

Nivel de corresponsabilidad de los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano del cantón El Triunfo

Leidi, Romero-Cerdán¹; Lissette, Roldan-Franco²; Javier, Benítez-Astudillo³

Resumen

El presente artículo es producto de la investigación realizada para determinar el nivel de corresponsabilidad de los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano, BDH, en el cantón El Triunfo, provincia del Guayas, ya que en economías como las de Ecuador el desarrollo de temas sociales es de relevancia, debido a que los niveles de pobreza son altos a pesar de los intentos del Estado por erradicarla. Los resultados obtenidos por medio de una investigación aplicada demostraron las causas de la falta de interés en la corresponsabilidad por parte de los beneficiarios. Los tipos de investigación que se utilizaron en este proyecto, además de la investigación aplicada, fueron bibliográfica y de campo, dentro de este proyecto se consideró relevante e importante para las madres de familia la idea de poder adquirir conocimientos y herramientas para administrar sus recursos y generar emprendimiento.

Palabras Clave: Corresponsabilidad, Bono de desarrollo Humano, Economía.

Level of co-responsibility of the beneficiaries of the Human Development Payment in the canton of El Triunfo

Abstract

This article is the result of research conducted to determine the level of responsibility of the beneficiaries of the Bono de Desarrollo Humano, BDH, Canton El Triunfo, Guayas Province, since in economies such as Ecuador developing social issues is relevance, because poverty levels are high despite attempts by the state to eradicate. The results obtained through applied research demonstrated the causes of the lack of interest in stewardship by beneficiaries. The types of research that were used in this project as well as applied research, literature and field were within this project was considered relevant and important for mothers the idea of acquiring knowledge and tools to manage their resources and generating enterprise.

Keywords: Joint responsibility, Bono Human Development, Economics.

Recibido: 15 de agosto de 2014

Aceptado: 31 de marzo de 2015

¹Universidad Estatal de Milagro, Oficial de crédito bancario - Banco del Pichincha. Economista. dcerdanr@gmail.com

²Universidad Estatal de Milagro, Oficial de crédito bancario - Banco del Pichincha. Economista. liss-44@hotmail.com

³Máster en Administración de Empresas, Diploma Superior en Currículo por Competencias, Licenciado en Sistemas de Información, Docente Universidad Estatal de Milagro (UNEMI). jantobea@gmail.com, jbeniteza@unemi.edu.ec

I. INTRODUCCIÓN

La pobreza ha sido desde hace décadas una de las principales preocupaciones de los gobernantes alrededor del mundo, no solo países subdesarrollados se ven presionados ante esta problemática, sino también países que se encuentran en constante desarrollo. Allí nace la idea de implantar políticas sociales para mejorar la calidad de vida de sus habitantes y contribuir a reducir el grado de desigualdad en la que estos viven.

La erradicación de la pobreza es una de las prioridades de diversos países, mediante la implementación de programas de ayuda social para los ciudadanos se busca reducir este índice promoviendo el desarrollo económico sostenible para brindar a todos un sistema de integración económico y equitativo. La política pública establecida en diversos Estados, se encuentran la implementación de programas de ayuda social con carácter económico los mismos que representan un gran porcentaje ya que es de prioridad para cada país mantener un bajo índice de pobreza.

Siendo la idea principal para cada Estado mantener una política económica eficaz que cumpla las expectativas deseadas que impulsan el desarrollo de cada familia sustentando necesidades básicas y a su fomentar el interés de emprender proyectos de inversión con créditos y demás alternativas con las que cuentan

Latinoamérica cuenta con un sistema de beneficencia favorable para la población, entre estos contamos con: Argentina y su programa de ingreso para el Desarrollo Humano Familias por la Inclusión Social subsidio monetario dirigido a las familias de escaso recursos económicos; Brasil con su programa Bolsa Escola el mismo que es dirigido familias de condiciones desfavorables; Colombia con el programa Familias en Acción subsidio monetario para alimentación y educación; Perú con JUNTOS; Chile con el programa Chile Solidario; México con el programa Oportunidades donde estos tres programas están dirigidos a las familias con un alto nivel de pobreza extrema y Ecuador con su programa Bono de Desarrollo Humano dirigido a familias de escasos recursos económicos [1]. El cual viene contribuyendo a la reducción de la pobreza desde el gobierno de Jamil Mahuad, y que consiste en la transferencia monetaria condicionada a la inversión en educación, salud y alimentación por parte de los beneficiarios, donde su objetivo principal es mejorar la calidad de vida de estas familias.

Ecuador se ha caracterizado por tener un notable

problema de distribución de riqueza, motivo por el cual los gobiernos han implementado políticas de orden social para contrarrestar la desigualdad. Es por ello que se implementó este programa de ayuda social que ha sido uno de los principales instrumentos de política económica para erradicar la pobreza, el cual se originó en 14 de septiembre de 1998 en la presidencia de Jamil Mahuad denominado en ese entonces como Bono Solidario.

El BDH inicio con \$10.50 asignación que fue en primera instancia dirigido para las madres y adultos mayores considerados en condición de extrema pobreza, en la presidencia de Gustavo Noboa en el año 2000 subió a \$11.50 pero en este trecho existieron variaciones en cuanto al dinero percibido debido a la inestabilidad política que sufrió el país entre los años 1999 – 2000, durante el periodo presidencial de Lucio Gutiérrez subió a \$15.50, en el año 2007 bajo el mandato presidencial del actual Presidente Econ. Rafael Correa dispuso incrementar el BDH a \$30 quien ajusto el sistema económico del país a una expectativa de erradicar la pobreza por medio de transferencias monetarias condicionadas, ver Figura 1.

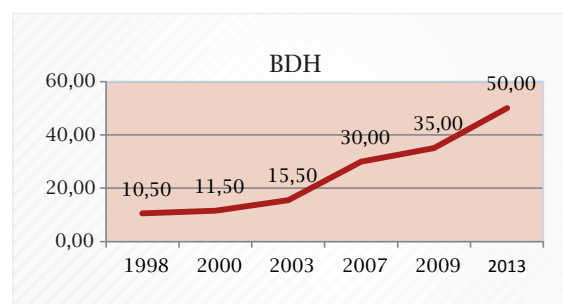


Figura 1. Evolución del BDH.

Bajo este parámetro el objetivo es promover el desarrollo socioeconómico de las familias mediante la entrega de subsidios monetarios mayores a los entregados en periodos pasados. No obstante el gobierno decidió incrementar el valor del BDH a \$35 a fin que los sectores más vulnerables pudieran tener un ingreso adicional que compensara sus necesidades básicas o pudieran destinarlo a la inversión, sin embargo para el año 2013 el BDH tuvo un incremento de \$15 más.

Inversión social es lo que identifica a Ecuador pues los recursos económicos se los destina a la generación de nuevos proyectos viables para la sociedad, la expectativa de tener un país libre de pobreza es un dilema que se debe mejorar, debido a que la ideología de los beneficiarios del BDH no es lo que se esperaba, pues al parecer no está claramente definido para algunos, ya que este beneficio fue exclusivamente

creado para aportar en cierta magnitud el desarrollo socioeconómico de cada familia beneficiaria, es decir, destinado para alimentación, salud y educación.

Después de más de una década de su creación, no se han visto los resultados deseados, muchos investigadores plantean que esto se debe a la falta de compromiso existente entre los beneficiarios en cuanto a la inversión de este dinero. Pero, ¿Qué incide realmente a esto? El problema radica en que no todos los beneficiarios cumplen con la responsabilidad de invertir aquel aporte monetario en los sectores a los que se encuentra dirigido.

Dentro de este marco planteado el objetivo de esta investigación es comprobar si existe corresponsabilidad por parte de los beneficiarios del BDH en un sector del cantón El Triunfo, provincia del Guayas, Ecuador. Además se determinan las causas que inciden en el bajo nivel de corresponsabilidad existente entre este grupo de personas, a fin de plantear posibles soluciones y generar estrategias de cambio.

II. DESARROLLO

1. Marco Referencial

Algunos investigadores sostienen que los programas de transferencias monetarias condicionadas si han aportado de manera positiva en algunos países de América Latina. Se ha podido apreciar que en su mayoría si se han adoptado estas condiciones para obtener un ingreso adicional que contribuya al beneficio propio de cada familia.

Otras de las variables de estudio es la Falta de Interés, si bien este es una actitud negativa que para muchos es fácil adoptar, ya que por lo general su actitud se ve afectada por algunos factores que inciden en su bienestar. Bajo las distintas condicionalidades impuestas por parte del estado a las familias beneficiarias del Bono de Desarrollo Humano y reconociendo el peso de inversión que representan se da un enfoque a la inversión que deben realizar las familias en salud y educación, *“la inversión del estado en el BDH es muy representativa en relación a los demás programas de asistencia social”* [2].

Una Barrera al Desarrollo Económico hace referencia a la gran importancia que tiene la educación económica en la vida de las personas y su influencia en el desarrollo económico de un país. La educación es un instrumento básico de democratización en la sociedad. Es por ello que su accionar se evalúa en base a la educación, supone en su estudio que cada individuo con profesión aspira cargos importantes y tiene una expectativa positiva que le conlleva a

obtener mayores posibilidades de superación aun después de pertenecer a una familia con limitaciones educacionales [3].

La falta de interés es una variable que incide mucho puesto que de esto depende el buen o mal uso de la transferencia, esta actitud negativa se ve afectada por algunos factores que inciden en su bienestar. Dentro de este estudio también se apreció la variable de cultura conformista, ya que si bien se conoce el sentido educativo en las personas se puede mencionar el nivel de cultura de los participantes del BDH.

El bienestar común de cada familia se ve afectado por la falta de interés que tienen en mejorar su nivel de vida, entonces, bajo el desconocimiento del ahorro y su desinterés, estos solo dependen de una transferencia monetaria y no realizan ninguna actividad que les genere ingresos adicionales. Entonces ¿Cómo erradicar la pobreza si no existe el interés de superación?, claramente la educación juega un papel importante, que eliminaría el desinterés y desconocimiento sobre el ahorro y realizar actividades productivas.

La planificación económica como una técnica sirve para administrar de manera racional el empleo de los recursos *“Mientras que los países desarrollados tienen su principal fuente de ahorro en los hogares, por el contrario esta fuente constituye un aporte débil en los países de América Latina o en los países Asiáticos”* [4]. Entonces, esto hace referencia al gasto excesivo existente, generando un sobreendeudamiento. En la actualidad se cuenta con la gratuidad en educación y salud, gasto que en estos sectores es mínimo, pretendiéndose incentivar a los beneficiarios al ahorro o a la inversión de proyectos que se les generen ingresos adicionales.

Llevar una planificación económica permite anticipar resultados efectivos en base a procedimientos que garanticen el objetivo deseado, puesto que se controlan los gastos y obtiene una buena gestión al canalizar el dinero percibido para la productividad.

Sin esto se podría llegar a un sobreendeudamiento, un fenómeno que afecta de manera negativa el bienestar de las familias, debido a que el nivel de ingresos no satisface por completo sus necesidades o también se puede dar por el excesivo gasto en bienes innecesarios, [...] sumergiéndonos aún más en la pobreza y llegando a una extrema pobreza [5]. Dentro del marco de la situación actual del BDH y según estudios realizados por el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) hasta el 2012, el presupuesto asignado fue de USD 767 millones.

La ayuda dirigida a las madres de familia del país está condicionada al envío de sus hijos a la escuela y al Subcentro de Salud más cercano, como se muestra en la Tabla 1, cada madre de familia debe de cumplir con los parámetros establecidos por el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) [6].

A través del tiempo dicho programa ha tenido mucha aceptación dentro de sus beneficiarios y ha crecido el 33% en 6 años de 900 000 hogares en el año 2005 a 1 207 407 en junio del 2012 como lo muestra la Figura 2.

El BDH ha causado un impacto favorable en la sociedad, entre los cuales se mencionan:

El incremento de un 10% en la probabilidad que

un niño vaya a la escuela, cuando este es beneficiario del mismo, comparado con un niño que no lo es, así también la probabilidad de que un niño trabaje ha disminuido en 6.2 puntos porcentuales. Dentro de un enfoque comparativo de evolución, perspectivas y de tendencia se puede mencionar que las transferencias monetarias condicionadas, es un método de crecimiento económico que no solo se utiliza en Ecuador, sino que es aplicado por diversas economías alrededor del mundo.

Para efectos de esta investigación se analizaron la aplicación de tres programas internacionales frente al de Ecuador, dichos programas que servirán de referencia son: Oportunidades (México), Chile

Tabla 1. Condiciones para Recibir el Bono de Desarrollo Humano.

Programa	Monto	En qué consiste	Corresponsabilidad	Responsable
Bono de Desarrollo Humano	\$35 (por familia)	Protección de un nivel mínimo de consumo de los hogares	<ul style="list-style-type: none"> Niños (0-1 año): Asistencia a controles preventivos de salud al menos una vez cada 2 meses. Niños (1-5 años): Asistencia a controles preventivos de salud al menos una vez cada 6 meses. Niños (5 -18 años): Estar matriculado en el sistema escolar y asistir al menos al 75% de las clases. 	Madres con hijos menores de 18 años

Fuente: Ministerio de Inclusión Económica y Social

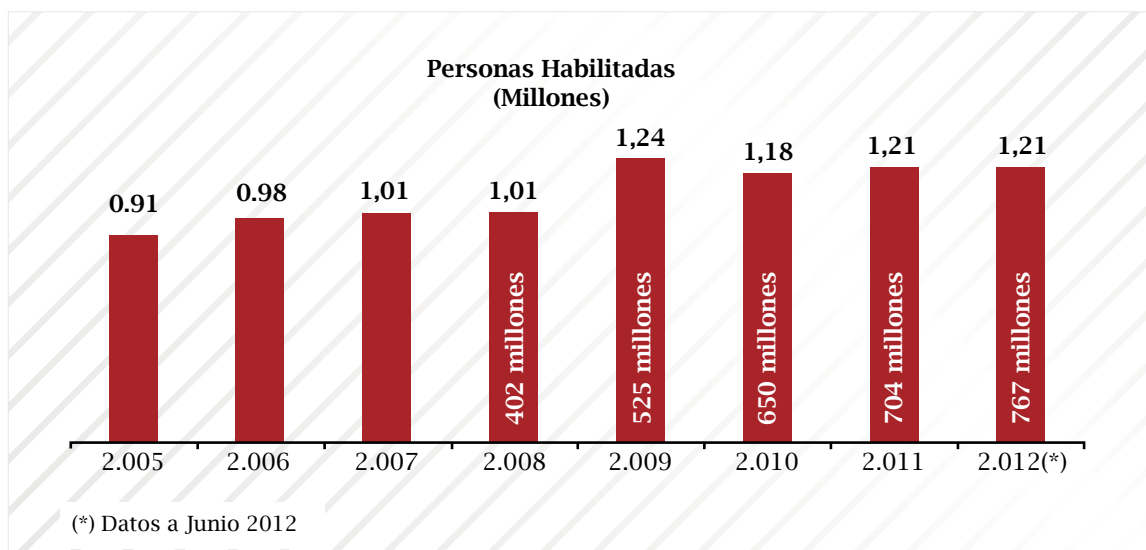


Figura 2. Evolución del Bono de Desarrollo Humano

Fuente: MIES (Ministerio de Inclusión Económica y Social).

Solidario (Chile), Familias en Acción (Colombia).

Oportunidades es un programa de México que busca el bienestar entre las familias de dicho país, brindándoles apoyo en educación, salud e ingresos a fin de mitigar los niveles de pobreza a los que se enfrentan- La corresponsabilidad es el pilar fundamental de este programa estatal, las familias son las responsables de su desarrollo y cumplimiento en dos parámetros sencillos como son llevar a sus hijos a la escuela y al centro de salud.

Chile Solidario es un programa asistencial ejecutado por el gobierno chileno desde el año 2002, busca proteger a las familias, personas y territorios que se encuentran en situación vulnerable mediante una ayuda económica y periódica, sin ninguna otra condición que superar la brecha de la extrema pobreza.

Familias en acción es un acuerdo que busca reducir el índice de deserción escolar y alcanzar mayor cobertura en la educación básica a través de ayudas a los padres de familias de niños en edad escolar, esta entrega está condicionada a la asistencia regular de los jóvenes a sus establecimientos educativos.

La tendencia que ha seguido el gasto social en

Latinoamérica es ascendente, en el año 2004 se destinaba en promedio el 12,3% del total del PIB en inversión social, en la actualidad este porcentaje alcanza el 18,4%. Demostrando la constante preocupación de los Gobiernos Latinoamericanos por reducir sus niveles de pobreza y alcanzar el tan ansiado desarrollo económico [7]. Los indicadores que miden el gasto público social total y de las funciones o sectores que lo componen educación, salud, seguridad y asistencia social, vivienda, saneamiento y otras funciones no incluidas en las categorías anteriores como porcentaje del PIB, en dólares por habitante y como porcentaje del gasto público total.

2. Metodología

Se han planteado las siguientes hipótesis, tanto general como específicas: (Tabla 2)

Con las hipótesis planteadas se determinaron las variables, cuantitativas o cualitativas, sujetas a los indicadores que son un punto clave para la medición de las variables y se fundamentaran en un modelo causal e información clara y verídica. (Tabla 3)

Estas hipótesis serán aceptadas o rechazadas

Tabla 2. Hipótesis

Hipótesis General	Hipótesis Específicas
La falta de interés en temas como ahorro e inversión incide en la poca corresponsabilidad por parte de los beneficiarios del bono de desarrollo humano del Cantón el Triunfo.	El nivel de educación de economía influye en la mala inversión del Bono de Desarrollo Humano
	El consumo excesivo de bienes y servicios no básicos causa sobreendeudamiento entre las familias beneficiarias del Bono de Desarrollo Humano del Cantón el Triunfo
	El nivel de cultura conformista en los beneficiarios genera dependencia del Bono de Desarrollo Humano
	La falta de planificación económica incide en la falta de conocimientos sobre ahorro de los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano del Cantón El Triunfo

Elaborado por los autores.

Tabla 3. Variables e Indicadores

VARIABLES	INDICADORES
Corresponsabilidad	Nivel de Corresponsabilidad
Falta de interés	Actitud
Educación económica	Nivel de educación económica
Inversión del bono de desarrollo humano	Nivel de conocimientos en Inversión
Sobreendeudamiento	Nivel de endeudamiento
Consumo excesivo de bienes y servicios no básicos	Nivel de Ingresos
Dependencia del bono de desarrollo humano	% de dependencia del Bono
Cultura conformista	Nivel de Cultura
Conocimientos sobre ahorro	Nivel de conocimientos sobre ahorro
Planificación económica	Nivel de responsabilidad

Elaborado por los autores.

mediante preguntas de una encuesta realizada a un grupo de madres beneficiarias del BDH del cantón El Triunfo, provincia del Guayas, Ecuador. La población fue de 44.778 personas, la población de mujeres estuvo comprendida por 21.954 mujeres, de ello se determinó una muestra de mujeres que reciben el BDH, ver las Tablas 4 y 5.

Tabla 4. Total de habitantes del Cantón El Triunfo

	Hombre	Mujer	Total
El Triunfo	22.824	21.954	44.778
Total	22.824	21.954	44.778

Fuente: INEC- Censo de Población y Vivienda

Tabla 5. Beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano

Madres	Adultos Mayores	Personas Con Discapacidad	Menores con Discapacidad
5166	1972	288	118
5166	1972	288	118

Fuente: MIES Programas de Protección Social

Para el cálculo del tamaño de la muestra, cuando la población es finita, se aplicó la siguiente ecuación, la población fue de 5166 madres:

$$n = \frac{Npq}{\frac{(N-1)E^2}{Z^2} + pq}$$

De la fórmula propuesta se obtuvo una muestra de 340 madres beneficiarias del BDH.

La muestra tomada es de tipo probabilística, aquella que se basa en el principio de equiprobabilidad, es decir que todos los individuos tienen la misma probabilidad de ser elegidos para formar parte de una muestra y, consiguientemente, todas las posibles muestras de tamaño tienen la misma probabilidad de ser seleccionadas [8]. La muestra probabilística, se estratificó por beneficiarios del BDH, cuya información consta en la base de datos del MIES. Se usó el método de inducción, que se refiere al movimiento del pensamiento que va de los hechos particulares a afirmaciones de carácter general [9] También se aplicó el método de deducción que es el método que permite pasar de afirmaciones de carácter general a hechos particulares [10]. Esta investigación es de índole aplicada, explicativa, de campo, bibliográfica y transversal.

3. Resultados

La falta de interés incide en la poca corresponsabilidad por parte de los beneficiarios del bono de desarrollo humano del Cantón el Triunfo, Guayas, Ecuador. Esta hipótesis se comprobó porque no existe la debida corresponsabilidad entre las madres beneficiarias, pues admiten no llevar a sus hijos al Centro de salud (57% entre rara vez y nunca), y piensan que el BDH no es beneficioso para sus vidas (62% de la población encuestada), ver Figura 1 y 2. Lo que contradice el porcentaje de 60% que está de acuerdo con que el BDH es lo único que necesita para vivir.

El consumo excesivo de bienes y servicios no básicos causa sobreendeudamiento en las familias beneficiarias del BDH, en el cantón el Triunfo. Esta hipótesis se comprueba debido a que las

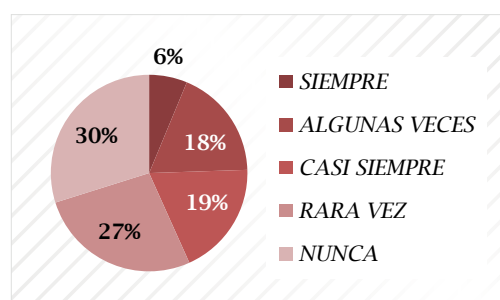


Figura 1. Frecuencia con que lleva a sus hijos al Centro de Salud

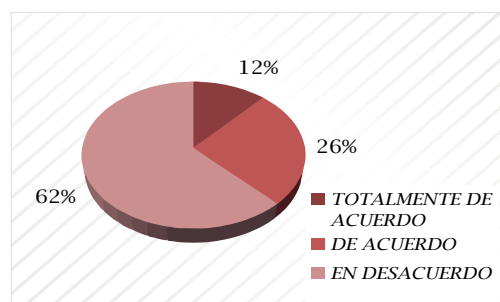


Figura 2. Beneficio de la Ayuda del Bono de Desarrollo Humano hacia las familias.

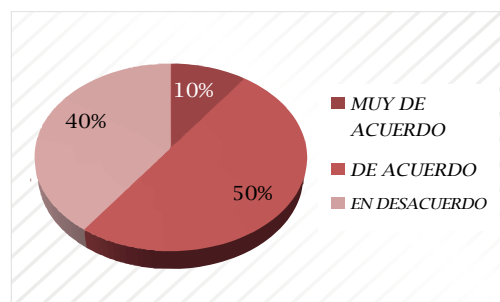


Figura 3. El Bono de Desarrollo Humano es lo único que necesita para vivir

madres beneficiarias destinan el dinero del Bono de Desarrollo Humano a la inversión en otros bienes y en vestimenta (61% entre ropa y otros bienes), también la mayoría cuenta con créditos en casas comerciales como Créditos Económicos (76% del total encuestado) por lo que parte del BDH se va a hacia ese fin, ver Figura 4 y 5.

El nivel de educación de economía influye mala inversión del BDH. Esta hipótesis se comprobó puesto que las madres de familia del Cantón El Triunfo beneficiarias del BDH tienen conocimiento muy bajo en educación económica (67% entre bajo y nulo), y admiten gastar más de la mitad del dinero del bono en consumo (92% de 20 a 50 dólares en consumo), ver Figuras 6 y 7.

La falta de planificación económica incide en la falta de conocimientos sobre ahorro de los

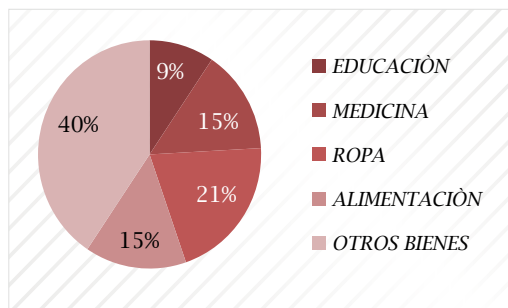


Figura 4. Inversión del dinero recibido

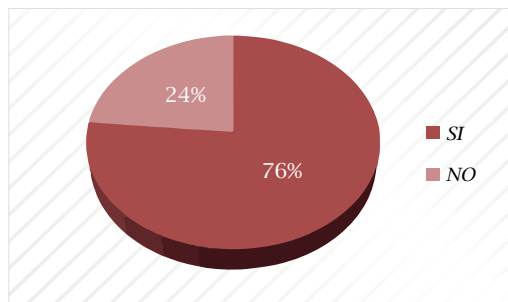


Figura 5. Crédito en casa comercial

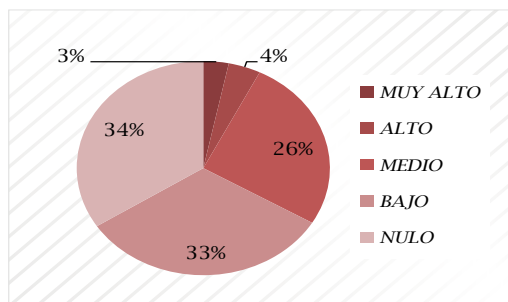


Figura 6. Nivel de Educación Económica

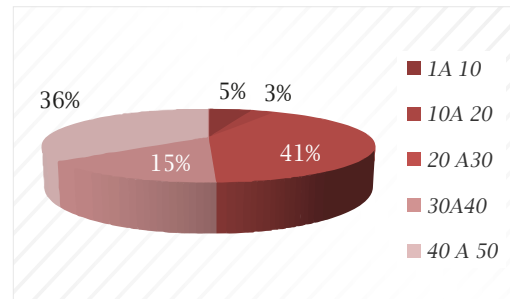


Figura 7. Dinero destinado al consumo

beneficiarios del BDH del cantón El Triunfo. Esta hipótesis se comprobó porque las madres de familia Beneficiarias del BDH del cantón en mención, no tienen una cultura de planificación económica (73% entre algunas veces, rara vez y nunca) por lo que no son capaces de ahorrar, lo que puede deberse a que sus conocimientos sobre ahorro son escasos (64% entre nulo y bajo). Figuras 8, 9 y 10

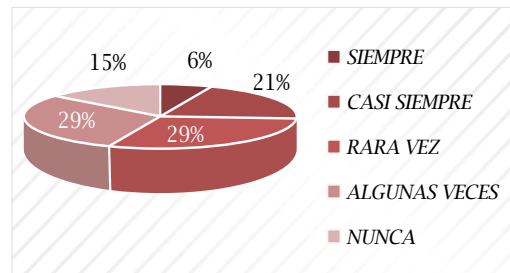


Figura 8. Planifica sus gastos

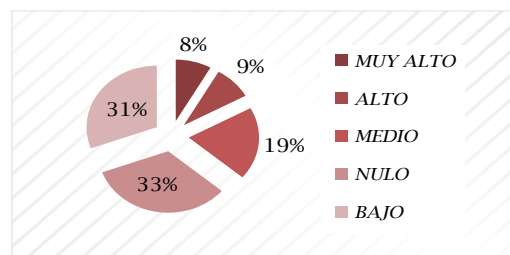


Figura 9. Nivel de conocimiento de ahorro

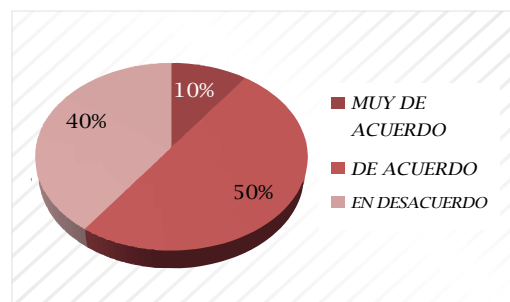


Figura 10. El Bono de Desarrollo Humano es lo único que necesita para vivir

Implementación de estrategias de generación de ingresos, ahorros y finanzas. (Tabla 6)

Esto se basa en varios parámetros:

Formación de capacidades. Para lograr una sociedad social y económicamente estable es prioridad brindar a la población una educación ética y de calidad [11].

Corresponsabilidad. Las personas que reciben la transferencia monetaria bajo condiciones. [12].

Ahorro. "Mientras que los países desarrollados tienen su principal fuente de ahorro en los hogares, por el contrario esta fuente constituye un aporte débil en los países de América Latina o en los países Asiáticos" [4].

Planificación económica. Este un medio fundamental para anticipar resultados efectivos en base a procedimientos que garanticen el objetivo deseado.

Tiempo. Será un proyecto que tendrá una duración de 6 meses, tiempo en el cual cada una de las instituciones que forman el Sistema financiero enviara a uno o más representantes a brindar charlas a grupos barriales y de asociaciones y funcionara de la siguiente manera:

Etapas de organización. Las instituciones financieras llegaran a un consenso de cuáles son los productos que ofertaran a esta población objetivo y definirán la manera en la que van a llegar a ellos.

Etapas de Promoción. Durante esta etapa se realizaran visitas a Barrios, Ciudadelas y Recintos para cuadrar reuniones en casas comunales o lugares de encuentro, y compartir el objetivo de cada una de las visitas.

Etapas de Implementación. Se dictaran las charlas con la finalidad de dar a conocer los productos que ofertan y disipar la idea de que estas instituciones son solamente para personas con una mayor cantidad de recursos económicos. Tabla 7

III. CONCLUSIONES

Los resultados de las encuestas realizadas demostraron que no existe corresponsabilidad del manejo del BDH; Se examinó realidades y se busca alternativas de ayuda y solución para que estas madres de familias salgan del umbral de la pobreza implementando proyectos innovadores, se busca que algunas entidades del estado pongan sus ojos en la propuesta y piensen en implementarla, tomando en cuenta los objetivos del Plan Nacional del Buen Vivir en consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible, garantizando el trabajo digno como un aporte a la transformación de la matriz productiva.

Las estrategias planteadas se presentan como ayuda para genera ingresos a los hogares de las madres de familia beneficiarias del BDH. La investigación se consideró relevante e importante, pues fue de interés para las madres de familia ante la idea de poder adquirir conocimientos y herramientas para administrar sus recursos y generar emprendimiento; Permitted conocer la realidad de cada una de estas mujeres, sus puntos de vistas y sus deseos de superarse.

Con estrategias se opta por un cambio de modelo que genere nuevos conocimientos y aportes dentro de las familias del sector, sobre todo en los factores de desarrollo de las familias beneficiarias de BDH; renovando la forma de pensar y actuar; teniendo una guía filosófica que transforme la gran utopía del pensamiento paradigmático en los conceptos y estructuras mentales del conformismo y continuidad de vivir, mejorando el nivel productivo de cada uno de sus miembros que gracias a la sinergia del trabajo equipo, se conviertan en acciones conducentes al logro de nuevas propuesta generadoras de un cambio productivo en el bien familiar, local y nacional.

IV. REFERENCIAS

- [1] Gutiérrez Cottle, M. C. y Trivelli, C. (2007). Transferencias Monetarias Condicionales y su Rol con el sistema Financiero. CONSULTADO EN: file:///C:/Users/Personal/Downloads/transferencias_monetarias_condicionadas_y_su_rol_con_el_sistema_financiero_tri_gtz.pdf
- [2] Armas, A. (2005). Redes e institucionalización en Ecuador. Bono de Desarrollo Humano, pag. 292. Cepal: Chile.
- [3] Barkin, D. (Volumen 38, N° 152). La Educación. Una Barrera al Desarrollo Económico, Revista El Trimestre Económico. México.
- [4] Murillo Rojas, L. A. (1981). Banca y Desarrollo Económico. San Jose (Costa Rica): UNED.
- [5] García Ibañez, L. (s.f.). El maltrato familiar hacia las personas mayores: un Análisis socio-jurídico. Obtenido de Un Análisis Socio Jurídico: www.seipaz.orh/documentos/2011JGA
- [6] Carrasco, J.; Cedeño, M.; Mena, S., y Rodríguez, E. y. (2012). Crítica analítica de la entrega del bono de desarrollo humano en el periodo 2008- 2010, en los sectores: casco parroquial de salinas canton Guaranda provincia de Bolívar, parroquia de san pablo de ushpayacu del cantón Archidona en la provincia de Bolívar. Quito: Universidad Politécnica Salesiana.
- [7] Viracocha, G., & Monica, E. (2005-2009). Bono de desarrollo humano, análisis del destino y uso de recursos y su incidencia en el bienestar de los beneficiarios de la ciudad de Quito. Pichincha quito: Tesis de grado para optar el título de Ingeniero Comercial, Universidad Politécnica Salesiana.
- [8] Posada, G. (2010). Guía Didáctica de Estadística pag. 43.
- [9] Rojas, R. (1990). El proceso de la investigación científica pag. 83. México: Trillas.
- [10] Rojas, R. (1993). Ibid. pag. 86.
- [11] .Sen, A. (1998). Premio Nobel Economía.
- [12] Minujín, A., Davidziuk, A., & Delamónica, E. (2009). El boom de las transferencias de dinero sujetas a condiciones: ¿de qué manera estos programas sociales benefician a los niños y niñas latinoamericanos? Argentina: Red Salud Colectiva.

Tabla 6. Estrategias implementadas

Factores Externos Factores Internos	FORTALEZAS	DEBILIDADES
	<ul style="list-style-type: none"> Liderazgo dentro del hogar Capacidad de asociación Deseo de superación 	<ul style="list-style-type: none"> Bajo nivel de educación económica Escaso conocimiento sobre ahorro Elevado nivel de endeudamiento
OPORTUNIDADES	FO	DO
<ul style="list-style-type: none"> Crecimiento del apoyo del Estado al desarrollo social Implementación de microcréditos en el Sistema Financiero Creación del Ministerio de Economía Popular y Solidaria 	F1 01.- Incentivos por parte del Estado a iniciativas de emprendimiento de las Beneficiarias del Bono de Desarrollo Humano.	D1 01.- Difusión de los diversos productos de ahorro y financiamiento por parte de las instituciones financieras hacia este segmento de personas
AMENAZAS	FA	DA
<ul style="list-style-type: none"> Incrementos en costos de los víveres Cambios en las Políticas del Bono de Desarrollo Humano 	F1 A1.- Alianzas con instituciones financieras para conseguir financiamiento a través de la formación de grupos para crear micro negocios	D1 A1 .- Creación de un Programa de capacitación que genere herramientas prácticas para que las Beneficiarias se superen

Tabla 7. BSC (Balanced Score Card)

ESTRATEGIA	INDICADOR	RESPONSABLES
F1 01.- Incentivos por parte del Estado a iniciativas de emprendimiento de las Beneficiarias del Bono de Desarrollo Humano.	Nivel de motivación a emprender.	El Estado a través de sus diferentes representaciones.
F1 A1.- Alianzas con instituciones financieras para conseguir financiamiento a través de la formación de grupos para crear micro negocios.	Porcentaje de inclusión en el sistema financiero.	Instituciones Financieras a través de su segmento de Banca Comunal
D1 A1- Creación de un Programa de capacitación que genere herramientas prácticas para que las Beneficiarias se superen	Nivel de educación económica y financiera.	El Estado a través de sus diferentes representaciones
D1 01.- Difusión de los diversos productos de ahorro y financiamiento por parte de las instituciones financieras hacia este segmento de personas	Nivel de educación económica y financiera	Instituciones Financieras a través de su segmento de Banca Comunal