

Estrategias para el seguimiento y control de crédito de desarrollo humano en los emprendimientos de sus beneficiarios en Portoviejo

Strategies for monitoring and controlling human development credit in the businesses of its beneficiaries in Portoviejo

Blanca Sánchez Sornoza¹, Wilson Moreira Sornoza²

¹Maestrante de la maestría académica con trayectoria profesional en gestión de proyectos, Universidad Técnica de Manabí, Ecuador

²Docente de la carrera administración de empresas, Universidad Técnica de Manabí, Ecuador.

*Autor de correspondencia: bsanchez1826@utm.edu.ec

Resumen

A pesar de la implementación del crédito como una herramienta para mejorar las condiciones de vida de los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano, no hay evidencia específica que demuestren su efectividad en la reducción de la pobreza. Así pues, es necesario un sistema de seguimiento apropiado que posibilite valorar el efecto de estos emprendimientos en la calidad de vida y el crecimiento económico de esta población. Este estudio tiene como objetivo desarrollar una estrategia de seguimiento y control del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los emprendimientos de los beneficiarios en el cantón Portoviejo. La investigación adoptó un enfoque mixto y utilizó métodos analítico-sintéticos e inductivo-deductivos para comprender las raíces del problema y conectar la teoría con la observación práctica. Se emplearon encuestas a 50 emprendimientos seleccionados aleatoriamente de una población de 100 beneficiarios del CDH, y el análisis estadístico descriptivo se utilizó para organizar los datos obtenidos. Los resultados evidencian que la falta de un sistema efectivo de seguimiento y control dificulta el aprovechamiento adecuado de los recursos, lo que puede afectar negativamente el éxito de los emprendimientos. Es recomendable establecer un monitoreo más riguroso, fortalecer las capacidades de los emprendedores y mejorar la supervisión por parte de las entidades responsables, esto es esencial para garantizar que los beneficiarios maximicen los beneficios del Crédito de Desarrollo Humano y logren un desarrollo económico sostenible.

Palabras clave: Crédito de Desarrollo Humano; Emprendimientos; Seguimiento; Capacitación; Estrategia.

Abstract

Despite the implementation of credit as a tool to improve the living conditions of the beneficiaries of the Bono de Desarrollo Humano, there is no specific evidence to demonstrate its effectiveness in reducing poverty. Thus, there is a need for an appropriate monitoring system to assess the effect of these enterprises on the quality of life and economic growth of this population. This study aims to develop a strategy for monitoring and control of the Human Development Credit (CDH) in the enterprises of the beneficiaries in the canton of Portoviejo. The research adopted a mixed approach and used analytical-synthetic and inductive-deductive methods to understand the roots of the

problem and connect theory with practical observation. Surveys were employed to 50 randomly selected enterprises from a population of 100 beneficiaries of the CDH, and descriptive statistical analysis was used to organize the data obtained. The results show that the lack of an effective monitoring and control system hinders the proper use of resources, which can negatively affect the success of the enterprises. It is advisable to establish more rigorous monitoring, strengthen the capacities of entrepreneurs and improve supervision by the responsible entities, which is essential to ensure that beneficiaries maximize the benefits of the Human Development Credit and achieve sustainable economic development.

Keywords: Human Development Credit; Entrepreneurship; Follow-up; Training; Strategy.

1. Introducción

El Estado ecuatoriano creó el Crédito de Desarrollo Humano como una estrategia de apoyo a la producción y el fortalecimiento de los pequeños emprendimientos a favor de los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano, sin embargo, en la actualidad no existen estadísticas concretas que demuestren que las personas que accedieron a este crédito hayan salido de la pobreza, lo que se convierte un problema económico y social, por lo tanto, es necesario determinar si estos han contado con el éxito esperado o les ha permitido mejorar precarias condiciones de vida.

Ante esta realidad, es necesaria la intervención de organismos de control, al momento de llevar a cabo un seguimiento a estas actividades productivas y que puedan ser sostenibles con el tiempo. En este sentido, al ser las microempresas una fuente importante de generación de empleo y crecimiento económico, son foco de atención de organizaciones y gobiernos latinoamericanos, particularmente desde la perspectiva del acceso a recursos que permitan apalancar su desarrollo.

En este sentido, como reflejo de esta preocupación, la literatura sobre la inclusión financiera microempresarial se enfoca, en buena medida, en el acceso al financiamiento como una herramienta que pueda garantizar el buen funcionamiento sostenible de las empresas y lograr una mayor productividad, dejando en un plano secundario el análisis de los productos de depósito (Castro et al., 2020).

Armas (2018) en su trabajo sobre La Cultura Financiera en las Microempresas Lima Este, año 2018, señala que la accesibilidad al financiamiento en una entidad financiera es un indicador muy importante para el crecimiento de las actividades de las microempresas, ya que al contar con una buena cultura financiera, les evita los endeudamientos, o el mezclar las finanzas personales con las finanzas de las empresariales, ayudándole también, a la obtención de mayores recursos, y una mejor vida financiera.

Por su parte, López (2022) recalca la idea de que los recursos financieros dentro de las empresas es una herramienta muy importante, ya que esto provee, acciones o aspectos, el flujo de efectivo tanto para la adquisición del capital de trabajo como de activos de capital (activos fijos) y al mismo tiempo favorece el ciclo operativo del negocio, generando mayor rentabilidad y ganancias, así como también una mayor probabilidad de entrar y sobrevivir en los mercados.

Reforzando esta idea, Sánchez (2019) en su trabajo de investigación sobre el Impacto de los créditos en las ganancias de las microempresas en Costa Rica, hace énfasis en que las microfinanzas se caracterizan por su participación positiva en el crecimiento de las sociedades, entre los emprendimientos y las microempresas, las cuales han demostrado ser relevantes para el desarrollo económico y social de una nación -por su capacidad de generación de ingreso, empleo y tejido empresarial los cuales por sus características o estado de insolvencia, normalmente son excluidos del sistema financiero tradicional.

A través de esta línea de financiamiento se busca generar mayores beneficios que las que se recibían por medio del bono de desarrollo humano. De esta forma la facilidad de acceso a este

crédito les permite generar actividades productivas, creando sociedades independientes y un desarrollo económico sostenible en el país.

Según Sánchez (2019), las microfinanzas son el conjunto de servicios de tipo financiero que se encuentran dirigidos a los grupos de población cuyas características atraviesan por situaciones adversas desde el punto de vista económico, englobando a individuos de escasos recursos, pequeñas empresas, trabajadores autónomos e incluso en riesgo de pobreza.

En este contexto, Cambal (2019) realizó una investigación que buscó analizar el desarrollo de la Economía Popular y Solidaria (EPS) a través del microcrédito otorgado a los emprendimientos de la ciudad de Guayaquil en el periodo 2008-2017, la cual arrojó como resultado que los microcréditos entregados a los emprendedores fortalecen la inclusión financiera de los sectores excluidos por la banca privada, brindándoles mayor oportunidad de crecer y desarrollarse

Hidalgo y Escobar (2020), en su trabajo de investigación sobre el Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador, señala que los microcréditos son una oportunidad de crecimiento económico, que ayuda reactivar económicamente a un negocio, lo cual repercute en el bienestar familiar que suelen tener pocos ingresos, negocios pequeños y viven en situación de pobreza y estos influyen positivamente en la calidad de vida, de los beneficiarios responsables con el compromiso adquirido, cambian su situación económica, de salud y social.

En este sentido, la inclusión económica permite a las personas que se encuentran en situación de pobreza y vulnerabilidad acceder a un respaldo financiero logrando así poder superar la situación de pobreza hacia una mejor calidad de vida, por lo que el acceso a créditos, le permite al emprendedor construir y transformar una idea innovadora a un producto o servicio con valor agregado. Por esta razón, por medio del acceso de los créditos de manera popular o asociativo, las personas beneficiarias del Bono de desarrollo humano comienzan a emprender y realizar negocios para la demanda de sus necesidades básicas.

Vargas et al, (2020) señala que los emprendimientos recaen sobre el cambio del desarrollo económico y local en Ecuador de una manera relevante, ya que se ha observado que el emprendimiento manifestado como un proceso evolutivo y de cambio en la sociedad, cobra mayor relevancia debido a que se ha generado una amplia iniciativa de convertir una necesidad en una oportunidad, lo cual repercute en el mejoramiento de las condiciones de vida de las personas y en su entorno.

En este mismo escenario, la relación que existe entre el concepto de emprendimiento y desarrollo local son pilares fundamentales para el desarrollo económico y la transformación de retos en oportunidad, generación de trabajo, competitividad, productividad, cambios tecnológicos e innovación, lo que lleva a convertir el “conocimiento” en un factor económicamente rentable, aumentando las posibilidades de cambio dentro del tejido productivo y empresarial (Camino Guaján y Aguilar, 2017).

Ante esto, el gobierno ecuatoriano dispone que se entreguen recursos financieros a través de las organizaciones de las finanzas populares y solidarias (OFPS), con la objetivo de que los ciudadanos desarrollen nuevos e innovadores emprendimientos, y al mismo tiempo puedan generar nuevas fuentes de empleo y con ello se busque disminuir la pobreza (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2019).

Es así que, la OFPS se sustentan en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS), la cual se encuentra vigente desde su aprobación por la Asamblea Nacional Constituyente en el año 2011, y se encarga de integrar las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y de ahorro, y son las encargadas de otorgar financiamiento para el desarrollo de los emprendimientos locales (LOEPS, 2011).

Por lo tanto, es importante que las políticas de desarrollo humano deban constituir la posibilidad de mejorar los segmentos de la población que se encuentran en condiciones de pobreza y pobreza extrema, entregando mecanismos que les permiten el acceso a los créditos y bonos otorgados por el

gobierno con el objetivo de cambiar su situación actual, y será el Estado quien, garantizará a la población todos los medios y recursos que faciliten su mejora.

En este contexto, el Estado, a través de las políticas públicas de protección social, los derechos a de la educación y salud de calidad; busca fortalecer las capacidades económicas productivas y fomentar la corresponsabilidad entre los hogares, el gobierno y la comunidad, en aras de desarrollo social y económico de los grupos vulnerables (Mejía, 2020).

El Bono de Desarrollo Humano (BDH) es un programa de transferencias monetarias de manera condicionada, dirigido a las familias de Ecuador que se encuentran en situación de pobreza extrema, teniendo como antecedente el Bono Solidario, cuyo objetivo consiste en incentivar la acumulación de capital humano y evitar la existencia y aumento de la pobreza mediante la entrega de transferencias a las familias (Washburn et al., 2020).

En este mismo escenario, el Crédito de Desarrollo Humano se gestiona por medio de la banca y no existe un adecuado seguimiento a los microemprendimientos, puesto que es el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) quien paga los créditos a la institución financiera, es decir, no es como los otros tipos de crédito en donde la institución financiera entrega un monto a sus clientes y en base a lo que genere o no el cliente pagará el préstamo (Herrera et al., 2021, p.65).

Su finalidad es financiar actividades de producción, comercio o servicio y de esta forma potenciar el desarrollo de habilidades y destrezas productivas en los beneficiarios del crédito, pudiendo invertir en pequeños negocios que generen ganancias en emprendimientos de su propiedad y administración propia (Barreno et al., 2020, p.8). Por lo que se hace necesario contar con la implementación de políticas públicas enmarcadas al ámbito social, mismas que son necesarias para la creación de programas de transferencias monetarias condicionadas, los antecedentes y creación del Bono de Desarrollo Humano para desembocar finalmente en el Crédito de Desarrollo Humano (Valencia, et al., 2022, p.25)

La adopción de mecanismos de control, verificación y seguimiento en la actualidad ha impulsado el acatamiento del compromiso de Corresponsabilidad lo cual permitirá la reducción significativa de la pobreza intergeneracional objetivo principal de este tipo de transferencias monetarias condicionadas (Seilema y Ramírez, 2016).

Ante todo, el proceso de seguimiento y control en la implementación de este tipo de transferencias monetarias, es fundamental para garantizar la efectividad y transparencia en la asistencia social. Todo esto se pueden lograr a través del uso del sistema de información, la participación ciudadana y la evaluación periódica, lo que asegura que los recursos lleguen a quienes más lo necesitan y se evite el mal uso de los fondos.

El proceso de seguimiento y control desempeña un papel fundamental en la implementación del Bono de Desarrollo Humano, ya que, al ser una medida de asistencia social dirigida a brindar apoyo económico a personas en situación de vulnerabilidad, este proceso debe ser monitoreado y evaluado, asegurando su efectividad y transparencia en la distribución de recursos.

Ante esto, el uso de sistemas de información, la participación ciudadana y la evaluación periódica, se puede asegurar que los recursos lleguen a quienes más lo necesitan y se evite el mal uso de los fondos. El seguimiento y control, cuando se lleva a cabo de manera efectiva, contribuye a fortalecer la confianza de la sociedad y a mejorar la calidad de vida de los beneficiarios.

La importancia de contar con una estrategia para el seguimiento y control radica en la necesidad de establecer un marco de referencia claro y una dirección para la toma de decisiones. La estrategia proporciona una guía para la asignación de recursos, la identificación de indicadores clave de desempeño y la evaluación del progreso hacia los objetivos establecidos. Sin una estrategia bien definida, el seguimiento y control pueden ser caóticos y sin un rumbo claro.

En el cantón Portoviejo, como muchas otras áreas, enfrenta dificultades en la implementación efectiva y el seguimiento de los créditos de Desarrollo Humano en los emprendimientos beneficiarios. La falta de un sistema sólido de seguimiento y control puede conducir a la subutilización de los recursos, la falta de transparencia, el incumplimiento de las metas propuestas

y, en última instancia, a una baja tasa de éxito de los emprendimientos. Es crucial abordar esta problemática para garantizar que los beneficiarios puedan maximizar las oportunidades que brinda el programa y lograr un desarrollo sostenible en sus emprendimientos.

Para mejorar el seguimiento y control del crédito de Desarrollo Humano en los emprendimientos de los beneficiarios en el cantón Portoviejo, es necesario considerar varias dimensiones:

- Establecer un sistema de monitoreo efectivo que permita realizar un seguimiento de la utilización de los fondos y los resultados obtenidos por los beneficiarios.
- Fortalecer la capacidad de los beneficiarios para realizar un seguimiento adecuado de sus propios proyectos.
- Mejorar las habilidades de los beneficiarios en la gestión de sus emprendimientos.
- Implementar mecanismos de control y supervisión más rigurosos por parte de las entidades responsables del programa.

Es así como, por medio del siguiente trabajo de investigación, se podrá llevar a cabo una estrategia de seguimiento y control que ayude a monitorear de cerca los emprendimientos y evaluar su impacto social y económico, se puede identificar el potencial de generación de empleo, el aumento de los ingresos y la mejora en la calidad de vida de los beneficiarios y sus familias. Estos aspectos son fundamentales para lograr un desarrollo humano integral y equitativo, lo cual contribuye al logro del objetivo de proyecto el cual es diseñar una estrategia que permita dar seguimiento y control del crédito de desarrollo humano en los emprendimientos de sus beneficiarios del cantón Portoviejo.

2. Materiales y Métodos

La presente investigación partió desde un enfoque mixto, con el fin de analizar las posibles estrategias de seguimiento y control de emprendimientos que se encuentran creados a través del financiamiento del Crédito de Desarrollo Humano (CDH). Entre los métodos que se utilizaron están, el analítico-sintético el cual según Véliz y Jorna (2014) este método se emplea para descomponer el todo en sus partes, conocer las raíces de problema y, partiendo de este análisis, realizar la síntesis para reconstruir y explicarlo. El inductivo-deductivo el cual establece un vínculo de unión entre la teoría y observación, permite deducir a partir de la teoría los fenómenos objeto de observación, lo que su vez, conlleva a acumular conocimientos e informaciones aisladas en la investigación (Dávila, 2006). Se comprobará la validez del estado de arte de la investigación, mediante un análisis preliminar de la información y comprobación de los fundamentos teóricos a través de la: observación, medición y la aplicación de instrumentos como la encuesta, la cual ayudará a obtener información cuantitativa y cualitativa sobre el desempeño de los emprendimientos, partiendo de diferentes categorías desprendidas del tema principal de la investigación: Tipo de actividad desarrollada en los emprendimientos, Rentabilidad de los emprendimientos y los alcances, limitaciones y perspectiva de los emprendedores.

El método estadístico que se empleó fue el descriptivo, con el fin de presentar de manera informativa la recopilación y organización de los datos obtenidos durante el desarrollo de la

investigación. El diseño de la investigación fue descriptivo, con el objetivo de describir y analizar las características, prácticas y percepciones relacionadas con el seguimiento y control de los créditos de desarrollo humano en los emprendimientos. La población objetivo de este estudio estará compuesta por 100 emprendedores seleccionados de la base de datos de beneficiarios mantenida por el Ministerio de Inclusión Social del Ecuador que utilizan dicho crédito para financiar emprendimiento y pequeños negocios, de la misma manera se tomará una muestra aleatoria de 50 emprendimientos mediante el uso del muestreo aleatorio simple, la cual según Otzen & Manterola (2017), garantiza que todos los individuos que componen la población tienen la misma oportunidad de ser incluidos en la muestra, obteniendo una probabilidad de selección de un sujeto independiente de la probabilidad que tienen el resto de los sujetos que integran forman parte de la población, esto garantizará la representatividad, generalización, eficiencia y precisión de los resultados obtenidos.

3. Resultados y Discusión

Con el objetivo de obtener información detallada y representativa sobre las estrategias de seguimiento y control del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los emprendimientos de sus beneficiarios, se diseñó y aplicó una encuesta dirigida a un total de 50 emprendedores seleccionados aleatoriamente de la base de datos del Ministerio de Inclusión Social del Ecuador, para recoger información relevante y real, que permita conocer la percepción que tienen los emprendedores sobre diversos aspectos del crédito otorgado, tales como el impacto que genera en su calidad de vida, el seguimiento post-crédito, la competencia en el mercado y la efectividad de las capacitaciones recibidas. El análisis de las respuestas se hizo para identificar patrones y tendencias que permitan formular una estrategia de mejora en el seguimiento y control del CDH, contribuyendo así al fortalecimiento del programa y al éxito de los emprendimientos financiados. Pregunta 1. ¿Considera usted que el acceso al Crédito de Desarrollo Humano mejora la calidad de vida de sus beneficiarios?

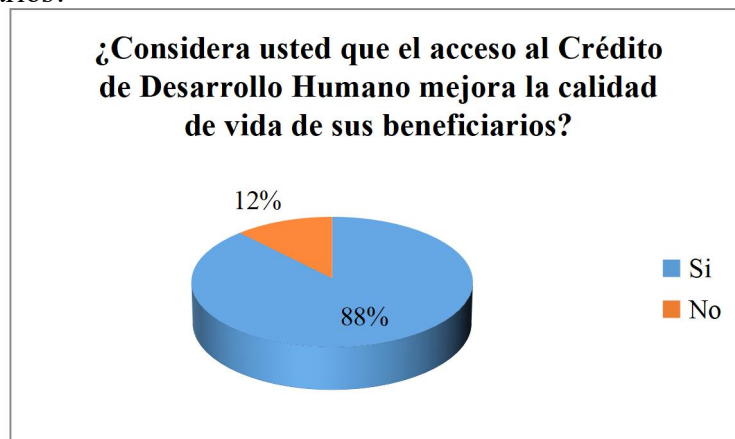


Figura1: Percepción de los beneficiarios del crédito de desarrollo humano

El 88% de los encuestados considera que el acceso al Crédito de Desarrollo Humano (CDH) mejora su calidad de vida, lo que refleja una percepción positiva generalizada sobre el impacto del crédito en la vida de los emprendedores. Un porcentaje del 12% no comparte esta opinión, lo cual refleja factores particulares como la falta de éxito o la baja rentabilidad de algunos emprendimientos financiados.

En este sentido, es evidente que el acceso al crédito facilita la creación o expansión de los emprendimientos, lo que generalmente se traduce en un incremento en los ingresos y una mejora en la calidad de vida, permitiendo a los emprendedores cubrir sus necesidades básicas y avanzar en sus proyectos.

2. ¿Considera necesario que existan diferentes alternativas de actividades de negocios para el desarrollo de su emprendimiento?



Figura 2: Alternativas de negocios para el desarrollo del emprendimiento

En esta pregunta, el 96% de los encuestados se encuentra a favor de que existan diversas alternativas de actividades de negocio para el desarrollo de sus emprendimientos. Este alto porcentaje refleja una necesidad clara de contar con más opciones en los tipos de negocios que los beneficiarios pueden emprender, lo que sugiere que los emprendedores están buscando adaptarse mejor a las condiciones cambiantes del mercado.

La diversidad en las actividades de negocio permite que los emprendedores logren adaptarse y mejorar las fluctuaciones del mercado y aprovechar diferentes oportunidades. Al tener más opciones, los emprendedores pueden seleccionar aquellas que mejor se ajusten a su contexto, lo que aumenta las probabilidades de éxito.

3. ¿Considera pertinente el tiempo de espera cuando se realiza la solicitud del Crédito de Desarrollo Humano?

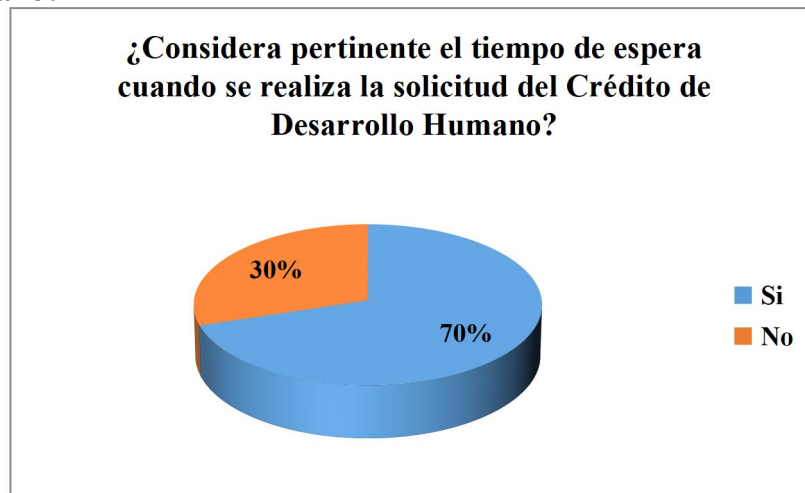


Figura 3: Tiempo de espera solicitud de crédito

El 70% de los emprendedores considera adecuado el tiempo de espera para la solicitud del Crédito de Desarrollo Humano, mientras que un 30% opina que podría ser mejorado el tiempo destinado a este proceso. Las respuestas obtenidas en su mayoría están satisfechas, pero un porcentaje significativo de emprendedores percibe que el proceso podría ser más ágil.

Por lo tanto, un procedimiento más ágil permitiría a los emprendedores obtener los recursos en un periodo de tiempo más breve, lo que simplificaría la formación o crecimiento de sus negocios. La

rapidez en la respuesta a las solicitudes puede ser crucial para aprovechar oportunidades de mercado que puedan estar disponibles a corto plazo.

4. ¿Considera usted que el crédito otorgado le permitió un crecimiento a su negocio?

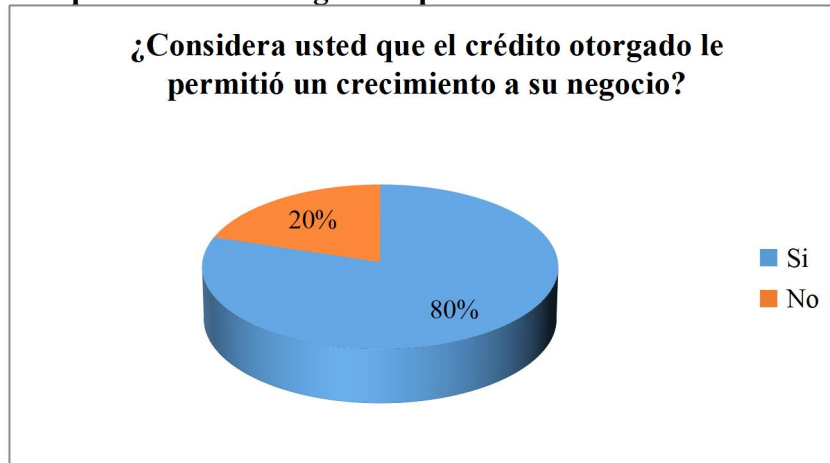


Figura 4: Aporte del crédito para el crecimiento del negocio

Respecto a esta pregunta, el 80% de los emprendedores considera que el crédito otorgado ha permitido un crecimiento en los negocios, lo que demuestra el impacto positivo del financiamiento en el desarrollo de los emprendimientos. Sin embargo, el 20% restante no percibe este crecimiento, lo que puede estar relacionado con factores como la falta de planificación, habilidades empresariales, o la situación particular de cada negocio.

Es así que, el crédito ha permitido a muchos emprendedores financiar la compra de insumos, la adquisición de maquinaria, o la expansión de sus operaciones. Estos factores contribuyen de manera positiva al crecimiento de los negocios, permitiéndoles aumentar su producción o mejorar su competitividad.

5. ¿Ha recibido algún tipo de seguimiento o capacitación por parte de las autoridades encargadas del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) después de recibir el financiamiento?

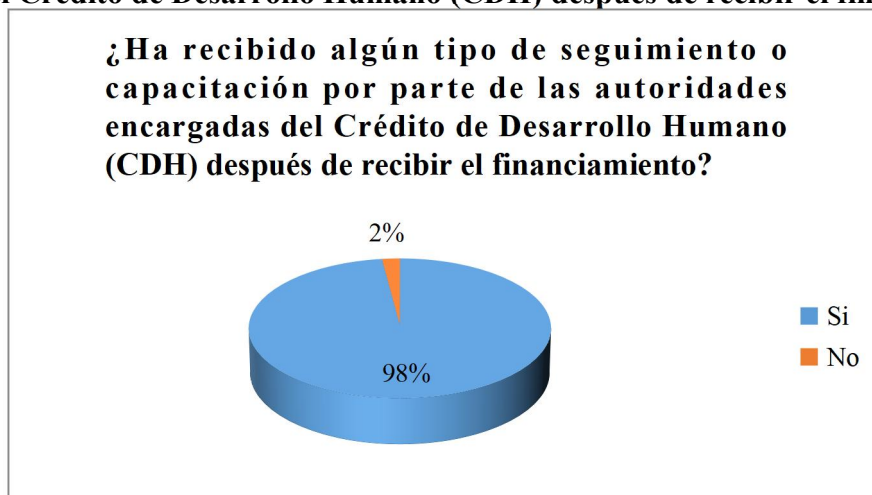


Figura 5: Servicios post crédito

El 98% de los encuestados ha recibido algún tipo de seguimiento o capacitación por parte de las autoridades encargadas del CDH, lo que demuestra que la mayoría de los beneficiarios del crédito recibe apoyo continuo. El 2% restante aun no lo han recibido, debido a varios factores como la falta de tiempo por parte de los emprendedores y la no coordinación de los tiempos con el personal MIES. Este resultado es muy positivo en términos de asistencia post-crédito, lo que podría estar contribuyendo al éxito de los emprendimientos financiados.

El tema de seguimiento es crucial para asegurar que los recursos otorgados se utilicen correctamente y para brindar a los emprendedores las herramientas necesarias para gestionar de manera eficiente sus negocios. De la misma manera, la capacitación y el acompañamiento son factores clave para maximizar el impacto del crédito en el desarrollo empresarial.

6. ¿Considera que el seguimiento que recibe le ha ayudado a mejorar su negocio?

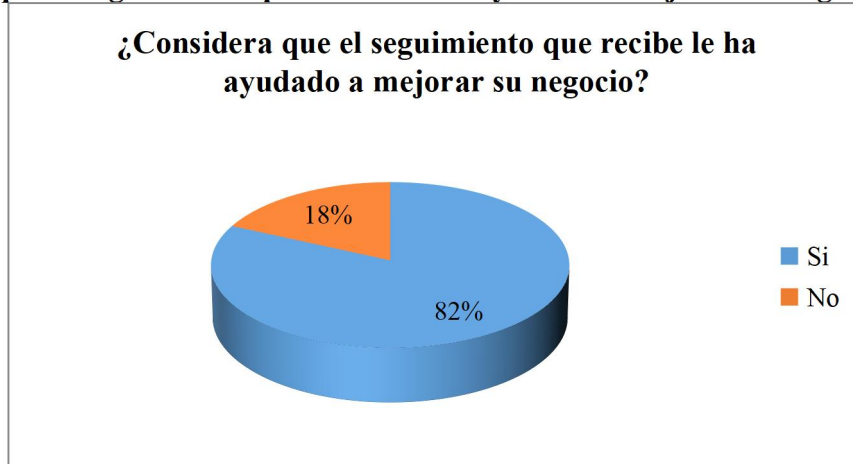


Figura 6: Percepción sobre el seguimiento al crédito

Un 82% de los encuestados considera que el seguimiento que han recibido les ha ayudado a mejorar la gestión de su emprendimiento, lo cual indica que la asistencia brindada tiene un impacto positivo en el desarrollo empresarial. A pesar de que la mayoría valora el apoyo, un pequeño porcentaje del 18% no lo percibe como útil, lo que sugiere que podrían existir áreas de mejora en la calidad o tipo de seguimiento.

En este sentido, el acompañamiento post-crédito es fundamental para abordar cualquier desafío que los emprendedores puedan enfrentar en la gestión de su negocio. Ya sea en términos de asesoría financiera, capacitación técnica o estrategia empresarial, el seguimiento ayuda a los emprendedores a mejorar sus prácticas y aumentar la probabilidad de éxito de sus proyectos.

7. ¿Considera que la falta de seguimiento puede afectar negativamente su emprendimiento?



Figura 7: Datos tomados de la investigación de campo

El 94% de los encuestados considera que la falta de seguimiento puede afectar negativamente su emprendimiento, lo cual refleja una gran preocupación por la importancia de contar con un apoyo continuo. El 6% no comparte esta opinión, lo que puede reflejar una experiencia personal distinta o el hecho de que algunos emprendedores no han experimentado los efectos negativos de la falta de seguimiento.

Por esta razón, el seguimiento constante es crucial para identificar problemas a tiempo, ajustar estrategias y garantizar que los recursos se utilicen de manera efectiva. Sin un adecuado acompañamiento, los emprendedores pueden enfrentar dificultades para tomar decisiones informadas o superar obstáculos.

8. ¿Considera que el seguimiento del crédito se centra más en la cantidad de dinero otorgado que en el impacto del emprendimiento?

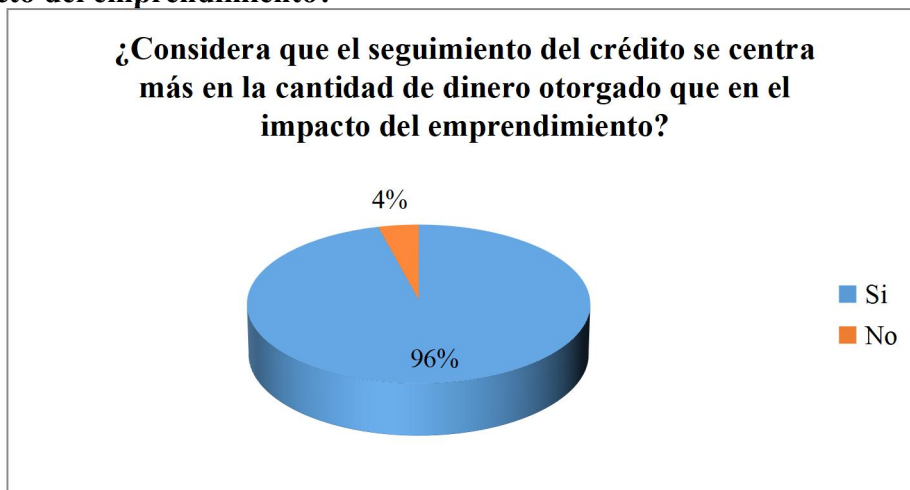


Figura 8: Datos tomados de la muestra de estudio

Un 96% de los emprendedores considera que el seguimiento del crédito se enfoca más en la cantidad de dinero otorgado que en el impacto real que tiene el financiamiento en sus emprendimientos. Este resultado indica que la mayoría de los beneficiarios sienten que el sistema de seguimiento podría mejorar al poner un mayor énfasis en los efectos que el crédito tiene sobre el desarrollo y sostenibilidad de sus negocios, en lugar de solo evaluar la cantidad otorgada. El 4% de los encuestados señalan que este seguimiento debe estar enfocado más en el impacto que genera dicho crédito en el emprendimiento.

Por lo tanto, el seguimiento debe ir más allá del monto del crédito, orientándose también hacia los resultados que se están generando en el negocio. Un enfoque en el impacto podría ayudar a detectar áreas de mejora en el uso del crédito, además de proporcionar apoyo adicional en los aspectos que realmente afectan al emprendimiento a largo plazo.

¿Está satisfecho con el nivel de apoyo recibido a través del Crédito de Desarrollo Humano?



Figura 9: Datos tomados de la investigación de campo

El 96% de los encuestados está satisfecho con el nivel de apoyo recibido a través del CDH, lo que indica que el programa está cumpliendo las expectativas de la mayoría de los beneficiarios. El

pequeño porcentaje que no está satisfecho 4% puede reflejar expectativas no cumplidas en situaciones particulares.

La satisfacción con el nivel de apoyo recibido sugiere que las políticas y programas asociados al Crédito de Desarrollo Humano están funcionando de manera efectiva. Este nivel de satisfacción también fomenta la confianza en el programa, lo que puede aumentar la participación de nuevos beneficiarios y el compromiso de los actuales.

¿Cree que la competencia es un desafío importante para su emprendimiento?



Figura 10: Competencia para los emprendimientos

El 100% de los encuestados considera que la competencia es un desafío importante para su emprendimiento. Este resultado refleja la alta conciencia de los emprendedores sobre la dinámica del mercado y la competencia en el sector en el que operan, lo que indica que muchos de ellos probablemente enfrentan

La competencia entre emprendimientos es uno de los principales factores que afectan el crecimiento y la sostenibilidad de cualquier emprendimiento. Un entorno competitivo puede dificultar la captación de clientes, la fijación de precios y la diferenciación de productos o servicios. Este resultado destaca la necesidad de estrategias de negocio más sólidas, innovadoras y centradas en el cliente, lo que puede ser clave para el éxito a largo plazo de los emprendedores.

Ante lo expuesto y los resultados obtenidos, es evidente la existencia de una alta satisfacción con el Crédito de Desarrollo Humano y el apoyo recibido por parte de las autoridades. La mayoría de los emprendedores percibe que el crédito ha tenido un impacto positivo en sus vidas, especialmente en términos de crecimiento de sus negocios y mejora de su calidad de vida. Sin embargo, algunos aspectos como el tiempo de espera y la necesidad de mayor seguimiento continúan siendo áreas de mejora para optimizar la efectividad del programa.

Los elevados niveles de pobreza en Ecuador han llevado al gobierno a implementar diversos programas orientados al bienestar social de la población, como el bono de desarrollo humano (BDH) y las pensiones. Los beneficiarios de estos subsidios tienen la posibilidad de acceder al Crédito de Desarrollo Humano (CDH), que consiste en la entrega del monto acumulado del BDH o la pensión recibida durante un período de dos años. El propósito del CDH es fomentar la creación de emprendimientos o autoempleo que permitan a los beneficiarios generar los ingresos suficientes para ser autosuficientes y dejar de depender del BDH o las pensiones.

En el año 2001, a través del Acuerdo Ministerial Nro. 038 del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) (2017), se creó el programa de crédito productivo solidario (CPS), actualmente denominado Crédito de Desarrollo Humano (CDH), el cual se ofrece en modalidades individuales y asociativas, y está enfocado en la formación emprendedora para aumentar los ingresos, adquirir bienes y realizar adecuaciones físicas. Este tipo de crédito puede ser otorgado hasta en cinco

ocasiones a los mismos solicitantes, siempre que se demuestre un crecimiento económico del emprendimiento.

La mayoría de las beneficiarias de los préstamos del programa del Crédito de Desarrollo Humano son mujeres casadas con escasos grados de educación, quienes, a causa de los obstáculos que afrontan, se ven forzadas a iniciar negocios para garantizar una vida digna para sus hijos. Las áreas primordiales donde se aplican los préstamos concedidos son la agricultura, los servicios alimenticios y la producción.

Casanova et al. (2020) señalan que, en el esfuerzo por reducir las brechas y dificultades que enfrentan los emprendimientos para exportar sus productos y acceder a mercados internacionales, se han implementado estrategias como la creación de un sistema de ventanilla única de comercio exterior (VUCE) para simplificar los trámites. Sin embargo, debido a la falta de capacitación y al limitado conocimiento en el uso de tecnologías de la información por parte de los usuarios, esta estrategia no ha sido efectiva para aumentar las exportaciones.

Esto resalta la relevancia y la obligación de las entidades públicas en el contexto normativo de fomento de la exportación y la pequeña empresa, además de la ausencia de sensibilización acerca de la calidad de los servicios públicos.

La inclusión financiera ayuda a que las personas mejoren su calidad de vida al acceder a los productos y servicios del sistema financiero formal, generando mejores resultados para los grupos históricamente marginados, como aquellos afectados por la pobreza, la informalidad, la exclusión geográfica, los bajos ingresos o las discapacidades (Arregui et al., 2020).

Esta inclusión surge como una herramienta para mejorar las condiciones de vida mediante pequeños préstamos. Según Carvajal y Espinoza (2020), los microcréditos son sistemas de financiamiento que tiene el objetivo de fomentar y mejorar la calidad de vida de las personas que desean emprender proyectos. Aunque no es la única alternativa para combatir la pobreza, es uno de los mecanismos más utilizados para superar las dificultades económicas (p. 51).

El Crédito de Desarrollo Humano es una modalidad del Bono de Desarrollo Humano (BDH) que permite a los beneficiarios recibir el dinero acumulado. Para ello, se les ofrece un sistema de capacitación y seguimiento, lo que permite al Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) garantizar un uso adecuado de los recursos (Medina, 2023).

Salas, Cueva y Samaniego (2015) el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo cumple con los objetivos políticos y socioeconómicos para los cuales fue creado. Es decir, los beneficiarios del crédito han logrado poner en marcha negocios o emprendimientos, lo que les ha permitido alcanzar un crecimiento significativo en sus ingresos.

Por esta razón, es necesario promover servicios integrales que actúen como un apoyo constante en los procesos sociales y económicos, facilitando el desarrollo a largo plazo. Esto se puede lograr a través de capacitaciones y asistencia técnica enfocada en los emprendimientos y planes de negocios, para que los beneficiarios del crédito puedan mantener y expandir con éxito sus actividades comerciales.

Con base en estos datos, se desarrollará una estrategia de seguimiento y control del crédito que considere tanto los aspectos positivos como las áreas de mejora identificadas en las respuestas. Esta estrategia tiene como objetivo maximizar el impacto del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en los emprendimientos, asegurando su sostenibilidad y crecimiento. Para lograrlo, se optimizará el uso de los recursos otorgados, se garantizará el éxito a largo plazo de los negocios financiados y se promoverá la satisfacción de los emprendedores mediante un acompañamiento cercano y personalizado.

Estrategias para el seguimiento y control del Crédito de Desarrollo Humano en los emprendimientos de sus beneficiarios en Portoviejo.

Objetivo: Desarrollar una estrategia de seguimiento y control del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) que optimice el uso de los recursos, asegure el éxito a largo plazo de los emprendimientos y fomente la satisfacción de los emprendedores mediante un acompañamiento personalizado.

La presente propuesta se llevará a cabo mediante la implementación de las siguientes fases:

FASE 1: Optimización del proceso de solicitud y aprobación del crédito.

Esta primera fase, tienen como finalidad reducir los tiempos de espera en la solicitud del crédito y ofrecer más opciones de actividades comerciales para el desarrollo de los distintos emprendimientos.

Actividades:**Agilización de los procesos administrativos:**

Acelerar los tiempos de respuesta mediante la digitalización del proceso de solicitud y la automatización de parte de la revisión documental, permitiendo que los emprendedores reciban una respuesta más rápida.

Implementar un sistema de notificación automática para informar a los emprendedores sobre el estatus de su solicitud.

Ampliación de alternativas de negocios:

Implementar mayor variedad de opciones para los emprendimientos que los beneficiarios pueden desarrollar, alineadas con las tendencias del mercado y las necesidades locales. Esto permitirá diversificar opciones y mejorar la adaptabilidad de los emprendimientos ante cambios del mercado.

Duración: 2-3 meses para implementación del sistema digital y automatización.

FASE 2: Capacitación y acompañamiento post-crédito personalizado.

Objetivo: Fortalecer las capacidades de los emprendedores mediante la formación continua, ajustada a sus necesidades, y proporcionando un acompañamiento cercano y más práctico.

Actividades:**Capacitación continua:**

Llevar a cabo talleres de manera periódica sobre temas clave como marketing, análisis de mercado, manejo de finanzas y habilidades de gestión empresarial.

Implementar plataformas de aprendizaje en línea para facilitar el acceso a la capacitación, especialmente en temas de innovación y adaptación al mercado.

Acompañamiento personalizado:

Asignar un mentor o asesor especializado por grupos de emprendedores, y contar con un plan de asesoría que abarque tanto aspectos operativos como financieros.

Realizar visitas regulares a los emprendimientos con el fin de monitorear el progreso y ofrecer recomendaciones basadas en el desempeño real de cada emprendimiento.

Duración: Programas trimestrales, con módulos mensuales.

FASE 3: Monitoreo del uso del crédito y del impacto en el negocio

Objetivo: Realizar un seguimiento efectivo no solo del uso del crédito, sino también del impacto que este tiene sobre el crecimiento y la sostenibilidad de los emprendimientos.

Actividades:**Evaluación de impacto:**

Implementar encuestas de impacto a los emprendedores para medir periódicamente el efecto del crédito sobre su calidad de vida y el crecimiento de su negocio.

Duración: Encuestas trimestrales.

Realizar un monitoreo constante de los estados financieros de los emprendedores para asegurar que el crédito se esté utilizando de manera efectiva y que los emprendedores se mantengan dentro de un buen rango de rentabilidad.

Duración: Seguimiento mensual durante el primer año.

Si se detecta alguna desviación o baja rentabilidad, se ofrecerán ajustes en los planes de negocio y se brindará soporte adicional.

Fase 4: Fortalecimiento de la comunicación y la retroalimentación continua

Objetivo: Mejorar la comunicación entre los emprendedores y las autoridades encargadas del Crédito de Desarrollo Humano, con la finalidad de garantizar que el proceso sea claro y para identificar áreas de mejora en tiempo real.

Actividades:

Plataforma de comunicación continua:

Trabajar mediante una plataforma digital la comunicación fluida y la retroalimentación entre los emprendedores y el equipo de seguimiento del Crédito de Desarrollo Humano.

Establecer líneas directas de comunicación con los beneficiarios para resolver dudas o problemas de manera rápida y eficaz.

Duración: 3-4 meses para desarrollo e implementación.

Encuestas periódicas de satisfacción:

- Aplicar encuestas de satisfacción de manera continua para conocer la percepción de los emprendedores con respecto al seguimiento y control que se le brinda, así como para identificar áreas de mejora.

Duración: Encuestas cada 3 meses.

Fase 5: Fortalecimiento en la innovación y la adaptación al mercado.

Objetivo: Orientar a los emprendedores a enfrentar los desafíos de la competencia y mejorar su competitividad mediante la innovación y la estrategia de diferenciación en el mercado.

Actividades:

Asesoría en innovación y marketing:

Realizar capacitaciones en temas de estrategias de marketing digital, innovación en productos o servicios, y análisis de competencia, para ayudar a los emprendedores a mejorar su posicionamiento en el mercado.

Duración: Programas de 6 meses con evaluaciones mensuales.

Redes de apoyo empresarial:

Potenciar la creación de redes de apoyo entre los emprendedores para fomentar la cooperación y el intercambio de conocimientos. Esto será útil para compartir experiencias sobre cómo enfrentar la competencia.

Duración: Creación de redes de apoyo en 3-4 meses, con encuentros trimestrales.

Esta estrategia se basa en los resultados obtenidos de las encuestas realizadas a los emprendedores. Al mejorar el proceso de solicitud, personalizar la capacitación y el acompañamiento, centrarse en el impacto del crédito, y fomentar la innovación y adaptación al mercado, se espera no solo maximizar el uso de los recursos, sino también fortalecer la sostenibilidad y crecimiento de los emprendimientos a largo plazo. La implementación de esta estrategia contribuirá a mejorar la calidad de vida de los beneficiarios, optimizará el uso de los créditos otorgados, y aumentará la efectividad general del programa.

La implementación de la estrategia de seguimiento y control de crédito para los emprendimientos de desarrollo humano en Portoviejo, como se ha descrito, representa un enfoque integral para asegurar no solo la viabilidad financiera de los beneficiarios, sino también su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo. Al evaluar el impacto de cada fase, es posible identificar áreas de éxito, pero también desafíos que podrían abordarse para optimizar los resultados.

4. Conclusiones

A pesar de que el Crédito de Desarrollo Humano (CDH) ha permitido a los emprendedores mejorar sus condiciones de vida, la evidencia muestra que el impacto directo en la reducción de la pobreza sigue siendo limitado. La falta de un seguimiento efectivo y personalizado ha impedido que muchos de los beneficiarios consigan el éxito esperado, lo que demanda la necesidad de implementar sistemas de monitoreo rigurosos y un acompañamiento continuo que permita evaluar y fortalecer los emprendimientos de manera efectiva. Los emprendedores enfrentan dificultades para mantener y hacer crecer sus negocios a largo plazo, especialmente debido a la falta de formación en gestión empresarial y cultura financiera. Por lo tanto, se recomienda implementar programas de capacitación en finanzas y gestión de negocios que ayuden a los beneficiarios a administrar mejor los recursos obtenidos y a evitar problemas financieros, como el endeudamiento excesivo. Finalmente, es necesario que el Estado de Ecuador fortalezca las políticas públicas vinculadas a la inclusión financiera, asegurando un acceso apropiado a recursos que posibiliten a los emprendedores crear puestos de trabajo y mejorar su calidad de vida. Es esencial contar con una estrategia integral de seguimiento y control del Crédito de Desarrollo Humano (CDH), que combine monitoreo, capacitación y apoyo en la gestión de los negocios, con el fin de asegurar que el crédito cumpla su objetivo de promover un desarrollo económico sostenible y efectivo para los beneficiarios y los emprendimientos.

Referencias

1. Armas, E. (2018). La Cultura Financiera en las Microempresas Lima Este, año 2017. Gestión en el Tercer Milenio. Vol. 21(42), pp. 45 – 48. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/administrativas/article/view/16041>
2. Armas, E. (2018). La Cultura Financiera en las Microempresas Lima Este, año 2017. Gestión en el Tercer Milenio. Vol. 21(42), pp. 45 – 48. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/administrativas/article/view/16041>
3. Arregui, R., Guerrero, R. & Ponce, K. (2020). Inclusión financiera y desarrollo. Situación actual, retos y desafíos de la banca. Universidad Espíritu Santo - Ecuador. <https://uees.edu.ec/descargas/libros/2020/inclusion-financiera-y-desarrollo-situacion-actual-retos-y-desafios-de-la-banca.pdf>
4. Barreno, L. López, H. Cabrera, L. (2020). Análisis del impacto del crédito para iniciativas productivas entregados a los beneficiarios del bono de desarrollo humano. Estudio de caso. *Revista Economía y Política*, (31), 3-24. <https://doi.org/10.25097/rep.n31.2020.01>
5. Barreno, L. López, H. Cabrera, L. (2020). Análisis del impacto del crédito para iniciativas productivas entregados a los beneficiarios del bono de desarrollo humano. Estudio de caso. *Revista Economía y Política*, (31), 3-24. <https://doi.org/10.25097/rep.n31.2020.01>
6. Cambal, A. (2019). Análisis del microcrédito en el desarrollo de las economías populares y solidarias de la ciudad de Guayaquil en el período 2008-2017. <http://www.rraae.org.ec/1>
7. Cambal, A. (2019). Análisis del microcrédito en el desarrollo de las economías populares y solidarias de la ciudad de Guayaquil en el período 2008-2017. <http://www.rraae.org.ec/1>
8. Carvajal, A. & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de
9. Casanova, C., Navarrete, C., Herrera, M., & Ruiz, S. (2020). Ventanilla única de comercio exterior y el impacto en las pymes exportadoras de cacao en el Santo Domingo de los Tsáchilas-Ecuador. Santo Domingo. *ConcienciaDigital*, 3(4.1), 73-85

10. Castro, F. Londoño, D. Parga, A. Peña, C. (2020). ¿Qué factores inciden en la demanda de crédito de la microempresa en Colombia? ARCHIVOS DE ECONOMÍA. Departamento Nacional de Planeación. [https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2020-11/522%20\(1\).pdf](https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2020-11/522%20(1).pdf)
11. Castro, F. Londoño, D. Parga, A. Peña, C. (2020). ¿Qué factores inciden en la demanda de crédito de la microempresa en Colombia? ARCHIVOS DE ECONOMÍA. Departamento Nacional de Planeación. [https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2020-11/522%20\(1\).pdf](https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2020-11/522%20(1).pdf)
12. Dávila, G. (2006). El razonamiento inductivo y deductivo dentro del proceso investigativo en ciencias experimentales y sociales. *Laurus*, 12(Ext),180-205. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=76109911>
13. Guaján, R. Aguilar, A. (2017). Emprendimiento e innovación en Ecuador, análisis de ecosistemas empresariales para la consolidación de pequeñas y medianas empresas. *INNOVA Research Journal*, 2(9.1), 1-15. <http://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/504/429>
14. Guaján, R. Aguilar, A. (2017). Emprendimiento e innovación en Ecuador, análisis de ecosistemas empresariales para la consolidación de pequeñas y medianas empresas. *INNOVA Research Journal*, 2(9.1), 1-15. <http://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/504/429>
15. Herrera, M. Casanova, C. Mendoza, H. Rivilla, S. Cevallos, J. (2021). El Crédito de Desarrollo Humano como estrategia de la Economía Popular y Solidaria para combatir la pobreza. *Visionario Digital*, 5(1), 52-69. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i1.1540>
16. Herrera, M. Casanova, C. Mendoza, H. Rivilla, S. Cevallos, J. (2021). El Crédito de Desarrollo Humano como estrategia de la Economía Popular y Solidaria para combatir la pobreza. *Visionario Digital*, 5(1), 52-69. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i1.1540>
17. Hidalgo, M. Escobar, M. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Dom. Cien.* Vol. 6 (2), pp. 431-459. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7398469>
18. Hidalgo, M. Escobar, M. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Dom. Cien.* Vol. 6 (2), pp. 431-459. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7398469>
19. <https://doi.org/10.24133/vinculospe.v5i3.1671>
20. Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2019). *Encuesta nacional de empleo, desempleo y subempleo (ENEMDU). Indicadores de pobreza y desigualdad, diciembre de 2019.* Recuperado de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2019/Diciembre-2019/201912_PobrezayDesigualdad.pdf
21. Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2019). *Encuesta nacional de empleo, desempleo y subempleo (ENEMDU). Indicadores de pobreza y desigualdad, diciembre de 2019.* Recuperado de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2019/Diciembre-2019/201912_PobrezayDesigualdad.pdf
22. la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos*, 5(3), 51-65.
23. *Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario* (2011). Registro Oficial N.º 444. Quito, Ecuador: Editora Nacional.
24. López, A. Ramírez, M. López, A. (2022). El financiamiento como estrategia de desarrollo en microempresas artesanales de San Bartolo Coyotepec, Oaxaca, México. *Economía, sociedad y territorio*, 22(68), 23-56. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-84212022000100023
25. Medina, C. (2023). Modelo de Capacitación y Seguimiento para el Crédito de Desarrollo Humano. [Tesis de grado]. Universidad Nacional de Loja.

- https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/27024/1/CarolJamilet_MedinaC%c3%b3rdova.pdf
26. Mejía, N. (2020). El bono de desarrollo humano y su incidencia en la calidad de vida de las beneficiarias del cantón El Chaco. *Revista Eruditus*, Vol. 1, (3), 9-19. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8809132>
 27. Otzen, T. Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *Int. J. Morphol.*, 35(1):227-232. <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>
 28. Salas, E., Cueva, D., & Samaniego, A. (2015). Finanzas inclusivas y su incidencia en el microemprendimiento en la ciudad de Loja, Ecuador. *Teorías, Enfoques Y Aplicaciones En Las Ciencias Sociales*, 7(16), 51-61. <https://revistas.uclave.org/index.php/teacs/article/view/1529>
 29. Sánchez, C. (2019). Impacto de los créditos en las ganancias de las microempresas en Costa Rica. *Economía y Sociedad*, 24(55), 1-22.. <https://dx.doi.org/10.15359/eyes.24-55.1>
 30. Sánchez, J. (2019). *Microfinanzas*. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/microfinanzas.html>
 31. Seilema, M. Ramírez, S. (2016). “Impacto del Bono de Desarrollo Humano en la pobreza, desigualdad, educación y salud, período 2007-2013”. <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/8716/1/T-UCE-0005-097-2016.pdf>
 32. Valencia, E. Valle, A. Cruz, M. Barrera, H. Cépeda, C. (2022). Crédito de Desarrollo Humano y el Nivel de Bienestar en la provincia de Tungurahua. *REVISTA ENIAC PESQUISA*, 11(1), 21-46. <https://doi.org/10.22567/rep.v11i1.831>
 33. Vargas, P. Zúñiga, M. Mullo, M. (2020). Emprendimiento y su relación con el desarrollo económico y local en el Ecuador. *Pol. Con.* (Edición núm. 50) Vol. 5(10), pp. 242-258. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7659395>
 34. Véliz, P. Jorna, A. (2014). Evolución histórica y perspectivas futuras de la medicina intensiva y emergencia como especialidad en Cuba. *Educación Médica Superior*, 28(3), 592-602. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S0864-21412014000300018&script=sci_arttext&lng=en
 35. Washburn, C. Ponce, H. García, K. Gonzabay, R. (2021). Estudio entre los beneficiarios del bono de desarrollo humano y la reducción de la pobreza, caso: Ecuador. *Revista Investigación y Negocios*, 14(24), 157-168. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2521-27372021000200157&script=sci_arttext

Agradecimientos

A mi madre por ser mi apoyo incondicional .

Conflicto de Intereses

Los autores declaramos que la investigación es realizada bajo los principios éticos y bajo el consentimiento de los sujetos, además recalcamos que no existe conflicto de intereses inherentes a este trabajo.

Contribución de los autores

Blanca Sánchez Sornoza. ORCID: <https://orcid.org/0009-0004-2284-3284>

Participó en el diseño de la investigación, trabajo de campo y redacción del manuscrito.

Wilson Moreira Sornoza. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4268-8048>

Diseño metodológico, revisión del manuscrito en estructura.