

El crédito de desarrollo humano y su incidencia en la calidad de vida: caso de la parroquia José Luis Tamayo, Santa Elena, Ecuador, año 2016

BOHÓRQUEZ, Emanuel*†, OLIVES, Juan, LUCAS, Roberto y MENOSCAL, Fernando

Recibido Octubre 25, 2017; Aceptado Diciembre 15, 2017

Resumen

Actualmente, la problemática y literatura que se aborde con relación a los escasos recursos de personas que viven bajo la línea de pobreza es muy relevante, pues define componentes básicos coyunturales que pueden ayudar para formular y complementar políticas públicas que solucionen en alguna medida estos escenarios recurrentes en países en vías de desarrollo. El objetivo de la investigación es determinar la incidencia que tiene el crédito de desarrollo humano (CDH) en la calidad de vida de los beneficiarios del bono de desarrollo (BDH) de la parroquia José Luis Tamayo del cantón Salinas, Ecuador durante el año 2016. Se utilizó una metodología cuantitativa, con un tipo de investigación de descriptiva y correlacional. La población inicial fueron 351 madres beneficiarias del BDH y de las cuales 132 recibieron los CDH. Se empleó el alpha de Cronbach para verificar la confiabilidad del instrumento de recolección de datos y se aplicó la técnica de chi-cuadrado para indicar la relación o no de las variables de estudio. La conclusión principal es que entre las variables si existe una relación, por lo que se puede indicar, mediante una posible triangulación de métodos, la incidencia positiva del crédito en la calidad de vida de los beneficiarios.

Crédito de desarrollo humano, asociatividad, pobreza, pobreza extrema, calidad de vida

Abstract

Currently, the problematic and the literature that addresses the scarce resources of people living below the poverty line is very relevant, because defining basic conjunctural components that can help formulate and complement public policies that solve to some extent these recurrent scenarios in developing countries. The objective of the research is to determine the impact of the human development credit (HRC) on the quality of life of beneficiaries of the development bond (BDH) of the parish of José Luis Tamayo, canton Salinas, Ecuador, in 2016. A quantitative methodology was used, with a type of descriptive and correlational research. The initial population consisted of 351 beneficiary mothers of BDH and of whom 132 received CDH. Cronbach's alpha was used to verify the reliability of the data collection instrument and the chi-square technique was used to indicate the relationship or not of the study variables. The main conclusion is that among the variables if there is a relationship, so that, through a possible triangulation of methods, the positive impact of credit on the quality of life of the beneficiaries can be indicated.

Credit for human development, associativity, poverty, extreme poverty, quality of life

Citación: BOHÓRQUEZ, Emanuel, OLIVES, Juan, LUCAS, Roberto y MENOSCAL, Fernando. El crédito de desarrollo humano y su incidencia en la calidad de vida: caso de la parroquia José Luis Tamayo, Santa Elena, Ecuador, año 2016. Revista de Investigaciones Sociales. 2017, 3-10: 34-43

*Correspondencia al Autor (Correo electrónico: ema_bohorquez@hotmail.com)

†Investigador contribuyendo como primer autor.

Introducción

A nivel mundial la calidad de vida se ha convertido en una temática de estudio para el análisis y desarrollo social. En este sentido, la Organización de las Naciones Unidas (ONU) creó el 1 de enero de 1965 el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) y su función es contribuir a la mejora de la calidad de vida de las naciones.

Recientemente se ha mostrado un interés por la calidad de vida de la población que se encuentra bajo la línea de pobreza a nivel general.

El interés (importancia) radica, en la problemática que resulta de la falta de recursos de las personas que se encuentran bajo la línea de pobreza, para solventar sus necesidades básicas, tales como la alimentación, educación, salud, servicios básicos, entre otras.

Esta investigación se realizó con el propósito de aportar al conocimiento existente sobre el Crédito de Desarrollo Humano, como un capital de inversión para una actividad emprendedora, cuyos resultados se podrán sistematizar en un estudio para ser incorporado como conocimiento a las ciencias sociales, ya que se estaría demostrando que el crédito mejora la calidad de vida de la población.

Para fines de esta investigación la calidad de vida es un estado de las personas o el grado de satisfacción, que les permite la capacidad de actuar en un momento dado de la vida, para que su existencia sea placentera y digna de ser vivida, mediante aspectos objetivos como el bienestar material, las relaciones armónicas con el ambiente y con la comunidad, y el bienestar físico (Aroila, 2003a).

3. la pregunta principal de la investigación es: ¿De qué manera incide el Crédito de Desarrollo Humano en la calidad de vida de los beneficiarios de la parroquia José Luis Tamayo, año 2016?, es por eso, que el objetivo general de la investigación es: Determinar la incidencia del Crédito de Desarrollo Humano en la calidad de vida de los beneficiarios de la parroquia José Luis Tamayo.

La importancia práctica, esta investigación se realiza porque existe la necesidad de analizar y determinar las condiciones de vida de la población que ha recibido esta transferencia, y de acuerdo con los objetivos de estudio, su resultado permite encontrar soluciones concretas a éstos problemas

La hipótesis general que se buscó comprobar en la investigación fue: el Crédito de Desarrollo Humano se relaciona significativamente con la calidad de vida de los beneficiarios de la parroquia José Luis Tamayo

4. La investigación está estructurada de la siguiente manera: el capítulo I, contiene la revisión de la literatura, el desarrollo de teorías y el marco contextual y legal de la investigación. En el capítulo II, se presentan los materiales y métodos usados para el estudio, es decir tipos de investigación métodos, muestreo y los instrumentos de recolección de datos. Finalmente, en el capítulo III se presenta el análisis de los resultados, en donde se presentan además las conclusiones y recomendaciones del estudio.

Marco Teórico

Credito de Desarrollo Humano

La palabra crédito proviene del latín “credĭtum”, y se define como la cantidad de dinero u otro medio de pago que una persona o entidad, característicamente bancaria proporciona a otra, bajo determinadas condiciones de reembolso. (ASALE, s. f.)

Por otra parte, un estudio sobre el crédito rural expresa que el crédito es un instrumento de política agraria que, por sus propias características, contribuye a resolver problemas socioeconómicos. Es necesario resaltar que el crédito rural, es un instrumento selectivo de desarrollo, destinado a suministrar a los agricultores recursos financieros complementarios, teniendo en cuenta su situación económica y social, para el mejoramiento de la agricultura y de su nivel de vida. (Hernández, 1984)

Un aspecto clave el Crédito de Desarrollo Humano, es una transferencia anticipada del Bono de Desarrollo Humano (BDH), el crédito puede ser asociativo destinado a grupos de usuarios que se unen en función a una actividad productiva nueva o existente, que busca mejorar los niveles de vida, mediante el acceso al crédito, capacitación y asistencia integral especializada. («Crédito de Desarrollo Humano», s. f.)

Acceso al Credito

El acceso al crédito se define como la existencia y ofrecimiento de servicios financieros de calidad a costos moderados, donde los costos reflejan tanto los monetarios como los no monetarios. Además se debe observar, que habrá funcionarios bancarios para los cuales esté disponible el acceso a los servicios, pero debido a diferentes motivos no los solicitan, por ende no los utilizan, sin considerar que por otro lado existen agentes con condiciones potenciales, que no tienen acceso a los mismos. Por su parte, el acceso a los servicios del crédito es uno de los factores frecuentemente más destacados en parte por su rol en la promoción del desarrollo económico. (Anastasi, Blanco, Elosegui, & Sangiácomo, 2006)

La Asociatividad se puede conceptualizar como una estrategia dirigida a impulsar el éxito de una ventaja competitiva por parte de una compañía mediante la contribución o el asentamiento de acuerdos con otras compañías, para el desarrollo de una serie de acciones dentro del vínculo de precio del producto o servicio, que conduzcan a una mayor representación de la compañía en uno o más mercados. (Aguirre & Pinto, 2006)

Capacitaciones

La capacitación se define como una actividad proyectada y fundamentada en insuficiencias reales de una compañía u organización, y encaminada hacia un cambio y fortalecimiento en los conocimientos, habilidades y actitudes de los trabajadores. (Siliceo, 2006)

Calidad de Vida

En el concepto de calidad de vida se incorpora un término multidimensional de las políticas sociales, que expresa tener buenas condiciones de vida objetivas y un alto grado de bienestar subjetivo, y también incluye la satisfacción colectiva de necesidades a través de políticas sociales en complemento a la satisfacción individual de necesidades. (Palomba, 2002)

La pobreza se refiere a la imposibilidad de las personas de vivir una vida admisible. Entre los aspectos que conforman esta definición mencionan que se llevará una vida larga y saludable, la seguridad personal, contar con la educación, acceso al trabajo productivo y remunerado, y la participación social. En consecuencia, dado el problema de medir varios componentes integrantes de la calidad de vida, en el análisis de la pobreza se ha limitado a sus aspectos cuantificables y generalmente materiales, usualmente relacionados con el concepto de nivel de vida. (Eguía & Aimetta, 2007)

Por consiguiente, la calidad de vida es un estado de las personas o el grado de satisfacción, que les permite la capacidad de actuar en un momento dado de la vida, para que su existencia sea placentera y digna de ser vivida, mediante aspectos objetivos como el bienestar material, las relaciones armónicas con el ambiente y con la comunidad, y el bienestar físico. (Aroila, 2003b)

Bienestar material

Las relaciones entre el bienestar material y la calidad de vida se han indagado en el contexto de la felicidad (Diener, Sandvik, Seidlitz, & Diener, 1993). Se evidencia que el ingreso y la felicidad no se correlacionan directamente, y que esta concordancia varía con el nivel de ingresos, la satisfacción o insatisfacción de las necesidades básicas y otros factores. Existen comparaciones tras culturales que buscan estudiar estos factores en diferentes argumentos y en diferentes países. De tal manera el dinero no compra la felicidad. Pero la no satisfacción de necesidades básicas es incompatible con la felicidad en la mayor parte de las circunstancias. (Aroila, 2003b)

Relaciones armónicas con el ambiente y con la comunidad

Es importante resaltar la importancia de tener relaciones armónicas con el ambiente natural y con la comunidad de la cual somos parte. Los servicios básicos y el hábitat y vivienda, es el derecho social, que garantiza que las personas y familias tengan un espacio físico particular en el cual puedan desarrollarse, crecer y tener espacios de confianza.

Los factores ambientales son las características de la comunidad que pueden intervenir en la calidad de vida, tales como la presencia y acceso a servicios, el grado de seguridad y criminalidad, transporte y movilización, habilidad para la utilización de las nuevas tecnologías que hacen la vida más factible.

También tenemos a las características del hogar que son relevantes al momento de determinar la calidad de las condiciones de vida. (Palomba, 2002)

Bienestar físico

Se refiere a la percepción del estado físico o la salud, entendida como ausencia de enfermedad, los síntomas, y los efectos adversos del tratamiento. No hay duda que estar sano es un elemento esencial para tener una vida con calidad., por la tanto se separó la salud percibida y la salud objetiva. Podemos sentirnos saludables y no estarlo, o estarlo (salud objetiva) y no sentirnos saludable. (2003b)

La salud, es el derecho referente a las condiciones adecuadas de funcionamiento del cuerpo, que permite la realización de actividades encaminadas al desarrollo individual y colectivo pleno. (Denis et al., 2010)

Metodología a desarrollar

La presente investigación tiene como finalidad principal determinar la incidencia que tiene el crédito de desarrollo humano (CDH) en la calidad de vida de los beneficiarios del bono de desarrollo (BDH) de la parroquia José Luis Tamayo del cantón Salinas, Ecuador durante el año 2016.

En este sentido, se realizó una investigación predominada por un enfoque cuantitativo y un tipo de estudio descriptivo y correlacional; en razón, de que se describen mediante tablas las características de los beneficiarios del CDH y mediante la aplicación del estadístico chi-cuadrado se analizó la relación de las dos variables en estudio, en este caso, cómo la variable independiente que corresponde al Crédito de Desarrollo Humano ejerce un tipo de influencia sobre la variable dependiente que responde a la calidad de vida, mediante sus dimensiones como el bienestar material, las relaciones armónicas con el ambiente y con la comunidad, y el bienestar físico de los beneficiarios de la parroquia José Luis Tamayo.

Además resaltando la utilización del coeficiente de Alfa de Cronbach para medir la fiabilidad del instrumento de recolección de datos empleado en la presente investigación.

La población seleccionada para la presente investigación, son las madres beneficiarias del Bono de Desarrollo Humano de la parroquia José Luis Tamayo, en el mes de diciembre, año 2016. En primer lugar, a las madres por ser las beneficiarias directas de los programas del Bono y del Crédito de Desarrollo Humano. En segundo lugar, la parroquia José Luis Tamayo por ser una parroquia rural, se pudo percibir la precariedad de las familias en extrema pobreza. Por último, en el mes de diciembre, debido a que en los meses anteriores se da la exclusión e inclusión de beneficiarios y en el año 2016 por ser el último año fiscal, correspondiendo a 351 personas.

Es menester mencionar, que dentro de las 351 madres beneficiarias del BDH se encuentran 132 beneficiarias del CDH, de las cuales 36 personas recibieron el CDH bajo la modalidad asociativa, teniendo un mayor vínculo e intervención entre el Ministerio de Inclusión Económica y Social y los beneficiarios, en cuanto a asesorías, capacitaciones y asistencia integral especializada, y 96 personas percibieron el CDH de manera individual.

Por consiguiente, la muestra considerada son las 351 madres que recibieron el BDH y que conformarán la población finita.

Se utilizó como instrumento de investigación una encuesta, con la cual se logró responder al objetivo del presente estudio; evaluando el programa del CDH que ofrece el MIES y las condiciones de vida de las personas que accedieron y quienes no al crédito. El cuestionario estuvo compuesto por 18 preguntas: 2 administrativas (fecha y lugar), 4 de características del beneficiario y 14 relacionadas con el objetivo al tema de investigación (cerradas y dicotómicas).

Resultados

Cobertura del Crédito de Desarrollo Humano

El Registro Interconectado de Programas Sociales – RIPS, de conformidad con el Registro Social del año 2014, informa sobre 13.724 habitantes en la parroquia José Luis Tamayo, Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena. El Crédito de Desarrollo Humano a beneficiado al 0.96% de la población (132 Madres), cuyo monto total es de monto USD 106.907,47. De los cuales, el 27% (36 beneficiarios) bajo la modalidad asociativa y el 73% (96 beneficiarios) en la modalidad individual.

Resultados de la Encuesta

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	18 a 30 años	141	40,2
	31 a 45 años	168	47,9
	46 a 64 años	42	11,9
	Total	351	100,0

Tabla 1 Edad

Fuente: Encuestas a beneficiarios de José Luis Tamayo, 2016

La tabla 1, nos muestra la edad, el 48% corresponde entre 31 a 45 años, el 40% pertenece entre 18 a 30 años y un 12% entre el rango de 46 a 64 años del total de beneficiarios. Resaltando que mayoritariamente la población beneficiaria comprende la edad de 31 a 45 años, jefas de hogar.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Soltero/a	207	58,9
	Casado/a	19	5,5
	Unión de hecho	125	35,6
	Total	351	100,0

Tabla 2 Estado civil

Fuente: Encuestas a beneficiarios de José Luis Tamayo, 2016

En la Tabla 2, se hace referencia al estado civil, quienes mayor participación tienen son las madres solteras con el 59% de la población, seguidas de las mujeres en unión de hecho con el 36% y apenas el 5% en la categoría de casados/as. Es muy significativo destacar que la mayor parte de los emprendimientos se convierten en proyectos familiares, en donde principalmente las madres solteras son las jefas de hogar y orientadoras de los recursos financieros, mientras que los miembros del hogar aportan con la mano de obra.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	53	15,1
	No	298	84,9
	Total	351	100,0

Tabla 3 Ingresos

Fuente: Encuestas a beneficiarios de José Luis Tamayo, 2016

La Tabla 3, muestra sobre si los ingresos logran cubrir las necesidades básicas, es así que, el 15% indican que sus ingresos fueron los necesarios para cubrir con las necesidades básicas, mientras que el 85% menciona que no lograron cubrir.

La información obtenida de la investigación permitió establecer la precariedad de la economía de las personas que reciben el bono en comparación de quienes recibieron el crédito, concluyendo que al no tener los recursos para invertir en un negocio, se convertiría en un aspecto negativo para generar ingresos y solventar las necesidades básicas en un hogar.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	74	21,0
	No	277	79,0
	Total	351	100,0

Tabla 4 Vivienda

Fuente: Encuestas a beneficiarios de José Luis Tamayo, 2016

En la tabla 4, se puede apreciar que el 21% de ha mejorado las condiciones de su vivienda, mientras que el 79% no pudo mejorarlas. Concluyendo que las 4/5 partes de los beneficiarios no contaron con recursos que les permitiera la posibilidad de mejorar en algo o en gran parte las condiciones de su vivienda.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	167	47,5
	No	184	52,5
	Total	351	100,0

Tabla 5 Salud

Fuente: Encuestas a beneficiarios de José Luis Tamayo, 2016

La Tabla 5, hace referencia acerca de los recursos necesarios para tener salud y buenas condiciones físicas, de esta forma, el 48% mencionan que se realizaron periódicamente un control de su salud, y el 53% no pudieron acceder a este servicio por su cuenta.

Determinando que más del 50% de la población beneficiaria del BDH, no les alcanza la transferencia mensual recibida e influye en la escasez de recursos necesarios para poder gozar de salud y de buenas condiciones físicas.

Validación Estadística

Para la investigación se ha utilizado el coeficiente de Alfa de Cronbach, para medir la fiabilidad del instrumento (cuestionario), obteniendo un coeficiente de 0.767 considerado como aceptable, de esta manera, el conjunto de ítems lograría medir el constructo del presente estudio.

Estadísticos de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,767	,799	8

Tabla 6 Alfa de Cronbach

Fuente: Encuestas a beneficiarios de José Luis Tamayo, 2016

Validación de Hipótesis

Hipótesis General

El Crédito de Desarrollo Humano se relaciona significativamente con la calidad de vida de los beneficiarios de la parroquia José Luis Tamayo.

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)	Sig. exacta (bilateral)	Sig. exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	159,038 ^a	1	,000		
Corrección por continuidad ^b	1523,961	1	,000		
Razón de verosimilitudes	127,969	1	,000		
Estadístico exacto de Fisher				,000	,000
Asociación lineal por lineal	158,312	1	,000		
N de casos válidos	351				
a. 0 casillas (,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es 5,42.					
b. Calculado sólo para una tabla de 2x2.					

Tabla 7 CDH y Calidad de Vida

Fuente: Encuestas a beneficiarios de José Luis Tamayo, 2016

En la prueba chi-cuadrado aplicada a la hipótesis general, se demuestra que el valor de significancia es 0.000 y de conformidad con la regla, se rechaza la hipótesis nula, es decir, no existe relación. Aceptándose la hipótesis alterna y se concluye que existe una relación entre el Crédito de Desarrollo Humano y la Calidad de Vida de los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano; por tanto, al no existir el programa del CDH, la calidad de vida de los beneficiarios se vería afectada.

Hipótesis específica 1

El Crédito de Desarrollo Humano se relaciona significativamente con los ingresos de los beneficiarios de la parroquia José Luis Tamayo.

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)	Sig. exacta (bilateral)	Sig. exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	197,512 ^a	1	,000		
Corrección por continuidad ^b	190,414	1	,000		
Razón de verosimilitudes	165,014	1	,000		
Estadístico exacto de Fisher				,000	,000
Asociación lineal por lineal	196,610	1	,000		
N de casos válidos	351				
a. 0 casillas (,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es 5,42.					
b. Calculado sólo para una tabla de 2x2.					

Tabla 8 CDH e Ingresos

Fuente: Encuestas a beneficiarios de José Luis Tamayo, 2016

La prueba chi-cuadrado aplicada con la hipótesis 1, se observa que el valor de significancia es 0.000 y de acuerdo con la regla, se rechaza la hipótesis nula, es decir, no existe relación. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna y se concluye que existe una relación entre el Crédito de Desarrollo Humano y los ingresos de los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano; en consecuencia, al no existir el programa del CDH, los ingresos no lograrían cubrir las necesidades básicas.

Hipótesis específica 2

El Crédito de Desarrollo Humano se relaciona significativamente con el hábitat y vivienda de los beneficiarios de la parroquia José Luis Tamayo.

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)	Sig. exacta (bilateral)	Sig. exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	83,689 ^a	1	,000		
Corrección por continuidad ^b	79,644	1	,000		
Razón de verosimilitudes	69,344	1	,000		
Estadístico exacto de Fisher				,000	,000
Asociación lineal por lineal	83,307	1	,000		
N de casos válidos	351				
a. 0 casillas (,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es 5,42.					
b. Calculado sólo para una tabla de 2x2.					

Tabla 9 CDH y Hábitat y Vivienda

Fuente: Encuestas a beneficiarios de José Luis Tamayo, 2016

Al aplicar el chi-cuadrado a la hipótesis 2, se muestra que el valor de significancia es 0.000 y de conformidad con la regla, se rechaza la hipótesis nula, es decir, no existe una relación.

Con lo cual, se acepta la hipótesis alterna y se concluye que existe una relación entre el Crédito de Desarrollo Humano y el hábitat y vivienda de los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano; en resultado, al no existir el programa del CDH, no habría la posibilidad de generar los recursos monetarios para tener con un hábitat seguro y una vivienda adecuada.

Hipótesis específica 3

El Crédito de Desarrollo Humano se relaciona significativamente con la salud de los beneficiarios de la parroquia José Luis Tamayo.

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)	Sig. exacta (bilateral)	Sig. exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	33,718 a	1	,000		
Corrección por continuidad ^b	31,632	1	,000		
Razón de verosimilitudes	37,966	1	,000		
Estadístico exacto de Fisher				,000	,000
Asociación lineal por lineal	33,564	1	,000		
N de casos válidos	351				
a. 0 casillas (,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es 5,42.					
b. Calculado sólo para una tabla de 2x2.					

Tabla 10 CDH y Salud

Fuente: Encuestas a beneficiarios de José Luis Tamayo, 2016

Para finalizar, el chi-cuadrado empleado con la hipótesis 3, nos demuestra que el valor de significancia es 0.000, por lo que se rechaza la hipótesis nula, es decir no existe una relación. De esta manera, se acepta la hipótesis alterna y se concluye que existe una relación entre el Crédito de Desarrollo Humano y la salud de los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano. Concluyendo, al no existir el programa del CDH, no habría la posibilidad de generar los recursos económicos para gozar de buenas condiciones físicas y de salud.

Conclusiones

La investigación analizó la cobertura del CDH en la parroquia José Luis Tamayo, de manera que para acceder a este beneficio se debe calificar con menos de 28.2, porcentaje referencial del registro social de las personas en extrema pobreza. Por lo cual, se demuestra que esta política de inclusión económica y social benefició a 132 personas (0,96%) de los habitantes de la parroquia José Luis Tamayo, de los cuales el 27% (36 personas) en la modalidad asociativa y el 73% (96 personas) en la modalidad individual.

Se concluye, que los beneficiarios del CDH de la parroquia José Luis Tamayo, no tienen una alta precariedad de la calidad de vida, debido a que los mismos han logrado generar recursos económicos con sus emprendimientos, con los cuales han podido cubrir sus necesidades básicas y gastos de vivienda y salud.

Finalmente, se analizó la relación entre el CDH y la calidad de vida de los beneficiarios de la parroquia José Luis Tamayo, y se comprobó estadísticamente con el método chi-cuadrado que existe una estrecha relación entre ambas variables. Por consiguiente, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, estableciendo que el CDH incidió directa y positivamente en la calidad de vida.

Referencias

Aroila, R. (2003a). Calidad de vida: una definición integradora. *Revista Latinoamericana de psicología*, 35(2), 161–164.

ASALE, R.-. (s. f.). Diccionario de la lengua española - Edición del Tricentenario. Recuperado 7 de marzo de 2017, a partir de <http://dle.rae.es/?id=BDeQ78f>

Hernández, J. V. (1984). Crédito rural. IICA.

Crédito de Desarrollo Humano. (s. f.). Recuperado 7 de marzo de 2017, a partir de <http://www.inclusion.gob.ec/credito-de-desarrollo-humano1/>

Anastasi, A., Blanco, E., Elosegui, P., & Sangiácomo, M. (2006). La bancarización y los determinantes de la disponibilidad de servicios bancarios en Argentina. Documento de Trabajo, (25). Recuperado a partir de http://www.academia.edu/download/39838471/60_Anastasi.pdf

Aguirre, A., & Pinto, M. (2006). Asociatividad, capital social y redes sociales. *Revista Mad*, (15), 74–92.

Siliceo, A. (2006). Capacitación y desarrollo de personal. Editorial Limusa.

Palomba, R. (2002). Calidad de vida: conceptos y medidas. Institute of Population Research and Social Policies, Santiago de Chile: CELADE/CEPAL. Recuperado a partir de http://200.9.3.103/celade/agenda/2/10592/envejecimientoRP1_ppt.pdf

Eguía, A., & Aimetta, C. (2007). Los significados de la pobreza. Editorial Biblos.

Aroila, R. (2003b). Calidad de vida: una definición integradora. *Revista Latinoamericana de psicología*, 35(2), 161–164.

Diener, E., Sandvik, E., Seidlitz, L., & Diener, M. (1993). The relationship between income and subjective well-being: Relative or absolute? *Social Indicators Research*, 28(3), 195–223.

Denis, A., Gallegos, F., & Sanhueza, C. (2010). Hacia una Propuesta de Medición Multidimensional de la Pobreza en Chile. Universidad Alberto Hurtado - Observatorio Social, 24.