

Brígida Quijije¹, Wilson Cedeño², Andrea Ortiz³

RESUMEN

El interés de este trabajo de investigación es conocer la realidad de las personas que han obtenido el Crédito de Desarrollo Humano en el periodo 2016-2020 en unos de los sectores más vulnerables de Guayaquil como es el Guasmo Sur, se identifica la forma en que se utilizaron los recursos en este periodo de pandemia Covid-2019. La entrevista y la encuesta fueron utilizadas para concluir que la falta de conocimiento en sus emprendimientos y con la llegada del Covid-19 los negocios disminuyeron, representando el 29% de los beneficiarios que lograron tener éxito en su negocio y fueron generadores de empleo.

Palabras clave: Emprendedores, Crédito, Empleo, Subsidio

Códigos JEL: D10, R23, R30.

ABSTRACT

The interest of this research work is to know the reality of the people who have obtained

¹ Master de Negocios Internacionales y Gestión en Comercio Exterior, Docente Titular Universidad de Guayaquil. Doctorando en la Universidad del Zulia, brigida.quijijet@ug.uedu.ec

² Master de Negocios Internacionales y Gestión en Comercio Exterior, Docente Titular Universidad de Guayaquil. Doctorando en la Universidad del Zulia, wilson.cedenom@ug.uedu.ec

³ Economista, andrea.ortizt@hotmail.com



Esta obra está bajo una licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-SinDerivar 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar públicamente la obra.

the Human Development Credit in the period 2016-2020 in one of the most vulnerable sectors of Guayaquil such as Guasmo Sur, the way in which resources were used in this period of the Covid-2019 pandemic. The interview and the survey were used to conclude that the lack of knowledge in their enterprises and with the arrival of Covid-19, businesses decreased, representing 29% of the beneficiaries who managed to be successful in their business and were job generators.

Keywords: Entrepreneurs, Credit, Employment, Subsidy

Fecha de recepción: Octubre 1, 2021.

Fecha de aceptación: Noviembre 15, 2021.

INTRODUCCIÓN

La población de Ecuador al 2021 (octubre) es de 17'787.594, de los cuales según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) el 32.2% de la población se encuentra en condiciones de pobreza y el 14.7% de pobreza extrema (INEC, 2021), de entre los cuales, 839.394 individuos reciben el Bono de Desarrollo humano (MIES, 2021). De acuerdo a lo expresado por Martínez, Borja, Medellín y Cueva, el Bono de Desarrollo Humano (BDH) es el programa de transferencias monetarias condicionadas (PTMC) de Ecuador que inició operaciones en 2003, sucediendo así al programa de transferencias no condicionadas Bono Solidario, que comenzó en 1998 (Martínez, Borja, Medellín, & Cueva, 2017), programa dirigido a todas las familias de Ecuador que viven en situación de pobreza extrema, en este contexto, son las personas que se sitúan en el estrato socioeconómico nivel D, según lo señala el INEC, 2011, las características de este segmento de la población se exponen a continuación:

El lugar donde habitan el material predominante del piso de estas viviendas son de ladrillo o cemento tabla sin tratar o tierra; el 31% de hogares tiene un cuarto de baño con ducha de uso exclusivo para el hogar; el jefe del Hogar tiene un nivel de instrucción de primaria completa; los jefes de hogar del nivel D se desempeñan como trabajadores no calificados, trabajadores de los servicios, comerciantes, operadores de instalación de máquinas y montadores y algunos se encuentran inactivos. (INEC, 2011, págs. 36-37)

En el 2013 se creó dentro del MIES el Viceministerio de Aseguramiento No Contributivo y Movilidad Social (VAMS) que ejecuta el BDH y otros programas vinculados, entre ellos el Crédito de Desarrollo Humano, es un “microcrédito productivo concebido para aquellos beneficiarios del BDH que vayan a impulsar emprendimientos que favorezcan las actividades productivas o de autoempleo” (Martínez, Borja, Medellín, & Cueva, 2017), en este sentido, quienes estén habilitadas para cobrar el Bono de Desarrollo Humano pueden obtener el Crédito de Desarrollo Humano:

En el marco de este programa, las personas pueden obtener un crédito de hasta 24 veces el monto mensual de su bono, que sirve como garantía de reembolso y hace que los costos

sean más bajos. Para acceder al recurso, los beneficiarios deben abrir una cuenta de ahorro y el crédito es depositado directamente en la sucursal bancaria de su elección (Tejerina & Pizano, 2016)

En relación a lo anterior, el objetivo principal del Crédito de Desarrollo Humano según el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES, 2013) es ofrecer a los beneficiarios del BDH la oportunidad de crear con el dinero que reciben su propia fuente de sustento y mejorar así sus condiciones económicas, en este contexto se está sugiriendo iniciativas utilizando el emprendimiento, una de las varias definiciones de emprendimiento, según Ireland, Hitt & Simon (2003) “es un proceso social dependiente del contexto a través del cual los individuos y equipos crean riqueza, reuniendo paquetes únicos de los recursos para aprovechar las oportunidades del mercado.” (García, 2015)

En el año 2019 se otorgaron 52.046 préstamos por un monto que supera los \$51,9 millones (Márquez, 2019)

en este sentido, el interés de este trabajo de investigación es en conocer la realidad de las personas que han obtenido el crédito de desarrollo humano en el periodo 2016-2020 en unos de los sectores más vulnerables de Guayaquil como es el Guasmo Sur e identificar la forma en que se utilizaron los recursos en este periodo de pandemia Covid 2019 y si la existencia de emprendimiento pudo haber movilidad ascendente para estas familias.

Crédito de Desarrollo Humano

El Crédito de Desarrollo Humano, es un instrumento de política pública creado para que los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano puedan tener acceso a capital para emprender alguna actividad económica que los lleve a no tener que seguir recibiendo este tipo de ayudas.

Desde el 2001, por decreto ejecutivo No. 1392 del 29 de marzo, publicado en el registro oficial no. 299 de 4 de abril del 2001 se crea el Programa Crédito Productivo Solidario, con el objeto de mejorar los niveles de vida y de ingresos de los beneficiarios del Bono Solidario y en general de la población bajo línea de pobreza, por medio del acceso al crédito, capacitación y asistencia integral especializados (MIES, 2021). En el año 2013, por acuerdo ministerial 182, publicado en el registro oficial 911 de 13 de marzo de 2013 “se dispone que

el Subprograma Crédito Productivo Solidario otorgará créditos de hasta 24 veces el monto de la transferencia monetaria condicionada y no condicionada a las personas habilitadas al pago del Bono de Desarrollo Humano, Pensión para Adultos Mayores y pensión para Personas con Discapacidad” (MIES, 2021), estrategia para minimizar la pobreza, con el cual se espera mejorar la asistencia a los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano y desarrollar en ellos un nivel de emprendimiento que los inserte en el sector productivo para la generación económica y la disminución del porcentaje de la Proforma Presupuestaria destinada para tal efecto.

En la información que presenta la plataforma del MIES señala que “quienes reciben el Bono tienen la posibilidad de acceder a 2 tipos de créditos: un crédito Individual por un monto de 600 dólares y un crédito asociativo por un valor de 1.200 dólares, dinero que deberá ser invertido exclusivamente en emprendimientos productivos a fin de mejorar las condiciones de vida de las familias.” (MIES, 2018)

Tipos de Crédito de Desarrollo Humano

Acorde al Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), expone que, para entregar el crédito a los beneficiarios del bono del Desarrollo Humano, estos deben ser parte de algún grupo de modalidad, los cuales se encuentran identificados de la siguiente forma:

Tabla 1. Tipos de crédito de Desarrollo Humano - Ecuador

Características	CDH Individual	CHD Asociativo
Monto	US\$ 600	US\$ 1200
Plazo	12 meses	24 meses
Requisitos	El beneficiario debe asistir a los 5 módulos de la Escuela de Inclusión-Fase 1 que comprenden un total de 20 horas de capacitación. Tener actualizado el Registro Social	Los beneficiarios conforman una asociación de hecho, la misma que pueda estar constituida de 3 a 10 personas. Tener actualizado el Registro Social

Tasa de interés	5%	5%
-----------------	----	----

Fuente: Información adaptada del MIES, elaborado por los autores

Los objetivos principales del Crédito de Desarrollo Humano están enfocados al desarrollo de las capacidades de los beneficiarios con el acceso al crédito, ya que se le abren nuevas oportunidades tanto de mejorar su situación socio económica como de ser un agente generador de empleo. Según el MIES (2013) los objetivos vienen dados de la siguiente manera:

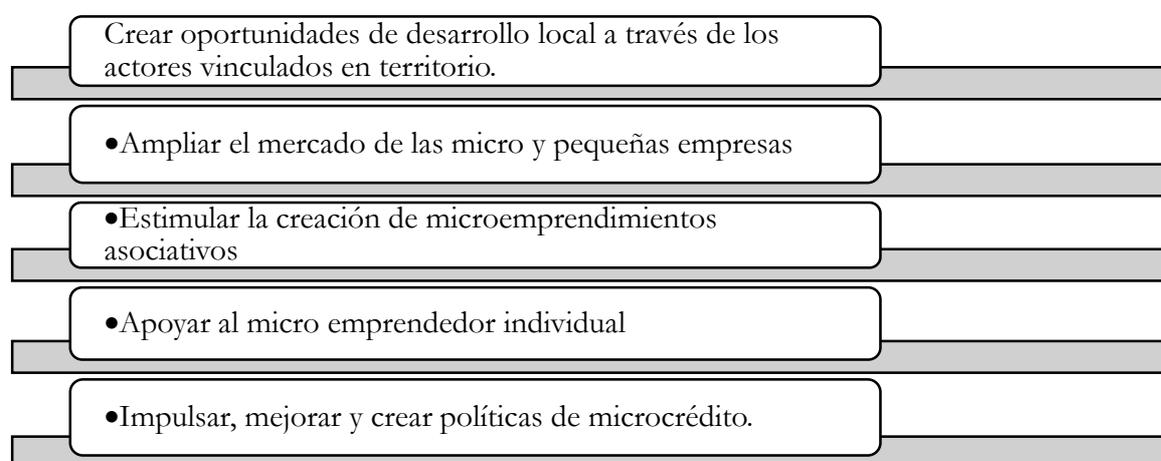


Figura 1. Objetivos del Crédito de Desarrollo Humano, información adaptada del MIES, elaborado por los autores

Requisitos para obtener el Crédito de Desarrollo Humano

Los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano tienen la oportunidad de acceder al Crédito de desarrollo Humano, para el cual deben cumplir con los siguientes requisitos:

-
- 1. Constar en la base de datos del Programa de Bono de Desarrollo Humano
 - 2. Copia de cédula de ciudadanía actualizada.
 - 3. Papel de votación actualizada.
 - 4. Factura de actividad económica autorizada por el S.R.I.
 - 5. Comprobante de pago de servicios básicos: luz, agua o teléfono.
 - 6. Presentación del RUC o RISE.

Figura 2. Requisitos para acceder al Crédito de Desarrollo Humano información adaptada del MIES,
elaborado por los autores

Los requisitos antes mencionados son similares a los de una institución bancaria, sin embargo, para acceder a este crédito debe ser beneficiario del Bono de Desarrollo Humano.

En este orden de ideas, el desembolso del dinero se lo realiza a través institución financiera pública BanEcuador, según el Ec. Jhon Chele Quimis, Analista Zonal de Emprendimiento y Generación del conocimiento- Zona 8 del Ministerio de Inclusión Social y económica, señala que “se considera un período de 15 a 25 días laborables el desembolso del dinero, si bien el crédito es gestionado por el MIES pero el dinero lo entrega el BanEcuador, también hay que considerar la capacidad de pago que pueda tener la institución financiera en función a los cupos mensuales.”, con lo que deja claro que el otorgamiento del crédito depende de la disponibilidad del BanEcuador ya que son ellos los que desembolsan el crédito.

MÉTODO

El presente trabajo investigativo se caracteriza por ser una investigación aplicada de campo, utilizando herramientas estadísticas con base en las encuestas que se realizó en septiembre del 2020 a los beneficiarios del CDH del sector Guasmo Sur y entrevista obtenida al Ec. John Chele Quimis, Analista Zonal de Emprendimiento y Generación del conocimiento- Zona 8 del Ministerio de Inclusión Social y económica.

En la presente investigación se escogió como población a los beneficiarios del Crédito de

Desarrollo Humano del Guasmo sur, que según datos proporcionados por el MIES son 2.142.

A continuación, se muestra la ecuación para calcular el tamaño de la muestra cuando se conoce la población:

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

Donde cada variable representa lo siguiente:

n: indica el tamaño de la muestra.

k: expresa el nivel de confianza; generalmente se emplea el 95%.

p: es la probabilidad de éxito, para esta investigación se estableció un 0,5.

q: es 1-p, dado que representa la probabilidad de fracaso.

N: expresa el tamaño de la población.

e: indica el error máximo que se espera.

Al aplicar la fórmula con los datos obtenidos se determinó que:

$$n = \frac{1,96^2 * 0,5 * 0,5 * 2142}{(0,05^2 * (2142 - 1)) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5} \quad n = 326$$

El número de encuestas necesarias para el presente trabajo investigativo es de 326.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Guayaquil es una ciudad portuaria con una población estimada de 2.655 millones de habitantes (2019) uno de los barrios de la urbe es el Guasmo, que fue parte de una extensa hacienda ubicada al sur de la ciudad de Guayaquil, ligada a la exportación de cacao y producción ganadera que empezó a ser transformada en la década de los 50 por la reubicación del puerto por el gobierno nacional al sur de la ciudad y construyera la vía de acceso a sus instalaciones conocida hoy como Avenida 25 de Julio.

Se estima que las primeras familias asentadas en el lugar fueron la de los antiguos trabajadores de la hacienda, poco a poco empezaron a asentarse nuevos habitantes provenientes de todo el país, producto de ello surgieron las cooperativas Proletarios sin

Tierra, Siete lagos y, a inicios de 1979, aparecieron Fertisa, Viernes Santo, Stella Maris, La Péndola, Reina del Quinche, Miami Beach, Unión de Bananeros, Coop. Martha Roldós de Bucaram, Coop Batalla de Tarqui, Cooperativa Guayas y Quil entre otras, ocupando gran parte del sur de Guayaquil, cuya extensión es de 19.761.287 metros cuadrados. Se estima que este sector guayaquileño vive casi 300.000 habitantes (Guasmo Sur, Note y Central).

El Guasmo Sur es un barrio considerado pobre de Guayaquil y como muchas otras áreas urbanas, tiene carencias en temas de aseo y salubridad, acceso vial, seguridad, asentamientos humanos, infraestructura, etc. La mayoría de los residentes son inmigrantes del campo quienes vinieron hace muchos años buscando trabajo. Hoy en día la mayor parte de las viviendas son de cemento, sin embargo, aún existen infraestructuras de construcción mixta (caña, madera, bloques, etc.).

La cobertura de servicios básicos en este sector (Guasmo Sur) el 95% de los habitantes cuenta con ellos, el sector cuenta con alumbrado público, y las calles principales casi todas se encuentran pavimentadas, también cuentan con servicio de recolección de basura y alcantarillado; debido a los altos índices de inseguridad del sector, los UPC (Unidad de Policía Ciudadana) están ubicados de manera estratégica para salvaguardar la integridad de los ciudadanos.

A pesar de las mejoras continuas, el sector hoy en día sufre de altas tasas de desempleo, subempleo, y crimen organizado. Los actos ilícitos prevalecen y los problemas con drogas en niños y jóvenes van en aumento. Muchas personas se ganan la vida fuera del sistema económico formal y a diario pasan por las calles realizando comercio improvisados ofertando variedad de artículos a los moradores del sector. Muchas familias tienen tiendas pequeñas en sus casas donde venden productos de primera necesidad para poder generar ingresos y contribuir al presupuesto familiar.

A continuación, se detalla los habitantes del sector Guasmo distribuidos por sectores de acuerdo con datos obtenidos en el INEC y contrastados con la zonificación que realiza el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES).

Tabla 2. Habitantes del sector.

Sector	Cantidad	Porcentaje
Sur	106.509	41,55%
Centro	57.339	22,37%
Norte	89.358	34,86%
Periferias	3.123	1,22%
Total	256.329	

Fuente: Adaptado del INEC. Elaborado por los autores

Créditos de Desarrollo Humano (CDH) desembolsados en el sector Guasmo Sur

Se puede evidenciar en la Tabla 3 que el Estado ha desembolsado alrededor de \$1'787.509 en CDH desde el 2016 hasta Julio del 2020, también podemos observar que las colocaciones de crédito han sido decrecientes según el Ministerio de Inclusión Económica y Social esto se debe a la actualización del Registro Social, por lo que sólo aquellos beneficiarios que tienen actualizado su Registro Social pueden acceder a este crédito.

Tabla 3. Créditos Desembolsados.

Detalle	Año	No. De Créditos	Valor
Número de Créditos	2016	983	\$850.423
De Desarrollo Humano	2017	478	\$359.568
Desembolsados	2018	435	\$318.264
	2019	125	\$135.607
	2020 (hasta julio)	121	\$123.647
	Total	2.142	\$1'787.509

Fuente: Información proporcionada desde la base de datos del Mies 2021, elaborado por los autores

Las colocaciones del crédito de Desarrollo Humano han sido segmentadas en Individuales y Asociativas como se muestra en la figura 4, el Créditos de Desarrollo Humano de tipo Individual el valor que se otorga es de \$600, lo cual significa un adelanto del BDH por un año, es decir el beneficiario del Bono deja de percibir los \$50 por ese lapso una vez transcurrido ese tiempo el usuario vuelve a recibir este subsidio monetario.

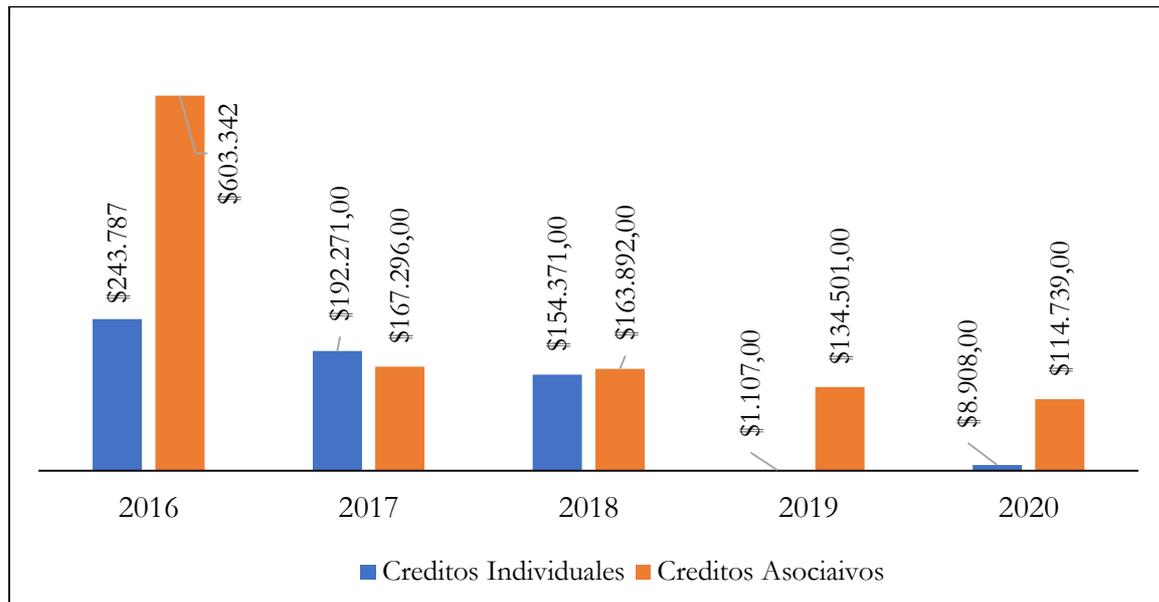


Figura 4. Créditos Individuales y Asociativos otorgados en el Guasmo Sur
Fuente: Información proporcionada desde la base de datos del Mies, 2021, elaborado por los autores.

Mientras que los créditos asociativos el valor es de \$1.200 que es el anticipo de dos años del Bono de Desarrollo Humano y este tipo de crédito es al que más acceden los beneficiarios, esto se debe a la cantidad del monto a recibir y se amplían las expectativas de emprendimiento. Se observa además que el volumen de créditos a través de los años comprendidos entre 2016 y 2020 han ido disminuyendo, según el representante del Ministerio de Inclusión Económica y Social es por no tener algunos de los requisitos para acceder al crédito.

Tabulación de la Encuesta

De las 326 encuestas aplicadas se desprende que la caracterización de los beneficiarios del CDH del Guasmo Sur es la siguiente:

La mayoría de los beneficiarios del CDH son mujeres que representan el 85% y los hombres el 15%, recordemos que el Bono de Desarrollo Humano da prioridad a las mujeres, y por lo general suelen ser madres solteras que sostienen el hogar y son ellas las que con su emprendimiento generan ingresos en su hogar.

La edad de los beneficiarios se observa que el 29% de los encuestados tienen edades entre

18 a 30 años, mientras que el 55% de los beneficiarios tienen entre 31 a 45 años, por otro lado, el 10% respondió tener 46 a 64 años y finalmente el 6% tienen 65 años en adelante, como se observa en la figura 5.

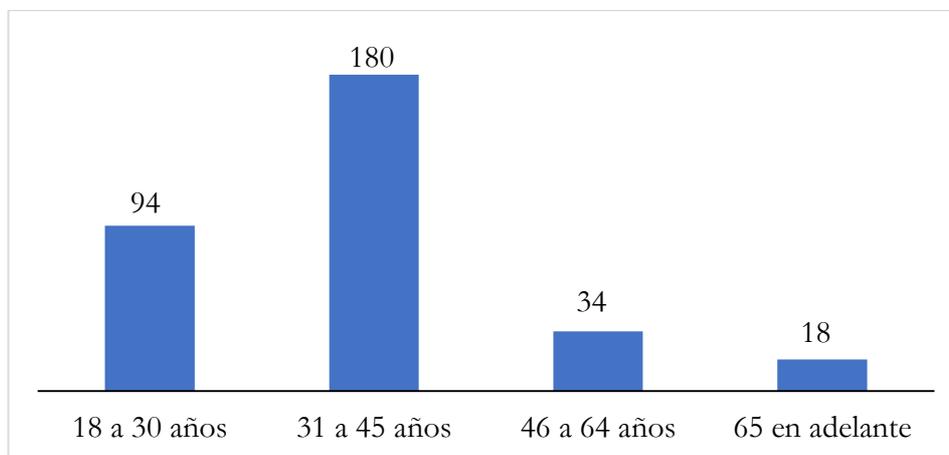


Figura 5. Edad del Beneficiario

Fuente: Encuesta elaborada por los autores a los beneficiarios del CDH Guasmo Sur

La figura 6, se observa que la mayoría de los encuestados son solteros representan el 59% de la muestra seleccionada, es acorde con uno de los criterios que tiene el MIES para escoger a los beneficiarios del bono pues se les da preferencia a las madres solteras, el 20% respondió estar casados, un 16% de los encuestados se encuentra divorciados, y por último el 5% refirió estar viudos.

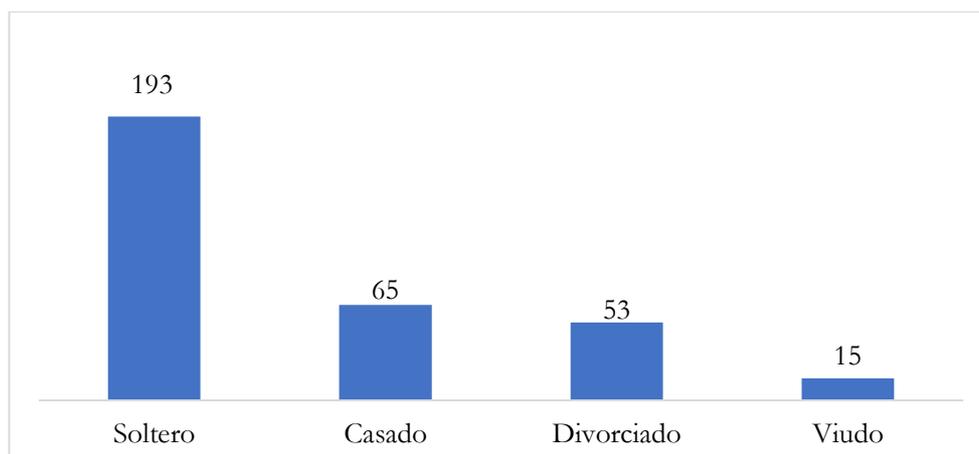


Figura 6. Estado Civil del Beneficiario

Fuente: encuesta elaborada por los autores a los beneficiarios del CDH Guasmo Sur.

El nivel de educación, entre ellos el 27% solo pudo culminar la primaria, o cuentan con el

nivel secundario incompleto, mientras que el 61% contestó tener estudios secundarios, el 9% son profesionales, pero no logran insertarse en el mercado laboral, y finalmente el 3% de los beneficiarios respondieron no haber culminado la primaria, o no haber ido a la escuela.

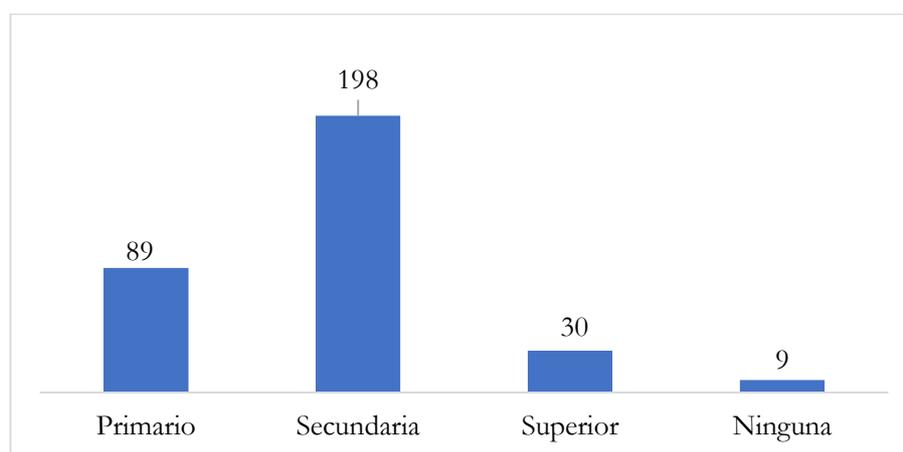


Figura 7. Nivel de educación

Fuente: Encuesta elaborada por los autores a los beneficiarios del CDH Guasmo Sur.

Según el Global Entrepreneurship Monitor, a mayor educación mayor éxito, en este sentido, la educación y la Tasa de actividad emprendedora (TEA) están correlacionadas, “el nivel de innovación de un producto o servicio es mayor, según el informe de la ESPAE, cuando el emprendedor tiene una educación superior y ligada a sectores tecnológicos” (Amaya, 2020)

En cuanto al hacinamiento en las viviendas, un 52% (170 beneficiarios) de los encuestados contestaron que viven en hogares donde habitan entre 3 a 5 personas, mientras que un 21% (67 beneficiarios) contestó que habita con 6 o más personas, esto último se encuentra relacionado con el problema de déficit de vivienda que enfrenta Guayaquil.

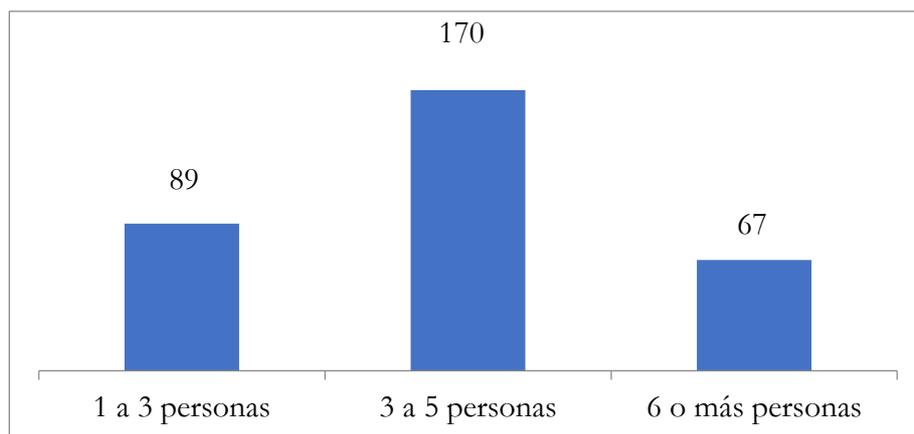


Figura 8. Número de habitantes en la vivienda

Fuente: Encuesta elaborada por los autores a los beneficiarios del CDH Guasmo Sur.

Dos de los beneficiarios del crédito cuentan con algún tipo de discapacidad física o representan a alguien con algún tipo de discapacidad, siendo el 1% de los encuestados.

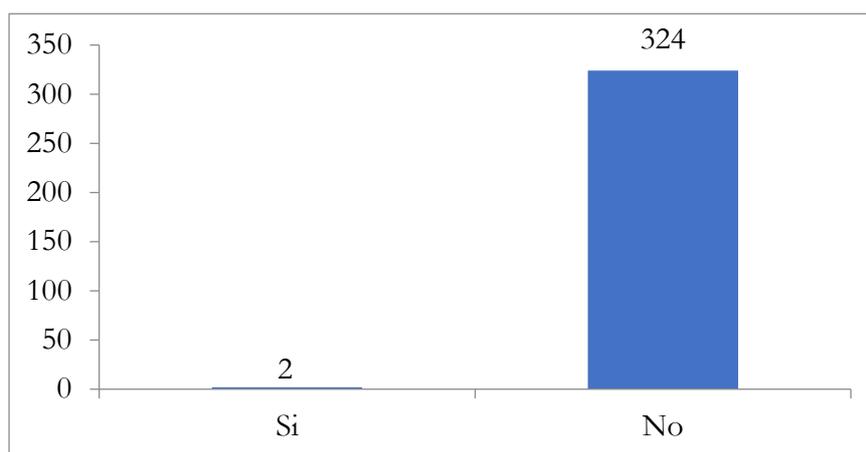


Figura 9. Beneficiario CDH discapacitado

Fuente: Encuesta elaborada por los autores a los beneficiarios del CDH Guasmo Sur.

Los microemprendimientos ejecutados por los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano.

De los 326 encuestados que accedieron al Crédito, no todos destinaron el dinero a formar un emprendimiento (13 lo destino al consumo), así como no todos los negocios que se formaron siguen activos. la encuesta permitió identificar los micronegocios que se formaron y su actividad productiva. como se describe a continuación:

313 beneficiarios emprendieron un negocio, como se escogió un periodo de 4 años atrás para determinar si los negocios siguen funcionando se determina la siguiente pregunta

¿Cuánto tiempo ha transcurrido desde que solicitó el crédito? el 70% (197 beneficiarios) contestó haberlo recibido hace 3 años o más (2017), seguido del 24% (76 beneficiarios) indica que se lo otorgaron hace 2 años y el resto de beneficiarios respondieron haber recibido el importe hace menos de un año.

De este grupo, 313 emprendedores se les hizo la pregunta si ¿Recibieron asesoramiento sobre el proceso y las ventajas del Crédito de desarrollo Humano?

El 85% de los encuestados contestó que recibió asesoramiento a la hora de recibir el crédito, la institución del MIES generalmente organiza capacitaciones para los beneficiarios de este crédito usualmente de finanzas personales y formación de emprendedores.

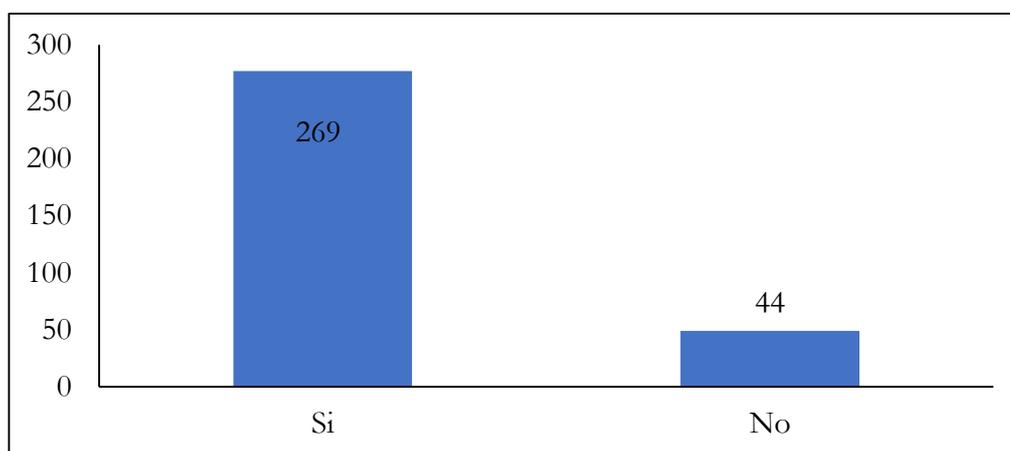


Figura 10. Asesoramiento sobre el CDH

Fuente: Encuesta elaborada por los autores a los beneficiarios del CDH Guasmo Sur

Otra pregunta fue sobre la formación, ¿Considera usted que el proceso de formación emprendedora influyó positivamente para invertir en su crédito?

Un 84% (290 entrevistados) de los beneficiarios contestó que la formación dictada por el Mies incidió positivamente para su emprendimiento. En este contexto, el representante del Mies (entrevistado) señala que si bien es cierto desde esta cartera de Estado facilita las capacitaciones y recurso, sin embargo, el conocimiento de cada emprendedor no está cubierto, aquí se ve el esfuerzo de quien quiere ser emprendedor y salir adelante con su negocio. En este sentido, se les hizo la siguiente pregunta a los emprendedores: ¿Ha tomado otros cursos aparte de los impartidos por el MIES? Solo el 5% tomó cursos aparte y estos

fueron de Contabilidad Básica, o referente a su actividad emprendedora. el 95% contestó que no, algunos refirieron no tener tiempo, mientras otros dijeron no tener los medios para costear cursos particulares.

Ante esto el Ec. Jhon Chele, entrevistado, señala que a “través de los convenios que hacemos con otras instituciones buscamos que el usuario llegue a talleres que muchas veces son pagados y obtenerlos de manera gratuita, tenemos por ejemplo un convenio con la escuela de los chefs, convenio interinstitucional, entonces buscamos usuarias que tengan la habilidad de gastronomía, y se puedan capacitar con ellos y tener nuevos conocimientos como normas sanitarias, empaquetado etcétera

En este sentido, advierte que las capacitaciones que se brindan como fase 1 qué son talleres de emprendimiento y de perfil de negocio, son el punto de partida para comenzar a pavimentar el camino del emprendedor.

La actividad económica donde se destinó el Crédito de Desarrollo Humano, según los encuestados fue en las actividades de venta de comida (28%) seguida de las ventas comerciales que representan el 27,9% entre los negocios se tiene la venta de bisutería y artículos para el maquillaje hasta ropa de bebé. Las menos representativa son las que utilizaron el crédito para consumo familiar.

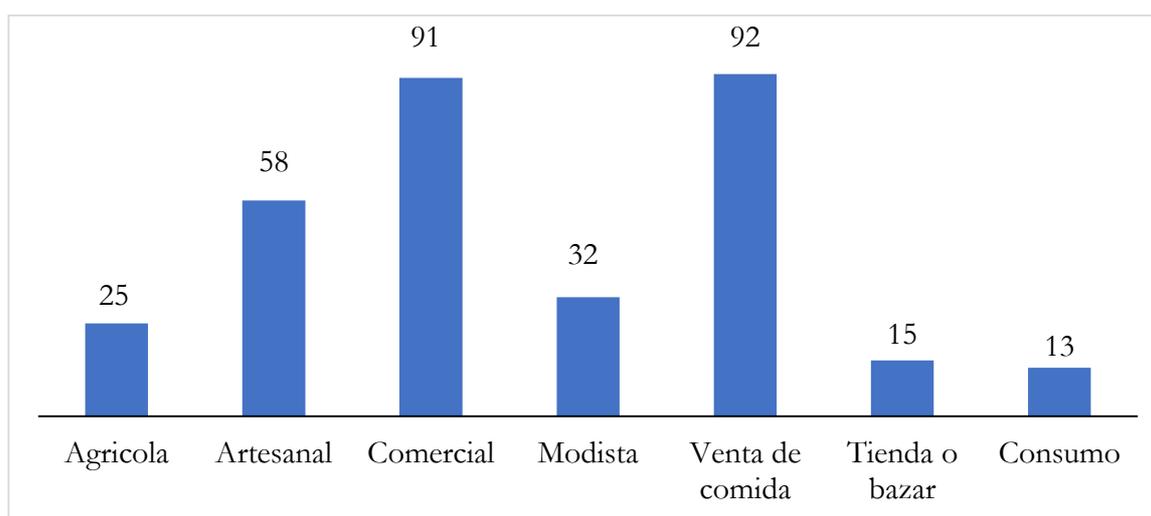


Figura 11. Actividad del emprendimiento

Fuente: Encuesta elaborada por los autores a los beneficiarios del CDH Guasmo Sur

El 84% (265 beneficiarios) de los encuestados refieren que su emprendimiento lo ejercen

en la casa, un 15% (44 beneficiarios) contestó Otros como carretillas o personas que venden artículos varios de manera ambulante. Un 4% (4 beneficiarios) contestó que lo hace en un local.

Otra pregunta que se realizó fue que sí tuvieron seguimiento en su actividad emprendedora, la respuesta solo fue positiva para 79 encuestados, respondiendo que sí tuvieron la vista de los representante de las institución, en este sentido, el Ec. Jhon Chele Quimis entrevistado, indica que existe un seguimiento a los emprendimientos por un período de 2 años, sin embargo, el tema es un poco complejo, ya que si bien es cierto “nosotros tratamos de abarcar a todos, pero se hace imposible llegar a todos los beneficiarios, y se maneja una media”, se trata de llegar a todos a través de las universidades que con sus proyectos de Vinculación con la sociedad ayudan a llegar a los beneficiarios.

Negocios activos de las personas que obtuvieron el CDH del Guasmo Sur de la ciudad de Guayaquil, periodo julio 2020.

Del total de los encuestados 93 beneficiarios aún mantenían el negocio activo, mientras 220 (70%) refirieron ya no contar con el emprendimiento debido a factores como no contar con asesoramiento, falta de mercado, la competencia, problemas familiares o afectación a la salud y debido a las deudas. Este último efecto fue por la pandemia Covid, muchos negocios experimentaron severas complicaciones en liquidez y eventualmente en solvencia, la mayoría de los negocios cerrados fueron los que obtuvieron el crédito hace 2 años (2018).

Sobre el ingreso que obtienen de los negocios a donde es destinado, el 45% lo destina al pago de servicios básicos como se muestra en la figura 12, seguido de la alimentación, la variable otros para adecuaciones en su vivienda, como enlucir paredes, arreglos de tuberías entre otros, logrando mejorar sus condiciones en la vivienda.

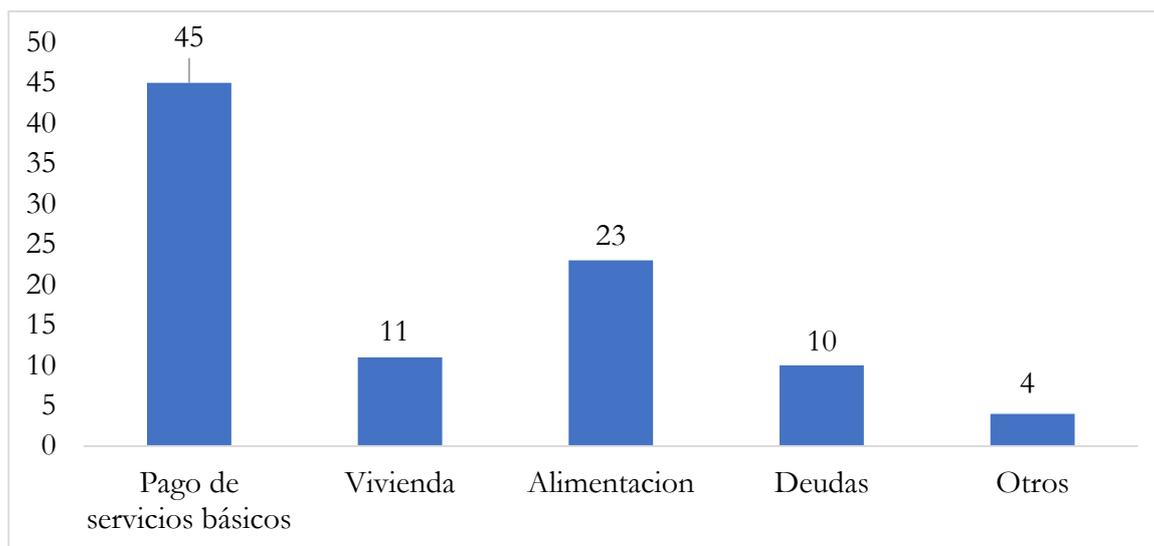


Figura 12. Utilización de los ingresos

Fuente: Encuesta elaborada por los autores a los beneficiarios del CDH Guasmo Sur

Sobre los ingresos se les preguntó ¿ha mejorado su capacidad de ahorro? el 77% de los encuestados refirió no haber mejorado su capacidad de ahorro, debido a las deudas adquiridas, o que se encuentran arreglando su vivienda, mientras que el 23% de los beneficiarios constato que si habían mejorado su capacidad de ahorro.

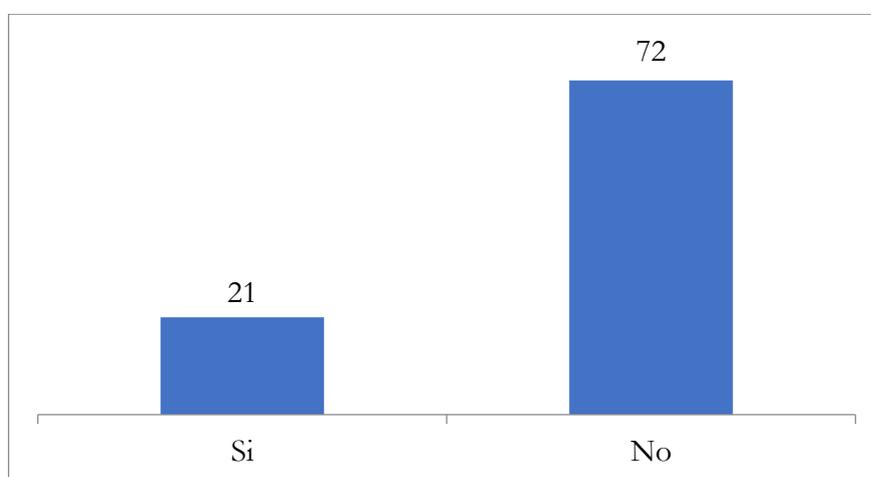


Figura 13. Mejora de la capacidad de ahorro

Fuente: Encuesta elaborada por los autores a los beneficiarios del CDH Guasmo Sur.

¿Ha generado empleos con su actividad económica? el 12% indicó que, si ha generado empleos tales como ayudantes de ventas, distribuyendo el producto, participando en la elaboración, entre otros; mientras que el 88% restante contestó no haber generado ningún tipo de empleo.

La utilización del crédito para el consumo fue otra pregunta realizada, en la que se tuvo respuesta, que el 62% de las personas que utilizaron el crédito para el consumo lo hicieron para el pago de deudas, un 31% contestó que para atender problemas en su salud y un 7% para las adecuaciones de su casa

Según el representante del Mies (entrevistado), no existe sanción para el destino del bono en otra actividad, sin embargo, para poder suplir esa brecha brindan talleres, capacitaciones utilizando estrategias emocionales, es decir, tratan de que no vean el crédito desarrollo humano como una especie de préstamo solamente, sino que lo vean como una oportunidad de vida, que sientan que este puede ser el cambio que estaban buscando para que salgan del umbral de extrema pobreza.

Tabla 4. Actividades de créditos destinados al consumo.

Descripción	Frecuencia	%
Pago de deudas	8	62%
Salud	4	31%
Adecuación de casa	1	7%
Otros	0	0
Total	13	100%

Fuente: Encuesta realizada a los beneficiarios del CDH del Guasmo Sur. Elaborado por los autores

CONCLUSIONES

En el sur de la ciudad de Guayaquil encontramos el Guasmo, barrio marginal semi-informal cuya extensión es de 19.761.287 metros cuadrados, a su vez el Guasmo se divide en Guasmo Norte, Central y Sur. El Guasmo Sur es uno de los barrios más pobre de Guayaquil y como muchas otras áreas urbanas, se encuentra atestado de personas violentas, la mayor parte de edificios son de bloqueta con techos de hojalata calamina, aunque algunas casas construidas de tallos leñosos, cartón, y otros materiales.

En el periodo 2016 al 2020 (julio) se han otorgado 2142 crédito en el sector de Guasmo Sur, se elaboró una encuesta a 326 personas que recibieron el Crédito de los cuales 13 lo

utilizaron para el consumo y los 313 para impartir un emprendimiento.

El deterioro de los indicadores socioeconómicos de Ecuador entre esos la pobreza, según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) el 32.2% de la población se encuentra en condiciones de pobreza y el 14.7% de pobreza extrema (INEC, 2021), los lleva a generar empleo en la modalidad de emprendimientos, para esta población salir adelante cada día es un reto, el tener estos pequeños negocios son su medio de vida y su motivación es que sus hijos puedan estudiar y tener una vida mejor que la que ellos han tenido.

Con la llegada del Covid 19, la cuarenta y el temor a salir de sus hogares para no contagiarse ha llevado a disminuir los emprendimientos (93 negocios activos) que representan el 29% de los beneficiarios que lograron tener éxito en su negocio, logrando mejorar sus condiciones económicas, como también algunos de ellos mejoraron la de otras familias al ser generadores de empleo (11 negocios generaron empleo), cumpliendo así los objetivos del CDH que son: fortalecimiento de la autonomía económica, y mejoramiento de la calidad de vida.

Como se ha mencionado la creación de los emprendimientos se debe a la necesidad de tener un ingreso llevándolos a enfocarse en sectores tradicionales obteniendo un bajo dinamismo en la generación de empleo, la OIT (1993) los describe como negocios informales y señala que son “unidades de producción de bienes o servicios que tienen por finalidad la de crear empleos y generar ingresos para las personas que participan en esa actividad. Estas unidades funcionan típicamente en pequeña escala, con una organización rudimentaria, en la que hay muy poca o ninguna distinción entre el trabajo y el capital como factores de producción. Las relaciones de empleo se basan más bien en el empleo ocasional, el parentesco, o las relaciones personales y sociales, y no en acuerdos contractuales que supongan garantías formales.” (Arias, Carrillo, & Torres, 2020)

De los 93 negocios activos la mayoría de sus emprendimientos lo ejercen en la casa (alimentación, confección, salón de belleza y peluquería) seguido de carretillas, venta de artículos varios de manera ambulante, es una población que carece de seguridad social y beneficios laborales, llevándolos a la informalidad, sector alternativo a una población excluida de la formalidad social, productiva y económica en donde gran número de

personas buscan su propia subsistencia.

En este sentido, “el ingreso es importante porque permite un nivel de consumo específico, correspondiente a un nivel de vida determinado. Partiendo de la familia como unidad económica básica, se tiene que una familia contará con un nivel de vida específico en la medida en que sus ingresos puedan satisfacer sus necesidades básicas de consumo. De esta manera el acceso a “bienes de consumo y riqueza financiera”, tienen una relación directa con la disminución de la pobreza y el aumento del desarrollo social de los más “pobres” (Durán, 2007)

Sin embargo, la falta de asesoramiento, de conocimientos, del mal manejo administrativo del negocio y a esto le sumamos el Covid-19, conllevó a que la mayoría de los emprendimientos desaparezcán, evidenciando que no ha habido una mejora en la calidad de vida del 71% de los beneficiarios del CDH durante los años 2016 a 2020, los mismos que siguen dependiendo del Bono de Desarrollo Humano y no pudieron lograr la autonomía económica.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Amaya, A. (2020). coautora del informe Global Entrepreneurship Monitor. Guayaquil: ESPAE.
- Arias, K., Carrillo, P., & Torres, J. (2020). Análisis del sector informal y discusiones sobre la regulación del trabajo en plataformas digitales en el Ecuador. Chile: Cepal.
- Del Campo, O., & Salcines, V. (2007). El valor económico de la educación a través del pensamiento económico en el Siglo XX. México. Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-27602008000300004
- Durán, J. (2007). La pobreza y su relación con el desarrollo social, el crecimiento económico y el empleo: nuevas hipótesis teóricas e implicaciones prácticas. Manizales. Obtenido de https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/Teorias-Pobeza_0.pdf
- García, Á. (2015). El éxito del emprendimiento. Madrid: Universidad Pontificia de

Comillas.

- INEC. (2011). Ecuador en cifras. Obtenido de Encuesta de Estratificación del Nivel Socioeconómico NSE 2011: https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Sociales/Encuesta_Estratificacion_Nivel_Socioeconomico/1112_20_NSE_Presentacion.pdf. Quito: Ecuador en Cifras.
- INEC. (28 de Octubre de 2021). Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU). Quito: INEC.
- Márquez, C. (23 de Noviembre de 2019). Créditos de desarrollo humano impulsan más emprendimientos en el Ecuador. *El Comercio*.
- Martínez, D., Borja, T., Medellín, N., & Cueva, P. (2017). ¿Cómo funciona el Bono de Desarrollo Humano? Quito: Banco interamericano de Desarrollo.
- MIES. (2013). Ministerio de Inclusión Social. Obtenido de <https://www.inclusion.gob.ec/bono-de-desarrollo-humano1/>
- MIES. (2018). La Inclusión Económica y los Emprendimientos Populares: el Crédito de Desarrollo Humano en el Ecuador. Obtenido de MIES. (2018). La Inclusión Económica y los Emprendimientos Populares: el Crédito de Desarrollo Hu <https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/2019/09/EL-CREDITO-DE-DESARROLLO.pdf>
- MIES. (2021). Cobertura histórica inclusión económica. Quito: MIES.
- MIES. (2 de Octubre de 2021). Ministerio de Inclusión Económica y Social. Obtenido de <https://www.inclusion.gob.ec/credito-de-desarrollo-humano1/>
- Santana , F. (18 de Julio de 2003). Guasmo cumple 25 años de asentamiento popular. *El Universo*, pág. 10. Obtenido de <https://www.eluniverso.com/2003/07/18/0001/18/F2447ED5C45E4CB885F789D02842DAB7.html>
- Tejerina, L., & Pizano, V. (2016). Programas de Transferencias Monetarias Condicionadas e Inclusión Financiera. BID. Obtenido de [https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Programas-de-transferencias-monetarias-condicionadas-e-inclusi%C3%](https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Programas-de-transferencias-monetarias-condicionadas-e-inclusi%C3%93n-financiera)