



*Programa de Crédito de Desarrollo Humano Asociativo como estrategia de
disminución de la pobreza en sectores populares del Cantón Tosagua*

*Associative Human Development Credit Program as a strategy to reduce poverty
in popular sectors of the Canton Tosagua*

*Programa Associativo de Crédito ao Desenvolvimento Humano como estratégia
para reduzir a pobreza nos setores populares do Cantão de Tosagua*

Silvia Teresa Almeida-Macías ^I
Silvy3028@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0002-0098-0446>

Yanelis Ramos-Alfonso ^{II}
yanelis.ramos@utm.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-8383-1245>

Susetty Lorena Gomez-García ^{III}
susetty.gomez@utm.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-8593-1979>

Correspondencia: Silvy3028@gmail.com

Ciencias Técnicas y Aplicadas
Artículo de Investigación

***Recibido:** 30 de octubre de 2021 ***Aceptado:** 30 de Noviembre de 2021 *** Publicado:** 14 de Diciembre de 2021

- I. Maestría de Investigación en Desarrollo Local, Licenciada en Secretariado Ejecutivo, Universidad Técnica de Manabí, Portoviejo, Ecuador.
- II. Doctora en Ciencias Técnicas, Universidad Técnica de Manabí, Portoviejo, Ecuador.
- III. Magister en Gerencia Educativa, Economista, Universidad Técnica de Manabí, Portoviejo, Ecuador.

Resumen

El presente estudio de investigación tuvo como finalidad analizar la influencia del crédito de desarrollo humano asociativo, usado como estrategia para la disminución de la pobreza en sectores populares del cantón de Tosagua. Es trascendental resaltar la importancia de promover el desarrollo económico del país a través de este tipo de programas que surgen como estímulo de crecimiento financiero para las comunidades populares del Ecuador. El método de investigación se enmarca en una investigación no experimental, descriptiva, transaccional, la cual se orienta al análisis y al desarrollo de las variables de investigación. Tosagua, es un cantón reconocido por sus comunidades populares y padecen la necesidad de que éste tipo de programas financieros como lo son los créditos de desarrollo humano, lleguen a los ciudadanos del cantón, según el resultado obtenido con la aplicación de la correlación de pearson, el programa de Crédito de Desarrollo Humano Asociativo incide en la disminución de la pobreza en sectores populares del Cantón Tosagua, más sin embargo, al ser una correlación positiva muy baja se requiere promover y potenciar este tipo de programas sociales que inciden en el desarrollo económico de las comunidades, considerando todo esto, es importante la inclusión de los programas financieros como lo son los créditos de desarrollo humano asociativo y los distintos beneficios que los mismos proporcionan en virtud de promover el desarrollo local de las comunidades ecuatorianas.

Palabras Clave: Crédito; estrategias; pobreza; desarrollo humano.

Abstract

The purpose of this research study was to analyze the influence of associative human development credit, used as a strategy to reduce poverty in popular sectors of the canton of Tosagua. It is important to highlight the importance of promoting the economic development of the country, through these types of programs that arise as a stimulus for financial growth for the popular communities of Ecuador. As a research method, the study is framed in a non-experimental, descriptive, transectional research, which is oriented to the analysis and development of the research variables. The Tosagua canton is a canton recognized by its popular communities, and they suffer from the need for this type of financial programs, such as human development credits, to reach the citizens of the canton, according to the result obtained with the application of the correlation According to pearson, the Associative Human Development Credit program affects the reduction of poverty in popular sectors of the Canton of Tosagua, however,

since it is a very low positive correlation, it is necessary to promote and strengthen this type of social programs that affect the economic development of the communities, considering all this, it is important to include financial programs such as associative human development credits, and the different benefits they provide by virtue of promoting local development of Ecuadorian communities

Key Words: Credit; strategies; poverty; human development.

Resumo

O objetivo desta pesquisa foi analisar a influência do crédito associativo de desenvolvimento humano, utilizado como estratégia para reduzir a pobreza nos setores populares do cantão de Tosagua. É importante destacar a importância de promover o desenvolvimento econômico do país, por meio desses tipos de programas que surgem como estímulo ao crescimento financeiro das comunidades populares do Equador. Como método de pesquisa, o estudo se enquadra em uma pesquisa não experimental, descritiva, transversal, que se orienta à análise e ao desenvolvimento das variáveis de pesquisa. O cantão de Tosagua é um cantão reconhecido por suas comunidades populares, que sofrem com a necessidade desse tipo de programas financeiros, como créditos de desenvolvimento humano, para chegar aos cidadãos do cantão, de acordo com o resultado obtido com a aplicação da correlação Segundo Pearson, o programa de Crédito Associativo ao Desenvolvimento Humano afeta a redução da pobreza nos setores populares do Cantão de Tosagua, porém, por se tratar de uma correlação positiva muito baixa, é necessário promover e fortalecer este tipo de programas sociais que afetam os desenvolvimento econômico das comunidades, considerando tudo isso, é importante incluir programas financeiros como os créditos de desenvolvimento humano associativo e os diversos benefícios que proporcionam em virtude da promoção do desenvolvimento local das comunidades equatorianas.

Palavras-chave: Crédito; estratégias; pobreza; desenvolvimento humano.

Introducción

El presente artículo de investigación pretende analizar la influencia del Crédito del Desarrollo Humano Asociativo usado como estrategia para la disminución de la pobreza en los sectores populares del cantón Tosagua.

Los índices de pobreza en el Ecuador han obligado al Estado a generar diferentes programas que buscan el desarrollo social de sus ciudadanos, los beneficiarios de estos subsidios monetarios pueden acceder al Crédito de Desarrollo Humano (CDH) el cual consiste en la entrega del monto acumulado del Bono de Desarrollo Humano (BDH) o pensión percibida durante dos años, el objetivo del CDH consiste en que “los beneficiarios formen emprendimientos o autoempleo que le permitan generar los flujos de efectivo necesarios para que sean autosustentables y dejen de depender del BDH o pensión” (Herrera, 2021, p. 52-69).

Según el INEC (2020), se considera a una persona pobre por ingresos si percibe un ingreso familiar per cápita menor a USD 84,05 mensuales y pobre extremo si percibe menos de USD 47,37, estos ingresos son medidos de forma anual y actualizados en base al nivel de ingresos y empleo digno.

Herrera (2021), indican que, la situación económica del país ha generado a que más ciudadanos dependan de estos tipos de subsidios gubernamentales para subsistir, además de la extensión de cobertura a personas que antes no conocían de este tipo de programas o no eran consideradas como parte de grupos vulnerables (p. 52-69).

El cantón Tosagua como lo indica el Gobierno Autónomo Descentralizado de Tosagua (2014), se encuentra ubicado en el Noroeste de la provincia de Manabí a las orillas del río Carrizal. El 05 de Enero de 1984, se aprobó su cantonización siendo publicado en el Registro Oficial No. 669 del 25 de Enero de 1984.

Tosagua es uno de los 22 cantones de la provincia de Manabí; cuenta con una extensión aproximada de 379,4331 Km² que representa el 2,05% del territorio de la provincia (18400 Km²). Según datos señalados por el INEC (2019), el 84.4 % de la población está clasificada como población pobre, lo que evidencia la importancia de los programas económicos que promuevan el desarrollo de las comunidades populares del cantón.

En la República de Ecuador, se ha implementado como herramienta de desarrollo social el Plan Nacional del Buen Vivir, el cual fue creado en el año 2009 con el objetivo de fomentar los derechos del buen vivir que fueron expresados en la Constitución de la República en vigencia desde el 2008. Los objetivos del Plan Nacional del Buen vivir, formulados para el periodo del 2013-2017 fueron actualizados por la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADES) para los próximos cuatro años siguientes 2017-2021, y denominándolos desde el 2017 Plan Nacional de Desarrollo Toda Una Vida. A través de este tipo de políticas se han

implementado programas en virtud de focalizar los esfuerzos con la finalidad de obtener el desarrollo y el buen vivir de los ecuatorianos.

Uno de estos programas económicos ha sido el Crédito de Desarrollo Humano, el cual se ha desarrollado con la finalidad de promover las líneas de financiamiento para apoyar los programas de carácter productivo de las comunidades, esto como estrategia de superación de la pobreza de las comunidades populares del Ecuador.

Martínez (2017), indican que:

CDH es un microcrédito productivo concebido a los beneficiarios del BDH, pensión mis mejores años, BDH con componente variable y pensión toda una vida, siempre y cuando sean para impulsar actividades productivas y de autoempleo con la finalidad de generar ingresos económicos para los usuarios del BDH, en donde el MIES únicamente adelanta el pago del BDH de hasta un monto correspondiente a un año y lo deposita en una cuenta bancaria a una tasa de interés del 5% anual (p. 21-22).

La creación del Crédito de Desarrollo Humano ha tenido gran relevancia en el contexto económico y social, porque permite satisfacer las necesidades de emprendimiento de las personas de escasos recursos, quienes no son sujetos de crédito por parte de las instituciones financieras, por lo que tienen la gran oportunidad de desarrollarse y conseguir una fuente de trabajo a base de su propio esfuerzo, inclusive creando plazas de empleo para sus familiares o para los individuos pertenecientes a su localidad (Martinez y Leon, 2018, p. 12).

De igual manera, Herrera (2014) menciona que la mayoría de las personas que acceden a los créditos otorgados por el programa de CDH, son mujeres casadas con un bajo nivel de instrucción que por las condiciones que enfrentan se han visto en la necesidad de emprender para poder dar una vida digna a sus hijos; siendo las actividades de agricultura, servicios de alimentación y de manufactura como principal destino de los créditos otorgados.

De acuerdo con el Informe de ejecución presupuestaria del III trimestre publicado por el Ministerio de Economía y Finanzas (2020), por concepto de BDH, Pensión Adultos Mayores, Pensión para personas con discapacidad, Bono Joaquín Gallegos Lara, Bono para niños, niñas y adolescentes en situación de orfandad por femicidio y Bono por Emergencia Sanitaria se ha devengado un valor de \$ 674,53. En comparación a la ejecución presupuestaria bajo los mismos conceptos para el periodo 2019, se ejecutó \$ 751,37.

Noruega (2012) estima que “el Bono de Desarrollo Humano es un Programa de Protección Social, creado en el año 1998, esto se dio con el fin de proteger y ayudar con pequeños incentivos de dinero a los hogares con escasos recursos del Ecuador” (p. 5). La Constitución de la República (2008), denominó a los grupos vulnerables con el apelativo de sectores prioritarios, desde el Art. 37 hasta el Art. 50 de la Carta Magna, los cuales por sus condiciones de vida requieren ciertos beneficios especiales que le son otorgados a través de algunas vías, en este caso, el BDH es una de estas vías, siendo los adultos mayores, mujeres de escasos recursos, y las personas con discapacidad, y personas en estado de vulnerabilidad.

Ahora bien, el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo proporciona a los beneficiarios un anticipo de 24 mensualidades de pensiones salariales con el objeto de promover el desarrollo económico a los beneficiarios en virtud de brindarles oportunidades de inversión o producción para la superación social de los mismos. Para Martínez y León (2018), el crédito va dirigido a la actividad productiva, en algunos casos incrementan la población económica inactiva y en otros casos participan del sector informal.

Los Créditos de Desarrollo Humano Asociativo tienen la finalidad de vincular a los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano, a ejes productivos agrícolas, ganaderos, porcinos, avícolas, producción de cuyes, comercio, turismo, artesanía, etc. (Salas, 2016).

Para analizar la influencia del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo como estrategia en la disminución de la pobreza en las comunidades populares del cantón de Tosagua se emplea una metodología de estudio no experimental, descriptiva, transeccional.

Materiales y Métodos

La presente investigación parte del paradigma positivista, con un enfoque cuantitativo, la metodología empleada en el diseño y desarrollo del estudio es una investigación no experimental, de tipo descriptiva, documental y transaccional, con la aplicación del método hipotético deductivo donde se analizaron los resultados obtenidos de los instrumentos. Al respecto, se mencionan a continuación referentes teóricos a los cuales incitan este artículo de investigación: Para definir lo que es una investigación no experimental, se describe lo referido por Hernández, Fernández y Batista (2010, como se citó en Franco 2014), quien indica:

La investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, es investigación donde no hacemos variar intencionalmente las

variables independientes. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos. Hernández, Fernández y Batista (2010, como se citó en Franco 2014)

La investigación documental es la presentación de un escrito formal que sigue una metodología reconocida. Además, puede presentar la posible conexión de ideas entre varios autores y las ideas del investigador. “Su preparación requiere que éste reúna, interprete, evalúe y reporte datos e ideas en forma imparcial, honesta y clara” (Hernández, 2004, p. 122). Del mismo modo, Tranieri, (2015) señala que es una técnica que:

Permite la recopilación de información para enunciar las teorías que sustentan el estudio de los fenómenos y procesos. Su papel consiste en descubrir lo que otros no han visto sólo por el hecho que no han observado cuidadosamente lo plasmado en el texto. Tranieri, (2015)

Por su lado Hernández indica que “los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis” Hernández (2010). Y, “Los diseños de investigación transaccional o transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado” De la Torre (2015).

Para finalizar, se resalta lo señalado por Rodríguez (2017), “el empleo del método hipotético deductivo tiene muchas potencialidades como método de construcción de conocimientos en un primer nivel, relacionado con regularidades externas del objeto de investigación” (p.12).

Basado en lo expresado por los autores, se enmarca el diseño del artículo en una investigación no experimental, ya que se estudia el comportamiento de las variables del estudio sin la manipulación intencional de las mismas, basado en la documentación y el análisis documental sobre los aspectos en los que se desarrolla el Crédito de Desarrollo Humano y el uso del mismo como estrategia empleada para la disminución de la pobreza de las comunidades populares del cantón de Tosagua. Esto se hace con la finalidad de lograr el objetivo planteado en la investigación.

Para conocer las incidencias del programa de Crédito de Desarrollo Humano Asociativo como estrategia de disminución de la pobreza en sectores populares del Cantón Tosagua, se implementó como técnica de recolección de datos, la encuesta, la cual se aplicó a beneficiarios

del programa pertenecientes al cantón y se midió a través de la correlación de pearson. Implementando la siguiente formula en donde $-1 \leq r \leq 1$.

$$r = \frac{N \sum xy - (\sum x)(\sum y)}{\sqrt{[N \sum x^2 - (\sum x)^2][N \sum y^2 - (\sum y)^2]}}$$

La población objeto de estudio, “es la totalidad del fenómeno a estudiar donde las unidades de población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación” (Tamayo y Tamayo, 2007, p. 114), la población por el total de beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo del cantón Tosagua, un total de 75 usuarios.

Resultados y discusión

La pobreza a nivel nacional se ubicó en 32,4% y la pobreza extrema en 14,9%. En el área urbana la pobreza llegó al 25,1% y la pobreza extrema a 9,0%. Finalmente, en el área rural la pobreza alcanzó el 47,9% y la pobreza extrema el 27,5% (INEC, Encuesta Nacional De Empleo, Desempleo Y Subempleo, 2020). Lo que denota una brecha marcada entre el sector rural y el sector urbano en el país.

El presente artículo de investigación pretende analizar la influencia del Crédito del Desarrollo Humano Asociativo usado como estrategia para la disminución de la pobreza en los sectores populares del cantón Tosagua.

TABLA 1

VARIABLES DE INVESTIGACIÓN	
AUTOR/AÑO	Resultados/Conclusiones
MARTÍNEZ Y LEÓN, 2018	Crédito de Desarrollo Humano ha tenido gran relevancia en el contexto económico y social, porque permite satisfacer las necesidades de emprendimiento de las personas de escasos recursos, resaltando que tienen la gran oportunidad de desarrollarse y conseguir una fuente de trabajo a base de su propio esfuerzo.
HERRERA (2014)	Los créditos otorgados por el programa de CDH, son mujeres casadas con un bajo nivel de instrucción que por las condiciones que enfrentan se han visto en la necesidad de emprender para poder dar una vida digna a sus hijos.

MARTÍNEZ Y LEÓN (2018)	El Crédito de Desarrollo Humano va dirigido a la actividad productiva, en algunos casos incrementan la población económica inactiva y en otros casos participan del sector informal.
SALAS (2016).	El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo tiene la finalidad de vincular a los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano, a ejes productivos agrícolas, ganaderos, porcinos, avícolas, producción de cuyes, comercio, turismo, artesanía.
FUENTE: LA AUTORA.	

La superación económica, el desarrollo social, y el buen vivir, son programas sociales que cada día toman mayor fuerza e importancia no solo para Ecuador, si no para el mundo entero. De acuerdo con lo expresado por los referentes consultados en la investigación, el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo es una herramienta estratégica implementada por los entes gubernamentales a fin de promover el desarrollo de las comunidades y la superación de la pobreza en el territorio nacional.

Tabla 2
Correlación programa Crédito de Desarrollo Humano Asociativo e/y disminución de la pobreza en sectores populares del Cantón Tosagua.

Correlaciones

		AI	IP
AI	Correlación de Pearson	1	,186
	Sig. (unilateral)		,055
	N	75	75
IP	Correlación de Pearson	,186	1
	Sig. (unilateral)	,055	
	N	75	75

Fuente: La Autora

La correlación presenta como resultado 0,186 y una significancia de 0,055, lo cual se encuentra en el rango de correlación positiva muy baja, esto implica que la relación existente entre el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo y la disminución de la pobreza en los sectores populares del cantón Tosagua no es tan significativa, lo que implicaría estudiar cuales son esos factores o variables que impiden que los beneficiarios salgan de los umbrales de pobreza o pobreza extrema.

El programa de Crédito de Desarrollo Humano Asociativo incide en la disminución de la pobreza en sectores populares del cantón Tosagua, más sin embargo, al ser una correlación positiva muy baja se requiere promover y potenciar este tipo de programas sociales que inciden en el desarrollo económico de las comunidades.

Manabí es un territorio diverso y heterogéneo, y cuando hablamos de pobreza, este tiene cantones que se encuentran entre los quintiles más bajos, es decir, desde los 18,3% hasta el 90,9% de incidencia en la pobreza (Cabrera, Molina Vera, Sharman, Mero y Cuevas, 2014). En el caso particular del cantón de Tosagua, es un cantón reconocido por sus comunidades populares, padecen la necesidad de que este tipo de programas financieros lleguen a los ciudadanos del cantón, según los datos proporcionados por el INEC, el cantón de Tosagua dispone de una de las tasas de pobreza más alta en la provincia manabita, señalando que más del 80 % de los ciudadanos pertenecen al sector popular con un salario o ingreso por debajo de los \$84,05 dólares mensuales.

Considerando todo esto, es importante la inclusión de los programas financieros como lo son los Créditos de Desarrollo Humano Asociativo, y los distintos beneficios que los mismos proporcionan en virtud de promover el desarrollo local de las comunidades ecuatorianas como lo es el cantón de Tosagua, y garantizar la inclusión social a este tipo de beneficios se presenta como una estrategia de gran base en virtud de disminuir la pobreza en las comunidades.

Consideraciones finales

El implementar programas y proyectos sociales que contribuyan a la disminución de la pobreza mediante la independencia económica y generación de emprendimientos, se ha convertido en una realidad necesaria para el Estado, en virtud de garantizar el desarrollo, crecimiento y progreso de las comunidades ecuatorianas que se encuentran en situación de vulnerabilidad.

El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo, ha surgido en los últimos años como una herramienta que busca contrarrestar los índices de pobreza y motivar a la producción y superación económica en las comunidades. Es un crédito financiero, que incentiva hasta con 24 meses de pensiones salariales, y es solicitado por un grupo asociativo cuyo requisito obligatorio es asistir al proceso de formación emprendedora, realizar y generar un perfil de proyecto y firmar la carta de compromiso de los socios; en este acuerdo también se establecen los requisitos para solicitar los créditos antes mencionados hasta por quinta vez luego del cual los beneficiarios deberán esperar dos años para solicitar nuevamente un crédito.

Las incidencias de estos créditos en cuanto a la disminución de la pobreza del cantón de Tosagua son positivas, aunque con una relación no tan estrecha, por lo cual es de suma importancia:

- Conocer cuáles son los factores o variables que interfieren para que los beneficiarios superen sus niveles de pobreza y pobreza extrema
- Promover y promocionar estos programas económicos dentro del cantón a fines de motivar a la producción y la inversión local, y generar los medios para la superación social de los ciudadanos que hacen vida dentro de la comunidad.

Referencias

1. Arias, F. (2006). Introducción a la metodología científica. Caracas / Venezuela: 6ª Edición.
2. Constitución Política del Ecuador. (2008).
3. De la Torre, L. (2015). Diseños de la investigación. slideshare: recuperado de:<https://www.slideshare.net/lisbethvdl/diseos-de-la-investigacion>.
4. Ecured. (2020). Ecured.cu. Recuperado el 02 de Mayo de 2021, de [https://www.ecured.cu/Cant%C3%B3n_Tosagua_\(Ecuador\)](https://www.ecured.cu/Cant%C3%B3n_Tosagua_(Ecuador))
5. Fernandez, I. (2007). diccionario de investigación. Una comprensión holística. Caracas, venezuela.: Segunda edición. Quirón, sypal.
6. Hernandez Fernandez & Batista, L. (2014). Metodología de la investigación. México: (6ta edición) McGraw Hill.
7. Hernández P. (2004). Información Financiera. Revista Colombiana de Estadística: <http://www.informacionfinanciera.es/financiera-principales-estadosfinancieros.html>.

8. Hernandez Sampieris, R. (2014). Definición del alcance de la investigación que se realizará. Mexico: McGraw-Hill.
9. Hernández, R. (2010). Metodología de la Investigación. Mexico: Editorial Mc Graw Hill.
10. Herrera M. (2014). Análisis de alternativas de inversión para las personas beneficiarias del crédito al bono de desarrollo humano asociativo en Santo Domingo. Santo Domingo: Ciencias administrativas facultad: ingeniería en finanzas y auditoria cpa.
11. Herrera M Casanova C Mendoza H Rivilla S & Cevallos J. (2021). El Crédito de Desarrollo Humano como estrategia de la Economía Popular y Solidaria para combatir la pobreza. *Visionario Digital*, 5(1), 52-69. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i1.1540>.
12. INEC. (2020). Encuesta Nacional De Empleo, Desempleo Y Subempleo . Ecuador: Indicadores de Pobreza y Desigualdad.
13. INEC. (2019). Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo. Quito: Instituto Nacional de Estadística y Censos; ENEMDU.
14. Martinez D & Leon L. (2018). Verificación del uso del crédito de desarrollo humano como estrategia de emprendimiento, cantón yaguachi. Guayaquil / Ecuador: Universidad De Guayaquil.
15. Martínez D Borja T Medellín N & Cueva P. (2017). ¿Cómo funciona el Bono de Desarrollo Humano? . Ecuador: Banco Interamericano de Desarrollo, 21-22.
16. Ministerio de Economía y Finanzas. (2020). Informe de Ejecución Presupuestaria III Trimestre 2020. . Quito, Pichincha, Ecuador.
17. Noruega A. (2012). Agroindustria y Concentración de la propiedad de la tierra. Elementos para su definición y caracterización en el Ecuador. . Quito, Ecuador: Recuperado de: <http://www.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/54959.pdf>.
18. Palacios, M. (2019). Proceso de recaudación del impuesto predial del gobierno autónomo descentralizado municipal del cantón esmeraldas en el periodo 2016-2017. esmeraldas - ecuador: facultad de ciencias administrativas y contables.
19. Palella & Martins, F. (2010). Metodología de la Investigación. Caracas / Venezuela: FEDUPEL.
20. Salas E. et al. (2016). Inclusión financiera a través del crédito de desarrollo humano como herramienta para el fomento de capacidades y emprendimiento. Universidad Técnica

- Particular de Loja. Ecuador.: experiencias en la modelación de la toma de decisiones en la salud humana , medio ambiente y desarrollo.
21. SEMPLANDES. (2013). Proyectos emblemáticos en Manabí. Corporación Ciudad Alfaro. Edificio Luis Vargas Torres, Montecristi - Manabi - Ecuador.
 22. TRANIERI, M. (01 de Julio de 2015). Proyectos Institucionales UNITEC. Recuperado el 27 de Febrero de 2021, de <https://proyectosinstitucionalesunitec.wordpress.com/2015/06/15/capitulo-iii-tecnicas-de-recoleccion-de-datos/#:~:text=An%C3%A1lisis%20Documental%3A%20Es%20una%20t%C3%A9cnica,lo%20plasmado%20en%20el%20texto>.
 23. Arias, F. (2006). Introduction to scientific methodology. Caracas / Venezuela: 6th Edition.
 24. Political Constitution of Ecuador. (2008).
 25. De la Torre, L. (2015). Research designs. slideshare: retrieved from: <https://www.slideshare.net/lisbethvdl/diseos-de-la-investigacion>.
 26. Ecured. (2020). Ecured.cu. Retrieved May 02, 2021, from [https://www.ecured.cu/Cant%C3%B3n_Tosagua_\(Ecuador\)](https://www.ecured.cu/Cant%C3%B3n_Tosagua_(Ecuador))
 27. Fernandez, I. (2007). research dictionary. A holistic understanding. Caracas, Venezuela .: Second edition. Chiron, sypal.
 28. Hernandez Fernandez & Batista, L. (2014). Investigation methodology. Mexico: (6th edition) McGraw Hill.
 29. Hernández P. (2004). Financial information. Colombian Journal of Statistics: <http://www.informacionfinanciera.es/financiera-principales-estadosfinancieros.html>.
 30. Hernandez Sampieris, R. (2014). Definition of the scope of the investigation to be carried out. Mexico: McGraw-Hill.
 31. Hernández, R. (2010). Investigation methodology. Mexico: Editorial Mc Graw Hill.
 32. Herrera M. (2014). Analysis of investment alternatives for the beneficiaries of the credit for the associative human development bond in Santo Domingo. Santo Domingo: Administrative Sciences Faculty: Finance Engineering and CPA Auditing.
 33. Herrera M Casanova C Mendoza H Rivilla S & Cevallos J. (2021). The Human Development Credit as a strategy of the Popular and Solidarity Economy to combat

- poverty. *Visionario Digital*, 5 (1), 52-69.
<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i1.1540>.
34. INEC. (2020). National Survey of Employment, Unemployment and Underemployment. Ecuador: Poverty and Inequality Indicators.
 35. INEC. (2019). National Survey of Employment, Unemployment and Underemployment. Quito: National Institute of Statistics and Censuses; ENEMDU.
 36. Martínez D & Leon L. (2018). Verification of the use of human development credit as an entrepreneurship strategy, yaguachi canton. Guayaquil / Ecuador: University of Guayaquil.
 37. Martínez D Borja T Medellín N & Cueva P. (2017). How does the Human Development Bond work? . Ecuador: Inter-American Development Bank, 21-22.
 38. Ministry of Economy and Finance. (2020). Budget Execution Report III Quarter 2020.. Quito, Pichincha, Ecuado.
 39. Norway A. (2012). Agroindustry and Concentration of land ownership. Elements for its definition and characterization in Ecuador. . Quito, Ecuador: Retrieved from: <http://www.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/54959.pdf>.
 40. Palacios, M. (2019). Collection process of the property tax of the autonomous decentralized municipal government of the canton of Esmeraldas in the period 2016-2017. esmeraldas - ecuador: faculty of administrative and accounting sciences.
 41. Palella & Martins, F. (2010). Investigation methodology. Caracas / Venezuela: FEDUPEL.
 42. Salas E. et al. (2016). Financial inclusion through human development credit as a tool for capacity building and entrepreneurship. Private Technical University of Loja. Ecuador .: experiences in the modeling of decision-making in human health, environment and development.
 43. SEMPLANDES. (2013). Emblematic projects in Manabí. Ciudad Alfaro Corporation. Luis Vargas Torres Building, Montecristi - Manabi - Ecuador.
 44. TRANIERI, M. (July 1, 2015). Institutional Projects UNITEC. Retrieved February 27, 2021, from [https://proyectosinstitucionalesunitec.wordpress.com/2015/06/15/capitulo-iii-tecnicas-de-recoleccion-de-datos/#:~:text=An%C3%A1lisis % 20Documentary% 3A% 20Es% 20una% 20t% C3% A9cnica, lo% 20plasmado% 20en% 20el% 20text](https://proyectosinstitucionalesunitec.wordpress.com/2015/06/15/capitulo-iii-tecnicas-de-recoleccion-de-datos/#:~:text=An%C3%A1lisis%20Documentary%3A%20Es%20una%20t%C3%A9cnica,lo%20plasmado%20en%20el%20text).

45. Arias, F. (2006). Introdução à metodologia científica. Caracas / Venezuela: 6ª edição.
46. Constituição Política do Equador. (2008).
47. De la Torre, L. (2015). Projetos de pesquisa. slideshare: obtido em: <https://www.slideshare.net/lisbethvdl/diseos-de-la-investigacion>.
48. Ecured. (2020). Ecured.cu. Recuperado em 02 de maio de 2021, em [https://www.ecured.cu/Cant%C3%B3n_Tosagua_\(Ecuador\)](https://www.ecured.cu/Cant%C3%B3n_Tosagua_(Ecuador))
49. Fernandez, I. (2007). dicionário de pesquisa. Uma compreensão holística. Caracas, Venezuela .: Segunda edição. Quíron, Sypal.
50. Hernandez Fernandez & Batista, L. (2014). Metodologia de investigação. México: (6ª edição) McGraw Hill.
51. Hernández P. (2004). Informação financeira. Jornal Colombiano de Estatística: <http://www.informacionfinanciera.es/financiera-principales-estadosfinancieros.html>.
52. Hernandez Sampieris, R. (2014). Definição do âmbito da investigação a realizar. México: McGraw-Hill.
53. Hernández, R. (2010). Metodologia de investigação. México: Editorial Mc Graw Hill.
54. Herrera M. (2014). Análise de alternativas de investimento para os beneficiários do crédito para o vínculo associativo de desenvolvimento humano em Santo Domingo. Santo Domingo: Faculdade de Ciências Administrativas: Engenharia Financeira e Auditoria CPA.
55. Herrera M Casanova C Mendoza H Rivilla S & Cevallos J. (2021). O Crédito ao Desenvolvimento Humano como estratégia da Economia Popular e Solidária para o combate à pobreza. Visionario Digital, 5 (1), 52-69. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i1.1540>.
56. INEC. (2020). Pesquisa Nacional de Emprego, Desemprego e Subemprego. Equador: Indicadores de pobreza e desigualdade.
57. INEC. (2019). Pesquisa Nacional de Emprego, Desemprego e Subemprego. Quito: Instituto Nacional de Estatística e Censos; ENEMDU.
58. Martinez D & Leon L. (2018). Verificação da utilização de crédito de desenvolvimento humano como estratégia de empreendedorismo, cantão de yaguachi. Guayaquil / Equador: Universidade de Guayaquil.

59. Martínez D Borja T Medellín N & Cueva P. (2017). Como funciona o Vínculo de Desenvolvimento Humano? . Equador: Banco Interamericano de Desenvolvimento, 21-22.
60. Ministério da Economia e Finanças. (2020). Relatório de Execução Orçamentária III Trimestre 2020 .. Quito, Pichincha, Ecuado.
61. Noruega A. (2012). Agroindústria e concentração da propriedade da terra. Elementos para sua definição e caracterização no Equador. . Quito, Equador: obtido em: <http://www.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/54959.pdf>.
62. Palacios, M. (2019). Processo de cobrança do imposto sobre a propriedade da prefeitura autônoma descentralizada do cantão de Esmeraldas no período 2016-2017. esmeraldas - equador: faculdade de ciências administrativas e contábeis.
63. Palella & Martins, F. (2010). Metodologia de investigação. Caracas / Venezuela: FEDUPEL.
64. Salas E. et al. (2016). Inclusão financeira por meio do crédito para o desenvolvimento humano como ferramenta de capacitação e empreendedorismo. Universidade Técnica Privada de Loja. Equador .: Experiências em modelagem de tomada de decisão em saúde humana, meio ambiente e desenvolvimento.
65. SEMPLANDES. (2013). Projetos emblemáticos em Manabí. City Alfaro Corporation. Edifício Luis Vargas Torres, Montecristi - Manabi - Equador.
66. TRANIERI, M. (1 de julho de 2015). Projetos Institucionais UNITEC. Recuperado em 27 de fevereiro de 2021, de <https://proyectosinstitucionalesunitec.wordpress.com/2015/06/15/capitulo-iii-tecnicas-de-recoleccion-de-datos/#:~:text=An%C3%A1lisis%20Documentary%3A%20Es%20a%20t%C3%A9cnica,lo%20plasmado%20en%20el%20text.>