

Eficiencia de programas de crédito social y empoderamiento económico de mujeres en situación de vulnerabilidad

Efficiency of social credit programmes and economic empowerment of vulnerable women

Mayra Gabriela Villacrés Torres, Ec. Tito Alexander Cedeño Loor, Mgs. & Dr. Henry Marcelino Pinargote Pinargote, PhD.

DIMENSIÓN CIENTÍFICA

Enero - junio, V°7 - N°1; 2026

Recibido: 15-05-2026

Aceptado: 18-05-2026

Publicado: 22-05-2026

PAIS

- Ecuador, El Carmen
- Ecuador, El Carmen
- Ecuador, El Carmen

INSTITUCION

- Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
- Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
- Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

CORREO:

✉ mayrag.villacres@pg.uleam.edu.ec

✉ tito.cedeno@uleam.edu.ec

✉ henry.pinargote@uleam.edu.ec

ORCID:

🌐 <https://orcid.org/0009-0003-7258-691X>

🌐 <https://orcid.org/0000-0001-6583-1233>

🌐 <https://orcid.org/0000-0001-8871-3651>

FORMATO DE CITA APA.

Villacrés, M., Cedeño, T. & Pinargote, H. (2026). Eficiencia de programas de crédito social y empoderamiento económico de mujeres en situación de vulnerabilidad. *Revista G-ner@ndo*, V°7 (N°1). Pág. 5627 – 5653.

Resumen

Los programas de transferencia monetaria social son subsidios directos dirigido a hogares de extrema pobreza para financiar emprendimientos siendo una modalidad que adelanta un año de bonos de desarrollo social. El presente estudio busca evaluar la eficiencia de los programas de crédito social y su relación con el empoderamiento económico de mujeres en situación de vulnerabilidad del cantón Sucre. Se desarrolló con metodología de enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental y de corte transversal, por lo que las variables fueron observadas en su estado natural sin ninguna manipulación, sus datos fueron recolectados en su único tiempo determinado. La población de estudio fue por 211 mujeres Beneficiarias del crédito de Desarrollo Humano seleccionadas con un filtro de censo que va desde el año 2021 al 2024, perteneciente al portal oficial del Ministerio de Desarrollo Humano (MDH); la información fue procesada mediante el software SPSS aplicando estadística descriptiva, tablas de frecuencia y análisis de correlación Rho de Spearman de acuerdo a dimensiones conexas a la eficiencia del crédito social y al empoderamiento económico de mujer vulnerable, con nivel de significancia estadística de $\alpha=0,05$. Los resultados hallaron una relación positiva significativa entre la eficiencia de créditos y el empoderamiento económico de las beneficiarias, destacando que uno de los factores más afectados fue el uso del crédito y la capacitación recibida, es decir que el uso que se le dé al crédito incide en la reactivación productiva de la mujer beneficiaria, sin técnicas de sostenibilidad en su emprendimiento a largo plazo quedara insolvente.

Palabras clave: Microcrédito, Programa Social, Asistencia Financiera, Reactivación Económica, Financiación.

Abstract

Social cash transfer programs are direct subsidies aimed at extremely poor households to finance entrepreneurship, a modality that provides an advance of one year's worth of social credit programs and their relationship to the economic empowerment of vulnerable women in the Sucre canton. Therefore, the variables were observed in their natural state without any manipulation, and the data were collected at a single, predetermined point in time. The study population consisted of 211 women beneficiaries of the Human Development Credit program, selected using a census filter from 2021 to 2024, from the official portal of the Ministry of Human Development (MDH). The information was processed using SPSS software, applying descriptive statistics, frequency tables, and Spearman's Rho correlation analysis according to dimensions related to the efficiency of the social credit program and the economic empowerment of vulnerable women, with a statistical significance level of $\alpha=0.05$. The results found a significant positive relationship between credit efficiency and the economic empowerment of the beneficiaries. One of the most affected factors was credit utilization and the training received; that is, how the credit is used impacts the productive reactivation of the women beneficiaries. Without long-term sustainability techniques for their businesses, they risk becoming insolvent.

Keywords: Microcredit, Social Program, Financial Assistance, Economic Reactivation, Financing.

Introducción

Los programas de transferencia monetaria han sido considerados como una herramienta fundamental del bien social para reducir la pobreza y del mismo modo fortalecer el desarrollo económico sobre todo en países subdesarrollados. (IIE, 2019). Las transferencias monetarias han tenido efectos muy positivos en la comunidad, acceso a la educación, servicios de salud y consumo básicos de los hogares vulnerables. (Guzman, 2021).

Una de las premisas fundamentales de los programas de transferencias monetarias es la focalización de los beneficios en las mujeres, bajo el supuesto de que su participación directa en la administración de los recursos genera impactos positivos en el bienestar familiar y comunitario. (CEPAL, 2022). Estudios recientes señalan que el acceso de las mujeres a recursos financieros puede contribuir a su empoderamiento económico, entendido como la capacidad de generar ingresos propios, tomar decisiones económicas y reducir su dependencia financiera. (Almeida, 2019)

Para América Latina las transferencias monetarias evolucionaron en la década de 1990, ofreciendo alivio inmediato a la pobreza y se promovió la inclusión económica surgiendo distintos tipos de crédito encaminados a la protección social para inyectar reactivación económica a emprendimientos de subsistencia junto con procesos de autoempleo entre las comunidades beneficiarias. (Cabrera Cortez, 2021)

El entorno financiero para la mujer vulnerable con créditos de desarrollo humano en Ecuador le permite crear y conservar emprendimientos a largo plazo, los créditos financian pequeñas actividades productivas como de comercio y agricultura, además de servicios, con montos de hasta \$600 si es individual o \$1200 si es asociativo (Ortiz, 2025). Sin embargo, enfrenta desafíos relacionados con la dependencia de terceros y se tiene bajos

porcentajes de uso de servicios financieros en otras palabras, la mujer vulnerable no posee historial crediticio ni cuentas bancarias.

Por su parte, en el estudio realizado por Carvajal (2023) en la por la Revista de Instituciones Financieras de Desarrollo, señala que, en Manabí, existe una baja sostenibilidad y rendimiento en los emprendimientos de la mujer del hogar. Pocas son las mujeres que logran consolidar el negocio pues la mayoría de ellas se quedan en el ciclo de dependencia y muchas veces por la falta de formación en administración, marketing y logística teniendo poca iniciativa en la ejecución de proyectos lo que limita la transformación económica.

Desde la perspectiva de la auditoría integral y el control de gestión, la incorporación de componentes crediticios en programas sociales plantea desafíos relevantes relacionados con la eficiencia en el uso de los recursos públicos, el cumplimiento de los objetivos del programa y la sostenibilidad de los resultados esperados. (Guzman, 2021)

Diversas evaluaciones institucionales han identificado un control deficiente en el diseño normativo de los programas de crédito social y su implementación efectiva y su vínculo con el acompañamiento técnico, formación financiera y el monitoreo del uso de los recursos (MIES,2025). Estas falencias evidencian la necesidad de analizar resultados sociales del programa y también su eficiencia desde una perspectiva de gestión, que permita identificar debilidades operativas y oportunidades de mejora.

Lo que busca detectar el presente estudio es analizar la distribución de créditos para que se pueden tener hallazgos en el número de créditos y montos desembolsados, que prioricen a las provincias y cantones con mayores índices de pobreza, como Manabí, Cantón Sucre, que registra condiciones sociales más precarias en términos de necesidades básicas insatisfechas y analfabetismo.

A pesar del creciente interés académico por los programas de transferencias monetarias y su impacto en el empoderamiento femenino, persiste un vacío de estudios empíricos que evalúen la eficiencia de los componentes crediticios de estos programas desde el enfoque de la auditoría integral y el control de gestión. En este contexto, es fundamental examinar ¿Cómo la eficiencia de programas de crédito social puede garantizar el empoderamiento económico de mujeres en situación de vulnerabilidad en el Cantón Sucre? En concordancia a esto, el objetivo general establecido para dar respuesta a la interrogante es evaluar la eficiencia de un programa de crédito social en el empoderamiento económico de mujeres en situación de vulnerabilidad del Cantón Sucre, con el propósito de aportar evidencia que contribuya a mejorar la gestión de los recursos públicos y el diseño de políticas orientadas a la inclusión económica femenina.

Revisión Literaria

Estudios realizados por Machado et al., (2024) define la transferencia monetaria con dos tipos de mecanismo; está el modelo del poder de negociación que argumenta que el dinero administrado por la mujer mejora la posición de las negociaciones, el otro modelo es el de reducción del estrés que se basa en que la transferencia monetaria reduce el nivel de ansiedad en la situación económica en general, lo que mejora la convivencia del hogar.

En el mismo contexto, se denomina inclusión financiera al acceso de servicios bancarios fundamental para el empoderamiento económico y es mayor cuando la mujer tiene cuenta bancaria correlación con tendencia a tener mayores ingresos, plazas de trabajo y auto eficiencia empresarial. Sin embargo, la efectividad de la inclusión no es uniforme debido al tipo de género, barreras sociales culturales.

La inclusión financiera, entendida como el acceso a servicios bancarios formales, es otro pilar fundamental para el empoderamiento. Estudios en Ghana y Bangladesh (2022),

demuestran que el empoderamiento es mayor cuando las mujeres tienen acceso a una cuenta bancaria formal, ya que esto se correlaciona con mayores ingresos, empleo y autoeficacia empresarial. No obstante, la eficacia de esta inclusión no es uniforme y es más limitada en contextos con normas de género restrictivas, donde los beneficios del acceso al crédito pueden ser obstaculizados por barreras sociales y culturales

El Crédito de Desarrollo Humano (CDH) en Ecuador, vinculado al Bono de Desarrollo Humano (BDH), promueve la inclusión económica de personas en extrema pobreza y ofrece créditos individuales de \$600 y asociativos de \$1.200, con una tasa de interés del 7% y plazos de hasta 24 meses, destinados a emprendimientos productivos para mejorar ingresos y reducir la dependencia de ayudas estatales. (MIES, 2019). Para acceder al crédito, el beneficiario debe asistir a las "Escuelas de Inclusión Económica" del MIES, lo cual refleja la intención del programa de fortalecer las capacidades de sus usuarios, sin embargo, esta estructura, al ser un adelanto del bono, introduce un riesgo inherente la cual es que si el emprendimiento fracasa, la beneficiaria no solo pierde los fondos invertidos, sino que también se queda sin el ingreso mensual del bono durante el período que este fue adelantado (Mussa et al., 2022).

En el mismo contexto, datos registrados en el informe de evaluación de resultados e impacto del Bono de Desarrollo Humano BDH, (2017), indica que Ecuador presenta una tasa de pobreza por ingresos en la zona rural del 37% siendo mayor que en el área urbana con el 14%. Datos socioeconómicos que evidencian la necesidad de aplicar herramientas de política pública que abordan vulnerabilidades persistentes. Con el tema del Crédito de Desarrollo Humano, inició como un componente de inclusión proveniente de inclusión económica del BDH, creado para promover los emprendimientos por parte de los beneficiarios (CAF, 2018).

En relación con el indicador de créditos, se reveló que el 19% de los emprendimientos financiados con el CDH estaban inactivos porque los recursos no fueron invertidos en el negocio o los emprendedores habían desistido (Martínez et al., 2017). Este hallazgo es un indicador directo de una eficacia limitada del programa en su objetivo de generar emprendimientos sostenibles.

Siguiendo el trabajo de Kabeer (2002), esclarece que el empoderamiento se entiende como la adquisición de la capacidad para tomar decisiones estratégicas en la vida, lo que implica tres dimensiones interrelacionadas: el acceso a recursos es decir a control sobre activos y finanzas, la autonomía que es el poder de decisión y autoeficacia y los logros y mejoras en el bienestar tangible. El empoderamiento financiero, como componente del empoderamiento general, es un factor clave en la capacidad de una mujer para participar en el mercado laboral y la toma de decisiones (Bonilla et al., 2017)

El empoderamiento económico en Manabí, cantón Sucre se impulsa mediante emprendimientos locales, liderados por mujeres y jóvenes, enfocados en agroindustria sostenible, pesca, comercialización de productos agrícolas, turismo comunitario es decir elaboración de artesanías. La sostenibilidad se logra al integrar la rentabilidad económica con la equidad social y la preservación ambiental valorizando recursos naturales y culturales, intentando aminorar la pobreza sobre todo en sectores rurales y periféricos combatiendo las barreras de acceso a financiamiento y tecnología. (Cabrera Cortez, 2021).

Métodos y Materiales

La investigación se desarrollará bajo un enfoque mixto cualitativo - cuantitativo, con un diseño no experimental y de corte transversal, para lo cual señala Rodríguez et al., (2024) que utiliza la información de datos numéricos y de origen teórico que reúne características de un fenómeno que respondan a la pregunta de una investigación.

El estudio tendrá un alcance descriptivo–analítico, es decir de naturaleza teórico práctico, relación propuesta por (Moctezuma Baños, 2025) señalando que permite obtener resultados que generen conocimientos aplicables al tema de estudio ofreciendo mejoras y recomendaciones para crear un modelo eficiente en los programas de crédito social en el empoderamiento económico de mujeres en situación de vulnerabilidad, además, de acuerdo con el diseño teórico realizado por García y Sánchez (2020), añade que aplicar el enfoque teórico práctico permite llegar a tener conjunto de ideas justificadas contextualizando la problemática real que redefinen nuevos escenarios para posibles soluciones.

De igual manera; el estudio fue de nivel exploratorio que desde el punto de vista de Stewart (2021), consiste en obtener datos destinados a comprender fenómenos poco estudiados aportando flexibilidad y una visión inicial de aspectos complejos. En efecto, mediante este enfoque se puede correlacionar la inclusión financiera y el acceso a políticas en créditos de desarrollo humano analizando la capacidad de las beneficiarias con sus emprendimientos, su desarrollo en actividades económicas sostenibles e indagar si se están capacitando; dado que según el Ministerio de Desarrollo Humano (MDH), revela que el 71% de los emprendedores activos aún requieren capacitación adicional y el 60% necesitan acompañamiento técnico para asegurar la sostenibilidad de sus proyectos. (MIES, 2019)

Además, la investigación fue de tipo descriptiva, por lo que Stewart (2021) indica que es de naturaleza abierta y no experimental y se centra en retratar detalles de temas específicos, a través de instrumentos estadísticos para sintetizar características claves ayudando a obtener una comprensión más clara del tema de interés. Del mismo modo será de tipo documental ya que recopiló fuentes bibliográficas y estudios de caso sobre los programas de crédito, Garza (2019) concuerda que método científico documental recopila

información de fuentes de libros, revistas, artículos, para estudiar un tema, permitiendo construir marcos teóricos, comprender fenómenos históricos o sociales con la finalidad de interpretar datos y se caracteriza por el uso de bibliotecas, y bases de datos. En este caso el fundamento teórico se basó en 25 artículos y 15 estudios de caso además de repositorios como SciELO, Redalyc, Latindex y Dialnet, y JSTOR académico, Google Académico más fuentes de la Biblioteca Digital Mundial (WDL), siendo una técnica de recolección de información confiable para el análisis de datos administrativos.

Se aplicó como instrumento el análisis de datos por quintil; que para Reynolds (2017), es una técnica estadística que divide una población en grupos iguales reuniendo conjunto de datos ordenados en cinco segmentos iguales, cada quintil representa el 20% de la población. La base de datos pública del MDF es accesible a través del sitio web oficial y aplica quintiles para referirse a las diferencias económicas; y comprender porcentajes de desigualdad social identificando cuales son los segmentos más bajos de pobreza (MIES, 2025); no obstante, en la actualidad el Ministerio de Desarrollo Humano hizo una transición de aplicar antiguos quintiles a un nuevo sistema de grupos de vulnerabilidad que categoriza niveles de pobreza, vulnerable y muy vulnerable; para dirigir de manera más certera los recursos a quienes necesitan apoyo, siendo mujeres reemplazando los quintiles a un sistema de estratificación de grupos prioritarios.

Esta base de datos es una herramienta de consulta interactiva que permite filtrar información histórica del CDH, la búsqueda se centrará en datos disponibles para el período completo del año 2021 -2024 (MDH, 2025). La validez y confiabilidad de los datos se sustentan en complemento al Sistema de Información de Política Pública y Protección Social (SIPPS) y al aporte de la plataforma de Infomies para visualización de información socio demográfica, el artículo toma como población la totalidad de beneficiarias del Crédito de Desarrollo Humano de Cantón Sucre ubicado en la Provincia de Manabí. Para análisis

estadístico se aplicó la unidad de análisis constituida por los registros administrativos de mujeres beneficiarias del CDH en el cantón Sucre-parroquia Leónidas Plaza. La población de estudio comprenderá la totalidad de beneficiarias registradas en dicho período, por lo que se trabajará con un censo de datos administrativos. El monto promedio del crédito se calculará en referencia a González (2024.) mediante la expresión:

$$MC = \frac{\sum Mi}{n}$$

Donde MC representa el monto promedio del crédito, Mi el monto individual otorgado y nn el número total de créditos. La cobertura del programa se estimará como:

$$CP = \frac{Bc}{Pv} \times 100$$

Donde Bc corresponde al número de beneficiarias del CDH y Pv al total de mujeres en situación de vulnerabilidad en el cantón Sucre. La tasa de emprendimientos activos se calculará mediante:

$$TEA = \frac{Ea}{Et} \times 100$$

Donde Ea representa los emprendimientos activos y Et el total de emprendimientos financiados. La información será sistematizada y procesada mediante el software estadístico IBM SPSS Statistics, versión 26, para caracterizar la distribución del crédito por período y nivel de vulnerabilidad. Adicionalmente, se empleará análisis correlacional no paramétrico (coeficiente de Spearman) para explorar la relación entre los indicadores de eficiencia del programa (Fernandez,2025) y las variables asociadas al empoderamiento económico, considerando un nivel de significancia estadística de $\alpha=0,05$.

Se analizará la eficiencia del Crédito de Desarrollo Humano en el cantón Sucre durante el período 2021–2024, mediante el cálculo de indicadores de cobertura, monto

promedio del crédito y tasa de emprendimientos activos. Se evaluará la distribución del crédito social según niveles de vulnerabilidad socioeconómica y tipo de actividad económica, con el fin de determinar el grado de focalización efectiva del programa respecto a su población objetivo y se estructurará una evaluación relacional entre los indicadores de eficiencia del programa y variables asociadas al empoderamiento económico de las beneficiarias, aplicando análisis correlacional no paramétrico para determinar la magnitud y dirección de dicha relación. (SPSS, 2022).

Análisis de resultados

Se procedió a tomar datos de la plataforma del Ministerio de Desarrollo Humano (MDH), de las beneficiarias con el tipo de crédito individual, desde el periodo del 2021-2024 con el tipo de subsidio llamado Bono de Desarrollo Humano.

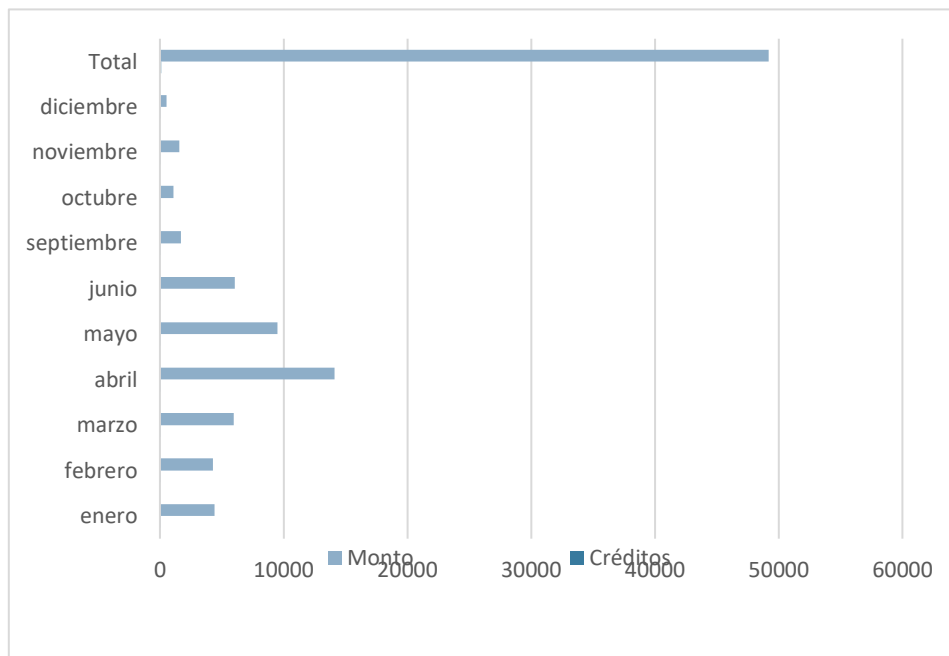
Tabla 1. Créditos BDH periodo 2021-2024.

Año 2021	Créditos	% Créditos	Monto	Año 2022	Créditos	% Créditos	Monto
enero	8	8,89%	\$ 4.427,00	enero	7	18,42%	\$ 3.900,00
febrero	8	8,89%	\$ 4.261,00	junio	5	13,17%	\$ 2.756,00
marzo	11	12,22%	\$ 5.948,00	julio	9	23,68%	\$ 4.880,00
abril	26	28,89%	\$ 14.110,00	septiembre	14	36,84%	\$ 7.635,00
mayo	17	18,89%	\$ 9.488,00	octubre	3	7,89%	\$ 1.607,00
junio	11	12,22%	\$ 6.059,00	Total	38	100,00%	\$ 20.778,00
septiembre	3	3,33%	\$ 1.688,00				
octubre	2	2,22%	\$ 1.107,00				
noviembre	3	3,33%	\$ 1.577,00				
diciembre	1	1,11%	\$ 526,00				
Total	90	100,00%	\$ 49.191,00				

Año 2023	Créditos	% Créditos	Monto	Año 2024	Créditos	% Créditos	Monto
mayo	5	13,16%	\$ 2.641,00	enero	1	2,22%	\$ 574,00
junio	2	5,26%	\$ 1.091,00	febrero	13	28,89%	\$ 7.176,00
julio	2	5,26%	\$ 1.033,00	marzo	1	2,22%	\$ 517,00
agosto	2	5,26%	\$ 10.333,00	abril	1	2,22%	\$ 574,00
septiembre	2	5,26%	\$ 1.091,00	junio	7	15,56%	\$ 3.846,00
octubre	17	44,74%	\$ 9.128,00	agosto	2	4,44%	\$ 1.091,00
noviembre	4	10,53%	\$ 2.181,00	diciembre	20	44,45%	\$ 11.022,00
diciembre	4	10,53%	\$ 2.067,00	Total	45	100,00%	\$ 24.800,00
Total	38	100,00%	\$ 29.565,00				

Fuente: MDH (2025)

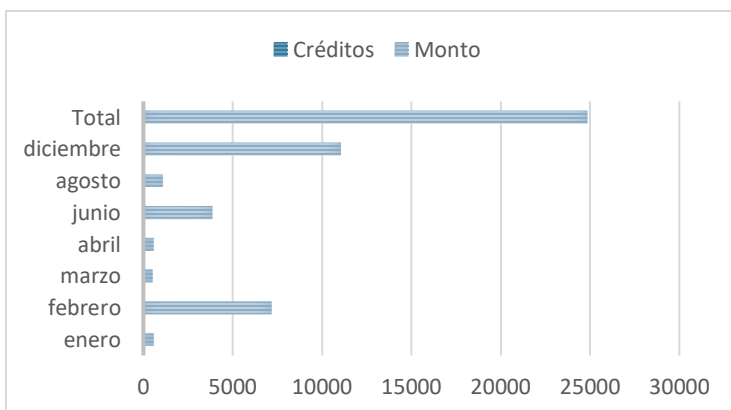
Figura 1. *Créditos BDH periodo 2021.*



Fuente: Elaborado por autora

Para el año 2021 se presenta una buena cobertura de montos desembazados de hasta \$49.191.00, lo que implica una mayor asignación de recursos y cobertura social siendo una fase de expansión.

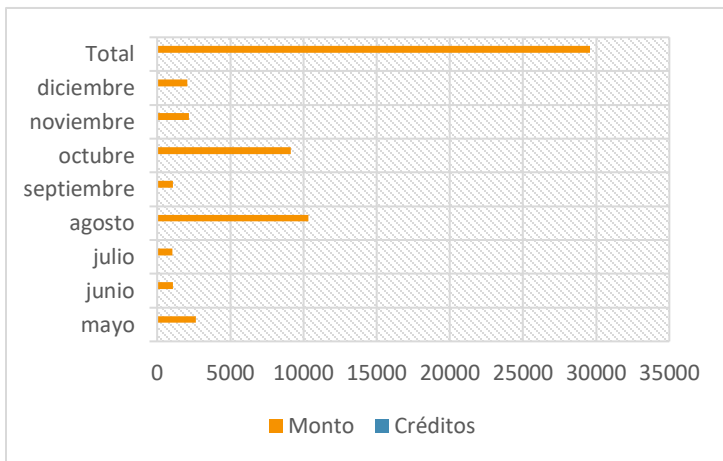
Figura 2. *Créditos BDH periodo 2022.*



Fuente: Elaborado por autora

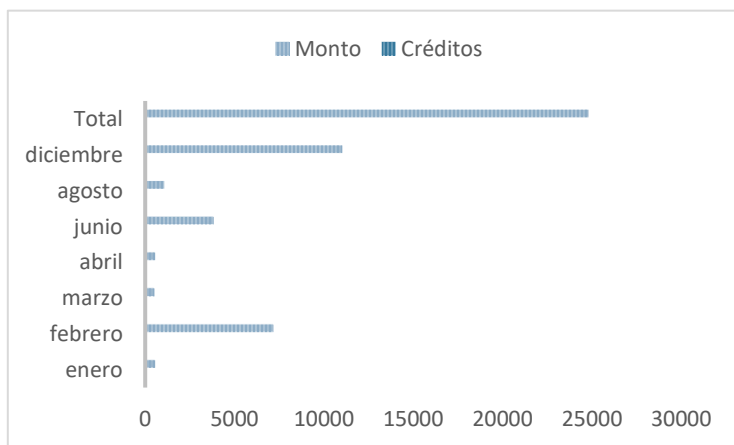
El año 2022 muestra una fase de contracción en relación al año 2021 debido a la disminución de créditos sea por restricciones presupuestarias y menor capacidad operativa y por la menor capacidad de pago de las beneficiarias vulnerables.

Figura 3. Créditos BDH periodo 2023



Fuente: Elaborado por autora

Figura 4. Créditos BDH periodo 2024



Fuente: Elaborado por autora

Para el año 2023 y 2024, se presenta una fase de recuperación moderado, se detecta cierta reactivación, pero aún insuficiente para una tendencia ascendente establecida.

Tabla 2. *Resumen CDH 2021 al 2024*

Año	Número de créditos	Monto en Créditos
2021	90	\$ 49.191,00
2022	38	\$ 20.778,00
2023	38	\$ 20.265,00
2024	45	\$ 24.800,00
211		

Fuente: Elaborado por autora

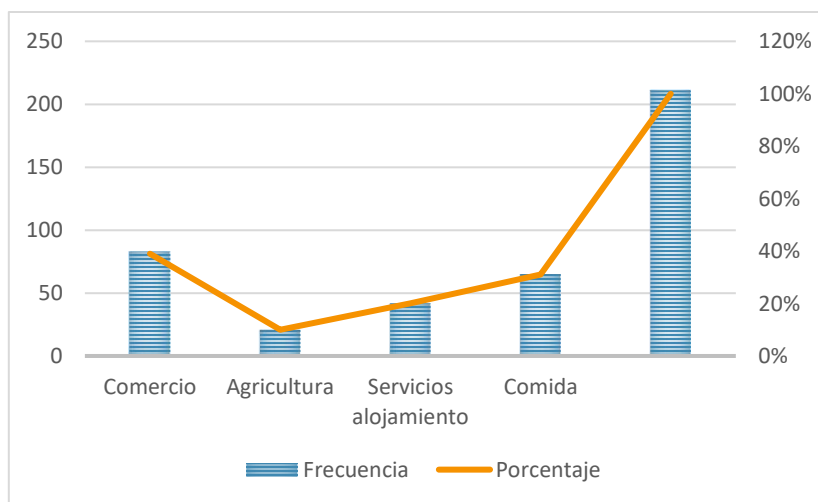
En la información estadística correspondiente al periodo 2021 al 2024, se evidencia una tendencia fluctuante con un decremento inicial y una recuperación pasiva posterior en los créditos de desarrollo humano, durante el año 2021 se registraron 90 créditos siendo el punto más alto de la serie analizada. No obstante, para el año 2022 se presenció una caída abismal al reducirse a solo 38 créditos otorgados, la misma cifra que se mantuvo en el año 2023 lo que refleja un periodo de estancamiento como institución y poca expansión del programa de desarrollo. Para el año 2024, connota una leve recuperación al aumentar 7 créditos más concedidos, toda vez la mejoría, el volumen está por debajo de los niveles observados en el año 2021.

Tabla 3. *Tipo de Actividad Económica Estadística Descriptiva*

Actividad	Frecuencia	Porcentaje	Media Empoderamiento	Desviación estándar
Comercio	83	39%	3,42	0,61
Agricultura	21	10%	3,01	0,58
Servicios alojamiento	42	20%	3,55	0,63
Comida	65	31%	3,48	0,6
	211	100%	3,43	0,62

Fuente: Elaborado por autora

Figura 5. Tipo de Actividad Económica



Fuente: Elaborado por autora

Se considera que el comercio es la actividad económica predominante en un 39% de los emprendimientos financiados, le sigue en un 31% en emprendimiento de venta de comida, alojamiento el 20% y finalmente el 10% a la agricultura. Siendo el negocio de comercio y comida lo de mayor concentración lo que demuestra una orientación hacia actividades de rápida implementación y bajo riesgo lo que responde a condiciones estructurales de vulnerabilidad socioeconómica.

VARIABLES DE CONTROL SOCIODEMOGRÁFICA

Tabla 4. Nivel de Vulnerabilidad Socioeconómica Grupo Etario

Edad rangos	Extrema	Alta	Media	Total
20-29	18	9	4	31
30-39	39	22	11	72
40-49	34	20	9	63
50 y mas	27	12	6	45
	118	63	30	211

Nivel de vulnerabilidad Socioeconómica Independencia Económica

Independencia Económica	Extrema	Alta	Media	Total
Dependiente	94	25	5	124
Parcialmente Independiente	18	31	8	57
Independiente	6	7	17	30
	118	63	30	211

Nivel de Vulnerabilidad Socioeconómica Educativo

Nivel Educativo	Extrema	Alta	Media	Total
Primaria	68	21	7	96
Secundaria	39	34	14	87
Superior	11	8	9	28
	118	63	30	211

Nivel de vulnerabilidad Socioeconómica Estado Civil

Estado Civil	Extrema	Alta	Media	Total
Soltera	36	13	5	54
Casada	33	25	11	69
Unión Libre	42	24	6	72
Divorciada separada	7	1	8	16
	118	63	30	211

Fuente: Elaborado por autora

Los resultados identificaron que entre las beneficiarias de crédito social tienen edad promedio de 30 a 39 años, considerándose en etapa económicamente activa, en el área educativa lo que predomina es la instrucción primaria en un 45%, le sigue la formación secundaria con el 4% lo que demuestra las limitaciones en la formación académica, condición vinculada a la vulnerabilidad socioeconómica de las beneficiarias, además se identificó que el 60% de las mujeres no poseen independencia económica, lo que refuerza la importancia del crédito social como instrumento de inclusión productiva.

Finalmente, el estado civil muestra una mayor concentración de las beneficiarias del crédito están en unión libre (34,1 %) y casadas (32,7 %), lo que sugiere responsabilidades familiares compartidas que influyen en las decisiones económicas y en el uso del crédito mismo.

Casos válidos (N): 211

Variable clave: Nivel de vulnerabilidad socioeconómica

1 = Vulnerabilidad extrema

2 = Vulnerabilidad alta

3 = Vulnerabilidad media

Tabla 5. *Nivel de Vulnerabilidad*

Relación Analizada	χ^2	gl	Sig.
Vulnerabilidad x Edad	9,84	6	0,132
Vulnerabilidad x Nivel Educativo	28,61	4	0,000
Vulnerabilidad x Independencia económica	76,45	4	0,000
Vulnerabilidad x Estado Civil	12,97	6	0,044

Fuente: Elaborado por autora

Con relación al nivel de vulnerabilidad socioeconómica de las beneficiarias en correlación con nivel educativo, independencia económica y estado civil tomando en cuenta ($p < 0,05$). Si existe un nivel de significancia alto, se determinó que la mujer con bajo nivel de instrucción y dependiente económicamente tiene los mayores niveles de vulnerabilidad extrema, en la edad no interfiere mucho entendiéndose así que la vulnerabilidad no depende del ciclo de vida sino de condiciones de formación y autonomía económica.

Análisis Correlacional Variable Dependiente e Independiente

Prueba: Rho de Spearman

Nivel de significancia: 0,05 (bilateral)

Casos válidos (N): 211 mujeres beneficiarias

Variables analizadas:

Eficiencia del crédito de desarrollo humano

Empoderamiento económico de la mujer vulnerable

Al calcular el coeficiente de correlación de Spearman obtenido ($\rho = 0,564$), donde se indica la existencia de una relación positiva moderada-alta entre la eficiencia del Crédito de Desarrollo Humano y el empoderamiento económico de las mujeres en situación de vulnerabilidad. El valor de significancia estadística ($p = 0,000 < 0,05$).

Tabla 6. *Correlación Rho de Spearman*

VARIABLES CORRELACIONADAS	RHO DE SPEARMAN	SIG.(BILATERAL)	N
Eficiencia de Crédito -Empoderamiento económico	,564	0,000	211

Fuente: Elaborado por autora

Se confirma que la relación observada es estadísticamente significativa, esto implica que, a mayores niveles de eficiencia del programa de crédito, incluyendo uso adecuado de los recursos y el acompañamiento técnico, mayor será el nivel de empoderamiento económico, reflejado en el aumento de ingresos y estabilidad económica.

Tabla 7. *Análisis Variable Independiente Empoderamiento económico por dimensiones*

DIMENSIÓN EMPODERAMIENTO	RHO DE SPEARMAN	SIG.
Aumento de ingresos	0,439	0,000
Autonomía económica	0,613	0,000
Estabilidad del negocio	0,553	0,000
Calidad de vida	0,601	0,000

Fuente: Elaborado por autora

Tabla 8. *Correlaciones: Coeficiente de Spearman*

	Eficiencia CDH		Coeficiente de correlación	N	
	Coeficiente de correlación	Sig (bilateral)			
Aumento ingresos	.439**	.002	.439**	45	90
Autonomía económica	.613**	.002	.613**	38	38
Ahorro	.520**	.002	.520**	38	38
Inversión negocio	.417**	.002	.417**	45	38
Estabilidad negocio	.533**	.002	.553**	45	38
Calidad vida	.601**	.002	.601**	45	45

Fuente: Elaborado por autora

Se demuestra que todas las dimensiones de la variable independiente son de correlación positiva y significativa, por lo que se comprende que la autonomía económica y la calidad de vida son las que están más fuertemente asociadas a la eficiencia del crédito.

Tabla 9. *Análisis Variable Dependiente Eficiencia de crédito*

Dimensión Eficiencia del Crédito	Rho de Spearman	Sig.
Monto del crédito	0,318	0,000
Uso del crédito	0,587	0,000
Capacitación recibida	0,553	0,000

Fuente: Elaborado por autora

El coeficiente de Spearman obtenido ($\rho = 0,318$; $p < 0,05$) indica una relación positiva débil a moderada entre el monto del crédito y el empoderamiento económico por lo que no es el factor determinante, ya que el impacto del crédito depende de otros elementos como su uso eficiente y el acompañamiento recibido. Por otro lado, el uso del crédito presenta la correlación más alta con el empoderamiento económico ($\rho = 0,587$; $p < 0,05$), evidenciando una relación positiva moderada-alta. Este resultado confirma que la forma en que las beneficiarias utilizan los recursos crediticios es el principal factor que explica el

fortalecimiento de su autonomía económica, ingresos y estabilidad productiva y la dimensión capacitación recibida muestra una correlación positiva moderada con el empoderamiento económico ($\rho = 0,462$; $p < 0,05$). Esto demuestra que la asistencia técnica y la formación productiva potencian el impacto del crédito, mejorando la toma de decisiones económicas y la sostenibilidad de los emprendimientos.

Discusión

La tendencia de los créditos de desarrollo humano concedidos del periodo 2021-2024 no presentan un crecimiento sostenido, se evidencia un comportamiento decreciente y de recuperación lenta hacia 2024, lo que demuestra una eficiencia operativa parcial y una limitada continuidad en la política de financiamiento social para mujeres vulnerables, estos hallazgos reflejan una eficiencia fluctuante del programa, caracterizada por baja sostenibilidad en la expansión del financiamiento dirigido a población femenina vulnerable.

En el mismo contexto, los resultados obtenidos de los datos sociodemográficos muestran que la rentabilidad de los emprendimientos financiados por los créditos del bono de desarrollo humano es baja y su mayor causal son la falta de capacitaciones en formación de marketing, contabilidad y finanzas a las beneficiarias; determinando que, a pesar del acceso al crédito, no asegura la sostenibilidad de los proyectos de inversión ni del rendimiento económico de las actividades productivas a largo plazo.

Por un lado, en el artículo llamado Microcréditos y autonomía económica de las mujeres en situación de pobreza, De & De Empresas, (2026) esclarece que al medir la intencionalidad del destino de un crédito obtenido en financieras y en la toma de decisiones efectiva se puede diagnosticar el destino que se le ha dado a los recursos obtenidos como buenas prácticas para el fortalecimiento y la decisión de empoderamiento económico.

En el mismo sentido, según Flores et al., (2023) , en su estudio empírico señala que entre las dificultades de la concesión de créditos sociales radica en el uso y de que de manera libre hacen del mismo y que la mayoría de las encuestadas no mostraron tener un verdadero interés en la inversión o producción revelando una clara tendencia al consumo de bienes y alega que conviene hacer nuevos planteamientos sobre conocer qué factores económicos y sociales se podrían impulsar como prácticas de equidad de género para informar, acompañar y favorecer la igualdad de oportunidades para las mujeres a través de los créditos de desarrollo.

En relación con el estudio de la variable del empoderamiento económico se percibió en el periodo 2021-2024 que tienen mayor participación en el hogar y una ligera reducción de dependencia económica; no obstante, se hallaron índices bajos en el destino del capital, negocios legalmente constituidos y niveles de educación.

Tal como en el estudio realizado por Castillo et al., (2019) donde indica que las mujeres tienen poco control sobre la deuda siendo responsables del cumplimiento de pago del crédito, suelen ser intermediarias sin decidir sobre él, aconsejando que se pueda indagar la historia individual y particular de cada beneficiaria y visibilizar las relaciones de poder que experimentan los programas de crédito en su mayoría tienden al fracaso si solo se enfocan en la parte económica del crédito y no en resolver la problemática social.

De lo contrario a lo mencionado, en las investigaciones del autor Salas et al., (2016), sostiene que al evaluar el impacto que genera el Crédito de Desarrollo Humano en el empoderamiento y la sostenibilidad en el cantón Morona, demuestra que el CDH ha contribuido significativamente al empoderamiento económico de las mujeres demostrando que las beneficiarias distinguen una mejora considerable en su capacidad para enfrentar

desafíos económicos y sociales pero en la sostenibilidad de los emprendimientos percibiendo que aún afrontan desafíos para mantenerlos a largo plazo.

Dados los hallazgos en los indicadores de eficiencia en las políticas crediticias, se refleja que a pesar de que el capital inicial en los programas de crédito social promueve el bienestar económico, se palpa una estructura deficiente para que se pueda alcanzar la meta de reactivación económica y transformación sostenible en los sectores prioritarios y calidad de vida de las mujeres en estado de vulnerabilidad. (Oliveri M, 2019)

De cualquier forma, los resultados adquiridos han coincidido con varios estudios acerca de programas de créditos sociales considerando que en el tema hay mucho por desarrollar y pulir en la realidad con los aspectos culturales y educativos que sobreponen los resultados esperados; es decir aunque todos los estudios señalan que el crédito del bono de desarrollo mejora las condiciones de vida, incrementa la autonomía y el empoderamiento en mujeres con vulnerabilidad y pareciendo mecanismos óptimos; el procurar inclusión y reactivación económica y productiva de las mujeres, requiere además de complementar con acompañamiento de capacitaciones para que aprendan a incursionar en una actividad productiva.(Alpízar et al., 2023)

El acceso al crédito es la dimensión más influyente en el empoderamiento económico, ya que brinda a las personas la posibilidad real de iniciar o fortalecer sus actividades productivas y comerciales. No obstante, su impacto no depende únicamente del monto otorgado. La capacitación cumple un papel clave al potenciar el uso eficiente de los recursos, permitiendo que las decisiones financieras sean más informadas y sostenibles en el tiempo. En este sentido, aunque el monto del crédito es relevante, su efecto resulta limitado si no está acompañado de una formación adecuada y una gestión responsable.

Conclusiones

Atendiendo al objetivo principal del estudio que fue evaluar la eficiencia del programa de Crédito de Desarrollo Humano (CDH) como herramienta en el empoderamiento económico de mujeres en situación de vulnerabilidad del Cantón Sucre desde el período 2021-2024, se detallan los siguientes hallazgos puntuales que a su vez responden a los objetivos específicos planteados.

- Se realizó el cálculo de indicadores de acuerdo a la cantidad de créditos concedidos, monto promedio del crédito, donde se destaca que existe un desempeño moderado definido analizando las variables sociodemográficas por edad, quintil de pobreza, nivel de educación e independencia económica, las cuales evidenciaron que las beneficiarias tienen altos niveles de vulnerabilidad socioeconómica debido a que tienen bajo nivel educativo, por ello es importante recibir asesoría en sus emprendimientos.
 - Se evaluó la correlación entre los indicadores de eficiencia del programa de créditos del BDH y las variables asociadas al empoderamiento económico de la mujer vulnerable, refleja que, entre las actividades económicas financiadas, destaca que el emprendimiento más activo son el comercio y venta de comidas siendo una estrategia de subsistencia, es decir las beneficiarias adoptan el mecanismo de vivir con lo básico en vez de superarse y expandir su economía y productividad.
 - Al diagnosticar la variable de empoderamiento económico, se manifestó que los programas de crédito del bono de desarrollo humano y los recursos que brinda el gobierno, si han permitido mejorar los ingresos de las beneficiarias, pero la correlación a largo plazo con la sostenibilidad de sus emprendimientos es baja,
-

concluyendo que existen diversas limitaciones como deben ser consideradas en futuros estudios.

Se concluye que los programas de crédito de desarrollo humano son un instrumento fundamental para la reactivación económica y la inclusión productiva de la mujer vulnerable de extrema pobreza. No obstante, sus efectos positivos dependen de las políticas y enfoque integral que abarque no solo el financiamiento de los proyectos, si no que se combine con una asesoría técnica, formación continua en los sectores que son altamente vulnerables.

Referencias bibliográficas

- Araujo, V.(2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Journal.Espe.Edu.Ec.*
<https://doi.org/10.24133/vinculospespe.v5i3.1671>
- Adolfo, G., & Valencia, D. (2018). Las imperfecciones del mercado de créditos, la restricción crediticia y los créditos alternativos Las imperfecciones del mercado de créditos, la restricción crediticia y los créditos alternativos.
- Alfageme, A., & Trabajo, N. R.-R. (2025). Acceso a servicios financieros de los hogares en el Perú. *Revista Bcrp.*
<http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Documentos-de-Trabajo/2016/documento-de-trabajo-15-2016.pdf>
- Alpízar, C., Svarch, M., AFIRMA, C. G.-V.-..., VII, sección, & 2006, undefined. (2023). El entorno y la participación de los hogares en los mercados de crédito en México. *Cide-Osu.Cide.Edu.*
<http://www.cide-osu.cide.edu/Sample%20Website/pagina%20web/3.Documentos/Afirma%20VII%20-%20Participacion%20de%20los%20Hogares.pdf>
- Análisis, C. S.-R., & 2006, undefined. (2023). Pobreza, políticas públicas y políticas sociales. *Revista Del Magíster En Redalyc.*
<https://www.redalyc.org/pdf/3112/311224741005.pdf>
- Aplicado, S., & Sociedad, L. (2015). De buenas políticas sociales a políticas articuladas para superar la pobreza: ¿ qué necesitamos para iniciar este tránsito? *Repositorio MINIEDU.* <https://repositorio.minedu.gob.pe/handle/20.500.12799/3629>
- Berner, H., & paso, L. D. (2020). El Registro Social de Hogares: innovación al servicio de la protección social. *Econ.Uchile.Cl.*
<https://econ.uchile.cl/uploads/publicacion/f72fb29a31b24a1e08d3929f6ab31ea783010cfb.pdf#page=60>
- Campuzano, R. O. (2025). El proceso de empoderamiento de mujeres en condiciones de vulnerabilidad y pobreza, mediante formación socio–empresarial con enfoque de género. *Repositorio Edu.*
<http://repository.pedagogica.edu.co/handle/20.500.12209/647>
- Castillo, G., Patricia, T., Torres, S., & Caguana Baquerizo, J. I. (2017). Crédito de desarrollo humano: diagnóstico de los últimos nueve años y su incidencia en las familias de extrema pobreza de la zona 8 Guayaquil-Ecuador. *Dialnet.Unirioja.Es,* 2(8), 38–52.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6128434>
- Centroamericanos, C. B. (2024). El desafío de la pobreza y la concertación social. *Revistas.Uca.Edu.Sv.*
<https://revistas.uca.edu.sv/index.php/eca/article/view/7233>
- Chacaltana, J. (2006). ¿ Se puede prevenir la pobreza? <https://repositorio.minedu.gob.pe/handle/20.500.12799/1330>

- Cruces, G., & CEDLAS, L. G.-. (2021). Políticas sociales para la reducción de la desigualdad y la pobreza en América Latina y el Caribe. Documentos de Trabajo Del Repositorio Sedici. <https://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/45933>
- Davis, B., Handa, S., Soto, H., Adjunto, P., & Adjunto, I. (2004). Hogares, pobreza y políticas en épocas de crisis. México, 1992-1996. 1992–1996. <https://repositorio.cepal.org/items/050e6614-d3ce-4eef-98d0-95c7a714a6f3>
- . <https://repositorio.upse.edu.ec/items/749a0dca-e49b-4c6f-818f-d0d3c88a0e8b>
- Domínguez, J., & economía, J. N. (2019). Pobreza y exclusión social en los hogares con discapacitados en España, durante el periodo 1993-2005. Books.Google.Com. https://books.google.com/books?hl=es&lr=lang_es&id=ZMBTEQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA119&dq=creditos+sociales+hogares+extrema+pobreza&ots=1pVcgr89Q8l&sig=7t5x5U82aaT_bo3dicjtN-U357o
- Flores, C. V., & sociedad, L. V. C. (2023). Microcréditos y autonomía económica de las mujeres en situación de pobreza: un análisis bibliométrico. Revista Scielo. <https://doi.org/10.22198/rys2023/35/1719>
- F Martínez-Carrasco Pleite. (2018). Inclusión financiera en el ámbito rural mediante cajas de ahorro. Estudio de una experiencia en México. Scielo.Org.Mx. <https://doi.org/10.18504/pl2448-008-2016>
- global, C. O. (2018). Endeudamiento, pobreza y desigualdad en la España post-crisis. Dialnet.Unirioja.Es. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6418893>
- Gualpa Guamán, A. E., Mosquera Montenegro, J. M., Urbina Poveda, M. A., & Alvarado Tapia, J. A. (2024). Desarrollo Financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su Impacto en el Crecimiento Económico. Telos: Revista de Estudios Interdisciplinarios En Ciencias Sociales, 26(2), 446–460. <https://doi.org/10.36390/telos262.11>
- Guayo Castiella, Í. del. (2017). Consumidores vulnerables en el sector eléctrico, lucha contra la pobreza energética y el bono social. Revista de Administración Pública, 203, 343–381. <https://doi.org/10.18042/cepc/rap.203.12>
- Herrera Sánchez, M. J., Casanova Villalba, C. I., Mendoza Armijos, H. E., Elizabet, S., Requelme, R., José, J., & Farías, C. (2021). El Crédito de Desarrollo Humano como estrategia de la Economía Popular y Solidaria para combatir la pobreza. Cienciadigital.Org, 5, 52–69. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i1.1540>
- Logiudice A. (2021). Pobreza y Neoliberalismo: la asistencia social en la Argentina reciente. Revista de La Carrera de Sociología. https://www.academia.edu/download/46403206/pobreza_y_neoliber.pdf
- Longhi, H. (2011). Miseria de los Hogares. Una aproximación metodológica y conceptual a la medición, distribución espacial y variaciones de la pobreza extrema en Argentina durante <https://notablesdelaciencia.conicet.gov.ar/handle/11336/65862>
- 20en%20los%20hogares_J.J.%20LOPEZ%20JIMENEZ_V.%20RENES.pdf

- Lustig, N., Stone, S. Z., De, P., Latinoamericana, E., & Tommasi, M. (2020). Covid-19 y la protección social de las personas pobres y los grupos vulnerables en América Latina: un marco conceptual. Undp.Org. <https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/2023-01/CD19-PDS-Number8%20ES-Lustig-Tommasi.pdf>
- Medina-Cáceres, M. B., & Mera Maldonado, L. A. (2023). El Impacto del Microcrédito en Ecuador y Cómo ha Influido en la Implementación de Cajas Rurales y Bonos Sociales. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(5), 4044–4059. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i5.8008
- México, G. S. (2019). Pobreza rural: Exclusión y superación y políticas y actores sociales. Sociologicamexico.Azc.Uam.Mx. <https://sociologicamexico.azc.uam.mx/index.php/Sociologica/article/view/662>
- Molina, E., & estadístico, J. C.-A. (2020). El crédito de desarrollo humano asociativo en la economía social y solidaria de la provincia de Tungurahua-Ecuador. *Revista de Análisis Dialnet Unirioja*. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5004590.pdf>
- Moreira de la Cruz, J. P., & Cedeño Pico, M. R. (2025). La Facturación Electrónica y Recaudación del IVA en el Sector Turístico de la Ciudad de Manta, Periodo 2022-2023. *Revista Veritas de Difusão Científica*, 6(3), 1308–1332. <https://doi.org/10.61616/rvdc.v6i3.993>
- Narváez, A., & Sociales, J. P. (2020). Pobreza e inclusión financiera en el municipio de Montería, Colombia. *Revista Unirioja Dialnet*. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7384410>
- Oliveri M. (2019). Pensiones sociales y pobreza en América Latina. *Revista Scielo*. http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S0252-18652016000100005&script=sci_abstract
- Ordóñez-Barba, G., población, A. S.-H.-P. de, & 2019, undefined. (2020). Progresión-Oportunidades-Prospera: avatares, alcances y resultados de un programa paradigmático contra la pobreza. *Scielo.Org.Mx*. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1405-74252019000100077&script=sci_arttext
- Patiño, M. (2022). Los hogares colombianos ante los choques: Efectividad de los mecanismos de protección social. <https://repositorio.uniandes.edu.co/server/api/core/bitstreams/8b405c40-072a-488b-af1b-05f4c088c1d7/content>
- Quispe, D. (2019). El acceso al mercado de crédito financiero en el ingreso familiar de los hogares de la región de Puno 2017-2018. <https://search.proquest.com/openview/1544de1aff099b0fa17c739296746061/1?pq-origsite=gscholar&cbl=2026366&diss=y>
- Ríos, A., Científica, J. O.-, & 2024, undefined. (2020). El Crédito de Desarrollo Humano en el Cantón Morona y su Contribución a los Emprendimientos Liderados por
-

Mujeres. Revista Ciencia Latina.
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/12800>

Salas, E., Espinoza, V. del C., & Samaniego, A. (2016a). INCLUSIÓN FINANCIERA A TRAVÉS DEL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO COMO HERRAMIENTA PARA EL FOMENTO DE CAPACIDADES Y. Researchgate. https://www.researchgate.net/profile/Valentin-Alejandro-Fernandez/publication/289345386_Inclusion_financiera_a_traves_del_credito_de_desarrollo_humano_como_herramienta_para_el_fomento_de_capacidades_y_emprendimiento/links/568bb44508ae1e63f1fdd4db/Inclusion-financiera-a-traves-del-credito-de-desarrollo-humano-como-herramienta-para-el-fomento-de-capacidades-y-emprendimiento.pdf

Servicio de Rentas Internas. (2022). Boletín técnico anual Informe de recaudación tributaria Año 2024.

Soldano, D., & Aires, M. C. (2025). El conurbano bonaerense como territorio asistido. Pobreza, crisis y planes sociales. Academia.Edu. https://www.academia.edu/download/65678343/El_conurbano_bonaerense_como_territorio_asistido..pdf

Suazo, E. E., & Díaz, I. G. (2016). Impacto de créditos otorgados a la mujer campesina financiado por el proyecto "Cerrando la brecha" ejecutado por el movimiento de mujeres. Repositorio URRACAN. <http://repositorio.uraccan.edu.ni/id/eprint/640>

Toledo, F. (2005). Pobreza y capital social: dilucidando los procesos de una relación compleja. <https://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/3343>

Trapero, F., Corzo, R., ... J. P.-H. y, & 2016, undefined. (2022). Una aproximación a los microcréditos como opción para el empoderamiento económico de las mujeres en situación vulnerable. Revistas.Uh.Cu. <https://revistas.uh.cu/hraices/article/view/4419>

Urbana, N. P., & Tironi, M. (2003). Nueva pobreza urbana: vivienda y capital social en Santiago de Chile, 1985-2001. https://books.google.com/books?hl=es&lr=lang_es&id=X29NOEFcKDgC&oi=fnd&pg=PA7&dq=creditos+sociales+hogares+extrema+pobreza&ots=L5ySZPh2Ta&sig=awxgkwcgS1ZcohvG9_D5-PUBEOE

Yamada, G., & Montero, R. (2008). Desempleo, pobreza y estrategias de protección social: Perú 1998-2005. <https://mpr.a.ub.uni-muenchen.de/id/eprint/15294>
