



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

TEMA:

**ANÁLISIS DEL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO INDIVIDUAL EN LOS
EMPRESARIOS LIDERADOS POR MUJERES DEL CANTÓN SALINAS
DURANTE EL PERÍODO 2022-2024**

**TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

AUTOR:

PAOLA NAOMI BURGOS MATEUS

LA LIBERTAD – ECUADOR

2025

Aprobación del profesor tutor

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, “**Análisis del Crédito de Desarrollo Humano Individual en los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Salinas durante el período 2022-2024**“, elaborado por la **Srta. Paola Naomi Burgos Mateus**, egresada de la Carrera de Administración de Empresas, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de **Licenciado/a en Administración de Empresas**, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente,

Ing. Lorena Reyes Tomalá, PhD.
Profesor tutor

Autoría del trabajo

El presente Trabajo de Titulación denominado “**Análisis del crédito de desarrollo humano individual en los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Salinas durante el período 2022-2024**”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado/a en Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, **Paola Naomi Burgos Mateus** con cédula de identidad número **2450059825** declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena

Atentamente,



Paola Naomi Burgos Mateus

C.C. No: 2450059825

Dedicatoria

Dedico este trabajo a mi mamá, cuya preocupación, dedicación y esfuerzo han acompañado cada paso de mi formación. Su apoyo incluso en los días más exigentes ha sido fundamental para llegar hasta aquí.

A mi Abuela, que recorrió una vida entera cargando más peso del que cualquiera hubiera soportado. Sus sacrificios, silenciosos y constantes, construyeron las oportunidades que hoy tengo. Nada en mi camino está separado de su esfuerzo. Este logro es también la prueba de que su fuerza no fue en vano.

A mis amigos, que se volvieron familia sin necesidad de sangre, han sido abrigo, risa, paciencia y fuerza. Incluso en mis ausencias, me han esperado con el mismo cariño, este camino sería más duro sin ustedes.

A esa persona que representó compañía desde su llegada con una paciencia que nunca pedí, pero que me sostuvo más de lo que admito. Su presencia calmada, su forma de escuchar y ese apoyo cálido fueron un refugio en medio de este proceso. Este logro también guarda un pedacito de todos esos actos que nunca voy a olvidar.

Paola Naomi Burgos Mateus.

Agradecimiento

Agradezco el Ministerio de Inclusión Económica y Social por permitir el desarrollo de este trabajo dentro de su institución. De manera especial a la Lic. Migdania Borbor, cuya dedicación, inteligencia y trato tan genuino hacen de ella una persona inolvidable.

A mi tutora, Lorena Reyes, por su guía atenta, su compromiso académico y la paciencia con la que acompañó este proceso. Su capacidad para orientar, corregir, motivar y reír en los momentos necesarios hizo que esta tesis fuera más llevadera y, sobre todo, más enriquecedora.

A la persona que estuvo cerca de mí durante este recorrido, aportando estabilidad, cuidado y claridad en los días en que la exigencia académica parecía desbordar. Su apoyo constante, su compañía y su forma de sostenerme hicieron de esta etapa un camino más humano y menos solitario.

Y a quienes, directa o indirectamente, aportaron tiempo, recursos, conocimiento o ánimo: gracias por formar parte de la culminación de este proyecto

Paola Naomi Burgos Mateus.

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

Lic. José Xavier Tomalá Uribe, MSc.
DIRECTOR DE LA CARRERA

Ing. Jacqueline Bacilio Bejeguen, PhD.
PROFESOR ESPECIALISTA

Ing. Lorena Reyes Tomalá, PhD.
PROFESOR TUTOR

Ing. Renzo Gutiérrez Contreras, MBA.
PROFESOR GUÍA DE LA UIC

Lic. Julissa González González
SECRETARIA DE LA CARRERA

ÍNDICE DE CONTENIDO

Resumen	15
Abstract	16
Introducción	17
Planteamiento del problema.....	19
Formulación del problema	20
Sistematización del problema	20
Objetivos.....	20
<i>General</i>	20
<i>Específicos</i>	20
Justificación	22
Idea a defender	23
Mapeo de la investigación	24
Capítulo I	25
Marco Referencial	25
Revisión de la literatura	25
Desarrollo de teorías y conceptos	28
Crédito.....	28
Tabla 1	31
<i>Crédito de Desarrollo Humano</i>	31
<i>Modalidades del Crédito de Desarrollo Humano</i>	32
Tabla 2	33
<i>Introducción conceptual sobre el CDH y su relevancia</i>	34

<i>Uso del crédito</i>	35
Perfil de las Mujeres Emprendedoras	36
<i>Servicios de acompañamiento y formación</i>	39
<i>Impactos económicos en los negocios femeninos</i>	40
<i>Integración organizacional y redes</i>	41
Emprendimiento.....	42
<i>Emprendimiento de Mujeres</i>	46
Fundamentos Legales.....	48
<i>Constitución de la República del Ecuador (2008)</i>	48
<i>Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones COPCI (2010)</i>	48
<i>Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria - LOEPS (2011)</i>	49
<i>Ley Orgánica para el Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad Fiscal (2018)</i>	49
<i>Reglamento del Crédito de Desarrollo Humano (2020)</i>	50
<i>Programa “Crédito Mujer Emprendedora – Crédito Violeta” (BanEcuador, 2023)</i>	50
<i>Convención sobre la Eliminación de Todas las Formas de Discriminación contra la Mujer - CEDAW (1979)</i>	51
Capítulo II	52
Metodología	52
Diseño de la investigación	52
Método de la investigación	52
Población y muestra	53

Recolección y procesamiento de los datos.....	54
Validación y confiabilidad de los instrumentos	55
Capítulo III.....	56
Resultados y Discusión.....	56
<i>Análisis de resultados de la entrevista.....</i>	<i>56</i>
<i>Análisis de datos</i>	<i>61</i>
Propuesta.....	90
<i>Objetivos de la propuesta</i>	<i>91</i>
<i>General</i>	<i>91</i>
<i>Específicos</i>	<i>91</i>
<i>Matriz FODA – CDHI</i>	<i>91</i>
<i>Matriz estratégica CDHI</i>	<i>92</i>
<i>Plan de acción.....</i>	<i>93</i>
<i>Conclusión de la propuesta.....</i>	<i>94</i>
<i>Recomendación de la propuesta</i>	<i>94</i>
Resultados	95
Discusión.....	97
Conclusiones.....	99
Recomendaciones	101
Bibliografía	102
Apéndice.....	110
Apéndice 1. Matriz de consistencia	110
Apéndice 2. Cronograma de Tutorías	111

Apéndice 3. Ficha de Tutorías	112
Apéndice 4. Solicitud de la carta Aval	113
Apéndice 5. Carta aval.....	114
Apéndice 6. Aprobación del profesor tutor.....	116
Apéndice 7. Certificado antiplagio	117
Apéndice 8. Entrevista	119
Apéndice 9. Validación de entrevista	121
Apéndice 10. Encuesta.....	122
Apéndice 11. Validación de encuesta.....	125
Apéndice 12. Certificado de validación de instrumento.....	126
Apéndice 13. Fotografías entrevista al director distrital del MIES Salinas y la responsable del departamento de Inclusión Social	127

ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1 Tabla comparativa de conceptos.....	31
Tabla 2. Modalidades de crédito	31
Tabla 3. Características del Emprendimiento.....	44
Tabla 4 Alfa de Cronbach	55
Tabla 5 Nivel de educación de los encuestados	61
Tabla 6 Sector económico	62
Tabla 7 Considero que el proceso de solicitud del crédito fue accesible y transparente	63
Tabla 8 La información brindada sobre el Crédito de Desarrollo Humano fue clara y me permitió comprender sus requisitos y beneficio	64
Tabla 9 El crédito recibido permitió aumentar los ingresos de mi negocio	65
Tabla 10 Considero que la difusión del programa permitió que más mujeres conozcan las oportunidades del Crédito de Desarrollo Humano.....	66
Tabla 11 La información inicial que recibí me permitió planificar cómo invertir adecuadamente los recursos del crédito.....	67
Tabla 12 El crédito me ayudó a generar nuevas oportunidades de empleo en mi comunidad.....	68
Tabla 13 Recibí asesoramiento frecuente sobre el uso adecuado del crédito	70
Tabla 14 Las capacitaciones ofrecidas fueron útiles para mejorar la gestión administrativa del negocio.....	71
Tabla 15 El acompañamiento institucional me ayudó a cumplir mis metas de emprendimiento	72
Tabla 16 Estoy satisfecha con el tipo de apoyo y orientación brindados durante el proceso	73
Tabla 17 Recibí información clara sobre mis obligaciones y beneficios al acceder al crédito	74

Tabla 18 Me gustaría que el MIES realice más capacitaciones prácticas sobre cómo administrar o hacer crecer mi negocio	75
Tabla 19 Después de recibir el Crédito de Desarrollo Humano, mi negocio logró estabilidad económica y continuidad en sus operaciones	76
Tabla 20 He podido reinvertir las utilidades del crédito en mejorar la infraestructura o equipamiento de mi emprendimiento.....	78
Tabla 21 El Crédito de Desarrollo Humano ha fortalecido mi capacidad para generar ingresos sostenibles a largo plazo	79
Tabla 22 Con el apoyo del crédito, logré comprar lo necesario para trabajar con más comodidad o calidad.....	80
Tabla 23 Desde que recibí el crédito, me siento más segura para tomar decisiones económicas sobre mi negocio	81
Tabla 24 Consideraría usted recibir asesoramiento continuo para mantener y mejorar los resultados económicos del emprendimiento	82
Tabla 25 Participar en redes o asociaciones de mujeres mejoró mis habilidades de liderazgo ...	83
Tabla 26 Gracias al crédito, he alcanzado una mayor independencia económica y personal	84
Tabla 27 Mi participación en asociaciones me ha permitido compartir ideas y aprender de otras mujeres emprendedoras	85
Tabla 28 Gracias al crédito, he podido ampliar mis contactos y oportunidades de negocio.....	86
Tabla 29 Mi vinculación con organizaciones ha favorecido el aprendizaje continuo y la actualización de mis conocimientos empresariales.....	87
Tabla 30 Estaría de acuerdo con que se implemente una propuesta de mejora que incluya programas de capacitación y espacios de networking para fortalecer su emprendimiento	88

ÍNDICE DE FIGURA

Figura 1. Pasos para obtener un crédito.....	28
Figura 2. Característica de una mujer emprendedora	34
Figura 3. Clasificación del emprendimiento.....	39
Figura 4. Autores que aportan a conceptos de características de personas emprendedoras	45
Figura 5. Idea de negocios para mujeres.....	46
Figura 6. Nivel de educación	61
Figura 7. Sector económico que se dedican los encuestados.....	62
Figura 8. Proceso de solicitud del crédito.....	63
Figura 9. Información sobre el Crédito de Desarrollo Humano	64
Figura 10. Crédito permitió el aumento de los negocios	65
Figura 11. Difusión del Crédito de Desarrollo Humano.....	66
Figura 12. Planificación del uso de los recursos.....	68
Figura 13. Ayuda a generar nuevas oportunidades	69
Figura 14. Uso adecuado del crédito	70
Figura 15. Mejorar la gestión administrativa.....	72
Figura 16. Metas del emprendimiento	73
Figura 17. Satisfacción brindada durante el proceso	74
Figura 18. Obligaciones de las beneficiarias tras obtener el crédito	75
Figura 19. Capacitaciones de administrar y crecer el negocio	76
Figura 20. Obligaciones de las beneficiarias tras obtener el crédito	77
Figura 21. Reinversión de utilidades	78
Figura 22. Generar ingresos a largo plazo	80

Figura 23. Apoyo del crédito	81
Figura 24. Decisiones económicas del negocio	82
Figura 25. Asesoría continua para mejorar los resultados	83
Figura 26. Mejora habilidades de liderazgo.....	84
Figura 27. Independencia económica y personal.....	85
Figura 28. Participación en asociaciones con otras mujeres emprendedoras	86
Figura 29. Ampliación de contactos y oportunidades.....	87
Figura 30. Aprendizaje continuo y actualización de conocimientos	88
Figura 31. Propuesta de mejora en programa	89



**ANÁLISIS DEL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO INDIVIDUAL EN LOS
EMPRESARIOS LIDERADOS POR MUJERES DEL CANTÓN SALINAS
DURANTE EL PERÍODO 2022-2024**

Autor:

Paola Naomi Burgos Mateus

Tutor:

Ing. Reyes Tomalá Lorena, PhD

Resumen

La presente investigación evalúa el Crédito de Desarrollo Humano (CDH) individual y su relación con los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Salinas durante el período 2022–2024. Este programa estatal busca impulsar la inclusión financiera y mejorar la calidad de vida de sus beneficiarias mediante la entrega de un capital semilla destinado a actividades productivas. Sin embargo, se desconoce en qué medida dicho crédito contribuye realmente al fortalecimiento económico y la autonomía de las mujeres emprendedoras. El objetivo general consiste en evaluar qué limitaciones presenta el Crédito de Desarrollo Humano individual cómo estas afectan la sostenibilidad y la gestión económica de los emprendimientos liderados por mujeres para plantear estrategias que optimicen su uso en el cantón Salinas durante el período 2022–2024. El estudio tiene un enfoque mixto y un alcance descriptivo, sustentado en la aplicación de encuestas estructuradas y entrevistas semiestructuradas a una muestra representativa de 214 beneficiarias del programa. Los resultados evidencian que el CDH ha permitido mejorar la actividad productiva y la estabilidad de varios negocios; sin embargo, persisten desafíos relacionados con la capacitación financiera y el acompañamiento técnico. Se concluye que el crédito contribuye a la autonomía económica y al desarrollo local siempre que sea gestionado con seguimiento continuo y políticas de fortalecimiento para las beneficiarias.

Palabras clave: Crédito de Desarrollo Humano; emprendimientos femeninos; autonomía económica; sostenibilidad empresarial; desarrollo local.



**ANALYSIS OF THE INDIVIDUAL HUMAN DEVELOPMENT CREDIT IN
WOMEN-LED ENTERPRISES IN THE SALINAS CANTON DURING THE PERIOD
2022–2024**

Author:

Paola Naomi Burgos Mateus

Tutor:

Ing. Reyes Tomalá Lorena, PhD

Abstract

The present research evaluates the individual human development credit (CDH) and its relationship with the enterprises led by women in the canton of Salinas during the period 2022-2024. This state program seeks to promote financial inclusion and improve the quality of life of its beneficiaries through the delivery of seed capital intended for productive activities. However, it is unknown to what extent this credit truly contributes to the economic strengthening and autonomy of women entrepreneurs. The general objective is to evaluate the limitations presented by the Individual Human Development Credit and how these affect the sustainability and economic management of the enterprises led by women, in order to propose strategies that optimize its use in the canton of Salinas during the period 2022-2024. The study has mixed approach and a descriptive scope, supported by the application of structured surveys and semi-structured interviews to a sample representative of 214 beneficiaries of the program. The results show that CDH has made it possible to improve productive activity and the stability of several businesses; however, changes related to financial training and technical support persist. It is concluded that the credit contributes to economic autonomy and local development as long as it is managed with continuous follow-up and strengthening policies for the beneficiaries.

Keywords: Human Development Credit; women entrepreneurship; economic autonomy; business sustainability; local development.

Introducción

El acceso a las micro finanzas y el crédito se catalogan como una estrategia global para mitigar desigualdades de género y fortalecer el emprendimiento femenino tomando como punto importante que existen organismos multilaterales como el banco mundial que han señalado que el financiamiento inclusivo permite a las mujeres generar ingresos estables a su vez aumentan su independencia económica que les permite mejorar el bienestar de sus hogares, aunque su acceso sigue limitado frente al género opuesto (World Bank Group, 2016) del mismo modo, la Organización de las Naciones Unidas de mujeres (2021) enfatiza que la brecha de género en un sistema financiero frena la innovación y el crecimiento económico muy aparte de reflejar la inequidad de género a escala regional.

En Colombia se desarrolla un programa que sirve como un referente importante llamado “Mujeres Pa’lante” mismo que ha demostrado que mientras el crédito vaya acompañado de capacitaciones y acompañamiento técnico, la tasa de supervivencia de los negocios femeninos mejora a pesar de las dificultades de escala y de sostenibilidad que aún persisten, del modo en que se refiere Ospina (2025) en la publicación del diario La República, este tipo de herramientas tal y como lo es el acceso a un crédito representa una oportunidad económica que se considera clave para el empoderamiento y autonomía femenina. El Global Entrepreneurship Monitor (GEM) (2024) resalta qué, a pesar de las distintas ideas propuestas por el grupo femenino colombiano se considera como una barrera recurrente a la dificultad que tienen las mujeres para acceder a préstamos formales.

Mientras que, en Ecuador, el GEM (2024) Señala que el país figura entre los más emprendedores de la región con un alto porcentaje de emprendimiento femeninos, pero estos a su vez presentan obstáculos en financiamiento y la sostenibilidad. Es por ello por lo que el Ministerio de Inclusión Económica y Social ofrece una herramienta conocida como el Crédito de Desarrollo Humano, misma que ha intentado dar respuesta a esta brecha de género en ofreciendo un mecanismo que combina las transferencias monetarias con las obligaciones productivas (MIES, 2023)

En el caso de estudio Salinas, el CDH se convierte en una política pública de alto interés, ya que gran parte de la población femenina emprendedora se encuentra en condiciones de

informalidad y vulnerabilidad. Sin embargo, recientes investigaciones evidencian que la falta de acompañamiento técnico y la vulnerabilidad socioeconómica del grupo femenino son factores que limitan el impacto del crédito en la región. De allí la relevancia de analizar en qué medida, entre 2022 y 2024, este crédito ha contribuido efectivamente a dinamizar los emprendimientos de mujeres y mejorar su situación económica.

Planteamiento del problema

Referirse al crédito de desarrollo es hablar de una herramienta destinada a impulsar el crecimiento económico y disminuir la pobreza, no obstante, la efectividad que tiene sobre fortalecer los negocios femeninos sigue siendo cuestionada. En el cantón Salinas, esta situación se relaciona con el uso inadecuado de esta herramienta, pues una parte de estos recursos evidencia su dirección al consumo inmediato en lugar de realizar una inversión productiva Peña et al. (2021), e incluso el hecho de la escasez de capacitaciones o acompañamiento técnico limita las habilidades de las beneficiarias para sostener proyectos empresariales, lo que restringe los resultados de CDH como motor de desarrollo.

Según estudios recientes, la falta de información en gestión, administración y planificación reduce la capacidad de las mujeres para mantener sus negocios a largo plazo J-PAL (2023). A ello se suman brechas estructurales de género que condicionan la disponibilidad del tiempo debido a la sobre carga laboral y doméstica que asumen (CEPAL, 2022). Este escenario provoca que el crédito se perciba como ayuda temporal en lugar de algo que transforme en general, debilitando el potencial de las beneficiarias de general autonomía económica y estabilidad financiera.

Contar con la alta informalidad de la economía local, marcada por actividades únicamente estacionales, produce inestabilidad en los ingresos y dificulta la planificación financiera. Esta situación junto con la ausencia de políticas de acompañamiento y seguimiento son capaces de limitar el impacto que tiene el crédito de desarrollo humano como estrategia para mejorar las condiciones de vida. En consecuencia, muchas beneficiarias permanecen en situación de vulnerabilidad Con pocas oportunidades de movilidad social y una participación económica reducida dentro del entorno empresarial del cantón.

Por ello, en este contexto es importante analizar la manera en la que funciona el programa y la forma en la que se fortalece el diseño mediante estrategias; entre ellas destaca la capacitación, finanzas, comercialización, el acompañamiento técnico y la promoción de la formalidad empresarial. Estas acciones ciertamente potencian el efecto del CDHI en la generación de ingresos, en la estabilidad laboral y el empoderamiento femenino que, a su vez, contribuye a reducir notablemente el nivel de pobreza del cantón.

Formulación del problema

¿Cómo se ha desarrollado el Crédito de Desarrollo Humano individual en los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Salinas durante el período 2022-2024?

Sistematización del problema

✚ ¿Cuáles son los principales destinos y usos del Crédito de Desarrollo Humano individual otorgado a mujeres emprendedoras del cantón Salinas durante el período 2022-2024?

✚ ¿Qué características sociodemográficas y tipos de actividades productivas desarrollan las beneficiarias del Crédito de Desarrollo Humano individual en el cantón Salinas durante el período 2022-2024?

✚ ¿Qué resultados económicos han alcanzado las mujeres emprendedoras del cantón Salinas beneficiarias del Crédito de Desarrollo Humano individual durante el período 2022-2024?

✚ ¿Qué medidas pueden proponerse para fortalecer la gestión institucional y económica del Crédito de Desarrollo Humano Individual en el cantón Salinas durante el período 2022–2024?

Objetivos

General


Evaluar qué limitaciones presenta el Crédito de Desarrollo Humano individual cómo estas afectan la sostenibilidad y la gestión económica de los emprendimientos liderados por mujeres para plantear estrategias que optimicen su uso en el cantón Salinas durante el período 2022–2024

Específicos

✚ Identificar los principales destinos y usos del crédito de Desarrollo Humano individual otorgado a mujeres emprendedoras del cantón Salinas durante el periodo 2022-2024.

✚ Describir las características sociodemográficas y los tipos de actividades productivas desarrolladas por las beneficiarias del Crédito de Desarrollo Humano individual otorgado a mujeres emprendedoras del cantón Salinas durante el periodo 2022-2024.

✚ Identificar los resultados económicos obtenidos por las mujeres emprendedoras del cantón Salinas durante el período 2022-2024.

 Proponer estrategias que fortalezcan la gestión del Crédito de Desarrollo Humano Individual y que aporten a la sostenibilidad y al crecimiento de los emprendimientos liderados por mujeres en el cantón Salinas en el periodo 2022-2024.

Justificación

El estudio acerca del crédito de desarrollo humano en los emprendimientos femeninos aporta de manera significativa al conocimiento académico al vincular conceptos como inclusión financiera, empoderamiento femenino y desarrollo local. Desde una perspectiva teórica el análisis del CDH permite llenar vacíos existentes en el entorno de la forma en que los microcréditos pueden generar impactos económicos, sociales y culturales orientados al fortalecimiento de la autonomía de las mujeres. De acuerdo con Kabeer (2018), el financiamiento incrementa la probabilidad de invertir en educación, salud y bienestar familiar, lo que mejora la calidad de vida; sin embargo, estos efectos dependen del diseño institucional del programa y del acompañamiento que reciban las beneficiarias.

En Ecuador, estudios recientes evidencian que los créditos otorgados a mujeres emprendedoras producen avances parciales, pero no consolidan procesos sostenibles de movilidad social. Tal como lo respalda Peña et al. (2021) existen limitaciones como el uso del crédito para consumo inmediato, falta de capacitación y la informalidad en los negocios. Este trabajo enfocado en el cantón Salinas, busca que se amplíe la comprensión del CDH al integrar los efectos económicos, sociales y culturales, en un entorno caracterizado por la estacionalidad laboral y las brechas de género que restringen la autonomía y sostenibilidad de los proyectos liderados por mujeres.

Desde lo práctico, los resultados de la investigación aportan evidencia útil para el diseño y evaluación de políticas públicas, para instituciones como el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), los hallazgos pueden servir como base para reestructurar el CDH, incorporando asesoría técnica, acompañamiento continuo y mecanismos de evaluación que midan la sostenibilidad de los negocios más allá del acceso inicial al crédito. con relación a lo publicado por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2022) se plantea integrar estrategias de corresponsabilidad social que permitan reducir la sobrecarga doméstica equilibrando así, el uso del tiempo en cuanto lo laboral y doméstico para fortalecer el impacto del programa.

Para las emprendedoras del cantón esta investigación deja un panorama más claro acerca de las oportunidades y limitaciones del crédito de manera que incentiva el uso estratégico y productivo de esos recursos, a nivel de comunidad, al fortalecer los emprendimientos femeninos

se tiene la capacidad de que la economía local se dinamice, así se disminuye la dependencia de empleos vinculados al turismo u otro estacional. Así, esta investigación genera aportes académicos y prácticos, y, además de ello, promueve una reflexión crítica sobre la efectividad de las políticas de microfinanzas en la reducción de la pobreza y la igualdad de género.

Idea a defender

El Crédito de Desarrollo Humano individual en el contexto de Salinas, enfrenta limitaciones en su uso, lo que afecta el impacto económico, como la sostenibilidad de los emprendimientos liderados por mujeres.

Mapeo de la investigación

La presente investigación se estructura en varias secciones que guían al lector a través del análisis del Crédito de Desarrollo Humano individual (CDHI) y su relación con los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Salinas durante el período 2022–2024.

En la introducción se plantea el contexto de la investigación, la relevancia del estudio y la idea a defender: el CDH enfrenta limitaciones en su uso, lo que afecta la sostenibilidad de los emprendimientos femeninos y, además, se expone el objetivo general junto a los objetivos específicos, así como la justificación de la investigación y la metodología utilizada.

El Capítulo I desarrolla el sustento teórico y conceptual, allí se revisan aportes de investigaciones tanto nacionales e internacionales sobre el CDH, el emprendimiento femenino, autonomía económica y los factores que aportan o alteran la sostenibilidad de los negocios, dentro de este apartado también se consideran experiencias de iniciativas implementadas en Colombia en programas como “Mujeres Pa’lante”.

El Capítulo II describe el enfoque mixto, el alcance descriptivo y los métodos de recolección de información, incluyendo encuestas estructuradas y entrevistas semiestructuradas. Se aclara quiénes participaron en el estudio representando un total (214 beneficiarias) y como se procesaron los datos usando herramientas como (SPSS) y la estrategia para garantizar la validez y confiabilidad de la información.

El Capítulo III presenta los resultados obtenidos, a partir de ellos, se discute cómo el CDHI influye en la autonomía económica de las mujeres y en la durabilidad de los emprendimientos. También se contrastan estos resultados con lo señalado en la literatura, se identifican limitaciones y se plantean posibles líneas de mejora a través de un plan de acción o propuesta.

Capítulo I

Marco Referencial

Revisión de la literatura

El análisis del acceso al crédito y su relación con el desarrollo de los emprendimientos liderados por mujeres ha sido abordado en diversos contextos académicos. La evidencia internacional, regional y nacional coincide en que los programas de financiamiento contribuyen a la inclusión económica femenina, aunque su sostenibilidad depende de factores adicionales como la educación financiera, la asistencia técnica y las políticas adaptadas a la realidad de las beneficiarias. En este sentido, el acceso al crédito no constituye por sí mismo una garantía de empoderamiento económico, sino un punto de partida que requiere acompañamiento institucional para generar resultados duraderos y equitativos.

En el lado internacional, varios estudios destacan la relación existente entre el microcrédito y el empoderamiento femenino. Namayengo (2023) en su investigación “*A comparative study on the role of microcredit on agricultural production and performance for female households in Uganda*”, desarrollada en la Universidad de Makerere en Uganda, aplicó un enfoque cuantitativo comparativo con 210 hogares rurales encabezados por mujeres. Los resultados evidenciaron que el crédito incrementa la productividad agrícola y fortalece la autonomía económica, aunque estos efectos se reducen ante la falta de educación financiera y los altos requisitos bancarios. En consecuencia, la autora concluyó que la capacitación técnica y la asistencia continua son condiciones esenciales para el uso productivo del financiamiento y la sostenibilidad de los emprendimientos femeninos.

Se pudo notar que las mujeres que además del crédito reciben talleres sobre liderazgo, manejo del negocio y ventas consiguen aumentar sus ingresos, participan más en actividades de la comunidad y mejoran la alimentación en sus hogares.

En el contexto de América Latina, varios estudios muestran que el microcrédito (CDHI) genera resultados positivos en los negocios liderados por mujeres, aunque los resultados cambien según la situación económica y cultural de cada país.

Complementariamente, Haque (2024), en el artículo “*Women’s empowerment and its role in household food security*” publicado por Wiley Online Library, emplearon un enfoque mixto para examinar el vínculo entre acceso al crédito, empoderamiento y seguridad alimentaria. Se pudo notar que las mujeres que además del crédito reciben talleres sobre liderazgo, manejo del negocio y ventas consiguen aumentar sus ingresos, participan más en actividades de la comunidad y mejoran la alimentación en sus hogares.

En el contexto de América Latina, varios estudios muestran que el microcrédito (CDHI) genera resultados positivos en los negocios liderados por mujeres, aunque los resultados cambien según la situación económica y cultural de cada país. Como resaltan Pelaez, et al. (2021) en su artículo “*Estudio comparativo del microcrédito en la Comunidad Andina: Una mirada al 2020*”, publicado por la revista latinoamericana de economía solidaria, realizó un análisis cualitativo y descriptivo de los programas de microfinanzas en Colombia, Ecuador, Perú y Bolivia. El estudio evidenció que los emprendimientos femeninos con acceso a créditos acompañados de capacitación presentan mayores niveles de sostenibilidad, mientras que aquellos que solo reciben financiamiento tienden a la deserción o cierre prematuro, así mismo se subraya la necesidad de adaptar las estrategias de microcrédito a las condiciones locales, considerando la educación financiera y la formación en gestión como pilares de éxito.

De igual forma, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2022) en su Informe “*Report of the Fourteenth session of the Regional Conference on Women in Latin America and the Caribbean*”, se desarrolló un análisis documental y estadístico sobre la autonomía económica femenina y la inclusión financiera. En este trabajo se señala que los programas de microfinanzas muestran mejores resultados cuando incluyen formación en administración y educación financiera, este punto respalda la necesidad de que el Crédito de Desarrollo Humano Individual (CDHI) considere espacios de capacitación y seguimiento que fortalezcan su sostenibilidad económica y sostenibilidad social.

En el contexto nacional ecuatoriano, las investigaciones sobre el CDH de manera general han evaluado su efectividad que tiene como política pública y el destino a fortalecer los microemprendimientos para reducir los niveles de pobreza. Como indica Castro (2017), en su tesis “*El crédito de desarrollo humano y su impacto en la rentabilidad en los microemprendimientos de los beneficiarios del bono de desarrollo humano en el cantón Milagro, periodo 2014-2016*”,

presentada en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, aplicó encuestas a 95 beneficiarios y determinó que el 90% de los créditos fue destinado a mujeres, quienes multiplicaron sus ingresos respecto al bono de desarrollo humano. La autora concluyó que el CDH impulsa la autonomía económica cuando se acompaña de formación técnica y asesoría continua.

Según la tesis *“El crédito de desarrollo humano y su influencia en la rentabilidad y ciclo de vida de los emprendimientos populares de la zona 8 del Ecuador, período 2017-2018”* desarrollada por Tagles (2019) en la Universidad de Guayaquil, examina cómo el Crédito de Desarrollo Humano incide en la estabilidad económica de los emprendimientos financiados, el trabajo basado en un enfoque descriptivo y correlacional abarcó una muestra de 397 usuarios del crédito. Los resultados revelaron que, aunque el 66% de los negocios tuvo utilidades mensuales optimas, menos de la mitad recibió formación adecuada, lo cual limitó el uso del recurso financiero, la autora también sostiene que la eficacia del programa depende del acompañamiento continuo y de las capacitaciones de los emprendedores, lo que se considera indispensable para fortalecer la continuidad y sostenibilidad de los proyectos y en este caso, los liderados por mujeres.

Desarrollo de teorías y conceptos

El actual marco teórico presenta los aspectos claves relaciones con el Crédito de Desarrollo Humano, incluyendo sus relaciones en el Bono de Desarrollo Humano. Para apreciar la excelencia del Crédito de Desarrollo Humano tiene que ser esencial considerar el origen del bono, las condiciones sociales y económicas que promovieron su establecimiento, así como su desarrollo y cambios a lo largo del tiempo en Ecuador.

El bono de Desarrollo Humano fue efectuado como una estrategia social con el objetivo de reducir las consecuencias de la pobreza y la desigualdad, proporcionando apoyo financiero seguido de los segmentos más desprotegidos de la población. Con el pasar de los años esta propuesta se transformó en un modelo holístico dando lugar al Crédito de Desarrollo Humano, que fomenta la inclusión productiva de quienes lo reciben mediante el financiamiento de actividades económicas sostenibles.

Crédito

De acuerdo con el programa de educación financiera (2021), el crédito se entiende como un mecanismo mediante el cual una entidad financiera entrega recursos monetarios a una persona, bajo el compromiso de que estos recursos serán devueltos en un periodo determinado. La devolución puede realizarse mediante cuotas periódicas o en un único pago final, además este puede incorporar un interés que funciona como compensación por el tiempo en que la institución no dispuso de esos fondos, esta definición destaca el carácter temporal y contractual del crédito, así como la obligación de la otra parte de asumir el costo financiero asociado a dicho préstamo.

Desde mi perspectiva el crédito no solo constituye a una herramienta financiera sino también a un instrumento de inclusión y desarrollo económico ya que facilita a personas o empresas poder ceder al capital para invertir, emprender o cubrir necesidades de cada una de ellas. Aun así, abarcan una obligación de cumplimiento ya que el destinatario asume la obligación de devolver los fondos recibidos de acuerdo con las condiciones estipuladas.

En la opinión de Arias (2024), indica que la palabra “crédito” tiene su origen en el latín *creditum* que se puede traducir como “cosa confiada”. Por lo tanto, esta palabra significa confiar en otra persona, en este caso de dinero. La cual consiste en confiar el dinero a alguien que lo devolverá con posterioridad, todo eso fue creciendo al mismo ritmo que la gente empezó a

organizar mejor el manejo del dinero y aparecieron los primeros lugares donde se guardaba y movía, con el tiempo esos mismos lugares fueron inventando nuevas formas de prestar, cada una un poco más compleja que la anterior

Analizando lo que nos dice Arias, el concepto que nos brinda sobre el crédito no tiene que ver con la parte de operación monetaria, sino que también una relación social y ética en la confianza y cumplimiento donde juegan un papel importante. Asimismo, el texto nos enfatiza la conexión entre el crédito y el desarrollo del sistema financiero, dando a conocer que fueron los bancos quienes optimaron y diversificaron los tipos de crédito que con el tiempo se adaptaron a las necesidades de distintas industrias. Por ende, el crédito logra entenderse como una expresión de desarrollo económico y social que nos permite que el capital fluya, impulse la inversión y se promueva el crecimiento.

Según Ochoa y Quiñonez (2003), dicen que otra de las definiciones más sencillas sobre el crédito es que aquella que dice que “el crédito es la transferencia temporal de poder adquisitivo a cambio de la promesa de reembolsar este más sus intereses en un plazo determinado y en la unidad monetaria convenida”. Este concepto resalta los elementos del crédito, a saber:

1. Transferencia temporal de poder adquisitivo
2. Promesa de reembolso del capital más intereses
3. Plazo determinado
4. Unidad monetaria convenida

El énfasis que nos hacen de la “transferencia temporal del poder adquisitivo” propone que el crédito permita a los individuos o instituciones alcanzar recursos inmediatos para así lograr satisfacer las necesidades o realizar inversiones, incluso si no tienen el capital en ese instante. Por otro lado “promesa de reembolsar y plazo fijo” reflejan las obligaciones contractuales y el orden financiero que deben tener entre las partes. Por último, la creación de una “unidad monetaria armonizada” nos garantiza la claridad y transparencia del acuerdo la cual contribuye a la estabilidad de lo que es el sistema financiero.

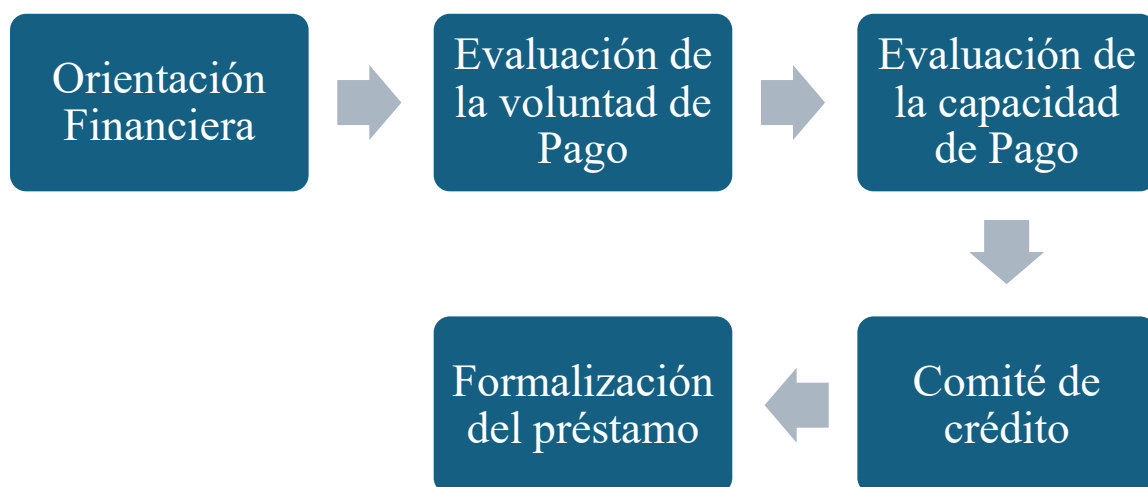
Como explica Alvear (2020), un crédito no debe interpretarse como si solo fuera un ingreso adicional, pues al usarlo se está destinando parte de los ingresos futuros al pago de cuotas durante el periodo que se ha pactado, por ello, antes de asumir este compromiso financiero, es

indispensable tomar en cuenta si realmente conviene solicitarlo, revisar si se cuenta con la capacidad de asumir las obligaciones mensuales y considerar si los beneficios obtenidos compensarán el endeudamiento.

La autora nos enfatiza lo importante que es la responsabilidad y el análisis previo antes de asumir obligaciones crediticias. Para así evitar un endeudamiento excesivo o pérdida de estabilidad financiera, es importante evaluar la capacidad de pago de los préstamos, las condiciones y los beneficios reales. Por ende, el texto inicia deliberadamente la educación financiera, que tiene como objetivo ayudar a las personas a comprender las consecuencias de sus decisiones financieras. El crédito debería usarse de manera estratégica y racional priorizando la sostenibilidad financiera del individuo o de la familia y no como mecanismo de consumo impulsivo.

Figura 1

Pasos para obtener un crédito



Nota. Elaboración propia con base en Boscolo et al. (2016), ResearchGate (https://www.researchgate.net/figure/Figura-2-Pasos-para-obtener-un-credito_fig2_303486828)

Tabla 1*Tabla comparativa de conceptos*

Autor / Año	Definición clave	Énfasis conceptual	Diferencias
Programa de Educación Financiera (2021)	Préstamo con compromiso de devolución gradual + interés	Aspecto operativo y financiero	Enfoque técnico - bancario
Arias (2024)	Cosa confiada – confiar dinero a otro	Dimensión social y ética	Perspectiva histórica - social
Ochoa y Quiñonez (2003)	Transferencia temporal de poder adquisitivo	Elementos contractuales	Análisis estructural
Alvear (2020)	No es dinero extra, compromiso futuro	Responsabilidad financiera	Enfoque educativo

Nota. Elaboración propia con base en diversas fuentes revisadas para el marco teórico.

Al revisar en conjunto las definiciones de puede notar que el concepto de crédito va en varias direcciones, por un lado, aparece su funcionamiento práctico, es decir, cómo se gestiona el préstamo y qué acuerdos lo regulan y al mismo tiempo se reconoce que esta relación se sostiene en la confianza que se construye socialmente a lo largo del tiempo, de manera puntual, también se resalta una dimensión más orientada al uso responsable que invita a reflexionar antes de endeudarse.

Crédito de Desarrollo Humano

Iniciando con Cuchi (2019), señala que el Crédito de Desarrollo Humano es una iniciativa relativamente reciente en Ecuador, además, su origen se remonta al Banco de Desarrollo Humano creado en 1998 como respuesta a las necesidades de los grupos más vulnerables. Es así como este programa nace con la intención de ofrecer un respaldo real a las familias que enfrentaban limitaciones complejas, especialmente a las mujeres con ingresos reducidos, adultos mayores y personas con discapacidad, de esta forma la propuesta del CDH buscó convertirse en un apoyo directo para quienes se encontraban en mayor desventaja.

Desde mi punto de vista el hecho de que el Crédito de Desarrollo Humano este encaminado a madres de bajos recursos, personas con discapacidad y adultos mayores indica su enfoque social y su papel como herramienta para la justicia y el desarrollo humano integral. Como diferencia de los préstamos tradicionales, este método pretende fortalecer la autonomía económica de los beneficiarios para que puedan asumir o manejar sus condiciones de vida mediante el uso productivo de los recursos asignados.

Teniendo en cuenta al MIES (2020) explica que el crédito de Desarrollo Humano forma parte de las políticas públicas destinadas a ampliar la inclusión económica de los hogares que reciben el bono o pensión del Desarrollo Humano y que se encuentran en pobreza extrema, este financiamiento opera como un capital inicial que adelanta una parte de dicho bono y busca respaldar iniciativas productivas que permitan a las familias generar ingresos propios de manera individual y sostenible, por lo tanto, la intención central es que los beneficiarios fortalezcan sus capacidades económicas y logren mejorar sus condiciones de vida.

Cabe recalcar de que el préstamo actúe como el capital semilla o prepago del bono muestra el carácter innovador promoviendo la autonomía económica y la generación sostenible de los ingresos a través del emprendimiento. De esta forma el CDH intenta deshacerse de la dependencia del apoyo estatal y promover la creación de pequeños negocios que permitan a las familias mejorar sus condiciones de vidas.

Tras el desarrollo del crédito comercial en el ámbito financiero, surgen modalidades de crédito social como el CDH representa una herramienta de política pública orientada a la inclusión productiva de poblaciones vulnerables. Esta evolución conceptual marca la transición de mecanismos asistenciales pasivos hacia estrategias activas de empoderamiento económico, donde el beneficiario deja de ser receptor de subsidios para convertirse en agente productivo capaz de generar sus propios ingresos.

Modalidades del Crédito de Desarrollo Humano

Según el MIES (2019), dice que el CDH se entrega en dos modalidades, individual por un monto de \$600 dólares y asociativa por un monto de \$1.200 dólares. Para acceder a la modalidad individual, la persona debe solicitar un turno mediante una llamada al call center; después de su registro, el sistema programa la asistencia obligatoria a una capacitación previa, requisito

indispensable para aprobar el desembolso, de esta manera, el programa no solo entrega recursos, también incorpora un proceso formativo que orienta el uso del crédito sea óptimo y que contribuya al desarrollo económico del hogar.

El MIES nos demuestra un enfoque de capacitación y de apoyo especialmente de manera asociativa, donde los beneficiarios deben asistir a cursos de capacitación empresarial y mostrar un perfil de proyecto. Esto muestra que el CDH no se limita a la provisión de los recursos financieros, sino que agregan un componente educativo y técnico orientando a garantizar el uso productivo y eficiente de los fondos.

Tabla 2.

Modalidades de crédito

Criterio	Modalidad Individual	Modalidad Asociativa
Monto del Crédito	\$600,00	\$1.200,00
Período de Anticipo	12 meses de la transferencia monetaria	24 meses de la transferencia monetaria
Número de Participantes	1 titular individual	3 a 10 personas asociadas
Tipo de Emprendimiento	Proyecto productivo personal y autónomo	Emprendimiento colectivo mediante de asociación de hecho
Requisitos Básicos	<ul style="list-style-type: none"> • Estar habilitado a transferencias monetarias • Declarar actividad productiva 	<ul style="list-style-type: none"> • Estar habilitado a transferencias monetarias • Declarar actividad productiva
Beneficiarios Elegibles	Titulares habilitados a: Bono de Desarrollo Humano, BDH con Componente Variable, Pensión Mis Mejores Años, Pensión Toda Una Vida, Bono Joaquín Gallegos Lara.	

Nota. Elaboración propia en base a Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) (2019). <https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/2019/09/EL-CREDITO-DE-DESARROLLO.pdf>.

Introducción conceptual sobre el CDH y su relevancia

De acuerdo con los autores Herrera et al. (2021), nos hablan de que surge como una evolución y complemento del Bono de Desarrollo Humano (BDH), diseñado para apoyar a poblaciones vulnerables como familias en extrema pobreza, mujeres embarazadas, madres solteras, personas con discapacidad y adultos mayores. El programa del Crédito de desarrollo Humano se creó para ayudar a las personas a mejorar sus ingresos y su calidad de vida, se aplica de forma individual y asociativa promoviendo que los usuarios desarrollen sus propios negocios y puedan aumentar sus recursos, mejorar sus espacios de trabajos y adquirir bienes, esta herramienta o apoyo puede entregarse hasta cinco veces al mismo solicitante siempre que demuestre que su negocio ha crecido económicamente.

En este sentido enfatizan que el CDH se dirige a poblaciones prioritarias como familias en extrema pobreza, mujeres embarazadas, madres solteras, personas con discapacidad y adultos mayores, afirmando su enfoque inclusivo y equitativo. Además, al integrar modalidades individuales y asociativas junto con la formación en emprendimiento el programa pretende fortalecer la capacidad productiva de los beneficiarios y promover la creación de microempresas sostenibles que mejoran la calidad de vida de cada uno de ellos.

Como señala Rosales (2017), el Crédito de Desarrollo Humano se entiende desde una perspectiva operativa, como el adelanto del valor acumulado correspondiente a los bonos y pensiones que otorga el Ministerio de Inclusión Económica y Social equivalente a cincuenta dólares mensuales, mismos recursos que son gestionados y entregados por medio de la banca pública. Esta característica lo diferencia sustancialmente de otros programas de transferencias monetarias, al convertir subsidios en capital de inversión productiva.

De esta manera Rosales nos dice que la transformación conceptual de la contribución en inversión, lo que marca una diferencia significativa respecto a otros programas tradicionales de transferencias monetarias. Dichos cambios incluyen dentro de una política que se abarca en la asistencia temporal a las estrategias de empoderamiento económico que promueve la participación de los beneficiarios en la economía local.

Desde el punto de vista González (2015), habla sobre la relevancia del CDH en el Contexto Ecuatoriano que está diseñado para que las personas en condiciones vulnerables de pobreza

extrema puedan acceder al sistema financiero y no quedarse fuera de las oportunidades básicas, la idea es que tengan una puerta abierta para mover sus recursos e iniciar algo propio para empezar a mejorar su situación actual sin depender únicamente de ayudas externas. Al final, busca que las familias tengan un impulso real para mejorar, avanzar y construir algo completamente estable para su futuro.

El autor nos destaca que el CDH juega un papel importante en la promoción del desarrollo social, humano y productivo ya que ofrece a las familias de escasos recursos la oportunidad de poder acceder a los recursos que les permitan fortalecer la actividad económica. Así mismo, el programa no se condiciona a otorgar un préstamo, sino que procede a construir autonomía, autoestima y sostenibilidad económica, promoviendo la participación de los beneficiarios en el desarrollo local.

Uso del crédito

Citando al Ministerio de Inclusión Económica y Social (2024), el uso del crédito constituye un campo de análisis que converge diversas perspectivas teóricas de la economía financiera, la microeconomía y el comportamiento económico. Desde una perspectiva fundamental, la teoría económica establece que la disponibilidad de financiamiento es una condición fundamental para el apoyo al crecimiento económico, reconociendo al crédito como catalizador del desarrollo productivo y la movilidad económica.

El MIES hace uso del crédito un área de análisis que reúne diferentes perspectivas teóricas de la economía financiera, la microeconomía y el procedimiento económico. Desde un punto de vista fundamental, la teoría económica afirma que el recurso de disponibilidad de financiación es una condición fundamental para apoyar el crecimiento económico, reconociendo el crédito como un catalizador para el desarrollo productivo y la movilidad económica.

Como afirma el Ministerio de Inclusión Económica y Social (2024), Desde la perspectiva de la banca comercial, los altos intereses que caracterizan al crédito que se otorga a las Pequeñas y Medianas Empresas (pymes) obedece, entre otras cosas a su alta mortalidad; a la insuficiencia en la información sobre estas empresas; asimetrías de información y selección adversa y riesgo moral.

Desde mi punto de vista de la banca comercial, las altas tasas de interés que determinan el crédito concedido a las pequeñas y medianas empresas (pymes) están relacionadas, entre otras cosas, con su alta mortalidad. Falta de información de estas empresas, asimetría de información y selección adversa y riesgo moral.

Según Conceicao (2019), analiza la forma en cómo distintos niveles de acceso al microcrédito influyen en el rendimiento de las empresas de Chile, especialmente en venta, creación o generación de empleos y la formalización de los negocios. El estudio combina varios modelos capaces de comparar para rastrear estos cambios y, además, evidencia que las unidades productivas que aprovechan esta herramienta financiera mejoran de manera muy pronunciada su desempeño empresarial.

El autor evalúa el efecto del microcrédito en tres puntos muy importantes; ventas, empleo y formalidad, como se mencionaba anteriormente, aplicando varias técnicas de contrastes entre grupos. Los resultados del estudio indican que las microempresas que gestionan el crédito de manera constante y estratégica logran avances económicos más notorios que aquellas con uso limitado.

La evidencia presentada por Conceicao (2019), también incorpora un análisis longitudinal basado en información de los años 2001 y 2005, que permiten observar cómo el microcrédito impacta tanto en los ingresos como en la cantidad de personal contratado. Este seguimiento temporal fortalece la idea acerca de que un uso adecuado de esta herramienta genera mejoras sostenidas en la actividad empresarial.

De acuerdo con lo mencionado la evidencia empírica sobre el uso eficiente del crédito revela patrones diferenciados. Para los ingresos y números de empleados, sobre las cuales se mide el impacto del crédito, la base de datos contiene información para los años 2001 y 2005 lo que permite un análisis longitudinal del comportamiento crediticio.

Perfil de las Mujeres Emprendedoras

Como afirma González (2015), describe a la mujer emprendedora como alguien que, al detectar una idea con potencial, se atreve a ejecutarla, lo que implica navegar riesgos, tomar decisiones firmes y mover los recursos necesarios para que el proyecto crezca y se consolide, su visión resalta la capacidad de liderazgo y la determinación que caracteriza a quienes apuestan por

crear y sostener su propio negocio. Sin embargo, esta conceptualización trasciende la manera de creación empresarial, incorporando dimensiones de innovación, liderazgo y resiliencia en entornos históricamente dominados por hombres, los estudios señalan que las mujeres enfrentan desventajas al iniciar y sostener su emprendimiento a comparación de los hombres, por ello se requieren acciones que ayuden a cerrar estas brechas.

González nos dice en que una mujer emprendedora es una persona que luego de identificar una oportunidad de negocio. Decide tomar medidas para concentrarla, asumiendo los riesgos inherentes y administrando los recursos necesarios para tener éxito. Pese a, esta conceptualización va más allá de la forma en que se construyen las empresas para incluir dimensiones de innovación, liderazgo y resiliencia en un entorno históricamente dominado por los hombres. La literatura científica muestra diferencias de género en el desarrollo del emprendimiento lo que exige cambios favorables en la igualdad efectiva y real que muestra donde el emprendimiento de las mujeres no se desarrolla en igualdad de condiciones de comparación con el emprendimiento de los hombres.

De acuerdo con Cladea (2020), la creatividad se convierte en una pieza clave dentro del perfil de la mujer emprendedora, imagina posibles soluciones, conecta conceptos, visualiza escenarios y combina ideas con mucha facilidad que aporta e impulsa a la innovación, esa capacidad para transformar lo que piensa en productos, propuestas, proyectos más elaborados le permite abrir caminos y responder de forma estratégica a los desafíos del entorno.

La idea central muestra que el emprendimiento de las mujeres busca generar ingresos, pero se tiene en cuenta que también es algo que nace de su imaginación, de sus ideas y de la manera de ver el mundo, a través de la creatividad, muchas mujeres encuentran nuevas formas de resolver problemas, mejorar su vida y aportar algo distinto a su comunidad. Ciertamente, la creatividad funciona como una herramienta que les permite adaptarse, buscar alternativas cuando hay obstáculos y construir proyectos con su propio estilo, gracias a eso, los negocios que ellas impulsan producen beneficios económicos y además cambios positivos en su entorno y en su desarrollo personal

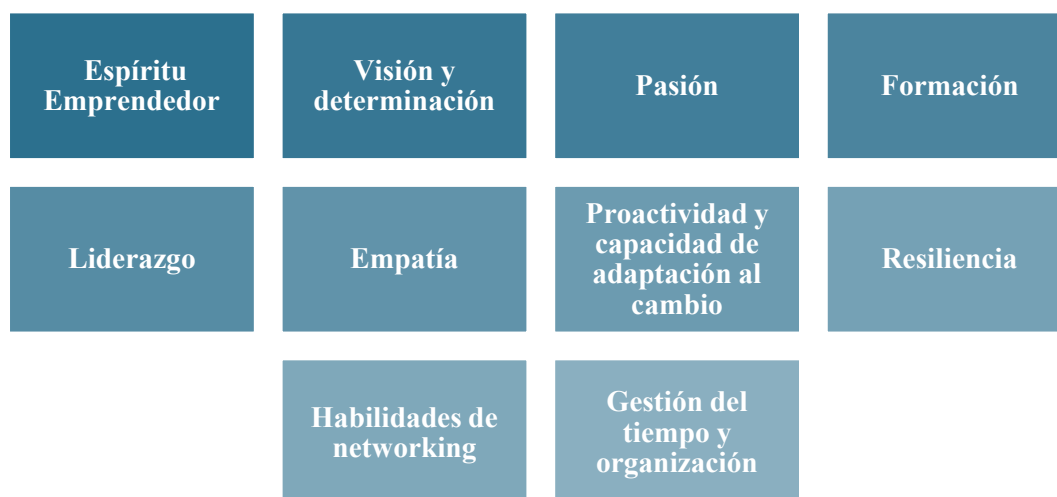
Tal como Santander (2024), Emprender puede entenderse como es paso decisivo de transformar una idea en una actividad real, creando una empresa y poniendo en marcha su oferta de bienes o servicios, en lugar de dejar el proyecto solo como un plan en el aire. Bajo esta mirada, una mujer emprendedora es aquella que al detectar una posibilidad de negocio se atreve a

impulsarla, lo que implica que asuma riesgos, tome decisiones y así como en la definición anterior, movilice cada recurso necesario para que la iniciativa de emprender y mejorar se posicione con éxito.

Por lo consiguiente una mujer emprendedora no se limita en imaginar un negocio, sino que actúa estratégicamente para poder lograr, gestionando los recursos humanos, financieros y materiales para alcanzar sus objetivos. Este texto nos indica que la proactividad y la autosuficiencia, cualidades esenciales para superar sus desafíos del entorno económico y social. Del mismo modo, implican responsabilidad y resiliencia ya que cualquier iniciativa empresarial implica riesgos que deben abordarse con planificación y perseverancia.

Figura 2

Característica de una mujer emprendedora



Nota. Elaboración propia con base en Santander Open Academy (2024).
<https://www.santanderopenacademy.com/es/blog/mujer-emprendedora.html>

Para comprender el perfil de las beneficiarias del CDH, es necesario considerar variables sociodemográficas que condicionan el uso del crédito y la sostenibilidad del emprendimiento:

- **Edad:** Se diferencia entre mujeres jóvenes de 18 a 35 años y mujeres mayores de 50 años, la edad influye en qué tan dispuestas están a asumir riesgos, qué tan rápido se adaptan a las nuevas tecnologías y en el tiempo que piensan mantener su negocio.
- **Nivel educativo:** Va desde la primaria incompleta hasta estudios superiores ya que influye en la forma en que manejen la parte administrativa, entienden los temas de las capacitaciones y preparan sus planes de trabajo.
- **Sector productivo:** Se ubican principalmente en áreas como comercio, servicios, agricultura y manufactura.
- **Vínculo con el crédito:** Primera vez, usuario recurrente (2-5 veces). La experiencia previa con el CDH influye en la curva de aprendizaje empresarial y las probabilidades de éxito.

Servicios de acompañamiento y formación

Como expresan (Contento et al., 2023), indican que se refieren fundamentalmente a lo que hace una persona con otra para ayudarle a desarrollar sus capacidades, conocimientos o actitud. Esta definición simple profunda captura la esencia del acompañamiento empresarial como proceso de transferencia de conocimiento experiencial.

Se refieren específicamente a lo que las personas hacen con otras para así ayudarlas a desarrollar las habilidades, conocimientos o actitudes. Esta definición simple y profunda hace que la esencia del apoyo empresarial sea un proceso de transferencia de conocimientos experienciales.

A través de los cuales (Bakbtar et al., 2021), dan a conocer que los programas de formación empresarial combinados con mentoría personalizada generan un efecto positivo en la rentabilidad y gestión de los microemprendimientos. Los autores subrayan que el acompañamiento constante permite aplicar los conocimientos adquiridos de manera práctica consolidando buenas prácticas empresariales y fortaleciendo la toma de decisiones estratégicas.

Desde mi perspectiva el apoyo constante que fortalece el conocimiento teórico adquirido en la formación, donde permiten la aplicación práctica de la gestión del día a día de las empresas. Promueven el desarrollo de ciertas maneras de prácticas empresariales mejorando la planificación

financiera y fortaleciendo la capacidad de la toma de decisiones de los empresarios. Así mismo, las investigaciones revelan la tutoría personal donde crean el nivel mayor de compromiso y confianza sobre los destinatarios, ya que los apoyos individuales facilitan la identificación de las fortalezas, debilidades y oportunidades específicas de cada empresa.

Impactos económicos en los negocios femeninos

Si bien es cierto el Ministerio de Inclusión Económica y Social (2024), desde el enfoque neoclásico, el análisis del mercado de trabajo se aborda a partir de la interacción de la demanda y oferta de los diferentes tipos de trabajo y uno de los conceptos para su análisis es el de capital humano, que está a la idea de que las personas dedican mayor o menor tiempo y recursos para adquirir cualificaciones o educación, de modo que acuden con distintas capacidades al mercado de trabajo.

El análisis sobre lo mencionado es del vínculo directo que tiene la educación, formación y empleabilidad argumentando que las personas con mayores cualificaciones obtienen superiores oportunidades de empleo y mejores ingresos. Este enfoque enfatiza la responsabilidad individual de cada trabajador en aumentar el valor por medio de la educación, ocupando el mercado teniendo su recompensa de los esfuerzos con mejores condiciones labores.

Tal como (Bchini, 2024), el capital social que incluye redes de contactos, confianza, reciprocidad, redes formales e informales permiten a las emprendedoras acceder a recursos no financieros (conocimiento, apoyo emocional, clientes) y financieros lo que mejora su desempeño económico. En ciertos estudios, se observa que el capital social actúa como mediador entre factores como la innovación o la orientación emprendedora y los resultados económicos.

De acuerdo con lo mencionado el capital social no solo nos facilita el acceso a los recursos, sino que asumen la capacidad de las mujeres emprendedoras en innovar y orientar estratégicamente sus negocios, operando como mediador con las habilidades y resultados económicos obtenidos. Lo que significa que dicho éxito económico de las mujeres no depende solo de la educación o inversión inicial, sino que de la calidad y amplitud de relaciones sociales de todos los empresarios.

Para autores como Akybayeva et al. (2024), el desarrollo del emprendimiento femenino sigue siendo un potencial en gran medida desaprovechada para el crecimiento y la prosperidad. El rol económico de las mujeres es crucial para el crecimiento y una distribución más equitativa de

la riqueza. Las oportunidades económicas son mucho más importantes para las mujeres hoy que para la generación anterior, especialmente para los países en el desarrollo. En este sentido el impacto del emprendimiento femenino en el crecimiento económico es un área importante de investigación que refleja intereses más amplios en la igualdad de género, el desarrollo económico y la optimización de los recursos humanos.

Cabe recalcar que el capital social no facilita el acceso a los recursos, sino que también aumenta la capacidad de las mujeres emprendedoras. Estos autores nos dicen que el desarrollo empresarial de las mujeres seguirá siendo un potencial de crecimiento y prosperidad en gran medida sin explotar. La parte económica de las mujeres es crucial para el crecimiento y una distribución más equitativa de la riqueza. Las oportunidades económicas son más importantes para las mujeres de hoy que para las generaciones anteriores, específicamente en los países desarrollados. Por ende, el impacto del emprendimiento femenino en el crecimiento económico es un área sumamente importante de investigación donde refleja los intereses más amplios en la igualdad de género, el desarrollo económico y la optimización de los recursos.

Integración organizacional y redes

De acuerdo con González (2015), las relaciones y acciones que unen a dos o más personas conforman redes sociales. Si esa relación social se establece entre los empleados de una o varias empresas, se denomina red organizacional. Este concepto fundamental distingue entre las interacciones cotidianas y las estructuras formales de colaboración empresarial.

El autor nos dice que las relaciones y acciones que unen a dos o más personas constituyen redes sociales. Cuando estas relaciones sociales se establecen entre empleados de una o más empresas, que se denomina red organizacional. Se distinguen entre interacciones cotidianas y estructuras formales de colaboración empresarial.

Enfatiza Grueso (2015), las redes interorganizacionales son relaciones de cooperación y colaboración entre diferentes organizaciones que buscan compartir recursos, conocimientos y capacidades para alcanzar objetivos comunes, las mismas pueden ser formales o informales y se caracterizan por la interdependencia y el intercambio mutuo.

Las redes entre organizaciones pueden entenderse como vínculos de colaboración que se forman entre distintas instituciones con el propósito de apoyarse y trabajar juntas, a través de estos

lazos, las entidades pueden compartir recursos, información, experiencias que les ayuden alcanzar sus objetivos que generalmente serían más complicados de alcanzarlos por separado, se tiene en cuenta que estas relaciones pueden darse de manera espontánea o darse de manera formal pero siempre se sostienen en la cooperación e intercambio mutuo.

Como señalan Capó et al, (2003), la integración organizacional consiste en coordinar el trabajo de las diferentes áreas o equipos dentro de una institución, lo que implica unir esfuerzos, ordenar tareas y que se aprovechen los recursos de forma conjunta para mejorar los resultados, entonces, es el proceso que permite que la organización funcione en conjunto y coherente y no como partes aisladas.

Este autor nos habla de que la integración organizacional se describe el proceso por medio de distintas unidades o departamentos organizacionales que coordinan y alinean sus actividades, metas y recursos para lograr efectivamente objetivos comunes.

Las redes organizacionales cumplen tres funciones críticas en la sostenibilidad del CDH:

- 1. Función de aprendizaje colectivo:** Las beneficiarias asociadas comparten experiencias, dificultades y soluciones, creando conocimiento colectivo más exquisito que el individual.
- 2. Función de acceso a recursos:** Significa que la organización amplía el acceso a mercados, proveedores, tecnología e información que una emprendedora aislada se limitaría a alcanzar.
- 3. Función de soporte emocional:** El emprendimiento genera estrés, incertidumbre y riesgo de abandono. Contar con otras personas con experiencias similares ayuda a sentirse acompañada y mantener la motivación de las usuarias del CDH.

En el caso del CDHI, el seguimiento post crédito debería incluir la generación de espacios en los que las usuarias puedan compartir ideas y apoyarse entre sí y así fortalecen sus redes y evidencian resultados agradables en la continuidad de sus negocios.

Emprendimiento

Como menciona el equipo de comunicación Telefónica (2023), que el término emprendimiento tiene origen en la palabra francesa del emprendedor pionero Richard Cantillon,

considerándolo como el primero en introducir formalmente el concepto de emprendimiento vinculándolo como un factor económico y su crecimiento.

Diversos autores como los colaboradores del emprendedor (2021), señalan que la idea de emprender no es algo reciente; más bien acompaña a la humanidad desde sus primeros pasos. A lo largo del tiempo, las personas han estado impulsadas por la necesidad de mejorar su entorno, resolver problemas y encontrar maneras más aptas de vivir. Esa búsqueda constante de progreso se convierte en la base misma del emprendimiento, aunque esta capacidad ha estado presente en la historia humana, no todas las personas la desarrollan del mismo modo, ni con la misma intensidad, lo que hace que el “espíritu” emprendedor se exprese de maneras distintas en cada persona.

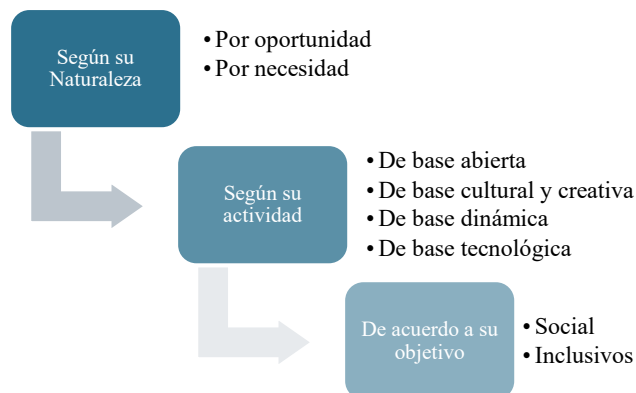
En la opinión de Jaime (2017), se conoce que los emprendimientos tienen dos razones básicas para ser puestos en marcha, aquellos que son creados por las oportunidades que le brinda el mercado o por la iniciativa innovadora de crear un efecto diferenciador en la sociedad. La segunda razón es la que se conoce como el emprendimiento por necesidad, esta es la motivación más básica del ser humano, la misma que en tiempos más remotos no es otra cosa que el instinto de supervivencia frente a las dificultades.

Cabe recalcar que existen dos motivos principales para iniciar empresas las que son creadas por oportunidades que ofrecen el mercado por iniciativas innovadoras para crear efectos diferentes en la sociedad. La otra razón es la necesidad del emprendimiento, la motivación humana básica la misma que en épocas más lejanas no es más que el instinto de supervivencia ante las indiferencias.

Como dice Sandoya et al. (2023), el emprendimiento puede entenderse como una actitud que impulsa a una persona a avanzar pese al miedo al fracaso, lo que refiere a dar un paso más asumir retos y trabajar para convertir una idea o un sueño en una realidad, superando los riesgos. Es una forma de pensar, razonar y actuar que busca dar respuesta a las necesidades, destaca oportunidades, calcula el riesgo, se adapta al cambio y a la multidisciplinariedad, se hace cargo de las situaciones con visión global. Por lo tanto, el emprendedor es un innovador, facilitador de cambios y humanizador del entorno

Figura 3

Clasificación del emprendimiento



Nota. Elaboración propia con base en Saavedra González (2017), Emprendimiento femenino en el desarrollo comunitario del barrio Los Matías cantón Salinas provincia Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/4b7cf487-f17d-4d4c-bf71-3ae539cb255a/content>

Las beneficiarias del CDH suelen emprender por necesidad, por lo que buscan generar ingresos para sostener a sus familias, sin embargo, muchos de sus esfuerzos también se tratan de algo social, pues sus actividades aportan de alguna forma al desarrollo o bienestar de su comunidad. Reconocer esa doble realidad ayuda a crear estrategias de acompañamiento más realistas dependiendo de sus condiciones y que eviten exigir modelos de crecimiento empresarial que no se ajusten a contextos de pobreza extrema.

Característica del Emprendimiento

De acuerdo con la publicación realizada en la revista de la Escuela Bancaria y Comercial, (2023), el emprendimiento se refiere a la capacidad de una persona o grupo de personas para generar y desarrollar un negocio o proyecto, con el objetivo de generar valor económico y social. Idealmente, se caracteriza por la innovación, la creatividad y la capacidad de asumir riesgos. Para ello es fundamental que este visionario cuente con las siguientes características en su perfil:

Tabla 3.*Características del Emprendimiento*

Características del Emprendimiento	
1. Innovador	2. Orientado a Resultados
3. Orientado al cliente	4. Toma de decisiones
5. Perseverancia	6. Capacidad del aprendizaje
7. Liderazgo	8. Autodisciplina
9. Pasión	

Nota. Elaboración propia con base en Escuela Bancaria y Comercial (2023). <https://www.ebc.mx/ventana/emprendimiento-que-es-y-para-que-sirve/#:~:text=El%20emprendi>

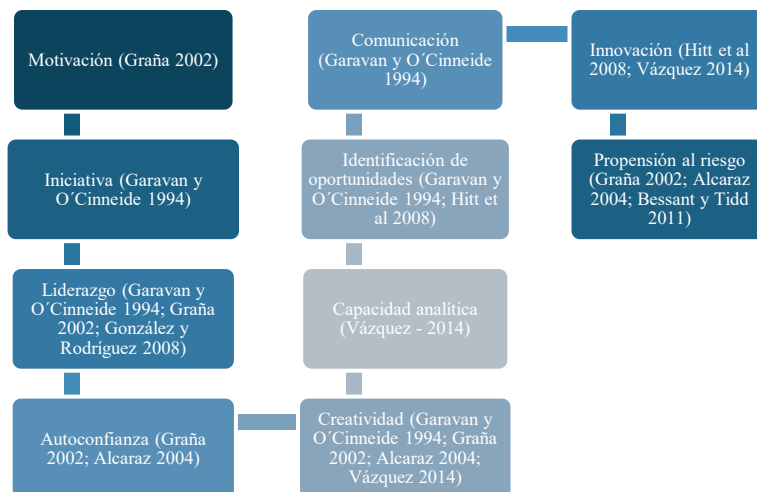
Las nueve características identificadas (innovación, orientación a resultados, orientación al cliente, toma de decisiones, perseverancia, capacidad de aprendizaje, liderazgo, autodisciplina y pasión) constituyen el perfil ideal del emprendedor. Sin embargo, la realidad de las beneficiarias del CDH presenta brechas significativas respecto a este ideal:

- **Brecha de formación:** Algunas beneficiarias carecen de educación formal en gestión, finanzas o marketing, limitando su capacidad de planificación y toma de decisiones estratégicas.
- **Brecha de confianza:** Décadas de exclusión y pobreza deterioran la autoestima y la disposición a asumir riesgos, afectando la capacidad de liderazgo y la perseverancia.
- **Brecha de redes:** El aislamiento social limita el acceso a información, clientes y oportunidades, reduciendo la orientación al mercado.

El emprendimiento se presenta como una capacidad integral como iniciativa e innovación de riesgos con el objetivo de crear valor económico social. Esta definición muestra que un emprendedor no solo busca obtener ganancias financieras, sino que contribuye al desarrollo del entorno. Destacándose en la importancia del perfil siendo caracterizado por la creatividad, orientación a resultados, perseverancia y liderazgo, cualidades que permiten enfrentar desafíos del mercado y convertir ideas en proyectos exitosos.

Figura 4

Autores que aportan a conceptos de características de personas emprendedoras



Nota. Elaboración propia

Emprendimiento de Mujeres

De acuerdo con Véliz et al. (2023), los autores destacan la importancia del crecimiento del emprendimiento femenino en el Ecuador lo que muestra el papel cada vez mayor de la mujer en diversos sectores de la economía. Las mujeres emprendedoras no solo crean un valor económico, sino que también contribuyen al desarrollo social del país fomentando la innovación, el empleo y la inclusión. Recalcan el impacto positivo de las políticas nacionales y los programas de apoyo implementados para fortalecer el espíritu empresarial de las mujeres.

En este sentido, Samaniego (2024), describe un escenario donde el emprendimiento femenino en Ecuador avanza en condiciones que no juegan del todo a su favor. Las mujeres están tomando cada vez más espacio en el ámbito empresarial, pero ese crecimiento se ve rodeado de limitaciones que frenan su verdadero alcance, esta realidad evidencia la necesidad que se tiene de actuar desde distintos puntos: garantizando condiciones educativas equitativas y crear apoyos específicos que acompañen la gestión y fortaleza de sus iniciativas, también, con un respaldo de este tipo, las mujeres podrían desplegarse con mayor libertad y aportar a un ecosistema empresarial diverso, lo que terminaría fortaleciendo la economía nacional.

Nos habla del emprendimiento femenino en Ecuador sobre el crecimiento y los problemas estructurales que limitan el desarrollo. La autora reconoce que la participación de las mujeres en los negocios ha aumentado persistiendo barreras relacionadas con el acceso desigual a la educación, las finanzas y las oportunidades de mercado. Por lo tanto, nos sugiere que combine las políticas nacionales con un enfoque integral dirigidas a la igualdad de género con programas de apoyos específicos para las mujeres empresarias.

Figura 5

Idea de negocios para mujeres



Nota. Elaboración propia

En síntesis, el CDH constituye un instrumento necesario, pero no suficiente para la inclusión productiva femenina. Su efectividad requiere articulación con políticas de cuidado, educación, infraestructura digital y acceso a mercados, conformando un ecosistema integral de apoyo al emprendimiento femenino ecuatoriano.

Fundamentos Legales

El marco legal en este trabajo sustenta jurídicamente el análisis del Crédito de Desarrollo Humano Individual aplicado en los emprendimientos liderados por mujeres del cantón salinas durante el período 2022-24, cada disposición incluida en este apartado enmarca el accionar de las políticas públicas de inclusión económica, equidad de género y desarrollo productivo sostenible

Constitución de la República del Ecuador (2008)

La Constitución es la norma suprema del Estado y garantiza el ejercicio de los derechos económicos, sociales y de género.

Artículo 3.- Son deberes primordiales del Estado:

1. Garantizar sin discriminación alguna el efectivo goce de los derechos establecidos en la Constitución y en los instrumentos internacionales.
2. Promover el desarrollo equitativo, solidario y sostenible de todo el territorio nacional.
3. Erradicar la pobreza y asegurar el acceso a los medios que permitan el buen vivir.

Artículo 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza.

Artículo 333.- El Estado garantizará el acceso de las mujeres a los medios de producción, al crédito y a los recursos naturales en condiciones de igualdad.

Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones COPCI (2010)

Esta norma regula las actividades productivas, fomenta la competitividad y promueve la inclusión de los sectores emprendedores.

Artículo 21.- Fomento a la producción.

El Estado fomentará la producción nacional, la generación de empleo y el desarrollo territorial equilibrado, mediante políticas públicas que faciliten el acceso al crédito productivo, promuevan la inversión y fortalezcan las capacidades empresariales.

Artículo 23.- Inclusión de actores productivos.

Se promoverá la inclusión de micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), priorizando el acceso a financiamiento y la formalización productiva.

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria - LOEPS (2011)

Esta ley regula las actividades económicas basadas en la solidaridad, cooperación y trabajo asociativo.

Artículo 4.- Principios.

La economía popular y solidaria se sustenta en los principios de cooperación, reciprocidad, autogestión y equidad.

Artículo 8.- Acceso al crédito.

Las entidades financieras del sector solidario deberán garantizar servicios de crédito justos y accesibles, priorizando la inclusión de grupos vulnerables, en especial mujeres, jóvenes y personas en situación de pobreza.

Artículo 132.- Apoyo estatal.

El Estado fomentará la capacitación, asistencia técnica y el acceso al financiamiento de los actores de la economía popular y solidaria.

Ley Orgánica para el Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad Fiscal (2018)

Esta ley busca generar condiciones para la sostenibilidad económica y el fortalecimiento del emprendimiento nacional.

Artículo 25.- Programas de financiamiento.

El Estado impulsará programas financieros especiales dirigidos a mujeres y jóvenes emprendedores, con el objetivo de fortalecer el desarrollo local, la innovación y la productividad.

Artículo 33.- Incentivos a la inversión.

Se otorgarán beneficios tributarios y facilidades crediticias para promover el desarrollo de micro y pequeñas empresas en sectores estratégicos.

Reglamento del Crédito de Desarrollo Humano (2020)

El Ministerio de Inclusión Económica y Social regula el funcionamiento del Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en su modalidad individual, destinado a fomentar emprendimientos productivos.

Artículo 1.- Objeto.

El presente reglamento tiene por objeto establecer las normas y procedimientos para la entrega, control y seguimiento del Crédito de Desarrollo Humano, destinado a proyectos productivos de personas beneficiarias del Bono de Desarrollo Humano.

Artículo 5.- Modalidades.

El crédito podrá ser individual o asociativo, de acuerdo con las características del proyecto productivo.

Artículo 8.- Acompañamiento técnico.

El MIES garantizará el acompañamiento técnico y la capacitación a las personas beneficiarias, priorizando a mujeres y familias en situación de vulnerabilidad económica.

Normativa y programas del Banco BanEcuador B.P.

BanEcuador, como banco público de desarrollo, implementa políticas crediticias que impulsan la inclusión financiera y el desarrollo de los emprendimientos.

Programa “Crédito Mujer Emprendedora – Crédito Violeta” (BanEcuador, 2023)

Este programa busca fortalecer los negocios liderados por mujeres mediante financiamiento con tasas preferenciales, plazos flexibles y asesoramiento técnico. Se prioriza la sostenibilidad de los proyectos y la autonomía económica femenina.

Línea de crédito para desarrollo humano.

BanEcuador mantiene convenios con el MIES para canalizar créditos de desarrollo humano, articulando esfuerzos para mejorar la gestión y sostenibilidad de los emprendimientos productivos financiados con el CDHI.

Convenios y compromisos internacionales

Convención sobre la Eliminación de Todas las Formas de Discriminación contra la Mujer - CEDAW (1979)

Ecuador, al ser Estado parte, asume el compromiso de garantizar la igualdad de acceso de las mujeres a los recursos económicos, incluidos el crédito, los préstamos bancarios y la participación en actividades económicas y empresariales.

Artículo 13.- Los Estados Parte adoptarán medidas apropiadas para eliminar la discriminación contra la mujer en la vida económica y social, y asegurarán en condiciones de igualdad:

- a) El derecho a los beneficios de los planes de seguridad social;
- b) El acceso a préstamos bancarios, hipotecas y otras formas de crédito financiero;
- c) El derecho a participar en actividades recreativas, deportivas y culturales.

Por lo tanto, el marco legal expuesto consolida el respaldo jurídico del crédito de Desarrollo Humano Individual. Estas normas aseguran la participación del grupo femenino en la economía, de forma que se impulse su independencia financiera y la sostenibilidad de los negocios locales en el cantón Salinas.

Capítulo II

Metodología

Diseño de la investigación

La investigación adoptó un enfoque mixto que combinan lo cuantitativo y lo cualitativo para que se analice de forma integrada el fenómeno de estudio. El enfoque cuantitativo permitió recolectar y analizar datos numéricos estructuradas con el propósito de medir las variables que se relacionen con el uso de crédito desarrollo humano y la influencia que tiene en los emprendimientos liderados por mujeres. Según Hernández Sampieri (2018) este enfoque explica fenómenos mediante observación objetiva y me hizo un preciso de los datos obtenidos en el amor de resultados que pueden generalizar a una población.

Por otro lado, el enfoque cualitativo se aplicó con el fin de comprender las percepciones experiencias y significa que las beneficiarias atribuyeron al crédito. Es triunfo que facilitó el análisis de factores sociales, económicos y personales que influyen en la sostenibilidad de los emprendimientos, en palabras de Flick (2022), La investigación cualitativa se orienta a interpretar la realidad desde las perspectivas de los participantes realizando el análisis del discurso y del contexto, en consecuencia, la combinación de ambos enfoques fortaleció la validez de la investigación a través de la triangulación de datos.

El alcance del estudio fue de tipo descriptivo, dado que se buscó detallar las características y comportamientos del CDH sin alterar las variables analizadas. Este tipo de alcance permitió precisar los rasgos esenciales de la investigación para comprender la estructura y funcionamiento en el contexto de los emprendimientos femeninos, como señala Hernández Sampieri (2018), los estudios descriptivos identifican las propiedades relevantes de un fenómeno con el fin de analizarlos sistemáticamente dentro de un contexto determinado.

Método de la investigación

Se empleó el método analítico para el desarrollo de este trabajo ya que permitió examinar el fenómeno en sus componentes esenciales, descomponiendo los factores que intervienen en el uso del CDH por parte de las mujeres emprendedoras del cantón Salinas. Este método facilitó el

estudio de los aspectos económicos sociales y humanos vinculados al crédito con el propósito de identificar patrones diferencias y relaciones entre ellos de acuerdo con Bernal (2010), el método analítico consiste en descomponer un fenómeno en cada una de sus partes para comprender la esencia del todo, por ello, resultó el más pertinente pues posibilitó una comprensión detallada y coherente del objeto estudio.

Población y muestra

La población estuvo conformada por 475 mujeres beneficiarias del crédito de desarrollo humano individual en el cantón salinas durante el periodo 2022-2024, según el registro oficial del Ministerio de Inclusión Económica y Social (s.f.) se seleccionó el cantón por su accesibilidad geográfica y la posibilidad de obtener información verificable directamente de las beneficiarias. La investigación se centró únicamente en el crédito individual, ya que al existir dos modalidades; asociativo (\$1200) e individual (\$600), resultó de interés analizar el crédito individual para precisar el uso del recurso y la sostenibilidad financiera por el monto asignado y su funcionalidad.

Se aplicó un muestreo probabilístico de tipo aleatorio simple, debido a que todas las beneficiarias registradas tuvieron las mismas posibilidades de ser seleccionadas. Dado que la población total era conocida, se utilizó la fórmula para poblaciones finitas, obteniendo una muestra de 214 participantes, lo que garantizó un nivel de certeza del 95% permitiendo una variación estimada del 5%. Esta estrategia permitió representar de manera equilibrada la realidad del grupo a estudiar y optimizar cada recurso disponible Hernández Sampieri (2018). Además, se reconoce que el acceso a las encuestas representó un desafío por lo que parte de la información se obtuvo mediante encuestas digitales aplicadas a través de QuestionPro, garantizando la calidad y validez de los datos.

Fórmula:

$N = 475$ (población)

$Z = 1.96$ (nivel de confianza 95%)

$p = 0.5$ (proporción máxima)

$q = 1 - p = 0.5$

$e = 0.05$ (margen de error 5%)

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

$$n = \frac{475 \cdot 0.9604}{0.05^2 \cdot (475 - 1) + 0.9604}$$

$$1.96^2 = 3.8416$$

$$3.8416 \cdot 0.5 \cdot 0.5 = 3.8416 \cdot 0.25 \\ = 0.9604$$

$$0.05^2 = 0.0025$$

$$0.0025 \cdot 474 = 1.185$$

$$1.185 + 0.9604 = 2.1454$$

$$n = \frac{475 \cdot 0.9604}{2.1454} = \frac{456.69}{2.1454} = 214 \text{ Beneficiarias CDH Salinas}$$

Recolección y procesamiento de los datos

La recolección de información Se realizó mediante las técnicas de encuesta y entrevistas en estructurada Con el propósito de obtener datos cualitativos y cuantitativos que se complementen. La encuesta permitió recopilar información estructurada sobre las condiciones socioeconómicas, el uso del crédito y los resultados obtenidos por las beneficiarias. Según Hernández Sampieri (2018) este instrumento posibilita medir variables y analizar tendencias por medio de procedimientos estadísticos, lo que ofrece una base sólida para la interpretación de los resultados, se optó por esta técnica debido a su capacidad para cubrir un número amplio de participantes en menor tiempo, asegurando datos comparables y objetivos.

De manera complementaria, se aplicó una entrevista semiestructurada para conocer más a fondo las experiencias de los funcionarios del Ministerio de Inclusión Económica y Social. Según Flick (2022), este tipo de entrevista permite entender los significados que las personas dan a sus acciones y decisiones, lo que ayuda a interpretar el fenómeno de forma más completa, al combinar ambas técnicas se fortalece la validez del trabajo, pues los datos numéricos se contrastan con la mirada cualitativa de los actores involucrados.

Para la administración de las encuestas se usó la plataforma digital QuestionPro, la cual facilitó la aplicación del cuestionario en línea, controlar la difusión y recopilar información de manera organizada. Los datos obtenidos fueron procesados con el software SPSS (Statistical Package for the Social Sciences), herramienta que facilitó el análisis estadístico, de acuerdo con George y Mallery (2003), SPSS es un programa confiable que se emplea en investigaciones

sociales, ya que permite gestionar grandes volúmenes de información y obtener resultados precisos que respaldan la interpretación de los hallazgos.

Validación y confiabilidad de los instrumentos

La validación del cuestionario y la guía de entrevista se efectuó mediante el juicio de expertos, quienes evaluaron la pertinencia, claridad y coherencia de cada ítem con los objetivos de la investigación, este procedimiento permitió asegurar que los instrumentos midieran adecuadamente los aspectos propuestos, evitando sesgos o ambigüedades, nuevamente, Hernández Sampieri (2018) explican que la validez del contenido se da a través del criterio de expertos, al comprobar la correspondencia entre los indicadores y las variables de investigación, en este caso, el experto encargado en validar los instrumentos fue el Ing. Arturo Benavides Rodríguez, PhD quien realizó un aporte significativo en evaluar pertinentemente cada aspecto de la guía de entrevista como el cuestionario de la encuesta en una escala: Regular, Buena, Muy Buena y Excelente, bajo los criterios de: Claridad, Objetividad, Actualidad, entre otros.

En cuanto a confiabilidad, se aplicó el coeficiente Alfa de Cronbach, con el fin de determinar la consistencia interna del cuestionario. Este indicador permitió evaluar el grado en que los ítems del instrumento estaban relacionados entre sí. Según (George y Mallery, 2003) obtener un valor de alfa igual o superior a 0.70 se considera aceptable para garantizar las mediciones y, en este estudio, el resultado obtenido se ubicó dentro de este rango, asegurando que el instrumento aplicado sea confiable y adecuado para la recolección de datos.

Tabla 4

Alfa de Cronbach.

Estadístico de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
.955	24

Nota. El análisis presenta un valor superior a 0.70 lo que indica la validación del cuestionario

El alfa de Cronbach obtenido en este trabajo fue de 0.95, lo que evidencia consistencia interna, pero en muchos casos al superar el 0.95 existe la posibilidad que se dé una redundancia

entre algunos reactivos; por ello, se revisó la tabla “Escala si el elemento se ha suprimido” para confirmar que los ítems aportarán de manera diferenciada a la investigación.

Capítulo III

Resultados y Discusión

Análisis de resultados de la entrevista

Entrevista realizada al director distrital del MIES Salinas y la encargada responsable del departamento de Inclusión Social

1. ¿Cuál es su nivel de participación o tipo de intervención dentro del proceso de gestión del Crédito de Desarrollo Humano?

Tanto la jefa del departamento de inclusión social del MIES como el director institucional manifestaron haber participado activamente en la gestión del crédito de desarrollo humano individual (CDHI), cumpliendo funciones complementarias que garantizaron la operatividad del programa. La funcionaria asumió la responsabilidad directa de las capacitaciones, el seguimiento y el acompañamiento en territorio, mientras que, el director supervisó la planificación general, la coordinación de brigadas y la socialización de lineamientos institucionales. Esta distribución de tareas reflejó un modelo de gestión descentralizado sustentado en la acción comunitaria. No obstante, se observó que la efectividad del proceso dependía del compromiso del personal y de la articulación con las oficinas cantonales, evidenciando una estructura colaborativa con retos en la forma en la que se implementa en territorio.

2. Desde su experiencia institucional, ¿cuáles son los principales criterios que se utilizan para la selección de beneficiarias de este crédito en el cantón Salinas?

Los entrevistados coincidieron en que el principal criterio de selección consistía en ser beneficiaria activa del bono desarrollo humano o persona en condiciones de discapacidad, lo cual establecía la base de selección para acceder el crédito. Además, se exige la asistencia a capacitaciones y el compromiso de destinar los recursos al fortalecimiento de un emprendimiento productivo. Este proceso busca promover la equidad y la transparencia asegurando que los fondos llegaran a mujeres con interés en generar autonomía económica, sin embargo, se evidenció que el

sistema de selección operaba mediante base de datos centralizadas y procesos automatizados. Esta situación reducía la posibilidad de incorporar criterios comunitarios o diferenciales afectando el alcance real del programa contextos rurales o con dinámicas sociales específicas.

3. ¿Cuáles son los principales destinos y usos que ha observado en los fondos del crédito otorgado a mujeres emprendedoras?

Según lo expresado por los entrevistados, la mayoría de las beneficiarias utilizaban los fondos del crédito para emprender pequeños negocios, principalmente tiendas, bazares, servicios alimentarios o venta de víveres. En menor medida, los recursos se destinaron al consumo familiar o al pago de deudas personales, lo que evidenció la coexistencia de fines productivos y de subsistencia, este comportamiento financiero demostró que el crédito cumplía una doble función; impulsar el autoempleo femenino y contribuir al bienestar básico del hogar. No obstante, se observó una escasa diversificación económica por lo que la mayoría de los emprendimientos se concentraban en el comercio minorista, esto refleja la necesidad de fortalecer los procesos de asesoría y acompañamiento comercial que permitan ampliar las oportunidades de inversión y sostenibilidad.

4. ¿Cuáles son las dificultades más recurrentes que enfrentan las beneficiarias al invertir el Crédito de Desarrollo Humano en sus emprendimientos, según los registros o acompañamientos institucionales?

Entre las principales dificultades se destacaron la falta de conocimientos en gestión empresarial, carencia de experiencia previa en emprendimientos y acceso limitado o nulo a educación financiera. Los entrevistados señalaron que muchas mujeres emprendían por necesidad, lo que hacía que se generen obstáculos para mantener la estabilidad de los negocios a largo plazo. También, se identificaron otros factores (externos) como la competencia local, inseguridad en los espacios comerciales, ausencia de apoyo familiar, que incidían en la rentabilidad de los proyectos. Estas condiciones reflejaron cuán importante es reforzar el acompañamiento institucional y los mecanismos de formación continua. La responsable del área subrayó que un seguimiento posterior a la entrega del crédito podría mejorar la sostenibilidad de los emprendimientos impulsados por el programa

**5. ¿Qué tipo de capacitación o acompañamiento ofrece el MIES a las beneficiarias?
¿Cómo evalúa la eficacia y cobertura de estos servicios de apoyo?**

El MIES desarrollaba capacitaciones de 16 horas a través de las Escuelas de Inclusión Económica, que se complementaban con talleres prácticos de emprendimiento, administración y educación financiera, impartidos en colaboración con instituciones aliadas como Sabinco. La responsable del área de inclusión social realizaba el seguimiento a las beneficiarias para evaluar la aplicación de los conocimientos adquiridos, pese a los esfuerzos institucionales, se reconoció que la cobertura de las capacitaciones resultaba ilimitada debido a la ausencia de personal y a la alta demanda de usuarias. No sin más, ambos entrevistados consideraron la capacitación como un eje fundamental del programa, al brindar herramientas que fortalecen la autonomía económica del grupo femenino y la toma de decisiones. Su efectividad dependía en mayoría del compromiso individual y del acompañamiento técnico posterior

6. ¿Qué cambios económicos, sociales o comunitarios ha identificado en los emprendimientos liderados por mujeres tras la recepción del crédito? ¿Existen indicadores institucionales para medir estos cambios?

Los entrevistados coincidieron en que las beneficiarias experimentaron transformaciones positivas tanto en su entorno económico como social, se observaron mejoras en la autonomía financiera, autoestima y participación comunitaria de las usuarias. En varios casos, el MIES no disponía de indicadores cuantitativos que permitan evaluar estos resultados de manera sistemática. Las valoraciones se hacían principalmente por medio de la observación cualitativa y registros de campo elaborados por el personal técnico. De igual manera, los entrevistados resaltaron que el CDHI fomentó procesos de empoderamiento femenino, fortaleció lo social y contribuyó al desarrollo local en comunidades con condiciones de vulnerabilidad económica

7. En su opinión, ¿qué factores institucionales o contextuales son determinantes para la sostenibilidad y éxito de los emprendimientos financiados con este crédito?

Los entrevistados identificaron que el seguimiento continuo, la capacitación, la motivación personal y una buena administración de recursos fueron factores determinantes para la sostenibilidad de los negocios. La responsable del área de Inclusión Social destacó la relevancia de los controles institucionales, como la verificación de facturas, visitas de campo y

documentación contable. Asimismo, se mencionó que el compromiso y la disciplina de las beneficiarias constituían indicadores de éxito. Es importante mencionar que a causa de la ausencia de asesoría y estrategias de mercado se limitaba la expansión de los proyectos, por ello, se consideró fundamental fortalecer la formación en gestión financiera y planificación empresarial.

8. ¿Qué mejoras recomendaría implementar en el programa de Crédito de Desarrollo Humano para maximizar el impacto en el desarrollo de emprendimientos liderados por mujeres?

Las recomendaciones propuestas se orientaron a optimizar la gestión del Crédito mediante la creación de indicadores que permitan medir el impacto económico y social del programa. También se planteó implementar créditos progresivos que premien la responsabilidad y el cumplimiento de las beneficiarias. Los entrevistados sugirieron ampliar los convenios con instituciones académicas, financieras y locales que refuercen la capacitación y el acompañamiento. Adicional, se propuso incluir un componente de seguimiento posterior a la entrega del CDHI para evaluar los resultados reales de los negocios.

9. ¿Qué mecanismos existen para que las beneficiarias del Crédito de Desarrollo Humano puedan comunicar sugerencias, experiencias o necesidades al MIES, y de qué manera se utilizan esas aportaciones para mejorar la ejecución del programa?

Los entrevistados mencionaron que el MIES disponía de canales de comunicación como reuniones comunitarias, visitas en territorio y un sistema digital de recepción de sugerencias, este último se ha implementado de manera superficial en el último año (2025). Aunque estos espacios favorecían la interacción con las beneficiarias aún presentaban limitaciones en el alcance y frecuencia, entonces, se destacó la necesidad de fortalecer los mecanismos de retroalimentación para promover una gestión participativa y transparente. La representante institucional señaló que una comunicación efectiva facilita la identificación de las necesidades, mejora la confianza en la entidad y permite ajustar estrategias en función de los resultados observados, en consecuencia, se sugirió consolidar un sistema de monitoreo participativo que integre la voz de los beneficiarios en el proceso de la toma de decisiones.

10. ¿Ha identificado casos exitosos o de alto impacto gracias al crédito? ¿Cuáles son las características comunes de estos casos?

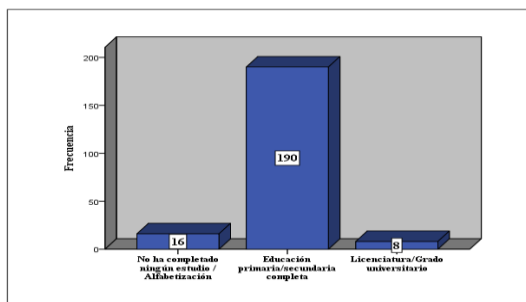
Tanto la jefa del Departamento de Inclusión Social como el director destacaron varios casos de éxitos de beneficiarios que lograron establecer negocios rentables y sostenibles, inicialmente en el comercio minorista y la gastronomía. Estas mujeres demostraron responsabilidad en el uso del crédito, reinversión constante y compromiso con el desarrollo personal y familiar, además, fortalecieron las habilidades de liderazgo generando empleo local. Los entrevistados coincidieron que estos casos constituyen ejemplos replicables que demuestran el potencial del programa para impulsar la movilidad social, en este sentido el éxito de las beneficiarias se asoció a la combinación de la capacitación el acompañamiento el esfuerzo individual como los factores clave para el impacto positivo del crédito en la comunidad.

11. ¿Se ha trabajado en alianzas con otras instituciones o actores locales para fortalecer el apoyo a las beneficiarias? Si es así, ¿qué resultados han obtenido?

Los entrevistados señalaron la existencia de alianzas con instituciones públicas, universidades y organizaciones privadas como Sabinco, que aportaban con procesos de formación y asesoría técnica. Estas alianzas fortalecían las capacidades de las beneficiarias y potenciaron los resultados del programa a través de la cooperación interinstitucional, sin embargo, el alcance era limitado por la disponibilidad del presupuesto y la coordinación de territorio, además, se reconoció la importancia de ampliar estas redes incorporando a gobiernos locales, cámaras de Comercio y empresas privadas. La funcionaria enfatizó que la articulación interinstitucional permitía mejorar la eficiencia del programa y generar colaboraciones a largo plazo.

*Análisis de datos***Tabla 5***Nivel de educación de los encuestados*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No ha completado ningún estudio / Alfabetización	16	7,5	7,5	7,5
Válidos Educación primaria/secundaria completa	190	88,8	88,8	96,3
Licenciatura/Grado universitario	8	3,7	3,7	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia**Figura 6***Nivel de educación***Nota:** Elaboración propia

Se puede evidenciar en los datos recopilados que el mayor porcentaje de encuestadas disponen de una educación correspondiente a primera/secundaria lo que significa una mayor

amplitud de conocimientos, sin embargo, existe una cantidad que no disponen de ese entendimiento, y finalmente tenemos un rango pequeño de mujeres con un nivel superior.

Tabla 6

Sector económico

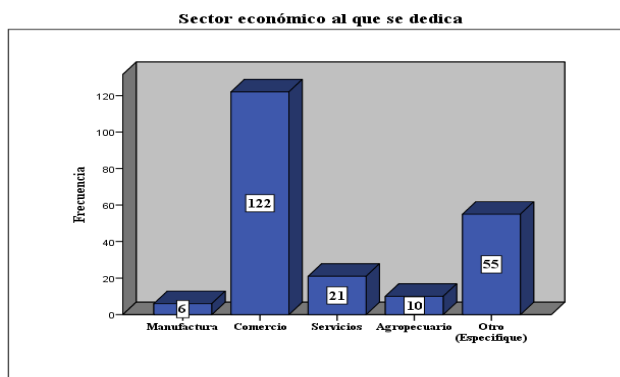
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Manufactura	6	2,8	2,8	2,8
Comercio	122	57,0	57,0	59,8
Servicios	21	9,8	9,8	69,6
Agropecuario	10	4,7	4,7	74,3
Otro (Especifique)	55	25,7	25,7	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Válidos

Nota: Elaboración propia

Figura 7

Sector económico que se dedican los encuestados



Nota: Elaboración propia

Evidenciado en los datos obtenidos se deduce que el rango mayor de mujeres usa el respectivo bono para actividades de comercio indicando un pensamiento emprendedor que abarca

diferentes opciones, sin embargo, un porcentaje notable de encuestadas dedican a otros sectores, además se observa que un porcentaje menor tienen un enfoque diferente.

Tabla 7

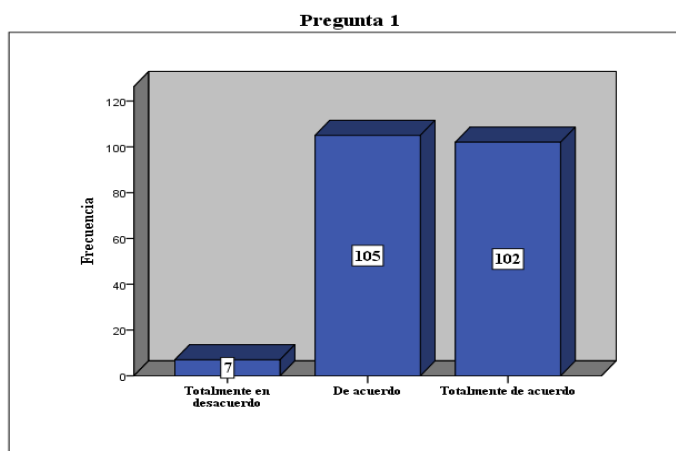
Considero que el proceso de solicitud del crédito fue accesible y transparente

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente desacuerdo	en	7	3,3	3,3	3,3
Válidos	De acuerdo	105	49,1	49,1	52,3
	Totalmente de acuerdo	102	47,7	47,7	100,0
Total		214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 8

Proceso de solicitud del crédito



Nota: Elaboración propia

En los datos recopilados se evidencia que las mujeres perciben el proceso para acceder al crédito de manera aceptable indicando una administración efectiva, sin embargo, existe un rango reducido de beneficiarias que no consideran viable el proceso a realizar.

Tabla 8

La información brindada sobre el Crédito de Desarrollo Humano fue clara y me permitió comprender sus requisitos y beneficios

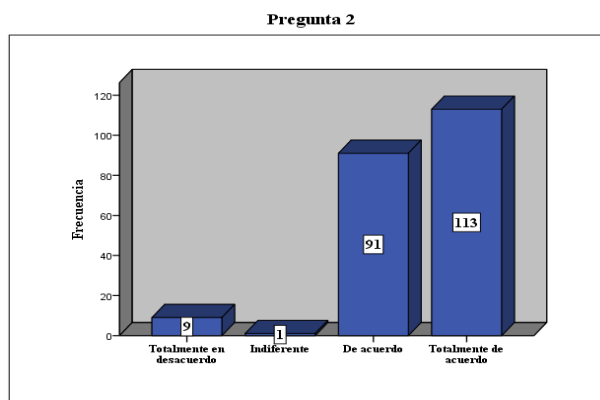
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	9	4,2	4,2	4,2
Indiferente	1	,5	,5	4,7
De acuerdo	91	42,5	42,5	47,2
Totalmente de acuerdo	113	52,8	52,8	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Válidos

Nota: Elaboración propia

Figura 9

Información sobre el Crédito de Desarrollo Humano.



Nota: Elaboración propia

En la información se observa que el mayor rango de mujeres que desean acceder al crédito de desarrollo humano percibió la información totalmente clara indicando una comunicación efectiva de parte del área atención, sin embargo, un porcentaje de las encuestadas consideran que una mejora en el trato es necesario.

Tabla 9

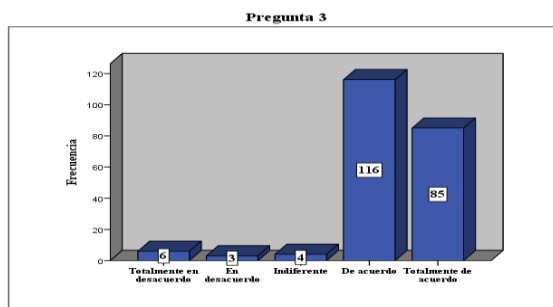
El crédito recibido permitió aumentar los ingresos de mi negocio

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	6	2,8	2,8	2,8
En desacuerdo	3	1,4	1,4	4,2
Válidos Indiferente	4	1,9	1,9	6,1
De acuerdo	116	54,2	54,2	60,3
Totalmente de acuerdo	85	39,7	39,7	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 10

Crédito permitió el aumento de los negocios.



Nota: Elaboración propia

Los registros de las encuestas muestran que el bono acreditado a las mujeres permitió que los negocios que ellas han desarrollado tengan un impacto positivo al crecer lo que significa un buen uso del crédito, sin embargo, una cantidad menor manifiesta un uso inadecuado de los recursos accedidos.

Tabla 10

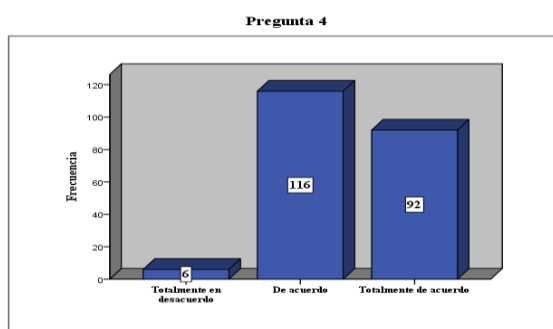
Considero que la difusión del programa permitió que más mujeres conozcan las oportunidades del Crédito de Desarrollo Humano

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Totalmente en desacuerdo	6	2,8	2,8	2,8
Válidos	De acuerdo	116	54,2	54,2	57,0
	Totalmente de acuerdo	92	43,0	43,0	100,0
	Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 11

Difusión del Crédito de Desarrollo Humano



Nota: Elaboración propia

La información recolectada manifiesta que la difusión del programa permitió que más mujeres con deseo de emprender o buscar oportunidades nuevas conozcan el crédito de desarrollo humano lo que significaría opciones de crecimiento en la economía, sin embargo, una cantidad menor de encuestadas desconocían de dicho programa por ello tener una mejor forma de publicidad ayudara a la distribución.

Tabla 11

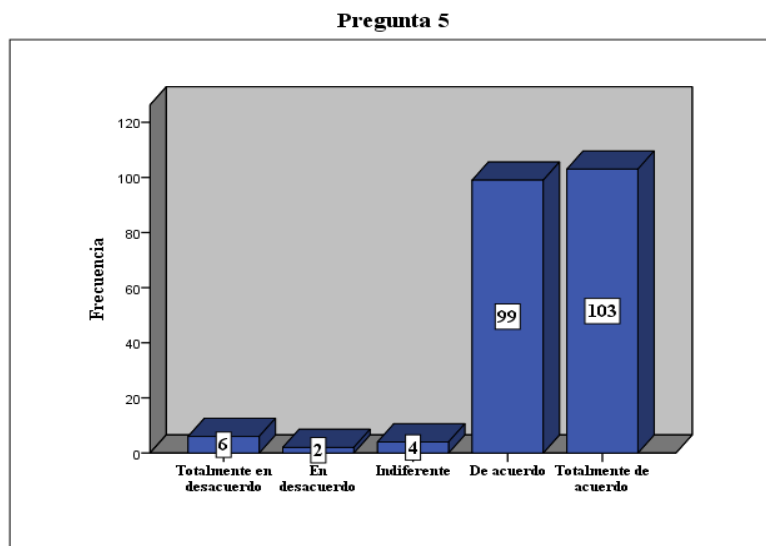
La información inicial que recibí me permitió planificar cómo invertir adecuadamente los recursos del crédito.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Totalmente	en				
desacuerdo	6	2,8	2,8	2,8	
En desacuerdo	2	,9	,9	3,7	
Válidos	Indiferente	4	1,9	1,9	5,6
	De acuerdo	99	46,3	46,3	51,9
	Totalmente de acuerdo	103	48,1	48,1	100,0
	Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 12

Planificación del uso de los recursos



Nota: Elaboración propia

Los datos obtenidos en la encuesta se observan que el mayor porcentaje de encuestadas manifiestan que las capacitaciones iniciales sobre el uso de los recursos permitieron tener una mejor guía sobre la implementación del crédito, pero un rango menor no percibe que tengan una buena dirección dando como consecuencia un déficit en los conocimientos impartidos.

Tabla 12

El crédito me ayudó a generar nuevas oportunidades de empleo en mi comunidad.

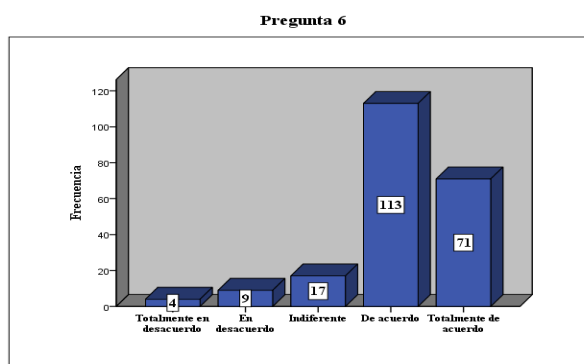
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	4	1,9	1,9	1,9
	En desacuerdo	9	4,2	4,2	6,1

Indiferente	17	7,9	7,9	14,0
De acuerdo	113	52,8	52,8	66,8
Totalmente de acuerdo	71	33,2	33,2	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia

Figura 13

Ayuda a generar nuevas oportunidades



Nota: Elaboración propia

Los resultados obtenidos se evidencian que el crédito de desarrollo humano permitió crear nuevas oportunidades a las mujeres emprendedoras significando que los conocimientos para un crecimiento económico están presentes solo que necesitan una ayuda para poder generarlos, pero una cantidad menor de encuestadas manifiestan inconvenientes para la creación de mercados nuevos esto se puede deber a diferentes motivos que en la actualidad son conocidos.

Tabla 13

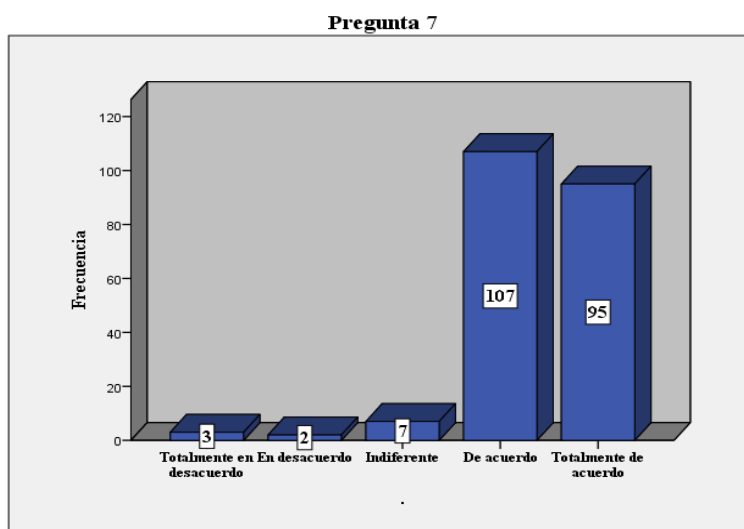
Recibí asesoramiento frecuente sobre el uso adecuado del crédito.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,4	1,4	1,4
En desacuerdo	2	,9	,9	2,3
Válidos Indiferente	7	3,3	3,3	5,6
De acuerdo	107	50,0	50,0	55,6
Totalmente de acuerdo	95	44,4	44,4	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 14

Uso adecuado del crédito



Nota: Elaboración propia

En las cifras obtenidas podemos comprender que la respectiva asesoría del uso del crédito es fundamental para que los beneficiarios del bono permitan invertir bien esta oportunidad, por ello las encuestadas están de acuerdo con capacitaciones seguidas, pero cabe mencionar que un porcentaje no reciben esta guía para ampliar sus conocimientos.

Tabla 14

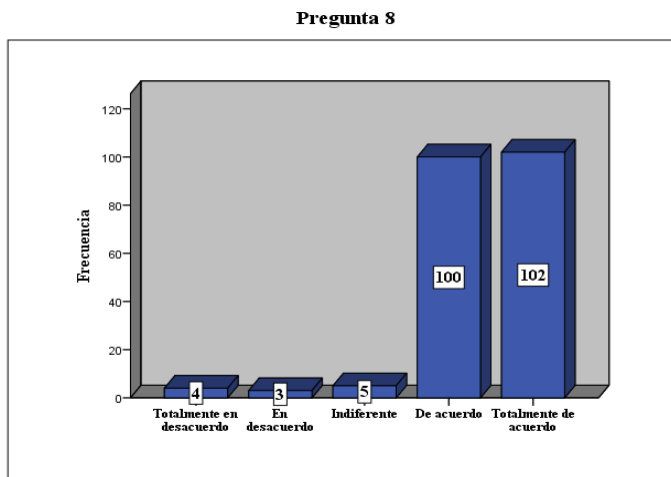
Las capacitaciones ofrecidas fueron útiles para mejorar la gestión administrativa del negocio.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Totalmente en desacuerdo	4	1,9	1,9	1,9
	En desacuerdo	3	1,4	1,4	3,3
Válidos	Indiferente	5	2,3	2,3	5,6
	De acuerdo	100	46,7	46,7	52,3
	Totalmente de acuerdo	102	47,7	47,7	100,0
	Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 15

Mejorar la gestión administrativa



Nota: Elaboración propia

Los resultados manifiestan que el mayor rango de las mujeres encuestadas ha conseguido que su gestión administrativa mejore en sus recursos como financieros y humanos, sin embargo, un porcentaje menor no han podido tener una gestión apropiada de esta manera las capacitaciones deberían buscar una nueva forma para expresar los conocimientos.

Tabla 15

El acompañamiento institucional me ayudó a cumplir mis metas de emprendimiento.

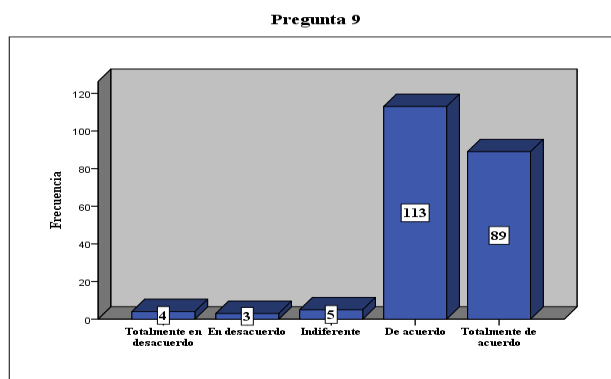
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	4	1,9	1,9	1,9
Válidos En desacuerdo	3	1,4	1,4	3,3
Indiferente	5	2,3	2,3	5,6

De acuerdo	113	52,8	52,8	58,4
Totalmente de acuerdo	89	41,6	41,6	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota: elaboración propia

Figura 16

Metas del emprendimiento



Nota: Elaboración propia

En los registros obtenidos la mayoría de encuestadas mencionan una actitud positiva indicando que el apoyo institucional permitió un desarrollo en los proyectos de las mujeres que accedieron el crédito, por otro lado, un porcentaje menor manifestaron lo contrario indicando que aún existe casos donde dicho acompañamiento no estuvo presente.

Tabla 16

Estoy satisfecha con el tipo de apoyo y orientación brindados durante el proceso

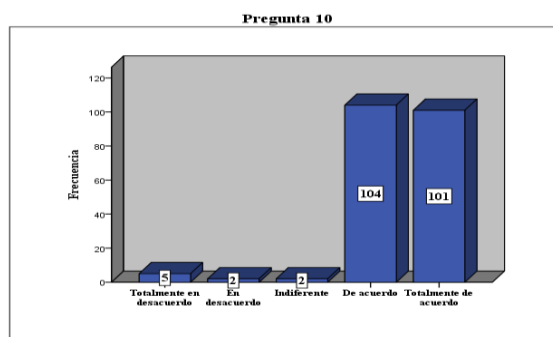
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo		5	2,3	2,3	2,3
Válidos	En desacuerdo	2	,9	,9	3,3
	Indiferente	2	,9	,9	4,2

De acuerdo	104	48,6	48,6	52,8
Totalmente de acuerdo	101	47,2	47,2	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 17

Satisfacción brindada durante el proceso



Nota: Elaboración propia

Los resultados de las encuestas demuestran que el acompañamiento institucional fue un factor crucial actuando positivamente para generar una percepción de apoyo y confianza en todo el proceso del crédito, sin embargo, se sugiere por un porcentaje menor de encuestadas que existen casos donde el apoyo no cumplió con las expectativas de las beneficiarias.

Tabla 17

Recibi información clara sobre mis obligaciones y beneficios al acceder al crédito.

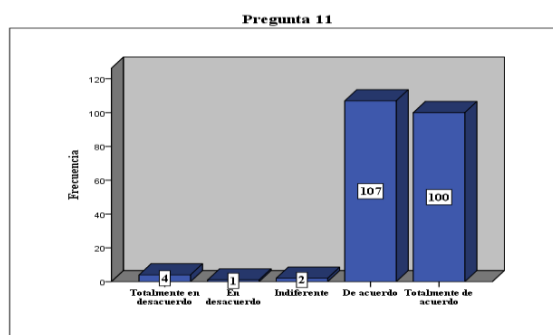
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Totalmente en desacuerdo	4	1,9	1,9	1,9
En desacuerdo	1	,5	,5	2,3
Indiferente	2	,9	,9	3,3
De acuerdo	107	50,0	50,0	53,3

Totalmente de acuerdo	100	46,7	46,7	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia

Figura 18

Obligaciones de las beneficiarias tras obtener el crédito



Nota: Elaboración propia

Los datos recopilados manifestaron que el rango mayor de mujeres encuestadas tuvo claro la responsabilidad que implica obtener este crédito, reflejando que el proceso realizado es efectivo comprendiendo de manera clara el compromiso y ventajas asociadas, por otro lado, un rango menor indica la necesidad de mejorar la difusión de dicha información.

Tabla 18

Me gustaría que el MIES realice más capacitaciones prácticas sobre cómo administrar o hacer crecer mi negocio.

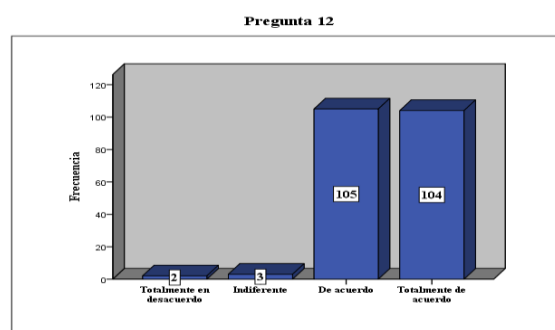
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	,9	,9	,9
Válidos Indiferente	3	1,4	1,4	2,3

De acuerdo	105	49,1	49,1	51,4
Totalmente de acuerdo	104	48,6	48,6	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 19

Capacitaciones de administrar y crecer el negocio



Nota: Elaboración propia

En la información obtenida se visualiza que el porcentaje mayor de mujeres les gustaría la implementación de dichas capacitaciones porque ayudarían en la mejora y crecimiento del negocio, a su vez demostrando el interés que tiene el MIESS para fortalecer los conocimientos, por otro lado, una minoría de encuestadas considera innecesaria dicho acompañamiento adicional.

Tabla 19

Después de recibir el Crédito de Desarrollo Humano, mi negocio logró estabilidad económica y continuidad en sus operaciones.

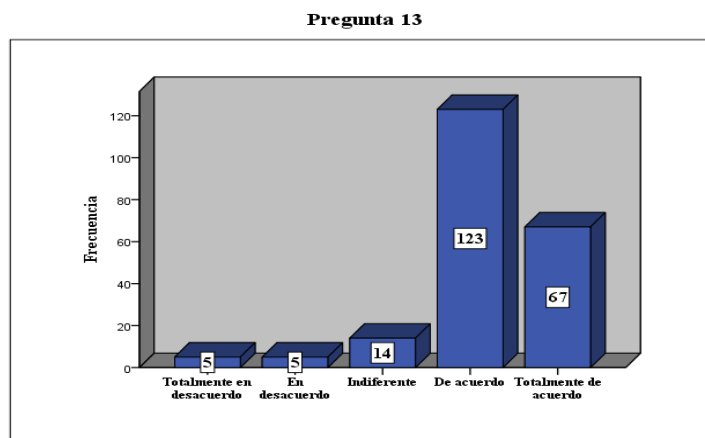
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Totalmente en desacuerdo	5	2,3	2,3	2,3

En desacuerdo	5	2,3	2,3	4,7
Indiferente	14	6,5	6,5	11,2
De acuerdo	123	57,5	57,5	68,7
Totalmente de acuerdo	67	31,3	31,3	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 20

Obligaciones de las beneficiarias tras obtener el crédito



Nota: Elaboración propia

Según los datos recopilados el mayor porcentaje de mujeres consideran que el crédito atribuido permitió que sus negocios fluyeran demostrando que el financiamiento tiene un impacto positivo para generar sostenibilidad y desarrollo en diferentes actividades comerciales, no obstante, un rango reducido de dicho grupo no opina que las condiciones de los negocios no permitieron los resultados esperados.

Tabla 20

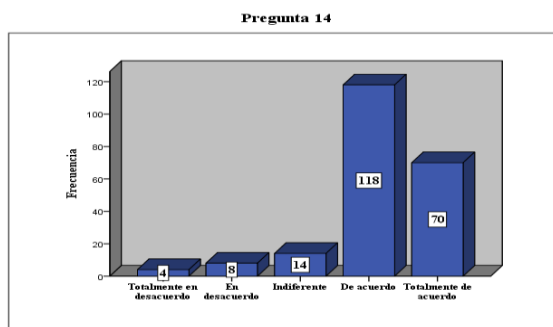
He podido reinvertir las utilidades del crédito en mejorar la infraestructura o equipamiento de mi emprendimiento.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	4	1,9	1,9	1,9
	En desacuerdo	8	3,7	3,7	5,6
	Indiferente	14	6,5	6,5	12,1
	De acuerdo	118	55,1	55,1	67,3
	Totalmente de acuerdo	70	32,7	32,7	100,0
	Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 21

Reinversión de utilidades



Nota: Elaboración propia

En los resultados se evidencia que el rango mayor de encuestados ha podido reinvertir sus ganancias para mejorar diferentes aspectos de sus negocios como el equipo de trabajo o infraestructura indicando que sus emprendimientos consiguen rentabilidad suficiente que impulsa

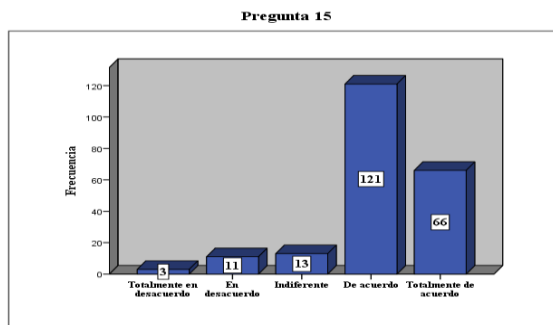
este crecimiento, por otro lado, se menciona que un grupo de mujeres no han tenido la misma dicha indicando que existen negocios con limitantes económicas para obtener este desarrollo,

Tabla 21

El Crédito de Desarrollo Humano ha fortalecido mi capacidad para generar ingresos sostenibles a largo plazo

	Frecuenci	Porcentaj	Porcentaje	Porcentaje
	a	e	válido	acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,4	1,4	1,4
En desacuerdo	11	5,1	5,1	6,5
Válidos Indiferente	13	6,1	6,1	12,6
De acuerdo	121	56,5	56,5	69,2
Totalmente de acuerdo	66	30,8	30,8	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 22*Generar ingresos a largo plazo***Nota:** Elaboración propia

En las encuestas realizadas se observa que el porcentaje más alto de mujeres indican que el crédito de desarrollo humano proporcionado por el MIES ha fortalecido las capacidades de sus negocios evidenciando que el impacto ha sido favorable para su crecimiento y proyección a largo plazo, no obstante, una minoría de encuestadas no han conseguido una mejora duradera en los ingresos esto podría deberse a factores interno o externos en sus negocios.

Tabla 22

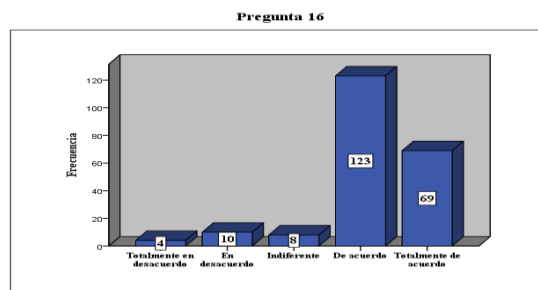
Con el apoyo del crédito, logré comprar lo necesario para trabajar con más comodidad o calidad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	4	1,9	1,9	1,9
En desacuerdo	10	4,7	4,7	6,5
Indiferente	8	3,7	3,7	10,3
De acuerdo	123	57,5	57,5	67,8
Totalmente de acuerdo	69	32,2	32,2	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 23

Apoyo del crédito



Nota: Elaboración propia

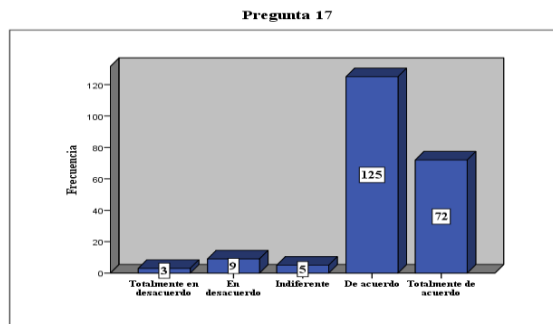
En los resultados se observa que el mayor rango de las mujeres que recibieron el bono consiguió adquirir los implementos necesarios para de esta manera seguir mejorando sus negocios brindando así un ambiente cómodo y de calidad lo que también permite un crecimiento económico, sin embargo, se menciona que una cantidad menor no pudieron destinar ese apoyo de una manera eficiente a sus negocios por diversos factores que pueden atribuirse ante dicha situación.

Tabla 23

Desde que recibí el crédito, me siento más segura para tomar decisiones económicas sobre mi negocio.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Totalmente en desacuerdo	3	1,4	1,4	1,4
En desacuerdo	9	4,2	4,2	5,6
Indiferente	5	2,3	2,3	7,9
De acuerdo	123	58,4	58,4	66,4
Totalmente de acuerdo	72	33,6	33,6	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 24*Apoyo del crédito*

Nota: Elaboración propia

El mayor rango de mujeres encuestadas señaló que el haber recibido el bono y las respectivas capacitaciones que fueron una guía, permitieron que se sientan más confiadas de dar los pasos económicos relacionado a su negocio reflejando un respaldo en autonomía, criterio y capacidad de gestión administrativa, sin embargo, se menciona también que un rango menor todavía requiere orientación y fortalecimiento de confianza para futura toma de decisiones.

Tabla 24

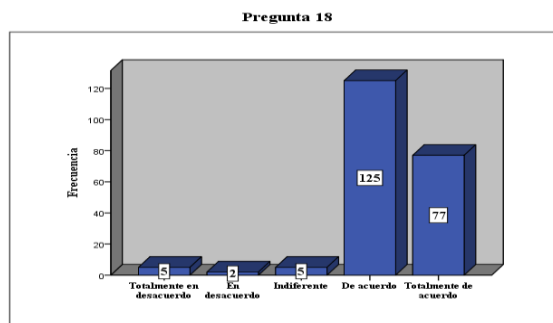
Consideraría usted recibir asesoramiento continuo para mantener y mejorar los resultados económicos del emprendimiento.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	5	2,3	2,3
	En desacuerdo	2	,9	3,3
	Indiferente	5	2,3	5,6
	De acuerdo	125	58,4	64,0
	Totalmente de acuerdo	77	36,0	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 25

Asesoría continua para mejorar los resultados



Nota: Elaboración propia

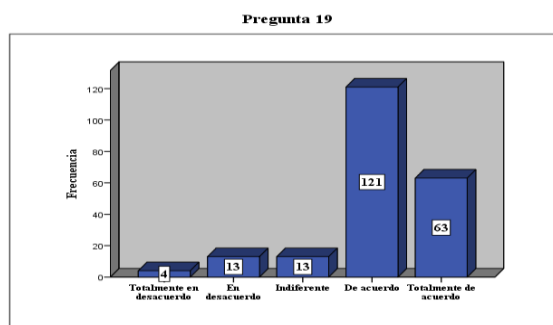
Se evidencia en los datos de la encuesta que la mayoría de las mujeres consideran una constante asesoría para así promover los conocimientos e incluso seguir mejorando ámbitos en su negocio generando una actitud proactiva, no obstante, también se nota un porcentaje reducido de emprendedoras que cuenta con las habilidades suficiente y no requieren seguimiento en sus conocimientos.

Tabla 25

Participar en redes o asociaciones de mujeres mejoró mis habilidades de liderazgo.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	4	1,9	1,9	1,9
En desacuerdo	13	6,1	6,1	7,9
Indiferente	13	6,1	6,1	14,0
De acuerdo	121	56,5	56,5	70,6
Totalmente de acuerdo	63	29,4	29,4	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

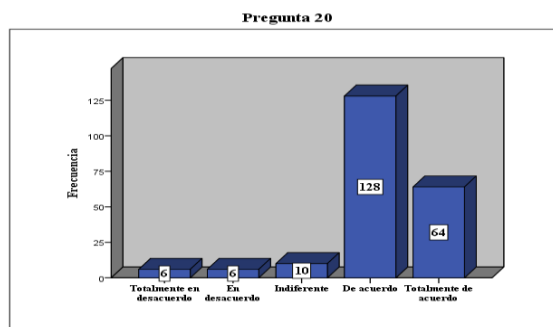
Figura 26*Mejora habilidades de liderazgo***Nota:** Elaboración propia

Se observa que la mayoría de las mujeres consideran que la participación en este ámbito ayuda al fortalecimiento personal, empresarial y habilidades de liderazgo demostrando una percepción positiva y en crecimiento sobre trabajos colaborativos, por otro lado, se manifiesta que las emprendedoras no perciben el impacto en sus negocios o no han tenido dicha oportunidad.

Tabla 26*Gracias al crédito, he alcanzado una mayor independencia económica y personal.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	6	2,8	2,8	2,8
En desacuerdo	6	2,8	2,8	5,6
Indiferente	10	4,7	4,7	10,3
De acuerdo	128	59,8	59,8	70,1
Totalmente de acuerdo	64	29,9	29,9	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 27*Independencia económica y personal*

Nota: Elaboración propia

En los resultados se evidencia que el mayor porcentaje de encuestadas tras recibir el bono e invertirlo de manera eficiente han conseguido alcanzar una independencia económica o crecimiento personal, esto refleja que el apoyo permitió fortalecer la autonomía, decisiones, y confianza dando como resultado mejores calidades de vida, sin embargo, existe un porcentaje que aun enfrentan desafíos para consolidar la independencia.

Tabla 27

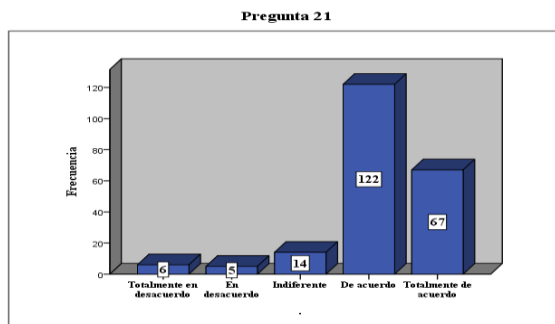
Mi participación en asociaciones me ha permitido compartir ideas y aprender de otras mujeres emprendedoras.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	6	2,8	2,8	2,8
En desacuerdo	5	2,3	2,3	5,1
Indiferente	14	6,5	6,5	11,7
De acuerdo	122	57,0	57,0	68,7
Totalmente de acuerdo	67	31,3	31,3	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 28

Participación en asociaciones con otras mujeres emprendedoras



Nota: Elaboración propia

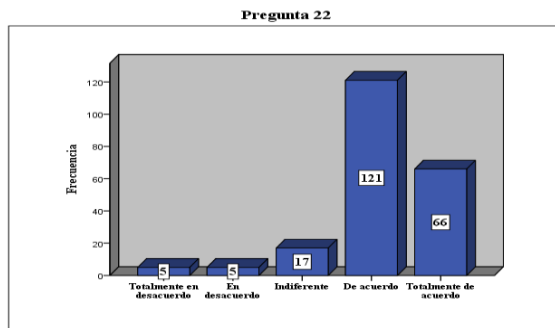
En las cifras obtenidas se evidencia que el rango mayor de emprendedoras que participaron en las asociaciones les permitió ampliar sus conocimientos y experiencia desde la perspectiva de otras mujeres con la misma visión, evidenciando el crecimiento colectivo. Sin embargo, existe casos donde la interacción compartida no fue plenamente aprovechado.

Tabla 28

Gracias al crédito, he podido ampliar mis contactos y oportunidades de negocio.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	5	2,3	2,3	2,3
En desacuerdo	5	2,3	2,3	4,7
Válidos Indiferente	17	7,9	7,9	12,6
De acuerdo	121	56,5	56,5	69,2
Totalmente de acuerdo	66	30,8	30,8	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 29*Ampliación de contactos y oportunidades*

Nota: Elaboración propia

La base de datos obtenida permitió visualizar que mujeres con las mismas necesidades pudieran crear nuevas oportunidades de crecimiento o incluso de crear visiones compartidas con emprendedoras demostrando un fortalecimiento en sus negocios o impulsando colaboraciones de apoyo, por otro lado, se evidencia que un porcentaje no han logrado consolidar vínculos o conexiones oportunas.

Tabla 29

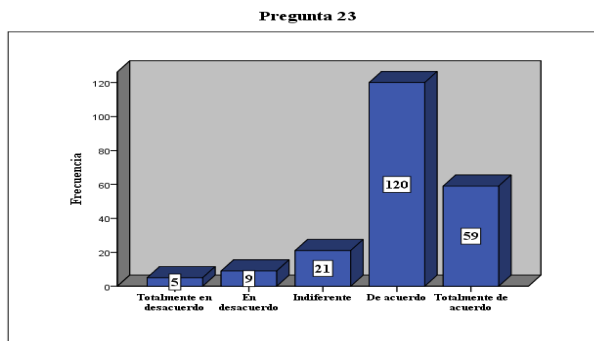
Mi vinculación con organizaciones ha favorecido el aprendizaje continuo y la actualización de mis conocimientos empresariales.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	5	2,3	2,3	2,3
En desacuerdo	9	4,2	4,2	6,5
Indiferente	21	9,8	9,8	16,4
De acuerdo	120	56,1	56,1	72,4
Totalmente de acuerdo	59	27,6	27,6	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 30

Aprendizaje continuo y actualización de conocimientos.



Nota: Elaboración propia

En la base de datos la mayoría de encuestadas manifiestan que la participación con la institución permitió ampliar sus conocimientos empresariales obteniendo un impacto positivo frente a la sociedad al fortalecer habilidades como gestión administrativa, comprensión, y desarrollo de sus negocios, sin embargo, se menciona que un porcentaje bajo no tienen la misma percepción considerando de forma necesaria un acompañamiento más constante para profundizar los aprendizajes.

Tabla 30

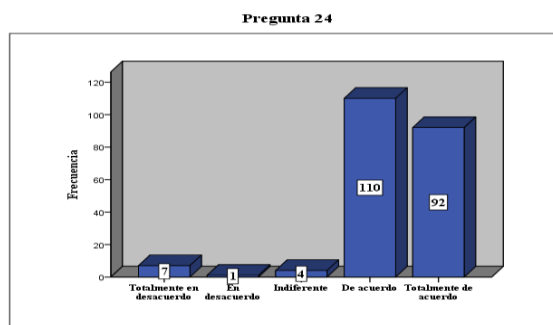
Estaría de acuerdo con que se implemente una propuesta de mejora que incluya programas de capacitación y espacios de networking para fortalecer su emprendimiento.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	7	3,3	3,3
	En desacuerdo	1	,5	3,7
	Indiferente	4	1,9	5,6
	De acuerdo	110	51,4	57,0
	Totalmente de acuerdo	92	43,0	100,0
Total	214	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 31

Aprendizaje continuo y actualización de conocimientos.



Nota: Elaboración propia

En los resultados se observa que el mayor porcentaje de mujeres opinan que la implementación del networking resultaría oportuno al permitirle ampliar sus conocimientos sobre alianzas profesionales y empresariales con el objetivo de crear relaciones sostenibles generando valor compartido, a pesar de ello una cantidad minorista considera que algunas emprendedoras no percibirían los beneficios que ofrecen o porque eligen el modo tradicional en capacitaciones.

Propuesta

El Ministerio de Inclusión Económica y Social es la institución responsable que se rige en base a las políticas públicas orientadas a la reducción de la pobreza y la inclusión financiera en el país. Entre sus programas se encuentra el Crédito de Desarrollo Humano con sus actuales derivaciones de; Crédito de Desarrollo Humano Individual y el Crédito de Desarrollo Humano 2 años, este programa es un mecanismo de financiamiento destinado a personas beneficiarias del Bono de Desarrollo Humano cuyo objetivo es impulsar pequeños emprendimientos y fomentar la autonomía económica de las familias en situaciones vulnerables.

En el cantón de estudio (Salinas) este programa ha beneficiado a numerosas mujeres emprendedoras De medida que promueve el autoempleo y la generación de ingresos, pero los resultados obtenidos en esta investigación evidencian que, a pesar del impacto positivo, existen debilidades relacionadas con el poco seguimiento, poca diversificación productiva y educación financiera limitada, por lo tanto, se plantea la siguiente propuesta de fortalecimiento institucional y operativo del CDHI.

La propuesta se justifica bajo la necesidad de mejorar la gestión y la sostenibilidad de los emprendimientos que financia el CDHI, garantizando que el crédito no se tome únicamente como ayuda económica temporal, en su lugar, que sea tomado como instrumento de desarrollo económico permanente. Los resultados del estudio mostraron que las usuarias consiguen la independencia económica, pero enfrentan dificultades para manera de forma adecuada sus negocios por lo que se ha mencionado; el nivel de capacitación, orientación técnica y el acompañamiento constante.

Por lo tanto, esta propuesta pretende que se optimice la eficacia del CDHI, mediante estrategias de capacitación financiera, innovación en negocios, monitoreo permanente y el fortalecimiento institucional, también esta propuesta promueve la articulación entre el Ministerio de Inclusión Económica y Social, universidades, organizaciones sociales y gobiernos locales con el fin de fortalecer un modelo de gestión sostenible.

Objetivos de la propuesta

General

Fortalecer la sostenibilidad, impacto y gestión del Crédito de Desarrollo Humano Individual en el cantón Salinas mediante estrategias de capacitación, acompañamiento e innovación.

Específicos

- ✚ Mejorar la educación financiera y administrativa de las usuarias del CDHI
- ✚ Aumentar el seguimiento técnico y monitoreo institucional de los emprendimientos
- ✚ Fomentar la diversificación e innovación de los negocios financiados por el CDHI

Matriz FODA – CDHI

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> • F1. CDHI mejora los ingresos y la autonomía económica de las beneficiarias • F2. Tiene respaldo institucional y estructura operativa del MIES • F3. Las beneficiarias valoran el crédito y demuestran compromiso con sus proyectos. • F4. Existe personal técnico con experiencia en inclusión económica y gestión de microemprendimientos. 	<ul style="list-style-type: none"> • O1. Existencia de programas de capacitación ofrecido por universidades e instituciones de la localidad. • O2. Alianzas entre el MIES, municipios y ONGs. • O3. Avances en tecnología que faciliten el seguimiento digital de los negocios. • O4. Interés del sector privado y cooperativas para apoyar el emprendimiento femenino.
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> • D1. Poca presencia de seguimiento continuo y número limitado de técnicos en territorio • D2. Mínimo índice de educación financiera y administrativa de las beneficiarias • D3. Poca diversificación de emprendimientos 	<ul style="list-style-type: none"> • A1. Inestabilidad económica que afecta el financiamiento. • A2. La reducción de fondos del estado. • A3. Saturación de los sectores económicos.

- D4. Ausencia de indicadores sistemáticos de evaluación de impacto del crédito
- A4. Dificultades para acceder al financiamiento o formalizar negocios.

Matriz estratégica CDHI

<i>FO</i>	<i>DO</i>
<ul style="list-style-type: none"> • <i>F1-01:</i> Desarrollar programas de capacitación aprovechando la estructura del MIES y los programas de formación. • <i>F2-02:</i> Establecer alianzas entre el MIES, municipios y universidades para mejorar el acompañamiento técnico y el seguimiento de los negocios. • <i>F3-03:</i> Implementar un sistema digital que permita a las beneficiarias registrar avances de sus negocios y recibir asesoría continua. 	<ul style="list-style-type: none"> • <i>D1-02:</i> Aumentar el número de técnicos en territorio mediante convenios interinstitucionales y pasantías universitarias. • <i>D2-01:</i> Crear módulos de educación financiera que se adapte al nivel educativo de las beneficiarias con metodologías, casos reales y prácticas. • <i>D3-04:</i> Diversificarlos negocios por medio de créditos destinados a actividades innovadoras
<i>FA</i>	<i>DA</i>
<ul style="list-style-type: none"> • <i>F1-A1:</i> Realizar feria de emprendimientos que fortalezcan la competitividad de los negocios de Salinas. • <i>F2-A2:</i> Gestionar fondos complementarios y alianzas que aseguren que el programa continúe ante los recortes de presupuesto. • <i>F4-A3:</i> Capacitar al personal en evaluación de riesgos y asesorías para prevenir el cierre de los negocios por saturación. 	<ul style="list-style-type: none"> • <i>D1-A4:</i> Aplicar redes de mentoría entre emprendedoras y líderes comunitarios para cubrir la ausencia de acompañamiento técnico. • <i>D2-A3:</i> Implementar talleres de innovación y comercialización para reducir la concentración de negocios similares. • <i>D3-A1:</i> Desarrollar un sistema de alerta que identifique emprendimientos vulnerables y active asesorías de prevención.

Plan de acción

Objetivo estratégico	Estrategia principal	Acción específica	Indicador de cumplimiento	Meta cuantificable	Responsable	Tiempo de ejecución
Fortalecer la capacitación financiera y administrativa de las beneficiarias.	Implementar programas de formación adaptados al nivel educativo.	Diseñar e impartir módulos prácticos en administración, contabilidad y planificación.	Porcentaje de beneficiarias capacitadas.	90 % de nuevas beneficiarias capacitadas en el primer año.	MIES, Universidades locales, ONGs de formación.	Corto plazo (6-12 meses).
		Crear material didáctico digital y guías impresas para uso permanente.	Número de materiales distribuidos.	100 kits de capacitación entregados.	MIES, Municipio de Salinas.	Corto plazo.
Mejorar el acompañamiento técnico y el seguimiento institucional.	Establecer convenios interinstitucionales para ampliar el número de técnicos y tutores.	Incorporar pasantes universitarios de administración, economía y desarrollo social en la institución	Número de técnicos o pasantes activos por ciclo.	10 técnicos adicionales en el primer año.	MIES, Universidades, Municipio.	Corto-mediano plazo.
	Implementar un sistema digital de seguimiento.	Desarrollar una plataforma o formulario digital para reportar avances e indicadores.	Porcentaje de emprendimientos con reportes digitales.	95 % de negocios activos registrados semestralmente.	MIES, Departamento TIC Municipal.	Mediano plazo (1-2 años).
Fomentar la diversificación e innovación productiva.	Redirigir parte de los créditos hacia actividades innovadoras con potencial de crecimiento.	Identificar sectores emergentes y ofrecer líneas de crédito específicas.	porcentaje de créditos otorgados en nuevos sectores.	30 % de créditos redirigidos en 2 años.	BanEcuador, MIES, Cooperativas locales.	Mediano plazo.
		Organizar ferias de innovación y emprendimiento locales.	Número de ferias o eventos realizados.	3 ferias anuales de innovación.	Municipio, MIES, Cámaras de Comercio.	Anual.
Promover la sostenibilidad y formalización de los emprendimientos.	Brindar asesoría gratuita para la formalización y registro legal.	Gestionar convenios con SRI y Cámara de Comercio para trámites simplificados.	porcentaje de negocios formalizados.	60 % de nuevos negocios formalizados en el primer año.	Municipio, SRI, Cámara de Comercio.	Corto-mediano plazo.
	Impulsar mecanismos de evaluación y alerta temprana.	Diseñar fichas de evaluación trimestral de riesgos.	Número de emprendimientos monitoreados.	100 % de negocios evaluados trimestralmente.	MIES, Técnicos territoriales.	Mediano plazo.
Fomentar la corresponsabilidad social y el liderazgo femenino.	Implementar campañas de sensibilización sobre equidad y liderazgo.	Realizar talleres, foros y charlas de empoderamiento económico y social.	Número de eventos ejecutados y nivel de participación.	4 campañas anuales con 75 % de beneficiarias participantes.	MIES, Municipio, Organizaciones de género.	Permanente.
	Promover redes de mentoría y apoyo entre emprendedoras.	Crear grupos virtuales y presenciales de intercambio de experiencias.	Número de redes activas y frecuencia de interacción.	5 redes activas en el cantón en el primer año.	MIES, ONGs, Cámaras locales.	Corto-mediano plazo.

Conclusión de la propuesta

La propuesta planteada se orienta a fortalecer el funcionamiento del crédito mediante acciones que integren la capacitación, monitoreo, acompañamiento técnico e innovación, a partir del análisis FODA y de la matriz estratégica se establece que es posible mejorar significativamente la sostenibilidad de los negocios femeninos mediante intervenciones enlazadas entre el MIES, municipio, universidades, etc. El plan de acción establecido demuestra que la inclusión financiera resulta más efectiva cuando se complementa con procesos formativos accesibles y constantes, así como las asesorías y los mecanismos de control, que permitan identificar riesgos de manera oportuna. En conjunto, la propuesta mejora una herramienta viable para optimizar el uso del crédito, fortalecer las capacidades de las beneficiarias y promover el desarrollo económico local equitativo.

Recomendación de la propuesta

Se recomienda implementar la propuesta de manera gradual, priorizando la ampliación de las capacitaciones y el fortalecimiento del seguimiento técnico para asegurar una adaptación institucional adecuada. De manera conveniente es importante establecer acuerdos formales con universidades, cooperativas, organizaciones sociales, etc., para sostener las acciones propuestas y garantizar un acompañamiento permanente a las emprendedoras. De igual modo, se sugiere modernizar los sistemas de monitoreo mediante plataformas digitales que faciliten la evaluación de manera continua del progreso de los negocios. Finalmente, se recomienda realizar revisiones periódicas del plan de acción para ajustar estrategias, responder a las necesidades de las usuarias y asegurar que la propuesta sea pertinente y efectiva en el cantón Salinas.

Resultados

A partir de la información recopilada en la encuesta realizada a las 214 beneficiarias y de las entrevistas efectuadas al personal del MIES en Salinas, fue posible comprender cómo funcionó el Crédito de Desarrollo Humano Individual y de qué manera sus limitaciones afectaron la sostenibilidad de los emprendimientos femeninos. Esta lectura conjunta permitió abordar el objetivo general, ya que los hallazgos mostraron que el crédito generó mejoras iniciales en ingresos y autonomía, pero estas no siempre se mantuvieron por la falta de seguimiento, capacitación continua y acompañamiento técnico.

En lo referente al uso de los recursos, los resultados permitieron atender el primer objetivo específico, puesto que se identificó con claridad el destino del crédito: el 57% lo empleó en actividades de comercio, el 9,8% en servicios, el 4,7% en agropecuaria y el 2,8% en manufactura, mientras que un 25,7% lo destinó a otras actividades. Estos datos coincidieron con lo mencionado por el personal institucional, quienes señalaron que la mayoría de las usuarias optó por actividades de baja inversión por necesidad inmediata y por no contar con orientación previa que facilitara inversiones más estratégicas.

La descripción del perfil de las beneficiarias permitió atender el segundo objetivo específico, ya que se evidenció que el 88,8% contaba con educación primaria o secundaria, el 7,5% no había completado estudios formales y apenas el 3,7% poseía formación superior. Este nivel educativo influyó directamente en la forma de administrar el crédito, porque muchas mujeres no tenían experiencias previas en contabilidad, planificación o finanzas, lo que limitó la posibilidad de diversificar sus emprendimientos y dio lugar a negocios pequeños y de retorno inmediato.

El análisis de los resultados económicos permitió responder al tercer objetivo específico, puesto que los datos mostraron que el crédito generó avances significativos en los primeros meses. El 93,9% afirmó que sus ingresos aumentaron, el 88,8% señaló estabilidad económica posterior al crédito y el 87,8% logró reinvertir utilidades. Además, el 87,3% mencionó que logró generar ingresos más sostenibles y el 92% indicó sentirse más segura para tomar decisiones económicas. No obstante, las entrevistas revelaron que estos avances se debilitaban cuando no existía acompañamiento posterior, visitas técnicas o apoyo institucional que orientara a las emprendedoras en momentos clave.

Finalmente, la información obtenida permitió cumplir el cuarto objetivo específico, ya que las necesidades detectadas justificaron la propuesta de mejora incluida en la investigación. El 97,7% de las beneficiarias señaló que requería más capacitaciones prácticas, el 94,4% manifestó que necesitaba asesoría continua y otro 94,4% estuvo de acuerdo con participar en espacios de formación y redes de apoyo entre emprendedoras. Estos porcentajes coincidieron con lo dicho por el personal del MIES, quienes reconocieron que la falta de personal y la ausencia de un sistema de seguimiento dificultaron el crecimiento sostenido de los negocios, lo que justifica la necesidad de estrategias que fortalezcan la gestión del crédito y mejoren sus resultados a largo plazo.

Discusión

El análisis comparativo entre los resultados de la encuesta aplicado las beneficiarias y las entrevistas realizadas a los representantes institucionales del MIES evidencia una relación directa entre el crédito recibido y el desarrollo de los emprendimientos femeninos en el cantón Salinas.

Los datos muestran que el Crédito de Desarrollo Humano Individual ayuda a que las mujeres puedan tener más independencia económica, sin embargo para que el programa se mantenga estable por más tiempo depende de varios factores como el seguimiento técnico durante y después de recibir el crédito, las capacitaciones en educación financiera, entre otros antes mencionados, ya que, de esa, manera se sabe que el programa sí aporta beneficios importantes a pesar de que le hace falta reforzar la red de apoyo que lo sostiene.

Estos resultados se relacionan y coinciden con lo planteado por Namayengo (2023), quien determinó que el microcrédito potenció la productividad femenina siempre que se complemente con formación financiera. En este estudio más del 80% de las encuestadas reportó haber incrementado sus ingresos, mientras que las entrevistas confirman que este impacto se debilita en los casos donde no existe capacitación continua, esto indica que el éxito del crédito depende directamente del acompañamiento institucional y del fortalecimiento las capacidades técnicas de las beneficiarias.

De igual manera la evidencia se alinea con las premisas de Haque (2024), quien afirmó que el financiamiento sin asistencia técnica pierde efectividad y genera resultados temporales. En el contexto de Salinas, las beneficiarias reconocen el valor de las capacitaciones ofrecidas, aunque manifiestan la necesidad de procesos más prácticos y sostenidos. La funcionaria del MIES confirmó que esta limitación se debe a la falta de personal y recursos, lo cual refuerza la importancia del acompañamiento técnico como componente clave para la sostenibilidad de los emprendimientos iniciados a raíz del CDHI.

Los resultados también van en la misma línea que lo que dijeron Pelaez et al. (2021), quienes encontraron que los negocios que reciben crédito y preparación adecuada logran mantenerse por más tiempo, en Salinas pasa algo similar, ya que la mayoría de las mujeres usa el dinero en pequeños negocios dedicados al comercio o al servicio. Aun así, las entrevistas muestran que casi no hay variedad en los tipos de negocios por lo que muchas personas buscan generar lo

básico como respuesta inmediata a mejorar su calidad de vida en tal vez poco tiempo, algo que también mencionó Tagles (2019) al hablar de la ausencia de innovación en los proyectos enlazados al CDHI en Ecuador.

Por otro lado, la mayoría de las usuarias del crédito tienen un nivel educativo medio o bajo, lo que complica el manejo correcto del dinero, esto coincide con lo señalado por la CEPAL (2022), que indicó que la parte de inclusión financiera solo funciona bien si va acompañada con una preparación en contabilidad y administración, por eso, los resultados apuntan a que es importante reforzar la educación financiera como parte esencial del programa para que perdure y sea algo más justo.

De manera complementaria, la comparación entre los datos cuantitativos y cualitativos muestra el CDHI ha contribuido al bienestar y empoderamiento de las mujeres beneficiarias, no obstante la ausencia del seguimiento técnico y la falta de estrategias de mercado limitan la expansión de los negocios, un patrón que reproduce las limitaciones identificadas por Castro (2017) y Tagles (2019) evidencia que la sostenibilidad del crédito depende del acompañamiento continuo y del fortalecimiento de capacidad emprendedoras especialmente en el contexto local.

Conclusiones

La investigación demuestra que el Crédito Desarrollo Humano Individual es una política pública que contribuyera al empoderamiento económico de las mujeres y al fortalecimiento de los emprendimientos locales del cantón de estudio, sin embargo, los resultados evidencian que la sostenibilidad depende en mayoría del acompañamiento técnico, la capacitación y una gestión institucional adecuada. Aunque el crédito genera independencia económica y mejoras en la calidad de vida, se mantienen limitaciones relacionadas con la falta de educación financiera y el seguimiento posterior al crédito de forma escasa, por lo tanto, se concluye que el programa requiere consolidarse como un modelo que integre y combine el financiamiento, la formación y la evaluación permanente.

Se concluye que la mayoría de las beneficiarias destina los recursos a actividades comerciales, de servicio y de alimentación lo que refleja que el crédito impulsa al autoempleo y genera ingresos adicionales para los hogares. Además, la concentración en sectores con baja rentabilidad limita la diversificación productiva y el crecimiento sostenido de los negocios. La evidencia sugiere que muchas mujeres emprenden por necesidad más que por planificación, lo que afecta al mantenimiento de su negocio, por ello, el crédito cumple una función de alivio económico, pero aún no se consolida como motor de desarrollo sostenible.

Las mujeres usuarias del programa, en su mayoría, tienen estudios básicos y poca experiencia en el manejo de negocios, esto hace que no siempre se use el crédito de una buena manera y atrae el hecho de que mantener sus emprendimientos sea complicado. La falta de conocimiento en relación con administración, finanzas o contabilidad les dificulta planificar, reinvertir o controlar sus ingresos, pero con esto en contra, el programa ha ayudado a que muchas aprendan lo esencial para organizar sus finanzas y generar independencia económica, por eso se considera que aspectos como la capacitación de forma constante es clave para que los negocios crezcan.

Los resultados muestran que muchas mujeres han conseguido estabilidad y mejorado sus ingresos en acompañamiento de su confianza para iniciar nuevas actividades emprendedoras, sin embargo, la limitación de la asesoría técnica post crédito y las pocas estrategias de venta frenan el crecimiento de sus negocios, es decir, los emprendimientos comienzan bien, pero tienden a

quedarse estancados cuando no hay presencia de apoyo técnico o una guía como tal, así se puede decir que el programa logra avances importantes aunque para que duren, se necesita más participación y seguimiento continuo.

Por último, el estudio deja ver que el CDHI todavía demuestra fallas en el seguimiento y en la orientación sobre el uso eficiente del recurso financiero, lo que ciertamente termina afectando la estabilidad de los negocios de las beneficiarias

Recomendaciones

El MIES debería fomentar la diversificación de los emprendimientos financiados, incentivando a la inversión en actividades de mayor valor agregado y potencial de crecimiento. Para ello, se sugiere diseñar planes de capacitación diferenciados según las características productivas del cantón e implementar créditos escalonados que premien el desempeño exitoso.

Con estas acciones, el crédito podría pasar de ser solo una ayuda momentánea a convertirse en una herramienta real de desarrollo sostenible, por ello se sugiere que, antes y durante la entrega del CDHI, las beneficiarias reciban capacitaciones obligatorias en temas de administración y finanzas, estas capacitaciones deberían incluir temas sobre: cómo tener una buena administración de los recursos, cómo vender mejor, cómo planificar adecuadamente, cómo desarrollar ideas sostenibles e innovadoras, etc. También, es importante que se usen métodos prácticos y fáciles de entender, que se adapten al nivel educativo de cada grupo.

En la misma línea, sería útil establecer un sistema de acompañamiento/seguimiento técnico que siga de cerca el progreso de las usuarias durante los dos primeros años después de recibir el crédito, este seguimiento debería incluir asesorías personalizadas, visitas a los emprendimientos y la evaluación de resultados, igualmente, se recomienda crear espacios donde las emprendedoras puedan intercambiar experiencias entre sí para ayudarse mutuamente y crecer en sintonía, por lo que se concluye en que un plan de seguimiento organizado adecuadamente sí puede asegurar que los negocios además de mantenerse, crezcan con el pasar del tiempo.

Teniendo en cuenta el objetivo de formular una propuesta de estrategias que mejoren la administración institucional y económica del Crédito de Desarrollo Humano Individual para las mujeres en Salinas, se deduce que el establecimiento efectivo de este programa como una herramienta para el desarrollo sostenible requiere la integración del financiamiento inicial con procesos integrales y continuos de educación financiera, asistencia técnica y supervisión sistemática, enfatizando la importancia de diversificar las empresas y fomentar la colaboración interinstitucional para mejorar la eficacia de la gestión y los resultados económicos; solo de esta manera el CDHI podrá trascender sus responsabilidades de atención médica, aumentar la autonomía y la calidad de vida de sus beneficiarios y fortalecer de manera sostenible el marco productivo local durante el período comprendido entre 2022 y 2024.

Bibliografía

Akybayeva , G., Mussabekova, A., y Mambetova . (05 de 2024). ResearchGate. El impacto del emprendimiento femenino en el crecimiento económico de las economías en desarrollo y desarrolladas:

https://www.researchgate.net/publication/380981034_The_Impact_of_Female_Entrepreneurship_on_Economic_Growth_in_Developing_and_Developed_Economies

Alvear, R. (13 de 07 de 2020). T3_credito. ¿Qué es el crédito?: https://educacionfinanciera.condusef.gob.mx/CursoDDEB/login/contenido/pdf/T3_credito.pdf

Arias, E. R. (23 de 07 de 2024). Economipedia. Historia del crédito: ¿qué es y cómo ha evolucionado?: <https://economipedia.com/definiciones/historia-del-credito.html>

Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2008). Constitución de la República del Ecuador. Registro Oficial Suplemento No. 449 de 20 de octubre de 2008. https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf

Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2010). Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (COPCI). Asamblea Nacional de la República del Ecuador. <https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-04/CODIGO%20ORGANICO%20DE%20LA%20PRODUCCION%2C%20COMERCIO%20E%20INVERSIONES%20COPCI.pdf>

Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2011). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS). Asamblea Nacional de la República del Ecuador. <https://www.vicepresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Orga%CC%81nica-de-Economi%CC%81a-Popular-y-Solidaria.pdf>

Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2011). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS). Asamblea Nacional de la República del Ecuador. <https://www.vicepresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Orga%CC%81nica-de-Economi%CC%81a-Popular-y-Solidaria.pdf>

- Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2018). Ley Orgánica para el Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad Fiscal. Asamblea Nacional de la República del Ecuador. https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2018-09/Documento_Ley-Org%C3%A1nica-Fomento-Productivo-Atracci%C3%B3n-Inversiones.pdf
- Bakbtiar, M., Bastiam, G., y Goldstein, M. (22 de 02 de 2021). World Bank Group. Capacitación y mentoría empresarial: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/123731614020646755/pdf/Business-Training-and-Mentoring-Experimental-Evidence-from-Women-Owned-Microenterprises-in-Ethiopia.pdf?>
- BanEcuador. (2023). Programa Crédito Mujer Emprendedora. BanEcuador B.P.: <https://www.banecuador.fin.ec/creditovioleta/>
- Bchini, B. (20 de 04 de 2024). Relational social capital and women entrepreneurs' performance: The role of women entrepreneurs' satisfaction and innovation mindset. *Global Journal of Sociology: Current Issues*, 14, 50-66. <https://doi.org/https://doi.org/10.18844/gjs.v14i1.9352>
- Bernal, C. A. (2010). Metodología de la investigación (3ª ed.). Pearson Educación. <https://abacoenred.org/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Boscolo , Sabogal, y Gaviria. (2016). Figura 2. Pasos para obtener un crédito. ResearchGate: https://www.researchgate.net/figure/Figura-2-Pasos-para-obtener-un-credito_fig2_303486828?
- Capó, Franciso, C., y Ángel, O. (09 de 2003). ResearchGate. Integración Empresarial y Redes Interorganizacionales en la Gestión de la Cadena de Suministro. Aplicación al Sector de la Construcción.: https://www.researchgate.net/publication/277756835_Integracion_Empresarial_y_Redес_Interorganizacionales_en_la_Gestion_de_la_Cadena_de_Suministro_Aplicacion_al_Sector_de_la_Construccion

- Castro, W. (2017). El crédito de desarrollo humano y su impacto en la rentabilidad en los microemprendimientos de los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano en el cantón Milagro, período 2014 - 2016. Guayaquil: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/9429>
- CEPAL. (2022). Mujeres y microfinanzas en América Latina: Avances y desafíos. Naciones Unidas. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/48077/1/S2000899_es.pdf?
- cladea. (2020). https://cladea.org/wp-content/uploads/2021/12/CLADEA_2020_paper_191-1.pdf
- Coceicado, P. (21 de 03 de 2019). Desarrollo humano reformulado: <https://www.undp.org/es/blog/desarrollo-humano-reformulado>
- Contento, A., Ochoa, J., y Granda, J. (22 de 08 de 2023). Diferencias en la calidad de vida por efectos de las Políticas Sociales: caso el Crédito de Desarrollo Humano en Ecuador. REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos: <https://revesco.es/txt/REVESCO%20Adrian%20Fernando%20CONTENTO,%20Johanna%20Maribel%20OCHOA,%20Julio%20Cesar%20GRANDA%20y%20Diana%20Paola%20MOROCHO.htm>
- Cuchipe, Z. V. (06 de 11 de 2019). EL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO Y LA CREACIÓN DE LAS MICROEMPRESAS: <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/6186/1/EL%20CR%3%9DITO%20DE%20DESARROLLO%20HUMANO%20Y%20LA%20CREACI%3%93N%20DE%20LAS%20MICROEMPRESAS.pdf>
- El emprendedor . (28 de 03 de 2021). Historia del emprendimiento: <https://www.elemprendedor.pe/columnas/historia-del-emprendimiento/>
- Escuela Bancaria y Comercial. (31 de 03 de 2023). El emprendimiento: ¿qué es y para qué sirve? Descubre la clave para que tu proyecto se mantenga a flote. Ventana EBC: <https://www.ebc.mx/ventana/emprendimiento-que-es-y-para-que-sirve/#:~:text=El%20emprendimiento%20se%20refiere%20a,la%20capacidad%20de%20asumir%20riesgos.>

- Flick, U. (2022). *An Introduction to Qualitative Research* (7th ed.). SAGE Publications Ltd.
<https://collegepublishing.sagepub.com/products/278983>
- GEM. (2024). *Dinámica de la actividad empresarial en Colombia*. Global Entrepreneurship Monitor: <https://www2.gemconsortium.org/report/reporte-gem-colombia-2023-2024>
- George, D., y Mallery, P. (2003). *SPSS for Windows step by step: A simple guide and reference* (4th ed. ed.). Boston, MA: Allyn & Bacon.
<https://archive.org/details/spssforwindowsst00geor?>
- González, R. M. (02 de 2015). Eumed.net. EL DESARROLLO HUMANO Y LA PROPUESTA DEL PROGRAMA DE NACIONES UNIDAS PARA EL DESARROLLO (PNUD). UNA PERSPECTIVA CRÍTICA.: <https://www.eumed.net/rev/cccss/2015/01/naciones-unidas.html>
- Grueso, M. (01-06 de 2015). Elsevier. Efectividad en redes interorganizacionales: un estudio exploratorio: <https://www.elsevier.es/es-revista-suma-negocios-208-articulo-efectividad-redes-interorganizacionales-un-estudio-S2215910X15000051?>
- Haque, S. S. (2024). Women's empowerment and its role in household food security to achieve SDGs: Empirical evidence from rural Bangladesh. *Sustainable Development*, 32(4).
<https://doi.org/https://doi.org/10.1002/sd.2893>
- Hernández Sampieri, R. &. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México. https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/wp-content/uploads/2019/02/RUDICSv9n18p92_95.pdf
- Hernández Sampieri, R., o Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., y Baptista Lucio, P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Educación.
https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf?
- Ibraila Ochoa, A. Q. (14 de 11 de 2003). *Primera Parte . El Crédito Bancario*:
<https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/3453/1/5980.pdf>

- Jaime, E. (2017). El emprendimiento en Ecuador: Visión y Perspectivas: <https://www.ecotec.edu.ec/content/uploads/investigacion/libros/emprendimiento-ecuador.pdf>
- J-PAL. (2023). Microcredit: Impacts and promising innovations. <https://www.povertyactionlab.org/policy-insight/microcredit-impacts-and-promising-innovations>
- Kabeer, N. (2018). Gender, livelihood capabilities and women's economic empowerment. London School of Economics and Political Science (LSE). https://eprints.lse.ac.uk/90462/1/Kabeer__gender-livelihood-capabilities.pdf
- Maybelline Herrera, C. C. (02 de 01 de 2021). 1540-Article Text. El Crédito de Desarrollo Humano como estrategia de la Economía Popular y Solidaria para combatir la pobreza: <file:///C:/Users/Susy/Downloads/1540-Article%20Text-7445-1-10-20210110.pdf>
- Mercedes Véliz, P. P. (2023). Emprendimiento, una oportunidad de vida para la mujer ecuatoriana: http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2528-79072023000400132
- MIES. (19 de 02 de 2020). LAMINAS CDH. CREDITO DE DESARROLLO HUMANO: <https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/2020/02/INFORMACION-CREDITO-DESARROLLO-HUMANO.pdf>
- MIES. (2023). Informe de gestión sobre el Crédito de Desarrollo Humano. Ministerio de Inclusión Económica y Social. Quito: MIES. <https://biblioteca.inclusion.gob.ec/bitstream/21000/1203/5/INFORME%20FINAL%20DE%20RENDICI%C3%93N%20DE%20CUENTAS%202023.pdf>
- Ministerio de Inclusión Económica y Social . (19 de 09 de 2024). Incrementamos el techo presupuestario del Crédito de Desarrollo Humano -CDH: <https://www.inclusion.gob.ec/incrementamos-el-techo-presupuestario-del-credito-de-desarrollo-humano-cdh/>

- Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES). (2020). Reglamento del Crédito de Desarrollo Humano. MIES: <https://www.desarrollohumano.gob.ec/wp-content/uploads/2019/09/EL-CREDITO-DE-DESARROLLO.pdf>
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (s.f.). Cobertura histórica de inclusión económica. InfoMIES: <https://info.inclusion.gob.ec/index.php/cobertura-historica-inclusion-economica>
- Namayengo, F. M. (2023). A comparative study on the role of microcredit on agricultural production improvement among resource-poor rural women. *Frontiers in Sustainable Food Systems*, 7. <https://doi.org/https://doi.org/10.3389/fsufs.2023.1083660>
- ONU Mujeres. (2021). Finance for all women: Innovative experiences and initiatives for women's financial inclusion and recovery with gender lenses in Latin America. Panama: UN Women. https://lac.unwomen.org/sites/default/files/2022-03/FinanzasParaTodas_Ingles_21MAR2022.pdf?
- Ospina, D. (3 de Marzo de 2025). Las mujeres emprendedoras recibieron 52% de los microcréditos en Colombia en 2024. <https://www.larepublica.co/finanzas/microcreditos-en-colombia-4076467>
- Pelaez, L., Padilla, R., Ochoa, J., y Granda, J. (2021). Estudio comparativo del microcrédito en la Comunidad Andina: Una mirada al 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(3), 2931-2951. https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i3.498
- Peña-Rivas, J., Maldonado-López, S. B., Garzozzi-Pincay, R. F., Garzozzi-Pincay, Y. S., y Nieto-Quinde, J. A. (2021). Impact of Microcredits and their Relationship in Female Entrepreneurship, Quevedo – Ecuador, 2021. Guayaquil: SCITEPRESS – Science and Technology Publications. <https://www.scitepress.org/Papers/2022/116012/116012.pdf>
- Programa de Educación Financiera . (14 de 06 de 2021). <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/2018/08/4-MODULO-IV.pdf>
- Rosales, M. (15 de 05 de 2017). EL DESARROLLO HUMANO: UNA PROPUESTA PARA SU MEDICIÓN: <https://www.redalyc.org/journal/543/54353312007/html/>

- Saavedra González, R., León Valle, B., González Santos, M., Nuñez de la Cruz, W., Félix Silva, C., y Reyes Tomalá, B. (2017). Emprendimiento femenino en el desarrollo comunitario del barrio Los Matías cantón Salinas provincia de Santa Elena. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/7672>
- Samaniego, A. (29 de 02 de 2024). Desafíos y oportunidades para las mujeres emprendedoras en Ecuador: <https://educacionenmanagement.espae.edu.ec/desafios-y-oportunidades-para-la-mujer-emprendedora-en-ecuador1/>
- Sandoya, E., Flores, F., y Anastacio, G. (10 de 07 de 2023). Portal Amelia. Tipos de emprendimiento y su contribución a la sociedad en Ecuador: <https://portal.amelica.org/ameli/journal/215/2154400016/html/>
- Santander Open Academ. (2024). ¿Cómo ser una mujer emprendedora? Características y ejemplos. Santander Open Academ: <https://www.santanderopenacademy.com/es/blog/mujer-emprendedora.html?>
- SOCIAL, M. D. (27 de 11 de 2019). El Crédito de Desarrollo. <https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/2019/09/EL-CREDITO-DE-DESARROLLO.pdf>
- Tagles , M. (2019). El Crédito de Desarrollo Humano y su influencia en la rentabilidad y ciclo de vida de los emprendimientos populares de la zona 8 del Ecuador, periodo 2017-2018. Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas. <https://repositorio.ug.edu.ec/>
- Telefónica . (13 de 11 de 2023). Telefónica. ¿Qué es el emprendimiento?: <https://www.telefonica.com/es/sala-comunicacion/blog/que-es-emprendimiento/>
- Telefónica. (13 de 11 de 2023). Telefónica. What is entrepreneurship?: https://www.telefonica.com/en/communication-room/blog/what-is-entrepreneurship/?utm_source=
- United Nations. (1979). Convention on the Elimination of All Forms of Discrimination against Women (CEDAW). United Nations. <https://www.igualdadgenero.gob.ec/wp-content/uploads/2018/06/CONVENCION-SOBRE-ELIMINACION-DE-TODA-DISCRIMINACION-CONTRA-LA-MUJER.pdf>

Universidades, S. (11 de 09 de 2024). Open Academy. ¿Cómo ser una mujer emprendedora? Características y ejemplos: <https://www.santanderopenacademy.com/es/blog/mujer-emprendedora.html>

World Bank Group. (2016). Gender equality, poverty reduction, and inclusive growth: Gender strategy 2016–2023. Washington, D.C.: World Bank Group. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/820851467992505410/pdf/102114-REVISED-PUBLIC-WBG-Gender-Strategy.pdf>

Apéndice 2. Cronograma de Tutorías



**UNIVERSIDAD ESTADAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
PERÍODO ACADÉMICO 2025-2
CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES TUTORIALES**

TIPO DE TUTORIAS: TITULACIÓN
MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO
DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

No.	ACTIVIDADES	FECHA	AGOSTO				SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				
			1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
1	Desarrollo de los Trabajos de Integración Curricular:																		
	Introducción	13/08/2025																	
2	Primera reunión con mi tutor , se socializo los temas de tesis	13/08/2025																	
	Revisión de matriz de consistencia	18/08/2025																	
	Revisión de matriz de consistencia e introducción	03/09/2025																	
3	Capítulo I: Marco Referencial	11/09/2025																	
	Revisión de idea a defender y desarrollo de problema	25/09/2025																	
	Revisión del capítulo 1	09/10/2025																	
	Revisión de justificación teórica	09/10/2025																	
4	Capítulo II: Metodología	15/10/2025																	
	Corrección de matriz operacional y muestra	15/10/2025																	
	Revisión de instrumentos de recolección	22/10/2025																	
	Revisión de capítulo 1,2 y corrección de instrumentos de recolección	23/10/2025																	
	Validación de instrumentos	28/10/2025																	
5	Capítulo III: Resultados y Discusión	06/11/2025																	
	Propuesta	06/11/2025																	
	Conclusiones, Recomendaciones y Resumen	06/11/2025																	
	Revisión de capítulo 1-2-3	13/11/2025																	
6	Certificado Antiplagio	14/11/2025																	
7	Entrega de Informe de Aprobación del TT, por parte del Tutor	14/11/2025																	



Firmado electrónicamente por:
**LORENA GISELLA
REYES TOMALA**
Validar electrónicamente con FirmadOT

FIRMA DEL TUTOR

FIRMA DEL ESTUDIANTE

Apéndice 3. Ficha de Tutorías



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
FICHA PARA EL CONTROL DE TUTORÍAS DE TIC
PERÍODO ACADÉMICO 2025-2**

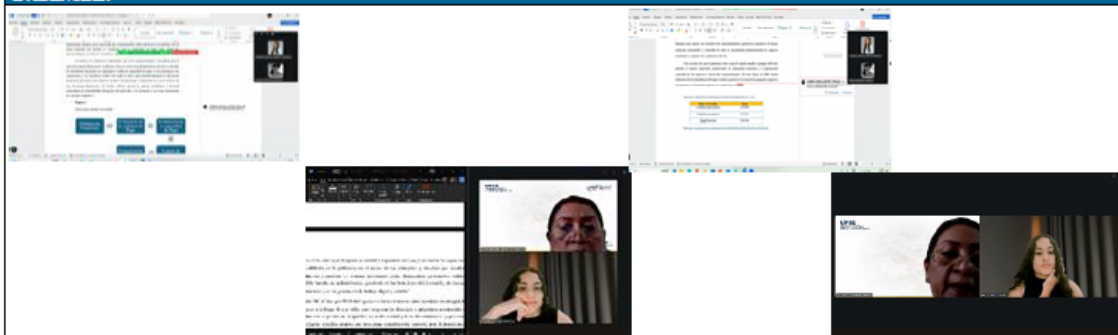
TIPO DE TUTORIAS: TITULACIÓN

MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

FECHA	HORA		DESCRIPCIÓN DE TEMAS DESARROLLADOS	RESULTADOS DE APRENDIZAJE DEL CONTENIDO	TIPO DE TUTORIA
	INICIO	FIN			
13/08/2025	11:00	12:00	Socialización de la aprobación del tema del trabajo de titulación	Comprendí el alcance del tema y confirmé que el enfoque estaba bien escamado.	TITULACIÓN
18/08/2025	11:00	12:00	Revisión de la matriz de consistencia	Identifiqué la coherencia entre objetivos, variables y metodología del proyecto. (se mejoraron objetivos e indicadores)	
03/09/2025	11:00	13:00	Revisión final de la matriz de consistencia y aprobación	Verifiqué que la matriz esté correctamente alineada para avanzar con el desarrollo del trabajo.	
04/09/2025	11:00	13:00	Desarrollo de la parte preliminar del trabajo: introducción, planteamiento, justificación, sistematización, objetivos e idea a defender.	Elaboré la introducción, el planteamiento del problema, la justificación y los objetivos, mejorando la argumentación y la organización del contenido.	
11/09/2025	12:00	14:00	Revisión de correcciones de la parte preliminar	Ajusté la redacción y la estructura del texto, incrementando la coherencia y claridad de la parte preliminar.	
24/10/2025	10:30	12:30	Desarrollo del capítulo I del trabajo de titulación	Construí la base teórica y contextual del problema, organizando la información de manera más precisa y coherente.	
08/10/2025	10:30	12:30	Revisión de correcciones del capítulo I del trabajo de titulación	Refiné conceptos, mejoré la fluidez del contenido y corregí inconsistencias detectadas.	
16/10/2025	10:00	12:00	Desarrollo del capítulo II del trabajo de titulación	Desarrollé el marco teórico y conceptual del estudio, incorporando fuentes actualizadas y pertinentes al tema.	
23/10/2025	11:30	13:30	Revisión de correcciones del capítulo II del trabajo de titulación	Fortalecí la coherencia interna del capítulo y mejoré la estructura para facilitar la comprensión del contenido.	
29/10/2025	10:34	12:34	Desarrollo del capítulo III del trabajo de titulación	Analicé los resultados de la investigación con un enfoque claro y ordenado, interpretando la información de forma adecuada.	
06/11/2025	16:03	18:03	Revisión de correcciones del capítulo III del trabajo de titulación	Mejoré la presentación de resultados y ajusté la redacción para asegurar precisión en el análisis.	
13/11/2025	16:03	18:03	Revisión del trabajo completo y propuesta/ plan de acción	Integré todos los capítulos y elaboré una propuesta final coherente con los hallazgos obtenidos.	
14/11/2025	10:00	12:00	Elaboración de documentación pertinente previo a la entrega formal del trabajo de titulación	Organicé y preparé la documentación solicitada por la institución para la entrega formal del trabajo.	
15/11/2025	11:00	12:00	Aprobación del trabajo de titulación y firma de documentos formales correspondientes	Finalicé el proceso académico con la aprobación del trabajo y el cumplimiento de los trámites correspondientes.	

OBSERVACIONES DOCENTE:

EVIDENCIAS:



Verificado digitalmente por:
**LORENA GISELLA
REYES TOMALA**
Alcance únicamente con Píxeo®

FIRMA DEL TUTOR

FIRMA DEL ESTUDIANTE

Apéndice 4. Solicitud de la carta Aval



FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Oficio N° 282 - JXTU-ADE-2025
La Libertad, 29 de septiembre del 2025

Economista.

Roy Andrés Mora Oyola

DIRECTOR DISTRITAL DEL "MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL"

En su despacho. -

De mi consideración:

Estimado economista reciba un cordial y atento saludo de quienes conformamos la carrera de Administración de Empresas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena (UPSE).

Me dirijo a usted con el propósito de poner en su conocimiento que hemos recibido la solicitud de la señorita Burgos Mateus Paola Naomi, portadora de la Cédula de Ciudadanía N° 2450059825, estudiante de nuestra carrera, quien expresa su interés en desarrollar su Trabajo de Titulación bajo el tema:

"ANÁLISIS DEL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO INDIVIDUAL EN LOS EMPRENDIMIENTOS LIDERADOS POR MUJERES DEL CANTÓN SALINAS DURANTE EL PERÍODO 2022-2024".

Dado que el desarrollo de este estudio requiere el respaldo institucional de su distinguida empresa, le solicitamos respetuosamente la emisión de una **Carta Aval**, a través de la cual se ratifique la aceptación y se brinden las facilidades necesarias para la ejecución del trabajo. Asimismo, solicitamos su autorización para que el resumen del estudio pueda ser publicado en la página oficial de la UPSE.

Cabe destacar que el presente trabajo contará con la tutoría de la Ing. Lorena Reyes Tomalá, Ph.D., quien guiará el proceso de investigación y garantizará el cumplimiento de los objetivos planteados.

Agradecemos de antemano su colaboración y quedamos atentos a su pronta respuesta.

Atentamente,



JOSE XAVIER TOMALA
URIBE



Lcdo. José Xavier Tomalá Uribe, Mgs.
DIRECTOR DE CARRERA

C.c. Archivo
JXTU/JG

Campus matriz, La Libertad - Santa Elena - ECUADOR
Código Postal: 240204 - Teléfono: (04) 781 - 732

UPSE ¡crece ^{SIN} LÍMITES!

f @ v www.upse.edu.ec

Apéndice 5. Carta aval



Oficio Nro. MDH-CZ-5-DDSAL-2025-1077-OF

Salinas, 31 de octubre de 2025

Asunto: Autorización para desarrollo de trabajo de titulación - Paola Naomi Burgos Mateus

Señor Licenciado
Jose Xavier Tomala Uribe
En su Despacho

De mi consideración:

En atención a su comunicación mediante la cual informan sobre la solicitud presentada por la **señorita Paola Naomi Burgos Mateus**, estudiante de la carrera de Administración de Empresas, respecto al desarrollo de su trabajo de titulación titulado:

“Análisis del Crédito de Desarrollo Humano Individual en los Emprendimientos Liderados por Mujeres del Cantón Salinas durante el Período 2022-2024”.

Me permito informar que esta **Dirección Distrital 24D02 La Libertad – Salinas del Ministerio de Desarrollo Humano autoriza y brinda el aval correspondiente** para la ejecución del mencionado estudio, dentro del marco institucional y conforme a la normativa vigente.

Asimismo, se **otorgan las facilidades necesarias** para el acceso a la información institucional que se considere pertinente, siempre respetando y en estricto apego a los principios de confidencialidad y uso responsable de los datos. No existe inconveniente en que el resumen del estudio sea publicado en la página oficial de la UPSE.

Sin otro particular, reitero nuestra apertura a las acciones académicas que fortalezcan la vinculación entre la universidad y el sector público.

Con sentimientos de distinguida consideración.

Atentamente,

Documento firmado electrónicamente

Econ. Roy Andres Mora Oyola
DIRECTOR DISTRITAL SALINAS, ENCARGADO



Oficio Nro. MDH-CZ-5-DDSAL-2025-1077-OF

Salinas, 31 de octubre de 2025

Anexos:

- upse_carrera_administracion_de_empresas_0001.pdf

Copia:

Licenciado

José Xavier Tomalá Uribe

Consejal

CONSEJAL PRINCIPAL DEL MUNICIPIO DE SALINAS

Señora Licenciada

Migdania Del Rocío Borbor Piguabe

Analista de Servicios de Emprendimiento y Conocimiento

Señorita Licenciada

Narcisa Johanna Lainez del Pezo

Analista de Administración de Talento Humano 2 (E)



Apéndice 6. Aprobación del profesor tutor



FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Oficio No. 022-ADE-LGRT-2025

La Libertad, 18 de noviembre del 2025

Asunto: Informe de Aprobación Trabajo de Titulación

Señor.,
Lcdo. José Xavier Tomalá Uribe, Mgt.
DIRECTOR DE LA CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA - UPSE
La Libertad

De mi consideración:

Reciba de mi parte un cordial saludo y a su vez mediante el presente informo a usted que, se ha concluido con el trabajo de integración curricular, cuyo título es **"Análisis del Crédito de Desarrollo Humano Individual en los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Salinas durante el período 2022-2024"**, mismo que ha sido desarrollado por el/la estudiante **Burgos Mateus Paola Naomi** con C.I. **2450059825** de la carrera de Administración de Empresas; razón por la que, luego de haber asesorado y revisado el trabajo de investigación según el cronograma establecido, doy por culminada la tutoría de titulación. Para que se continúe con el respectivo proceso, adjunto la siguiente documentación:

1. Trabajo de Integración Curricular, con la firma de aprobación.
2. Certificado de Antiplagio, mismo que reporta el 2% de plagio.
3. Ficha de Control de tutorías y evidencias.
4. Cronograma de tutorías.

Particular que comunico a usted para los fines pertinentes.

Atentamente,



Ing. Lorena Gisella Reyes Tomalá Ph.D.

DOCENTE TUTOR

C.c.: Ing. Renzo Gutiérrez Contreras, MBA. – Coordinador de la Comisión de Titulación
Archivo

Campus matriz, La Libertad - Santa Elena - ECUADOR
Código Postal: 240204 - Teléfono: (04) 781 - 732

UPSE ¡crece SIN LÍMITES!

f @ t v www.upse.edu.ec

Apéndice 7. Certificado antiplagio



Biblioteca General

Formato No. BIB-009

CERTIFICADO ANTIPLAGIO

La Libertad, 18 de noviembre de 2025

18-TUTOR LGRT-2025

En calidad de tutor del trabajo de titulación denominado *"Análisis del Crédito de Desarrollo Humano Individual en los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Salinas durante el periodo 2022-2024"*, elaborado por el/la estudiante **Burgos Mateus Paola Naomi**, de la Carrera de Administración de Empresas, de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Administración de Empresas, me permito declarar que una vez analizado en el sistema antiplagio, luego de haber cumplido con los requerimientos de valoración, el presente proyecto, se encuentra con 2% de la valoración permitida, por consiguiente se procede a emitir el presente certificado.

Adjunto el reporte de análisis.

Atentamente,



Verificar el estado del documento por:
**LORENA GISELLA
REYES TOMALÁ**
Código de Verificación: 0913245205

Ing. Lorena Gisella Reyes Tomalá, Ph.D.

C.I.: 0913245205

DOCENTE TUTOR

Reporte de análisis.

Dirección: Campus matriz, La Libertad - prov. Santa Elena - Ecuador
Código Postal: 240204 - Teléfono: (04) 781732 ext 131
www.upse.edu.ec





Biblioteca General

Formato No. BIB-009
CERTIFICADO ANTIPLAGIO



Apéndice 8. Entrevista



Universidad Estatal
Península de Santa Elena

Carrera de
Administración de Empresas

UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ENTREVISTA DIRIGIDA AL PERSONAL DEL MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL (MIES) Y AL DEPARTAMENTO DE INCLUSIÓN SOCIAL.

Objetivo: Obtener información cualitativa desde la perspectiva del personal del Ministerio de Inclusión Económica y Social y del Departamento de Inclusión Social, con el fin de analizar la gestión, los resultados y los desafíos del Crédito de Desarrollo Humano en los emprendimientos liderados por mujeres en el cantón Salinas.

DATOS DEL ENTREVISTADO

Nombre: **Edad:**

Tiempo de pertenencia en la Institución: **Cargo:**

Estado Civil:

Soltero/a	Casado/a	Unión Libre	Viudo/a	Divorciado/a	
------------------	-----------------	--------------------	----------------	---------------------	--

Preguntas

12. ¿Cuál es su nivel de participación o tipo de intervención dentro del proceso de gestión del Crédito de Desarrollo Humano?
13. Desde su experiencia institucional, ¿cuáles son los principales criterios que se utilizan para la selección de beneficiarias de este crédito en el cantón Salinas?
14. ¿Cuáles son los principales destinos y usos que ha observado en los fondos del crédito otorgado a mujeres emprendedoras?

15. ¿Cuáles son las dificultades más recurrentes que enfrentan las beneficiarias al invertir el Crédito de Desarrollo Humano en sus emprendimientos, según los registros o acompañamientos institucionales?
16. ¿Qué tipo de capacitación o acompañamiento ofrece el MIES a las beneficiarias? ¿Cómo evalúa la eficacia y cobertura de estos servicios de apoyo?
17. ¿Qué cambios económicos, sociales o comunitarios ha identificado en los emprendimientos liderados por mujeres tras la recepción del crédito? ¿Existen indicadores institucionales para medir estos cambios?
18. En su opinión, ¿qué factores institucionales o contextuales son determinantes para la sostenibilidad y éxito de los emprendimientos financiados con este crédito?
19. ¿Qué mejoras recomendaría implementar en el programa de Crédito de Desarrollo Humano para maximizar el impacto en el desarrollo de emprendimientos liderados por mujeres?
20. ¿Qué mecanismos existen para que las beneficiarias del Crédito de Desarrollo Humano puedan comunicar sugerencias, experiencias o necesidades al MIES, y de qué manera se utilizan esas aportaciones para mejorar la ejecución del programa?
21. ¿Ha identificado casos exitosos o de alto impacto gracias al crédito? ¿Cuáles son las características comunes de estos casos?
22. ¿Se ha trabajado en alianzas con otras instituciones o actores locales para fortalecer el apoyo a las beneficiarias? Si es así, ¿qué resultados han obtenido?

Apéndice 9. Validación de entrevista



FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

FICHA DEL INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS

1. DATOS GENERALES:

Título de la Investigación: "Análisis del Crédito de Desarrollo Humano individual en los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Salinas durante el periodo 2022-2024"

Autor del Instrumento: Burgos Mateus Paola

Nombre del Instrumento: Guía de Entrevista

2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

No.	INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1	CLARIDAD	Está formado con lenguaje apropiado.				X	
2	OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas medibles.				X	
3	ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
4	ORGANIZACIÓN	Existe una secuencia lógica.				X	
5	SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad.				X	
6	INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias de la investigación.				X	
7	CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación.				X	
8	COHERENCIA	Sistematizada con las dimensiones e indicadores.				X	
9	METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.				X	
10	PERTINENCIA	El instrumento es adecuado para el propósito de la investigación.				X	

3. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

- El instrumento puede ser aplicado tal como está elaborado.
 El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado y nuevamente validado.

Lugar y fecha: La Libertad, 21 de octubre del 2025



Firma del Experto Informante

Ing. Arturo Benavides Rodríguez, PhD.

Apéndice 10. Encuesta



Universidad Estatal
Península de Santa Elena

Carrera de
Administración de Empresas

UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA									
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS									
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS									
<p>Para el desarrollo de la investigación necesito de su amable colaboración. Las preguntas que siguen no persiguen ningún fin evaluativo, sus respuestas serán de carácter anónimo por lo tanto solicitamos contestar con la mayor sinceridad posible.</p> <p>Muchas gracias.</p>									
<p>Objetivo: El propósito de esta encuesta es recopilar información acerca del impacto del Crédito de Desarrollo Humano en los emprendimientos liderados por mujeres, identificando aspectos como acceso a recursos, capacitación, mejoras económicas y percepción del apoyo recibido. Los datos obtenidos permitirán conocer la efectividad del programa y su contribución al desarrollo de emprendimientos sostenibles en la comunidad.</p>									
DATOS DEL ENCUESTADO									
<p>1. Edad: 3. Tiempo de pertenencia en la asociación:</p> <p>2. Lugar: 4. Soltera..... Casada..... Unión Libre..... Viuda.....</p> <p>5. Nivel de Educación: 6. Sector económico: Comercio..... Servicio..... Agropecuario.....</p>									
<p>Instrucciones: Por favor, marque con una "X" el número que exprese su nivel de acuerdo con cada afirmación, donde:</p>									
	1	2	3	4	5				
	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo				
N°	Preguntas				Opciones				
V. Información sobre el crédito					1	2	3	4	5
1	Considero que el proceso de solicitud del crédito fue accesible y transparente								
2	La información brindada sobre el Crédito de Desarrollo Humano fue clara y me permitió comprender sus requisitos y beneficios.								
3	El crédito recibido permitió aumentar los ingresos de mi negocio.								

4	Considero que la difusión del programa permitió que más mujeres conozcan las oportunidades del Crédito de Desarrollo Humano.					
5	La información inicial que recibí me permitió planificar cómo invertir adecuadamente los recursos del crédito.					
6	El crédito me ayudó a generar nuevas oportunidades de empleo en mi comunidad.					
V. Acompañamiento técnico e institucional		1	2	3	4	5
7	Recibí asesoramiento frecuente sobre el uso adecuado del crédito.					
8	Las capacitaciones ofrecidas fueron útiles para mejorar la gestión administrativa del negocio.					
9	El acompañamiento institucional me ayudó a cumplir mis metas de emprendimiento.					
10	Estoy satisfecha con el tipo de apoyo y orientación brindados durante el proceso.					
11	Recibí información clara sobre mis obligaciones y beneficios al acceder al crédito.					
12	Me gustaría que el MIES realice más capacitaciones prácticas sobre cómo administrar o hacer crecer mi negocio.					
V. Resultados económicos del emprendimiento		1	2	3	4	5
13	Después de recibir el Crédito de Desarrollo Humano, mi negocio logró estabilidad económica y continuidad en sus operaciones.					
14	He podido reinvertir las utilidades del crédito en mejorar la infraestructura o equipamiento de mi emprendimiento.					
15	El Crédito de Desarrollo Humano ha fortalecido mi capacidad para generar ingresos sostenibles a largo plazo					
16	Con el apoyo del crédito, logré comprar lo necesario para trabajar con más comodidad o calidad					
17	Desde que recibí el crédito, me siento más segura para tomar decisiones económicas sobre mi negocio.					
18	Consideraría usted recibir asesoramiento continuo para mantener y mejorar los resultados económicos del emprendimiento.					
V. Participación en redes y organizaciones		1	2	3	4	5
19	Participar en redes o asociaciones de mujeres mejoró mis habilidades de liderazgo.					
20	Gracias al crédito, he alcanzado una mayor independencia económica y personal.					

21	Mi participación en asociaciones me ha permitido compartir ideas y aprender de otras mujeres emprendedoras.					
22	Gracias al crédito, he podido ampliar mis contactos y oportunidades de negocio.					
23	Mi vinculación con organizaciones ha favorecido el aprendizaje continuo y la actualización de mis conocimientos empresariales.					
24	Estaría de acuerdo con que se implemente una propuesta de mejora que incluya programas de capacitación y espacios de networking para fortalecer su emprendimiento					

Apéndice 11. Validación de encuesta



FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS FICHA DEL INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS

1. DATOS GENERALES:

Título de la Investigación: "Análisis del Crédito de Desarrollo Humano individual en los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Salinas durante el período 2022-2024"

Autor del Instrumento: Burgos Mateus Paola

Nombre del Instrumento: Cuestionario de Encuesta

2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

No.	INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1	CLARIDAD	Está formado con lenguaje apropiado.				X	
2	OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas medibles.				X	
3	ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
4	ORGANIZACIÓN	Existe una secuencia lógica.				X	
5	SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad.				X	
6	INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias de la investigación.				X	
7	CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación.				X	
8	COHERENCIA	Sistematizada con las dimensiones e indicadores.				X	
9	METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.				X	
10	PERTINENCIA	El instrumento es adecuado para el propósito de la investigación.				X	

3. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

- El instrumento puede ser aplicado tal como está elaborado.
 El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado y nuevamente validado.

Lugar y fecha: La Libertad, 21 de octubre del 2025



Firma del Experto Informante

Ing. Arturo Benavides Rodríguez, Ph.D.

Apéndice 12. Certificado de validación de instrumento



FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

A QUIEN INTERESE CERTIFICO QUE:

Habiendo revisado los instrumentos a ser aplicados en el Trabajo de Integración Curricular titulado: "Análisis del Crédito de Desarrollo Humano individual en los emprendimientos liderados por mujeres del cantón Salinas durante el período 2022-2024", planteado por la estudiante **Burgos Mateus Paola** con cédula de identidad # 2450059825, doy por validado los siguientes formatos presentados:

1. Cuestionario de Encuesta
2. Guía de Entrevista

Las herramientas anteriormente mencionadas reflejan pertinencia en las preguntas con base a los indicadores del tema planteado en la matriz de consistencia del trabajo, además se ajustan a la información que necesita recabarse para los fines del tema especificado por el estudiante.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad autorizando al peticionario dé el uso necesario de este documento que más convenga a su interés.

La Libertad, 21 de octubre del 2025.



Ing. Arturo Benavides Rodríguez, Ph.D.

DOCENTE DE LA CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESA

Apéndice 13. Fotografías entrevista al director distrital del MIES Salinas y la responsable del departamento de Inclusión Social

