



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE ECONOMÍA

Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Economista.

Tema:

**“El acceso al crédito y los factores determinantes en la parroquia Salasaca del
cantón Pelileo”**

Autora: Jerez Chango, Rosa Verónica

Tutor: Eco. Villacis Uvidia, Juan Federico

Ambato – Ecuador

2019

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Eco. Juan Federico Villacis Uvidia, con cédula de ciudadanía N°. 060330655-6, en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación referente al tema: **“EL ACCESO AL CRÉDITO Y LOS FACTORES DETERMINANTES EN LA PARROQUIA SALASACA DEL CANTÓN PELILEO”**, desarrollado por Rosa Verónica Jerez Chango, de la carrera de Economía, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y que corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Agosto 2019

TUTOR



.....
Eco. Juan Federico Villacis Uvidia.

C.C. 060330655-6

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Rosa Verónica Jerez Chango, con cédula de ciudadanía N°. 180465425-7, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto investigativo, bajo el tema: **“EL ACCESO AL CRÉDITO Y LOS FACTORES DETERMINANTES EN LA PARROQUIA SALASACA DEL CANTÓN PELILEO”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos; conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Agosto 2019

AUTORA

..........
Rosa Verónica Jerez Chango

C.C. 180465425-7

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación con fines de discusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Agosto 2019

AUTORA



.....
Rosa Verónica Jerez Chango

C.C. 180465425-7

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado aprueba el Proyecto de Investigación con el tema: “**EL ACCESO AL CRÉDITO Y LOS FACTORES DETERMINANTES EN LA PARROQUIA SALASACA DEL CANTÓN PELILEO**”, elaborado por Rosa Verónica Jerez Chango, estudiante de la Carrera de Economía, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Agosto 2019



.....
Eco. Mg. Diego Proaño

PRESIDENTE



.....
Eco. Ángel Carrión

MIEMBRO CALIFICADOR



.....
Eco. Luis López

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

El presente trabajo investigativo primeramente le dedico a Dios por darme la vida y fortaleza necesaria para poder cumplir mis objetivos y poder culminar mi carrera.

A mis padres que son la razón fundamental y por apoyarme en el trayecto de mi estudio, quienes con su ánimo y positivismo estuvieron ahí, están y estarán siempre orientando mi vida; cómo no olvidar a mi hermana Dolores Jerez que fue como mi segunda madre, quien me apoyó y brindó su ayuda económica y moralmente desde el principio hasta culminar mis estudios.

A mis compañeros(as) y amigos(as) con quienes he compartido experiencias en todo el trayecto de mi vida universitaria, siempre llevaré conmigo su amistad y cariño.

Verónica Jerez

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Técnica de Ambato, principalmente a la Facultad de Contabilidad y Auditoría, por permitirme ser parte de sus aulas donde día a día adquirí conocimientos y experiencias maravillosas y por haberme dado la oportunidad de formarme como profesional.

A todos los docentes de la Carrera de Economía quienes, con su paciencia y carisma, ayudaron para mi formación y de manera especial al Econ. Juan Villacis, tutor de tesis quien me ha orientado en todo momento necesario para poder culminar con éxito mi proyecto de investigación.

Verónica Jerez

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE ECONOMÍA

TEMA: “EL ACCESO AL CRÉDITO Y LOS FACTRES DETERMINANTES EN LA PARROQUIA SALASACA DEL CANTÓN PELILEO”

AUTORA: Rosa Verónica Jerez Chango

TUTOR: Eco. Juan Federico Villacis Uvidia.

FECHA: Agosto 2019

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación pretende analizar el acceso al crédito y sus factores determinantes en la parroquia Salasaca del Cantón Pelileo en el año 2018. De manera específica, se buscó realizar un diagnóstico de los factores que posibilitan el otorgamiento de créditos por parte de las instituciones financieras, identificar el acceso al crédito de los habitantes de la parroquia y relacionar estos aspectos en conformidad a los resultados estadísticos obtenidos. En la investigación se realizó una encuesta a una muestra específica de pobladores de la Parroquia Salasaca para obtener información de los condicionamientos en materia de trámite que exigen normalmente las instituciones financieras para conceder cualquier tipo de crédito a los miembros de la localidad. Para comprobar la hipótesis de investigación se evaluó la correspondencia entre los resultados de varias preguntas efectuadas a los individuos a través del estadístico del Chi-Cuadrado; en base a esto se demostró que existe relación entre ciertos factores determinantes con el acceso a financiamiento. Los factores que registraron relación con el acceso al crédito de los habitantes de la parroquia Salasaca fueron: el estar empleado, el volumen de ingresos que tiene el solicitante de un préstamo, el tener vivienda propia y las condiciones financieras en las que se encuentren los individuos.

PALABRAS DESCRIPTORAS: INGRESOS DEL HOGAR, TRABAJO, CALIDAD DE VIDA, ECONOMÍA, INSTITUCIONES FINANCIERAS.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDIT
ECONOMICS CAREER

TOPIC:"THE ACCESS TO THE CREDIT AND THE DETERMINING FACTORS
IN THE SALASACA PARISH OF CANTÓN PELILEO"

AUTHOR: Rosa Verónica Jerez Chango

TUTOR: Eco. Juan Federico VillacisUvidia.

DATE: August 2019.

ABSTRACT

This research aims to analyze access to credit and its determining factors in the Salasaca parish of the Pelileo Canton in 2018. Specifically, it was sought to make a diagnosis of the factors that allow the granting of credits by financial institutions, identify the access to credit of the inhabitants of the parish and relate these aspects in accordance with the statistical results obtained. In the investigation, a survey was carried out on a specific sample of residents of the Salasaca Parish to obtain information on the procedural conditions normally required by financial institutions to grant any type of credit to the members of the locality. To verify the research hypothesis, the correspondence between the results of several questions asked to individuals through the Chi-Square statistic was evaluated; Based on this, it was shown that there is a relationship between certain determining factors with access to financing. The factors that registered in relation to the access to credit of the inhabitants of the Salasaca parish were being employed, the volume of income that the applicant for a loan has, having their own home and the financial conditions in which the individuals are.

KEYWORDS: HOUSEHOLD INCOME, WORK, QUALITY OF LIFE,
ECONOMY, FINANCIAL INSTITUTIONS.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
RESUMEN EJECUTIVO	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiii
CAPÍTULO I.....	1
1 INTRODUCCIÓN	1
1.1 Justificación.....	1
1.1.1 Justificación teórica.....	1
1.1.2 Justificación metodológica.....	6
1.1.3 Justificación práctica.....	7
1.1.4 Formulación del problema de investigación	8
1.2 Objetivos	8
1.2.1 Objetivo general	8
1.2.2 Objetivos específicos	9
CAPÍTULO II	10

2	MARCO TEÓRICO	10
2.1	Revisión literaria	10
2.1.1	Antecedentes investigativos	10
2.1.2	Fundamentos teóricos.....	14
2.2	Hipótesis	22
2.3	Operacionalización de las variables	23
2.3.1	Variable independiente.....	23
2.3.2	Variable dependiente.....	24
	CAPÍTULO III	25
3	METODOLOGÍA	25
3.1	Recolección de la información	25
3.2	Tratamiento de la información	25
	CAPÍTULO IV	28
4	RESULTADOS	28
4.1	Resultados y discusión	28
4.2	Verificación de hipótesis	42
4.3	Limitaciones del estudio.....	49
	CAPÍTULO V	50
5	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	50
5.1	Conclusiones	50
5.2	Recomendaciones	52
6	Bibliografía	53

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1. Operacionalización de los factores determinantes	23
Tabla 2. Operacionalización del acceso al crédito	24
Tabla 3. Género.....	30
Tabla 4. Edad.	31
Tabla 5. Estado Civil.....	32
Tabla 6. Nivel de Educación.	33
Tabla 7. Estabilidad laboral.....	34
Tabla 8. Actividad económica.....	35
Tabla 9. Ingreso del hogar.....	36
Tabla 10. Gastos del hogar.....	36
Tabla 11. Acceso a servicios financieros.	37
Tabla 12. Dificultad de acceso al crédito.	39
Tabla 13. Obligaciones para acceder al crédito.....	39
Tabla 14. Destino del crédito.	40
Tabla 15. Vivienda.	41
Tabla 16. Matriz de Frecuencia Observada (1).....	45
Tabla 17. Matriz de Frecuencia Observada (2).....	45
Tabla 18. Matriz de Frecuencia Esperada (1)	46
Tabla 19. Matriz de Frecuencia Observada (2).....	46
Tabla 20. Prueba de Hipótesis Chi-cuadrado	47
Tabla 21. Prueba de Hipótesis Chi-cuadrado	47

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1. Género.....	30
Gráfico 2. Edad.	31
Gráfico 3. Estado Civil.....	32
Gráfico 4. Nivel de Educación.	33
Gráfico 5. Estabilidad laboral.....	34
Gráfico 6. Actividad económica.....	35
Gráfico 7. Ingreso del hogar.....	36
Gráfico 8. Gastos del hogar.....	37
Gráfico 9. Acceso a servicios financieros.	38
Gráfico 10. Dificultad de acceso al crédito.	39
Gráfico 11. Obligaciones para acceder al crédito.	40
Gráfico 12. Destino del crédito.	41
Gráfico 13. Vivienda.....	42
Gráfico 14. Comprobación de Hipótesis (1)	48
Gráfico 15. Comprobación de Hipótesis (2)	48

INTRODUCCIÓN

El trabajo de investigación tiene como tema “**EL ACCESO AL CRÉDITO Y LOS FACTORES DETERMINANTES EN LA PARROQUIA SALASACA DEL CANTÓN PELILEO**” en donde se pretende mostrar todo el planteamiento, su desarrollo y los resultados. Para un mejor entendimiento se dividió en 5 capítulos que se detalla a continuación:

En el **CAPITULO I** Se desarrolla toda la justificación teórica, metodológica, practica y la formulación del problema de investigación y por último los objetivos: general y los específicos que delimitaran el alcance de la investigación.

En el **CAPITULO II** Se describe todos los antecedentes investigativos que se detalla los hallazgos identificados por la investigación con fines al problema de estudio. También se redacta los fundamentos teóricos que están relacionadas con las variables de estudio.

En el **CAPITULO III** Se presenta detalladamente la metodología que se utilizó para concebir los hallazgos, las que están detalladas por el procedimiento de recolección de la información. También se describe la población y la muestra, el tratamiento de la información, la operacionalizacion de las variables dependiente y la independiente.

En el **CAPITULO IV** Se describe los resultados obtenidos a través de los indicadores que cuantifican las variables de estudio, con su correspondiente análisis, así como también la verificación de la hipótesis y las limitaciones de estudio.

En el **CAPITULO V** En este apartado se detalla las conclusiones y recomendaciones a las cuales se llago acorde a los resultados obtenidos de la investigación, se da la solución del problema vigente entorno a las variables de investigación.

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1 Justificación

1.1.1 Justificación teórica

El estudio del acceso al crédito goza de trascendencia tanto en el ámbito social como en el económico dado que existe la preocupación de que los sectores pobres de la población todavía son discriminados al momento de acceder al crédito. De hecho, en el largo plazo, el crecimiento económico permite a las familias aumentar su calidad de vida y en últimas su nivel de riqueza. De esta forma, el acceso a servicios y/o productos financieros reduce entonces la pobreza indirectamente al lograr aumentar el crecimiento económico (Rodríguez & Riaño, 2016)

La demanda de servicios financieros en los últimos años ha cobrado importancia en todo el mundo, dado que facilita las transacciones económicas desarrolladas entre los individuos o compañías, además de que permite a los entes económicos financiarse para incursionar en cualquier actividad productiva. El desarrollo financiero está cobrando una importancia creciente entre los programas de desarrollo en todo el mundo. Por un tiempo, esto implicaba la profundización financiera; es decir, la expansión de los flujos crediticios y financieros en relación con el PIB, la cual ha demostrado estar fuertemente vinculada con el crecimiento económico (Alliance for Financial Inclusion, 2010). La evolución de las actividades financieras ha adquirido representatividad en el contexto económico, de manera que se puede considerar a esto como un nuevo dinamizador de le crecimiento económico de orden mundial y regional.

En los sectores vulnerables, tanto sociales como productivos, es crucial identificar los elementos que limitan el acceso al crédito y generar sugerencias que favorezcan las condiciones para mejorar el acceso por parte de los productores. Una economía no puede obtener crecimiento sostenible sin un adecuado sistema financiero que contribuya a estimular la producción con el crédito. Mejorar la productividad para ser

más competitivo y lograr un encadenamiento productivo con la agroindustria es una exigencia del contexto económico contemporáneo, de manera que el país logre un mayor nivel de valor agregado, que impacte en el crecimiento económico y lo posicione en los mercados internacionales y desarrolle el mercado interno. Para el desarrollo de las actividades de producción el sector artesanal tradicionalmente mantiene una fuerte demanda de crédito por sus limitaciones estructurales, dependencia de la naturaleza, y de las políticas públicas(García, 2017).

En el Ecuador, el Sistema Financiero Nacional, se vinculan los movimientos de dinero y transacciones realizadas por los ciudadanos y entidades, así como los créditos que se brindan a las personas, familias u organizaciones que requieren financiamiento para lograr el desarrollo y crecimiento productivo del país (Banco Central del Ecuador, 2016). La integración del sistema financiero está conformada en base a la Superintendencia de Bancos que es:

- a. Sector financiero público: corporaciones y bancos del Estado.
- b. Sector financiero privado: instituciones financieras y bancos privados.
- c. Sector financiero popular y solidario: cooperativas de ahorro y crédito, entidades solidarias, mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cajas de ahorro, cajas y bancos comunales

Así mismo, la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera resolvió aprobar en el 2015 las “Normas que regulan la fijación de las Tasas de Interés Activas Efectivas Máximas”, a las que deben apegarse las entidades financieras privadas, públicas y las de Economía Popular y Solidaria(Junta de Regulacion Monetaria Financiera, 2018) Las tasas de interés máximas vigentes, referidas en el artículo 1 de la presente resolución serán las siguientes:

Para el Crédito Productivo se establecen las siguientes tasas:

- a. Productivo Corporativo: 9,33%
- b. Productivo Empresarial: 10,21%
- c. Productivo PYMES: 11,83%

2. Para el Crédito Comercial Ordinario se establece la tasa de 11,83%
3. Para el Crédito Comercial Prioritario se establecen las siguientes tasas:
 - a. Comercial Prioritario Corporativo: 9,33%
 - b. Comercial Prioritario Empresarial: 10,21%
 - c. Comercial Prioritario PYMES: 11,83%
4. Para el Crédito de Consumo Ordinario se establece la tasa de 17,30%
5. Para Crédito de Consumo Prioritario se establece la tasa de 17,30%
6. Para el Crédito Educativo se establece la tasa de 9,50%
7. Para Crédito de Vivienda de Interés Público se establece la tasa de 4,99%
8. Para Crédito Inmobiliario se establece la tasa de 11,33%
9. Para el Microcrédito se establecen las siguientes tasas:
 - a. Microcrédito Minorista: 28,50%
 - b. Microcrédito de Acumulación Simple: 25,50%
 - c. Microcrédito de Acumulación Ampliada: 23,50%
10. Para el Crédito de Inversión Pública se establece la tasa de 9,33%

La crisis financiera de 2008 y la experiencia internacional han mostrado que un choque negativo sobre las condiciones financieras de los hogares puede afectar el crecimiento económico y el desempeño de las instituciones financieras, lo cual ha reafirmado la necesidad de identificar y entender los riesgos de este segmento, especialmente por parte de los *policymakers* (Pacheco & Segovia, 2018). Afecto especialmente a los hogares e instituciones financieras, empresas como se puede observar en los países de La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos “OCDE” los más afectados por la deuda fueron los hogares por que tenían los créditos de consumo ya

que tienen mayor riesgo hacia las entidades financieras, estos tipos de préstamos tienen menor nivel de garantía en comparación con el préstamo de la vivienda.

El Sistema financiero, según en la (Constitucion del Ecuador, 2018) el:

Art. 308.-Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable. La regulación y el control del sector financiero privado no trasladarán la responsabilidad de la solvencia bancaria ni supondrán garantía alguna del Estado.

Art. 309.-El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

Art. 310.-El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de los micros, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Art. 312.- Las entidades o grupos financieros no podrán poseer participaciones permanentes, totales o parciales, en empresas ajenas a la actividad financiera. Se prohíbe la participación en el control del capital, la inversión o el patrimonio de los medios de comunicación social, a entidades o grupos financieros, sus representantes legales, miembros de su directorio y accionistas. Cada entidad integrante del sistema financiero nacional tendrá una defensora o defensor del cliente, que será independiente de la institución y designado de acuerdo con la ley.

De acuerdo al estudio del autor Stiglitz (1981) la relación contractual entre los prestamistas y los prestatarios puede estar caracterizada por la presencia de información asimétrica (de un prestatario sabe más sobre su solvencia que el prestamista), la cual puede derivar en racionamiento del crédito por parte de las instituciones financieras, lo que obstruye el acceso crediticio de los sectores vulnerables como es el caso del artesanal. Los bancos, que no tienen la información sobre la voluntad de la devolución del pago por parte del empresario, deciden en consecuencia racionar el crédito. Igualmente, la reacción de defensa de los prestamistas consistente en la subida de los tipos de interés puede provocar una selección adversa de los prestatarios, por lo que los prestamistas, no siendo capaces de diferenciar a las buenas empresas de las malas, deciden racionar el crédito (Zorrilla, Rodríguez, & Rodríguez, 2011). La evidencia empírica de las cooperativas de crédito españolas durante el proceso de reestructuración llevado a cabo desde 2008, no sólo respecto al resto de entidades bancarias y cajas de ahorros, sino también entre entidades del mismo sector cooperativo, ha mostrado que las asimetrías observadas entre entidades de la banca cooperativa se justifican, principalmente, por su tamaño y grado de capitalización.

Las cooperativas de crédito así como las alternativas de financiamiento tienden a relacionarse con el nuevo entorno regulatorio y económico surgido de las crisis financieras, destacando, por un lado, los mecanismos de integración adoptados y el cumplimiento de la normativa sobre provisiones y capitalización; y, por otro, las fortalezas observadas en este proceso en términos de rentabilidad, solvencia y empleo y las debilidades mostradas en términos de eficiencia (Pizarro, García, & Lópaz, 2015). Se analiza el comportamiento entre las cooperativas de crédito, según su tamaño

y grado de capitalización, en función de sus respuestas en el volumen de crédito ofertado, en el acceso a otras fuentes de financiación.

1.1.2 Justificación metodológica

Tungurahua es la tercera provincia con mayor número de cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador Estadísticas de cooperativas Tungurahua cuenta con un total de 117 cooperativas de Ahorro y Crédito. Es una de las tres provincias con mayor movimiento económico y comercial del Ecuador lo que da apertura al incremento de cooperativas de ahorro y crédito. Dichas instituciones financieras que tienen un capital inferior a 10 millones de dólares se encuentran bajo la regulación del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), mientras que las que sobrepasan dichos valor de capital están a cargo de Superintendencia de Bancos. Hay que tomar en cuenta que todas estas entidades son supervisadas de manera continua con fiscalizadores, y en caso de déficit o saldos negativos estos son intervenidos, en la provincia se han intervenido 10 cooperativas en los dos últimos años.

Requisitos

Para crear una cooperativa el o los socios deben presentar la razón social, domicilio, nómina de socios; datos financieros, capital social, suscrito, pagado por pagar, plazo en que se cancelará el capital suscrito pendiente de pago y el capital de operación. Además de antecedentes de organización, estructura de organización, análisis financiero, lista de socios entre otros documentos. Cabe recalcar que la ley no impone un monto mínimo de dinero, pero normalmente inician con 60 mil dólares.

Para el desarrollo del presente proyecto de investigación se dispone de una variedad de material bibliográfico como son libros de las bibliotecas virtuales, artículos académicos de revistas indexadas son de apoyo de suma importancia para el desarrollo del proyecto que se está investigando. En lo que respecta a información teórica documental existe libre acceso a la base de datos de libros albergados en la infraestructura bibliotecaria de la Universidad Técnica de Ambato que nos ayudan con la recopilación de información más clara y precisa. El estudio se lo efectuará en la parroquia Salasaca del Cantón Pelileo, que está a la cercanía domiciliar que facultará con premura y conocimiento geográfico de la zona y de las unidades de análisis a las

cuales se les efectuará la dicha investigación y así obtener una conclusión más adecuada y solucionar el problema que se ha planteado.

El análisis del acceso al crédito exige explorar las condiciones en las cuales se ofertan servicios financieros por lo que las encuestas son ampliamente utilizadas, así como la utilización de fuentes secundarias de información que se encuentran disponibles en las bases de datos de los órganos regulatorios financieros. A través de las encuestas realizadas se va observar que en el servicio de crédito tienen resultados positivos gracias a los censos que se realizó para conocer en que disposición se encuentran cada una de las empresas, así pueden brindar el empleo y a mejorar el nivel económico de las personas.

Para poder encontrar las variables relevantes para analizar los factores que influyen en la determinación del mercado de crédito será viable realizar un análisis como el propuesto por Villagómez & Saucedo(2013), donde se consideran los aspectos institucionales que afectan al mercado de crédito internacional y, al igual que en Banco Bilbao Vizcaya Argentaria “BBVA” se consideran adicionalmente variables operativas que afectan la provisión de crédito en diferentes países con la intención de encontrar la dinámica del mercado crediticio que existe en la economía mexicana. Los principales factores en el mercado puede ser la personalidad o la experiencia, las características del producto o tal vez las estrategias de las empresas que comúnmente son los requisitos necesarios para otorgamiento de créditos financieros.

1.1.3 Justificación práctica

El presente proyecto de investigación contribuirá con conocimiento de las dificultades que presentan los pobladores de la parroquia Salasaca para acceder a servicios financieros como cuentas de ahorro, créditos o seguros. El acceso a servicios financieros facilita la vida cotidiana y ayuda a las familias y las empresas a planificar para todo. Es más probable que, en calidad de titulares de cuentas para sus ahorros, las personas usen otros servicios financieros, como créditos y seguros, invertir en educación o salud, todo lo cual puede mejorar su calidad general de vida. Por otra parte las instituciones ofertantes de financiamiento no socializan y no se dirigen asertivamente con los servicios que ofertan es importante capacitar a los habitantes

para que conozcan y requieran dichos servicios con más facilidad y aumentar la capacidad de los conocimientos financieros de los pobladores para que puedan entender los diferentes servicios y productos financieros. Los más importantes que las entidades financieras ofrecen son los ahorros, créditos e inversiones que son la base fundamental que lo necesitan los habitantes de Salasaca.

Los servicios financieros en general pueden beneficiar a toda la parroquia del pueblo Salasaca que lo están sugiriendo, por otra parte de igual forma es favorecida cualquier institución financiera que brinda sus servicios que ayudan a la sociedad y a la economía.

1.1.4 Formulación del problema de investigación

¿Qué factores socioeconómicos determinan el acceso al crédito de los hogares en la parroquia Salasaca del cantón Pelileo?

Variable independiente (Causa):

Factores determinantes

Variable dependiente (Efecto):

Acceso al crédito

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo general

- Analizar el acceso al crédito y sus factores determinantes en la Parroquia Salasaca del Cantón Pelileo en el año 2018.

1.2.2 Objetivos específicos

- Diagnosticar los factores que posibilitan el otorgamiento de créditos por parte de las instituciones financieras para identificar el aporte de cooperativismos al desarrollo socioeconómico de la comunidad.
- Identificar el acceso al crédito de los habitantes de la parroquia Salasaca para asociar ciertas características sociales a las posibilidades de adquirir financiamiento.
- Relacionar el acceso al crédito y la condición socioeconómica de los habitantes de la localidad para reconocer una relación de correspondencia entre las variables de estudio.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Revisión literaria

2.1.1 Antecedentes investigativos

El principal problema para el acceso a crédito para la mayoría de los sectores perjudicados de la población no es algo nuevo. Desde finales del siglo XVIII y principios del XIX empiezan a surgir entidades financieras de naturaleza social con capacidad para fomentar el acceso financiero a personas de bajos recursos así como a pequeños y medianos empresarios, tanto en el ahorro como en el crédito (Roa, 2013). La mayoría de las instituciones como cooperativas, bancos y cajas de ahorro pretenden ayudar a las personas de escasos recursos para que puedan sobresalir poco a poco de la pobreza a través del apoyo de las instituciones financieras.

Pese a que son pocas las instituciones financieras que brindan ayuda a los sectores rurales con la prestación de servicios financieros, mas con el acceso al crédito de manera oportuna y adecuada, mejoran la economía familiar de los sectores rurales, esto lo mencionan Perez, Matus, Arana, Garcia, & Martinez(2015) en su artículo que da a conocer sobre la importancia del crédito:

El crédito es un papel importante en la sociedad, ya que permite utilizar riquezas que no son propios para aumentar temporal las decisiones de consumo e inversión, así permite cubrir todos los gastos, una situación que afecta gravemente a los miembros del hogar que poseen ingresos menores. Para conseguir un crédito se necesita probar que posean con ingresos y por ultimo demostrar que hay una probabilidad aceptable de que los ingresos vayan a mantener en el tiempo. (pág. 28)

El crédito es el dinero prestado por las instituciones financieras que tienen que devolverse en un periodo determinado o en un cierto plazo que ha sido acordado previamente entre las partes. Por otro lado, el crédito puede ayudar con las necesidades que requieren los prestamistas como por ejemplo cuando tienen un imprevisto o en un momento difícil que puede ocurrir en el transcurso de la vida y, por otra parte, puede

servir para alcanzar y cumplir sus metas. También el crédito puede afectar negativamente a aquellos prestatarios que no son responsables o a quienes no saben tener un plan de gasto.

El crédito es una herramienta que se utiliza para realizar una inversión, así como para poder anticipar cualquier pago. El tener acceso al crédito permite tener la solvencia suficiente para poder dar estabilidad a la sociedad, ya que en las últimas décadas el país sufrió un decaimiento financiero que afectó a las empresas, pero principalmente a los hogares que, durante el transcurso del tiempo, se estabilizó. En opinión de Wilkis(2014) sobre los créditos en los hogares se afirma:

El papel del crédito en los presupuestos de los hogares y en las pautas de consumo. Se analizaron las estrategias económicas de los hogares en relación con una oferta extendida y diversificada de créditos. Este eje encontró un fuerte impulso desde la crisis financiera de 2008, con lo que se instaló en la agenda de la sociología del crédito la cuestión del "sobrendeudamiento" de los hogares y sus efectos sobre las condiciones de vida. (pág. 229)

Es importante el presupuesto en los hogares en los tiempos de crisis, las personas o las familias siempre establecen una lista de los gastos y de sus ingresos para poder tomar mejores decisiones con el dinero que lo adquieren gracias a su esfuerzo. Al pasar el tiempo se puede presentar cualquier escenario de crisis, mismo que puede afectar a los miembros de la familia, pueden quedar sin sus ahorros o sin empleo, esto cuando la empresa en donde ejercen como empleados se ve afectada por la presencia de un déficit de liquidez. La crisis se originó cuando decayeron los precios de los bienes en general, ya que los prestatarios incumplieron con los pagos de los préstamos hipotecarios que lo realizaron, sea en las empresas o en las entidades financieras.

Las entidades financieras son las que están encargadas de brindar ayuda a las personas que necesitan los servicios financieros como son la tenencia de ahorros, inversiones y el principal servicio que es la oferta de crédito. Para acceder a un préstamo existen diferentes políticas y reglas que debe respetar el prestatario, además de que para esto, el demandante de financiamiento debe seguir todo lo que indica la normativa institucional de los procesos de adjudicación de préstamos. En este sentido, Rocca(2018) aborda la dinámica crediticia de las instituciones financieras:

Al momento de otorgar un crédito, en el proceso de intermediación financiera, viene de los problemas de la información desigual, donde el prestamista no tiene toda la información que requiere sobre el prestatario. El problema no habría si el prestamista obtuviera toda la información que alcance todos los mecanismos de detección y determinación de los riesgos (pag.20)

En el artículo TEC Empresarial “Factores determinantes para concesión de crédito por parte de las entidades financieras a las Mipymes” de los señala una parte muy importante respecto al crédito, misma que trata el proceso de otorgamiento de créditos, mismo que tiene algunos inconvenientes en ciertas instituciones financieras que suponen limitaciones para la aprobación del préstamo. Por otra parte, los prestamistas tienen la necesidad de revisar en la central de riesgos y, en base a los puntajes que tenga el prestatario en cuanto al cumplimiento de sus obligaciones crediticias se refiere, se le concede el crédito.

El crédito no es más que un tipo de servicio de financiero. Los pobres también quieren servicios de ahorro y seguro. Las cooperativas financieras y los bancos estatales son las únicas fuentes formales de las que disponen generalmente los pobres, aunque existe toda una gama de mecanismos informales (CGAP & BID, 2011). Muchas personas de bajos recursos buscan diferentes maneras de resolver sus problemas financieros; los individuos se ven en la necesidad de pedir ayuda a la familia o amistades. Al solicitar alguna clase de crédito a las entidades financieras los prestatarios logran solucionar los gastos que eventualmente no pudieron cubrir con su natural flujo de efectivo. Por otra parte, las personas también adquieren un préstamo para comenzar un negocio y con el dinero restante suelen comprar la maquinaria adicional que les haga falta para perfeccionar su proceso de producción. El crédito es un préstamo de dinero que una entidad financiera o banco otorga a los prestatarios que lo requieran con el compromiso de que en un tiempo determinado puedan devolverlo con el interés acordado con el prestamista.

El sistema financiero sirve como intermediador que, para el caso, lo conforman los bancos y entidades financieras de diversa índole; en este mercado confluyen aquellas personas que tienen exceso de dinero y quienes lo demandan. Dentro de esta dinámica los prestamistas tienen preferencias; estos suelen demandar más los microcréditos ya que son préstamos de bajo interés y por ende pueden financiar actividades productivas

con una mayor rentabilidad, como se lo afirma en el trabajo de Mora(2010) de la siguiente manera:

Cuando hablamos de crédito para hogares de escasos ingresos, nos estamos refiriendo a los microcréditos, que es visto como elemento dentro de una variedad de intervenciones posibles para generar ingresos y empleo y aliviar la pobreza, incluyendo la pobreza temporal en situaciones de crisis y la pobreza acérrima a más largo plazo. (pág.20)

Por otra parte se puede decir que el microcrédito lo conforman los tipos de préstamos (personal y solidario) que pueden concederse a las personas. También pueden generar algunos efectos y que por ende debe ir acompañada por otros tipos de servicios que no sean financieros para que lo permitan un desarrollo y poder alcanzar logros con la inversión que se lo realizo.

Cuando hablamos de crédito se refiere al monto de dinero que se obtiene a través de las instituciones financieras o de bancos, que se realizó mediante los préstamos. También se lo puede definir como una operación financiera en que el demandante realiza préstamos por cualquier monto que se lo esté solicitando a la entidad financiera; se usa el capital ajeno para mejorar el nivel de vida, pero después se paga el capital más el interés en el tiempo que se acordó.

Existe una amplia literatura reciente que muestra que el acceso al crédito es un factor fundamental para generar oportunidades para las personas de menores ingresos y, en último término, hacer que el proceso de crecimiento sea más justo(Astorga & Morillo, 2010). Los sujetos de crédito que ya no tienen acceso al sistema financiero tendrán que acudir a los mercados informales de crédito en condiciones de precios y de garantías que son varias veces superiores a las vigentes en el sistema formal. O en el peor de los casos, sus oportunidades quedarán truncas por falta de acceso al crédito. Por otra parte, el crédito es un préstamo de dinero que una parte otorga a otra, con el compromiso de que, en el futuro, quien lo recibe devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa a quien presta, por todo el tiempo que no tuvo ese dinero.

2.1.2 Fundamentos teóricos

2.1.2.1 Inclusión Financiera

La Inclusión Financiera es un estado en el que la mayoría de las personas pueden acceder a productos financieros para su uso, los cuales van acorde a las necesidades de los interesados para aportar al desarrollo y el bienestar de la economía. La inclusión financiera es definida brevemente como el acceso a los servicios financieros de toda la población a un coste razonable y pudiendo haber hecho uso de servicios financieros de calidad para un bienestar general de la economía(Ortiz & Nuñez, 2017). La razón de ser más importante de la Inclusión Financiera es el ofrecer un mercado adecuado a los requerimientos de la población y con bajos costos operativos, ya que a través de la disponibilidad de distintos servicios financieros se incrementaría el ingreso de los individuos y el crecimiento económico en sí, esto mantener la estabilidad financiera en la economía.

Es importante para la contribución del desarrollo económico. Por otra parte para una mejor Inclusión Financiera es necesario crear beneficios para garantizar una mejora de la calidad de vida y del rendimiento de todas las actividades productivas en general. Esta característica de los mercados financieros es una condición por la cual las personas tienen acceso y usan un conjunto de servicios financieros que incluyen servicios de crédito, ahorros, pagos y seguros(Villacorta & Reyes, 2012). Por consiguiente también promueve el acceso y el uso de los servicios financieros de la mayoría de personas que tienen en las instituciones financieras como son las cooperativas, bancos, mutualistas y entre otras instituciones según su situación de vida económica y así disminuir las disconformidades.

La importancia de la inclusión financiera supone el desarrollo constante de los sistemas financieros mediante varios mecanismos como: la mayor participación de la población en los mismos, por ejemplo, el dotar de mayor acceso a los sectores vulnerables a los servicios financieros para que las personas puedan ahorrar sus ingresos de una manera responsable y segura, implica un objetivo trascendental para concebir una inclusión financiera óptima. La inclusión financiera es uno de los factores más importantes para la reducción de la pobreza y aumentar el bienestar. Para un amplio acceso a los

productos financieros hay un impacto elemental para el mejoramiento de condición de vida de toda la población de escasos recursos ya que no todas las personas pueden acceder a los servicios financieros que están solicitando en las instituciones financieras.

También se puede fomentar a los compradores sea de bienes o servicios a que no gasten sus ahorros prioritariamente en consumo y que mejor lo destinen al depósito. La inclusión financiera facilita la estabilización del consumo, ya que los hogares son capaces de ajustar sus ahorros y endeudamiento en respuesta a los cambios de las tasas de interés y a ciertos acontecimientos económicos inesperados de carácter negativo (Mehrotra & Yetman, 2015). La inclusión financiera es una clave fundamental para la realización de la compra de bienes de capital que ayuden a los hogares a mejorar su calidad de vida y que permitan que estos ahorren capital en forma de activos no financieros, por otra parte, también se puede comercializar activos que generen ingresos y estos se atesoren mediante la creación de una cuenta de depósitos o ahorros en una institución financiera.

2.1.2.1.1 Productos Financieros

Es el conjunto de servicios crediticios que permiten satisfacer a los demandantes de capital a través de financiación mediante la intermediación de empresas o entidades financieras que, en este caso son los ofertantes. “Un producto financiero es todo servicio de financiación que las entidades crediticias ofrecen a sus clientes; las empresas, con la finalidad de disponer de fondos económicos para el desarrollo de su actividad y la cobertura de sus necesidades de inversión, también son demandantes de crédito” (Zaragoza : Asociación de Jóvenes Empresarios, 2009). También los productos financieros son elementos que todas las instituciones financieras tienen para ofrecer a sus clientes, de entre los más importantes se destacan: el ahorro, créditos, seguros, entre otros.

Los productos financieros son herramientas que ayudan a que la población disponga de recursos para incurrir en una actividad económica para la cual el prestatario se encuentra no dispone de capital. Están dispuestas a afrontar al riesgo que se presente al momento de invertir una inversión en cualquiera de las entidades financieras. (Buján,

2018). También estos productos pueden ser vendidos o comprados por cualquier persona que lo requiera; pueden ser adquiridos por las empresas, por personas naturales, por instituciones financieras o bancos. Por otro lado, las compañías pueden obtener varios productos financieros en el mercado para obtener ingresos y generar un crecimiento económico sostenible durante su período de actividad. De igual manera, los productos crediticios pueden ser emitidos por algunas de las instituciones financieras, bancos, cajas solidarias, bolsas de valores y otras entidades.

Los productos financieros están constituidos por instituciones que fungen como intermediarios financieros; captan los capitales ociosos y los ponen a disposición de los individuos que los requieren. El intercambio de los productos financieros se desarrolla en el mercado financiero que está sujeto a la ley de la oferta y demanda. En consecuencia, se reconocen a los productos financieros como los servicios de financiamiento que todas las entidades financieras ofrecen a los clientes o empresas con el fin de proporcionar los recursos para destinarlos al desarrollo de una actividad económica realizada; de la misma manera, estas brindan servicios para facilitar el ahorro y la inversión con confiabilidad.

2.1.2.1.2 Acceso a financiamiento

El acceso al financiamiento es un elemento muy importante para el crecimiento económico sostenible y también para el desarrollo (Torres, 2017) Por otra parte, este término se refiere al acceso al crédito donde los prestamistas tienen la posibilidad de reducir el riesgo crediticio, se hace mediante el cumplimiento de pago de créditos de la fecha comprometida. Por otra parte, el acceso a financiamiento es un aspecto importante para la sociedad porque ayuda a los emprendedores que reciben el Bono de Desarrollo Humano (BDH) que lo necesitan para la sustentabilidad económica de la familia, ya que la mayoría de las personas están desempleadas y no tienen de donde obtener ingresos, por ende, gracias al bono de desarrollo humano y a la accesibilidad al crédito, los sectores vulnerables de la población incrementan sus ingresos y mejoran sus condiciones de vida.

El objetivo principal de la intermediación financiera es poder mejorar la oferta de servicios para algunos sectores poblacionales que actualmente están excluidos, de la

estabilidad económica. Por ende, hay ausencia de la demanda y oferta de los servicios financieros que existe en las instituciones financieras donde brindan todos los productos financieros que necesitan las personas.

2.1.2.2 Riqueza

Riqueza es el conjunto de bienes que tiene una persona, puede ser una persona natural o jurídica. “La riqueza de un individuo está formada por todas sus posesiones, bienes tangibles o intangibles que tienen valor de mercado y que se pueden comercializar o intercambiar”(Campo & Avellaneda, 2011, pág. 128). En general la riqueza de una persona supone la suma de todos los ingresos que posee como: propiedades, maquinarias, cuentas bancarias o de ahorros. Por otra parte, se asume que la riqueza es un atributo que puede incrementarse a pesar de las dificultades presentes en la vida cotidiana.

Los individuos y las familias forman y crean un plan para incrementar sus fortunas que han obtenido gracias a su esfuerzo en un tiempo determinado. La riqueza personal puede ser subjetiva y estar determinada por la percepción del individuo que realiza la valoración, por ejemplo, una persona se puede considerar a si misma rica por una simple apreciación de posesión de bienes aparentemente suntuarios (Figuerroa, 2009). En sí, la riqueza es todo lo que uno quiere y anhela tener en todo el momento que sea necesario de la vida cotidiana.

La riqueza quiere decir una cantidad de algo que desea tener en un futuro como por ejemplo cosas materiales que en este caso son los bienes de lujos que a veces son imposibles de obtener sin el trabajo o sacrificio. A veces también la inconformidad de no tener riqueza puede llevar a tomar malas decisiones que pueden traer problemas a los hogares, ya que la pobreza es uno de los factores que puede afectar a la economía de las familias.

La riqueza es la expresión potencial no solo del poder natural sino de la personalidad humana. La riqueza cumple una función muy importante en el proceso económico, que es la producción y distribución de la riqueza de los ingresos (Molina, 2019). Se trata de que la riqueza se obtenga a través del trabajo, ya que el hombre con mayor posición

económica no gasta como lo hace una persona de bajos recursos; el disfrute de las personas ricas es porque tienen grandes hectáreas de tierras o minas donde sacan piedras y metales preciosos. En cuanto a la producción es muy indispensable para la subsistencia de las personas. La pobreza puede decaer a todas las personas, más a las personas de escasos recursos y son discriminados por la sociedad ya que no pueden tener igual nivel de vida que los ricos.

2.1.2.2.1 Activo familiar

El activo de las familias es todo lo que poseen las los miembros del hogar como por ejemplo: ahorros, terrenos o vehículos. Por otra parte, las familias tienen que conocer algunos criterios sobre otras clasificaciones atribuibles al patrimonio de las familias, entre los cuales están los activos financieros, activos corrientes y otros activos. Por consiguiente, los activos que poseen las familias dentro de un tiempo determinado lo conceden a los miembros del hogar que necesitan para satisfacer las necesidades de cada una de ellas.

Los activos son todos los bienes que poseen las familias en un tiempo determinado como es el caso de los ahorros que se resguardan en entidades financieras o bancos que a futuro pueden ser usados como valor de cambio, es decir que, se puede cambiar el efectivo por activos en cualquier momento que sea necesario; un caso prioritario implicaría la cancelación de cualquier tipo de deuda. También el activo familiar son los recursos que pueden utilizar los hogares en momentos de necesidad, como los ingresos que se obtienen por su trabajo sea en el sector público o privado, sea de forma diaria, mensual o también anual.

2.1.2.2.2 Ingresos

El ingreso de una persona es un valor que se obtiene durante un periodo y que al mismo tiempo se puede gastar. El monto máximo que un hogar u otra unidad pueden permitirse gastar en bienes o servicios de consumo durante el período determinado sin tener que financiar sus gastos reduciendo el dinero, disponiendo de otros activos financieros o no financieros o incrementando sus pasivos(Camelo, 2001). Al final

todos los montos son apreciados por las transferencias de los capitales, ganancias o pérdidas, que pueden variar los volúmenes de los activos.

El ingreso se lo conoce como la remuneración en términos económicos percibidos por la población como retribución al trabajo realizado o por la transferencia económica a razón de un bien o servicio, una fuente de ingresos puede ser: los salarios mensuales de un individuo, los beneficios de un negocio, los intereses ganados por concepto de un préstamo o alguna inversión u honorarios del trabajo realizado por una persona. El ingreso de los hogares incorpora los ingresos monetarios y no monetarios que son derivados del trabajo, también se incluye la rentabilidad de sus activos y los beneficios que son obtenidos a partir del sistema de seguridad social (Moran, Vega, & Mora, 2018). Los ingresos son solo productos de trabajo doméstico que lo realiza una persona asalariada, ya que en la mayor parte al no estar afiliado al mercado laboral, tienen problemas con la inspectoría de trabajo.

2.1.2.2.3 Ahorro familiar

El ahorro es un concepto ampliamente aplicado en economía; el entorno familiar está estrictamente relacionado a la acción de ahorrar, término que posee la misma concepción que en el contexto macroeconómico. Ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros (Meli & Bruzzone, 2006). Las familias continuamente tratan de prever gastos potenciales en el futuro como la adquisición de bienes inmuebles: viviendas, terrenos o infraestructura para el establecimiento de un negocio o pueden provisionar recursos para la adquisición de vehículos o para financiar la preparación de alguno de sus integrantes. El ahorro es una actividad inherente a las familias, mismo que indirectamente se relaciona con el acceso al crédito ya que al existir serias limitaciones para acceder al financiamiento, las familias tienden a disminuir sus gastos y optan por ahorrar recursos.

El ahorro es un ingreso que se guarda y que no está destinado para el gasto que se lo requiera una persona si no para necesidades futuras. La clave principal de la palabra ahorro son las capacidades que se puede obtener el dinero de una manera frecuente a través del tiempo que sea necesario en algunas de las entidades financieras autorizadas

por la ley de bancos y cooperativas. Por otra parte el ahorro se constituiría como el dinero que los consumidores prefieren guardar antes que consumirlo; son una parte de sus ingresos que, al no destinarlos al consumo, el propietario de la renta opta por no utilizar momentáneamente el dinero que deja en ahorro.

El ahorro familiar es un los mejores hábitos que se debe inculcar a todos las personas o familias; para lograrlo, se requiere disciplina y paciencia, ya que la familia puede decidir ahorrar cada mes parte de sus ingresos, para luego obtener los bienes o servicios costosos(Reatiga, 2015). El ahorro es una de las mejores opciones que hacen que las personas tengan un futuro mejor sin necesidad de que dependan de terceros (instituciones financieras) para disponer de capital suficiente para efectuar una inversión. Por consiguiente, con el ahorro que tienen los hogares pueden adquirir activos de inversión como: terrenos, seguros de vida, adquirir una casa, costear una mejor educación, un mejor nivel de vida, realizar inversiones en entidades financieras, entre otras alternativas, mismas que son necesarias para sostener ahorro adecuado.

2.1.2.3 Educación

La educación es un proceso de formación intelectual que es asumido por la mayoría de los jóvenes en el mundo, que poco a poco se van formando a través de la adquisición de un mayor aprendizaje y conocimiento. La educación consiste en creación y desarrollo evolutivo e histórico de sentido de vida y capacidad de aprovechamiento de todo el trabajo con el que el hombre se esfuerza y al cual se dedica, durante los años de su vida, de manera individual y colectiva(Leon, 2007). El hombre a través de la educación obtiene muchos beneficios, tanto en los puestos de trabajo como en las empresas, ya que no es fácil poder mantener un trabajo que uno desea; puede haber problemas entre el empleador y el empleado. Para tener una estabilidad económica óptima, es difícil en el ámbito de un trabajador, por ende la educación es importante ya que tienen más facilidad de poder laborar en su jornada de trabajo.

La educación permite al individuo, sea hombre o mujer, adquirir muchos de los aprendizajes que le facilitarán insertarse en la sociedad a través de los textos donde enseñan los maestros los valores éticos y morales en cada una de las aulas (Turbay, 2000). Por lo general, la educación ayuda a las personas a tener mejores oportunidades,

ya que la enseñanza sirve para poder defenderse en cualquier ámbito laboral, sea público o privado. Por lo contrario, si no existiera la educación no habríamejores oportunidades para que las personas puedan obtener un trabajo, tampoco tendrían una clara información de las actividades que están ejerciendo, esto afectaría a la entidad o empresa en la que está laborando un individuo.

En otros términos, la educación es un proceso por el cual los individuos pueden aprender a socializar con otras personas que están a su alrededor, adquirir elementos socioculturales dentro del ambiente y así poder adaptarse a la sociedad. También la educación es una formación práctica que se les da a las personas en proceso de preparación, con todos los conocimientos necesarios. Por ende, la educación tiene tres elementos muy importantes que se deben poner en práctica las personas: el primero es la enseñanza de valores que deben aprender y poner en práctica las personas en todo momento de la vida, el segundo es el conocimiento prácticos que se deben tener en cuenta para poder realizar las tareas necesarias que requieran los maestros. Hoy en la actualidad la educación es uno de los temas muy hablados dentro de la sociedad, ya que la sociedad se encuentra en un tiempo de cambios y avances de la tecnología los que las personas deben adaptarse según las necesidades básicas que lo requieran.

2.1.2.4 Socio economía del hogar

La socio economía del hogares una situación social que incluye típicamente los ingresos, la educación y el trabajo, está ligada a una amplia gama de repercusiones de la vida, que abarcan desde capacidad cognitiva y logros académicos hasta salud física y mental(Hook, Lawson, & Farah, 2013). El hogar está constituido por una o varias personas que viven en una vivienda y ellas requieren todas las necesidades

La socio-economía de las familias es una medida que combina la parte económica y sociológica de la preparación laboral que puede adquirir una persona y de la posición económica individual o familiar que pueda obtenerse con respecto a otras personas(Oscar & Franklin, 2013). Esta es una de las variables de estudio, de ingresos económicos, nivel de estudio y ocupación de los miembros del hogar, en base a estas variables se puede determinar en qué condición socioeconómica se encuentran las familias sea en un nivel bajo, medio o alto.

La socio economía del hogar son rasgos relacionados con los lugares de residencia, edad, nivel educativo, ocupación, tamaño de los hogares o sexo, por lo cual son las condiciones que habría que cambiar para reducir la vulnerabilidad a la situación de pobreza(Díaz, 2013). Con mayor pobreza, en el sector rural no se cuenta con los recursos suficientes para acceder a todos los niveles de ingreso. Los niños son los más afectados, puesto que tienen un bajo nivel de escolaridad; no pueden disponer de agua potable purificada, tienen desnutrición y otras consecuencias de vivir en la situación de pobreza. En sí, la pobreza es un problema que afecta la vida social.

2.2 Hipótesis

H0: Los factores determinantes no afectan el acceso al crédito de la parroquia Salasaca del cantón Pelileo.

H1: Los factores determinantes afectan el acceso al crédito de la parroquia Salasaca del cantón Pelileo.

2.3 Operacionalización de las variables

2.3.1 Variable independiente

Tabla 1. Operacionalización de los factores determinantes

Categoría	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas de recolección
Concepto.- los factores determinantes son importantes para el acceso al crédito, hay factores que influyen y otros no para manejar y mejorar el crédito, los factores que no influyen son: el sexo, el estado civil y la edad.	Riqueza	<u>Ingreso del hogar</u>	¿Cuál es la remuneración que usted percibe por su trabajo?	Encuesta
		<u>Propiedad de la vivienda</u>	¿Usted posee vivienda?	Encuesta
		Gastos del hogar	¿Cuáles son sus gastos mensuales?	Encuesta
	Educación	Nivel educativo	¿Qué nivel de instrucción educativa tiene?	Encuesta
	Estabilidad laboral	<u>Trabajo</u>	¿En la actualidad usted se encuentra con empleo?	Encuesta
	Actividad económica	Actividad laboral	¿A qué actividad se dedica?	Encuesta
	Limitaciones al crédito	<u>Requisitos para acceder al crédito</u>	¿Cuáles son los requisitos que le solicitan para el crédito?	Encuesta

Fuente: Proyecto de investigación

Elaborado por: Verónica Jerez

2.3.2 Variable dependiente

Tabla 2. Operacionalización del acceso al crédito

Categoría	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas de recolección
Concepto.- el acceso al crédito: es toda la capacidad de las personas o empresas que pretenden obtener los servicios financieros como: el crédito, deposito, seguro y otros servicios.	Inclusión financiera	Acceso a servicios financieros	¿Actualmente usted ha solicitado créditos?	Encuesta
		Dificultad de acceso al crédito	¿El trámite que hay que seguir para poder obtener un crédito para usted ha sido?	Encuesta
	Inversión crediticia	Destino del crédito	¿Cuál es el destino principal de sus gastos al momento que adquiere un crédito?	Encuesta

Fuente: Proyecto de investigación

Elaborado por: Verónica Jerez

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Recolección de la información

Para desarrollar la metodología de la presente investigación se recolectó la información directamente de los habitantes de la parroquia Salasaca mediante la realización de una encuesta al jefe del hogar. Para la obtención de datos estadísticos se procedió a aplicar un cuestionario conformado por trece preguntas que identificaron la situación socioeconómica de la parroquia Salasaca y el nivel de ingresos, educación, género, situación laboral y el grado de acceso a servicios financieros de ahorro, créditos y seguros en la parroquia. También fue necesario identificar el tamaño de la población de la parroquia Salasaca para lo cual se dispuso de los resultados del censo poblacional realizado en el año 2010 por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

Se dispuso de material bibliográfico referente a investigaciones realizadas previamente con el propósito de sustentar las bases teóricas y la metodología a aplicarse para la realización del presente estudio. En el BCE se encontraron los datos necesarios sobre las tasas de interés para el sector se refiere a las transacciones financieras, es decir, a todas las operaciones que los distintos agentes económicos realizan en las instituciones bancarias, en las cooperativas de ahorro y crédito, en las mutualistas, en las tarjetas de crédito, financieras, Banco Ecuatoriano de la Vivienda, Corporación Financiera Nacional, Banco Nacional de Fomento y Banco Central del Ecuador. Esta base de información bibliográfica estuvo conformada por artículos de difusión científica y libros. También se hizo uso de documentos de difusión desarrollados por organismos gubernamentales a nivel nación al e internacional para efectuar un diagnóstico de la situación actual de la accesibilidad a servicios financieros que tiene la población.

3.2 Tratamiento de la información

Para la realización del presente estudio se tomó como población el número de habitantes de la parroquia Salasaca que conforma un total de 1586 personas según el

INEC (2018). Para la obtención de la muestra se aplicó la fórmula de muestreo proporcional para poblaciones finitas como se detalla a continuación:

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

Dónde:

n = Tamaño de la muestra

Z = Nivel de confianza

P = Probabilidad de éxito

Q = Probabilidad de fracaso

N = Tamaño de la población

E = Error de estimación

$$n = \frac{(1,96)^2(0,5)(0,5)(1586)}{(0,05)^2(1586 - 1) + 1,96^2(0,5)(0,5)}$$

n = 309 encuestas

Para examinar el acceso a los servicios financieros en la parroquia Salasaca, se procedió a identificar si el tipo de servicio financiero es accesible en la parroquia Salasaca por medio de un cuestionario dirigido a sus moradores, bajo la cuestión de si han accedido a créditos, cuenta de ahorros o seguros. La información fue tabulada acorde a una ficha de observación indirecta para posteriormente describir los resultados de cada indicador a través de tablas de distribución de frecuencias y gráficos circulares con su respectivo análisis contextual.

Para describir el nivel de ingresos, educación y empleo de los moradores de la parroquia, se recopiló información acerca de los ingresos familiares, propiedad de la vivienda, edad, género, zona del hogar, vulnerabilidad a experimentar siniestros en la vivienda, nivel de educación, empleo, si es beneficiario de algún programa. Estos datos fueron depurados teniendo en consideración cada una de las preguntas con su respectiva alternativa de respuesta, siendo que para cada una de las mismas se realizó la contabilización de las respuestas según la afirmación realizada por el encuestado.

Con ello se pudo disponer de información fehaciente para presentar tablas de distribución de frecuencias, histogramas y gráficos circulares y así estructurar un análisis conjunto de cada uno de los indicadores antes mencionados.

Para relacionar la situación económica de la parroquia Salasaca con el acceso a productos financieros, se planteó aplicar un test estadístico para el análisis de tablas de contingencia (Observada y Esperada) de cada uno de los indicadores socio-económicos en relación al nivel de acceso a servicios financieros en la parroquia Salasaca. Se aplicó el contraste de Chi-cuadrado para tablas de contingencia y de esta manera, a través del análisis de variables cualitativas, se pueda determinar la relación existente entre el acceso a los servicios financieros y los factores determinantes propuestos por Rodríguez & Riaño (2016). Se detalló una tabla resumen con el valor del estadístico, los valores críticos según una distribución Chi-cuadrado y su valor de probabilidad.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Resultados y discusión

Tomando en cuenta que la encuesta es un procedimiento de recolección de información, que facilita el respectivo estudio, en donde el investigador no puede modificar el entorno y ningún proceso de la investigación que se está realizando, se plantea preguntas más importantes respecto al tema que se está estudiando, están dirigidas a cada miembro del hogar mediante un cuestionario estructurado.

En el presente trabajo de investigación se procede a describir los resultados de la encuesta dirigida a los hogares de la parroquia Salasaca, mismos que describen la situación y el entorno en el cual se desenvuelve el problema de investigación. Se aborda un total de 10 indicadores que cuantifican el comportamiento del acceso al crédito y sus factores determinantes considerados según la teoría e investigaciones anteriores. Para el caso los factores determinantes del acceso al crédito se analizan cinco dimensiones, mismas que son: riqueza, educación, estabilidad laboral, actividad económica y limitaciones al crédito; mientras que en el caso del acceso al crédito se analizan dos dimensiones: la inclusión financiera y la inversión crediticia.

La encuesta se realizó a las familias de cada hogar las que debían responder a las 13 preguntas de selección, realizada a las dos variables de investigación, con fin de interpretar la información obtenida de las encuestas en la parroquia Salasaca. Y mediante la fórmula que se va utilizar para la muestra, se aplicó y se obtuvo con las 309 personas encuestadas, quienes quieren acceder a un crédito en algunas de las instituciones financieras, bancos o cajas solidarias.

El resultado del primer objetivo específico de diagnosticar los factores que posibilitan el otorgamiento de créditos por parte de las instituciones financieras para identificar el aporte de cooperativismos al desarrollo socioeconómico de la comunidad son:

- ❖ Factores para acceder al crédito,

- ❖ Trabajo (estabilidad laboral),
- ❖ Ingreso del hogar y
- ❖ Propiedad de la vivienda.

El resultado del segundo objetivo específico de identificar el acceso al crédito de los habitantes de la parroquia Salasaca para asociar ciertas características sociales a las posibilidades de adquirir financiamiento son:

- ❖ Dificultad de acceso al crédito,
- ❖ Acceso a servicios financieros y
- ❖ Destino del crédito.

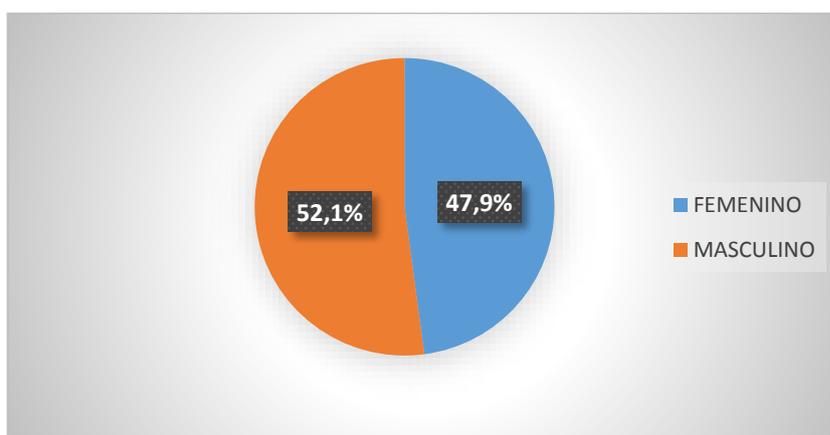
Tabla 3. Género.

GÉNERO	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
FEMENINO	148	47,90
MASCULINO	161	52,10
TOTAL GENERAL	309	100,00

Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Gráfico 1. Género.



Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Análisis e interpretación

El total de la población, es decir, de los 309 encuestados de la parroquia Salasaca el 52,1% son hombres, mientras que el 47,9% son mujeres quienes posiblemente accedan créditos en cooperativas, cajas solidarias o bancos.

En la población de la parroquia Salasaca, la mayor parte quienes requieren solicitar cualquier tipo de crédito en las entidades financieras son los hombres, debido a que tienen más posibilidad de conseguir fuentes trabajo y obtener más ingresos económicos, así poder cancelar sin ningún tipo de problema los créditos solicitados.

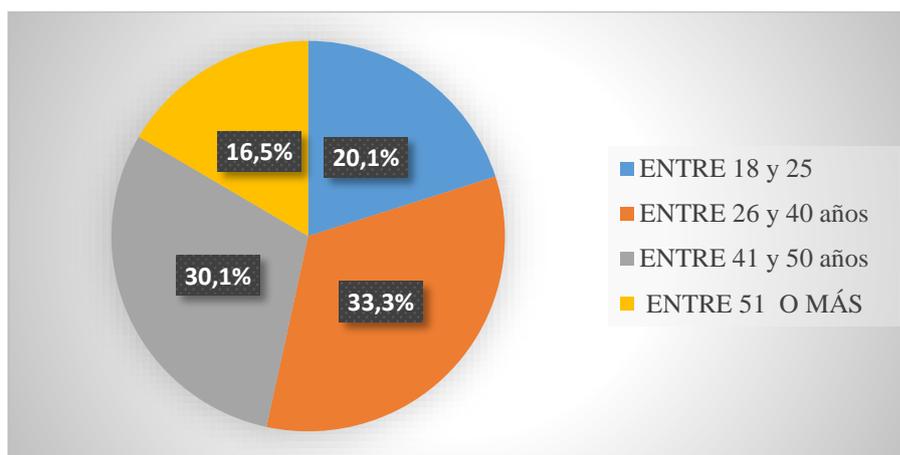
Tabla 4. Edad.

AÑOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
ENTRE 18 y 25 AÑOS	62	20,06
ENTRE 26 y 40 AÑOS	103	33,33
ENTRE 41 y 50 AÑOS	93	30,10
ENTRE 51 O MÁS	51	16,50
TOTAL GENERAL	309	100,00

Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Gráfico 2. Edad.



Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Análisis e interpretación

En la presente investigación las personas que requieren solicitar crédito son aquellas que tienen entre 26 y 40 años representados el 33,3%, seguido de entre 41 y 50 años con el 30,1%, luego de entre 18 y 25 años con un 20,1% y finalmente con el 16,5% quienes tienen la edad de 51 o más.

Se puede observar que en la parroquia Salasaca la mayor parte de las personas que solicitan el crédito tienen una edad aproximada de entre 26 y 40 años, quienes pueden conseguir un empleo y a través de eso obtienen ingresos para acceder un crédito en cualquiera de las instituciones financieras.

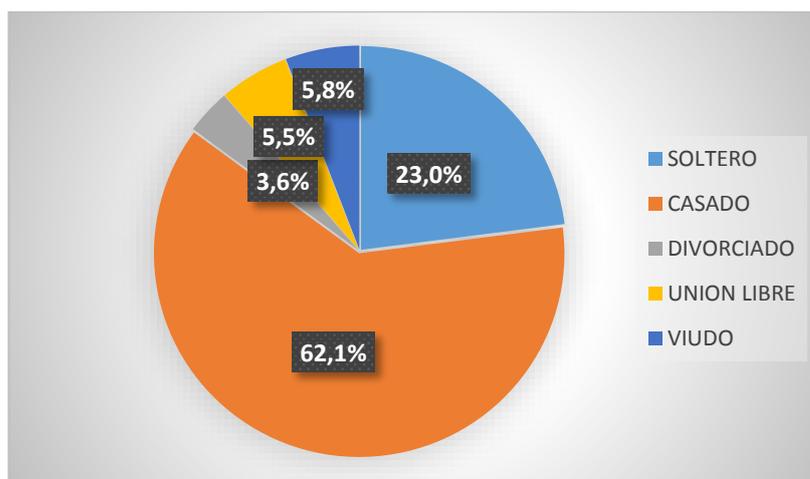
Tabla 5. Estado Civil.

ESTADO CIVIL	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
SOLTERO	71	22,98
CASADO	192	62,14
DIVORCIADO	11	3,56
UNIÓN LIBRE	17	5,50
VIUDO	18	5,83
TOTAL GENERAL	309	100,00

Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Gráfico 3. Estado Civil.



Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Análisis e interpretación

El 62,1% de las personas encuestadas en la parroquia Salasaca son casados, luego el 23% resultaron ser solteros que aún no tienen la necesidad de casar, seguido del 5,8% son viudos, al igual que el 5,5% son los de unión libre y el 3,6% de divorciados que manifestaban por problemas en el hogar que tomaban esa decisión.

La mayor parte de quienes requieren los créditos en algunas de las entidades financieras son personas casadas, es decir, las personas que ya han formado su familia que no cuentan con suficientes ingresos económicos para poder satisfacer las necesidades de quienes los rodean en su hogar, los créditos ayudan en los momentos de la necesidad.

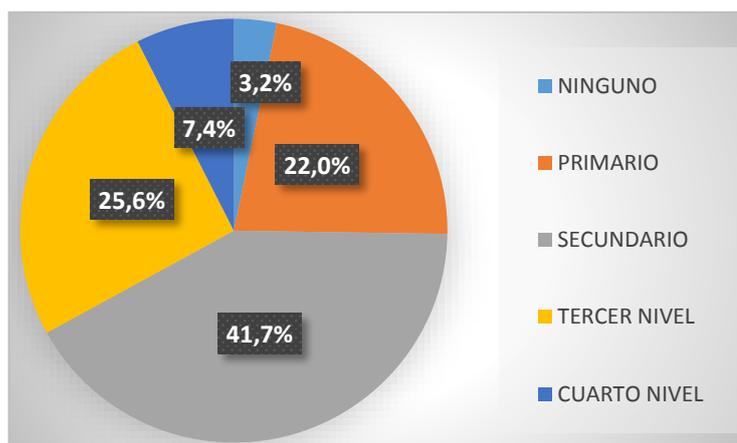
Tabla 6. Nivel de Educación.

NIVEL DE EDUCACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
NINGUNO	10	3,24
PRIMARIO	68	22,01
SECUNDARIO	129	41,75
TERCER NIVEL	79	25,57
CUARTO NIVEL	23	7,44
TOTAL GENERAL	309	100,00

Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Gráfico 4. Nivel de Educación.



Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Análisis e interpretación

En cuanto a la formación académica el 41,7% de la población encuestada son de la instrucción secundaria, mientras que el 25,6% confirman haber obtenido estudios de tercer nivel, el 22% la instrucción primaria, al igual que el 7,4% es de estudios de cuarto nivel y el 3,2% no han tenido formación educativa.

La instrucción académica, hace décadas atrás no era un factor importante para el desarrollo humano, lo cual los padres no se preocupaban por ofrecer una formación académica a los hijos como es el resultado que la mayoría de las personas solo han asistido a la escuela y en la actualidad los padres han optado a ofrecer ya la educación superior a los hijos. En la actualidad la formación académica es el conjunto conocimientos que adquieren los jóvenes, los cuales ayudan a fortalecer las aptitudes que poseen.

Pregunta 5. ¿En la actualidad usted se encuentra con empleo?

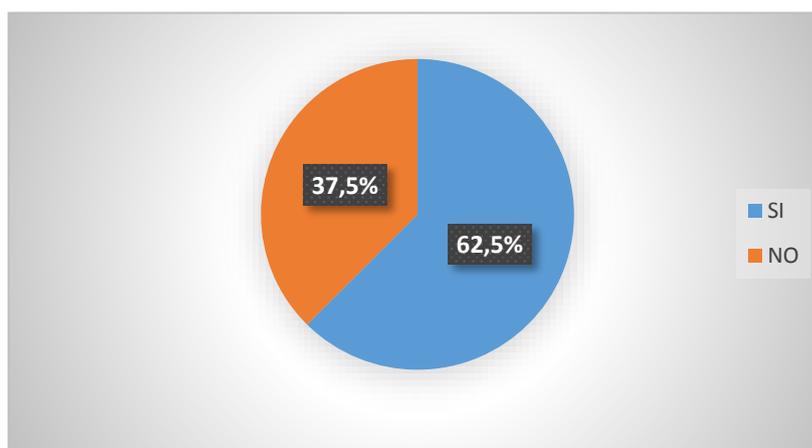
Tabla 7. Estabilidad laboral.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
SI	193	62,46
NO	116	37,54
TOTAL GENERAL	309	100,00

Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Gráfico 5. Estabilidad laboral.



Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Análisis e interpretación

De acuerdo al 62,5% de las familias encuestas de la parroquia Salasaca, en la actualidad se encuentran con empleo ya que es un factor importante para tener un ingreso, para mejorar la condición de la calidad de vida, mientras que el 37,5% se encuentran desempleadas por falta de fuentes de trabajo, esto afecta al requerimiento del crédito.

La mayoría de la población de las familias cuenta con un ingreso estable, que permite mejorar la condición de vida social, además pueden acceder a un crédito ya que es uno de los requisitos principales contar con un ingreso estable para la aprobación del crédito solicitado.

Pregunta 6. ¿A qué actividad se dedica?

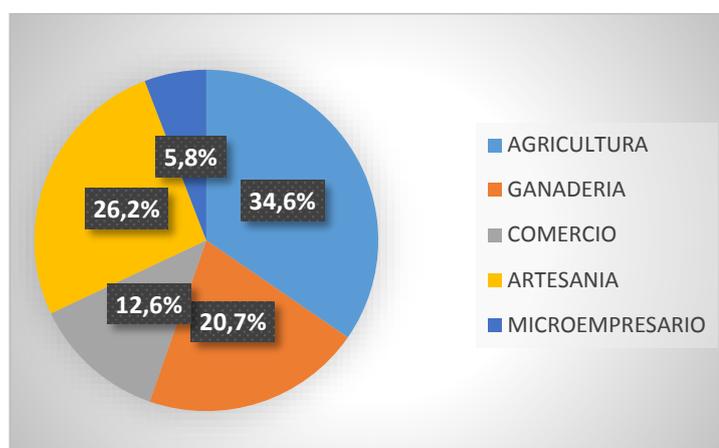
Tabla 8. Actividad económica.

ACTIVIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
AGRICULTURA	107	34,63
GANADERÍA	64	20,71
COMERCIO	39	12,62
ARTESANÍA	81	26,21
MICROEMPRESARIO	18	5,83
TOTAL GENERAL	309	100,00

Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Gráfico 6. Actividad económica.



Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Análisis e interpretación

El 34,6% de los encuestados dedican a la agricultura, luego el 26,2% dedican a la artesanía que ofertan sus productos en la plaza central de Salasaca, mientras que el 20,7% indican a la ganadería, seguido el 12,6% al comercio y el 5,8% tiene poco su propio microempresa.

La mayoría de los habitantes de la parroquia Salasaca se dedican a la actividad de la agricultura y la artesanía como fuentes de ingreso para los hogares, también son oportunidades de empleo para la mayoría de la población.

Pregunta 7. ¿Cuál es la remuneración que usted percibe por su trabajo?

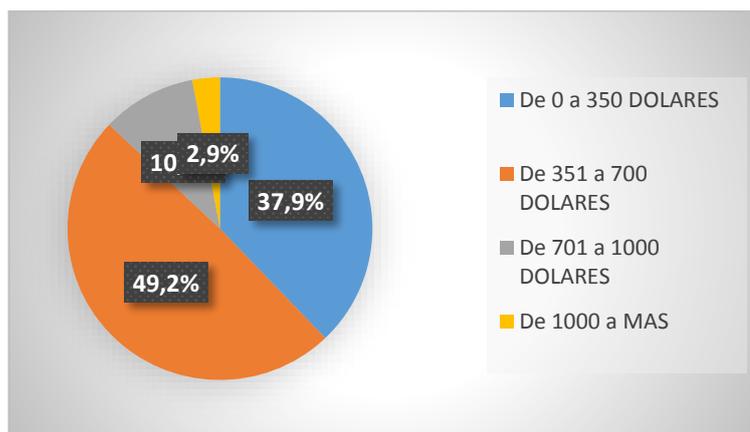
Tabla 9. Ingreso del hogar.

REMUNERACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
De 0 a 350 DÓLARES	117	37,86
De 351 a 700 DÓLARES	152	49,19
De 701 a 1000 DÓLARES	31	10,03
De 1000 a MAS	9	2,91
TOTAL GENERAL	309	100,00

Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Gráfico 7. Ingreso del hogar.



Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Análisis e interpretación

El 49,2% de las personas encuestadas señalaron que perciben su remuneración mensual de 351 a 700 dólares, seguido del 37,9% que es de 0 a 350 dólares, por otro lado el 10% tiene un ingreso de 701 a 1000 dólares y el 2,9% de las personas tienen ingreso mensual mayor a 1000 o más por su trabajo.

La remuneración mensual que perciben las personas por su trabajo es favorable, que pueden cubrir sus gastos en el hogar, por otra parte realizar créditos en algunas instituciones financieras porque tienen ingresos suficientes que pueden cancelar sin ningún problema los créditos solicitados.

Pregunta 8. ¿Cuáles son sus gastos mensuales?

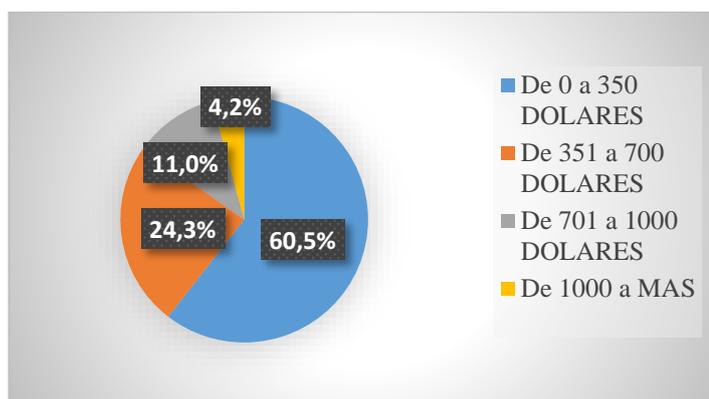
Tabla 10. Gastos del hogar.

GASTOS MENSUALES	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
De 0 a 350 DÓLARES	187	60,52
De 351 a 700 DÓLARES	75	24,27
De 701 a 1000 DÓLARES	34	11,00
De 1000 a MAS	13	4,21
TOTAL GENERAL	309	100,00

Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Gráfico 8. Gastos del hogar.



Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Análisis e interpretación

Las personas encuestas manifiestan que el 60,5% tratan de gastar lo menos posible de 0 a 350 dólares, mientras que el 24,3% lo gastan en las necesidades del hogar de 351 a 700 dólares, seguido del 11% que son pocas las personas que invierten en los gastos necesitan de 701 a 1000 dólares y el 4,2% es de 1000 a más lo gastan las personas con ingresos superiores.

Como se observa en el gráfico 8, tratar de gastar lo menos posible en el hogar y eso depende de los ingresos mensuales que percibe por su trabajo, muchas personas quieren dejar sus ingresos en ahorro sea en los bancos o cooperativas. Y también la mayoría de las personas no solo se dedican a su trabajo sino también a las actividades productivas.

Pregunta 9. ¿Actualmente usted ha solicitado créditos?

Tabla 11. Acceso a servicios financieros.

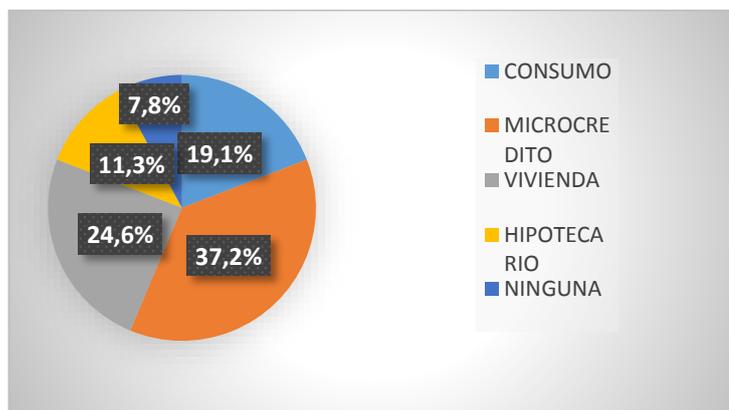
CREDITOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
-----------------	-------------------	-----------------------

CONSUMO	59	19,09
MICROCREDITO	115	37,22
VIVIENDA	76	24,60
HIPOTECARIO	35	11,33
NINGUNA	24	7,77
TOTAL GENERAL	309	100,00

Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Gráfico 9. Acceso a servicios financieros.



Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Análisis e interpretación

El 37,2% de las personas encuestadas de la parroquia Salasaca solicitan microcréditos, mientras que el 24,6% requieren créditos vivienda para la construcción o remodelación de la vivienda, seguido el 19,1% realizan créditos de consumo que utilizan el dinero para la adquisición de bienes y servicios, tal que el 11,3% solicitan créditos hipotecarios, en cambio el 7,8% no solicitan ningún tipo de crédito.

La mayoría de la población de la parroquia Salasaca requiere solicitar microcréditos para impulsar proyectos productivos de la PYMES, que permite generar ingresos y por ende, brindar una mejor calidad de vida. Mientras que el crédito de vivienda lo solicitan para la construcción de su propia casa para mejorar la calidad de vida de la familia.

Pregunta 10. ¿El trámite que hay que seguir para poder obtener un crédito para usted ha sido?

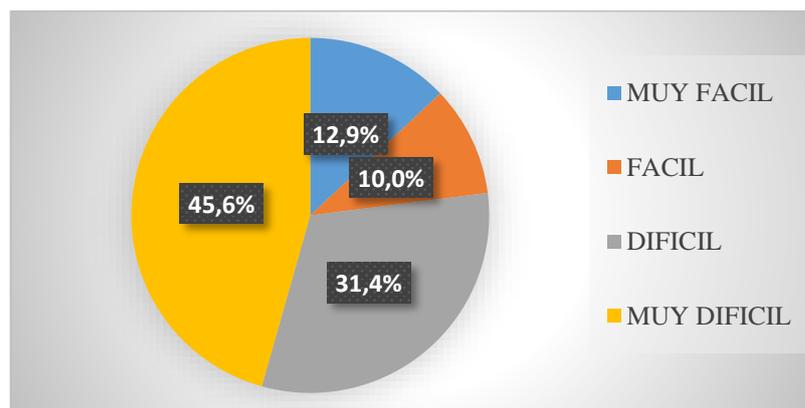
Tabla 12. Dificultad de acceso al crédito.

TRAMITE	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
MUY FÁCIL	40	12,94
FÁCIL	31	10,03
DIFÍCIL	97	31,39
MUY DIFÍCIL	141	45,63
TOTAL GENERAL	309	100,00

Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Gráfico 10. Dificultad de acceso al crédito.



Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados el 45,6% aseguran que es muy difícil obtener un crédito sin los trámites que requieren las entidades financieras, también el 31,4% afirman que es difícil para un acceso al crédito, mientras que el 12,9% responden que es muy fácil realizar trámites para acceder créditos y el 10% de las personas mencionan que es fácil realizar los créditos.

Los pobladores de la parroquia Salasaca han afirmado que el trámite para acceder a los créditos no es nada fácil en estos tiempos ya que para obtener las garantías que solicitan las instituciones financieras o bancos son trámites difíciles de reunir.

Pregunta 11. ¿Cuáles son las obligaciones para solicitar un crédito?

Tabla 13. Obligaciones para acceder al crédito.

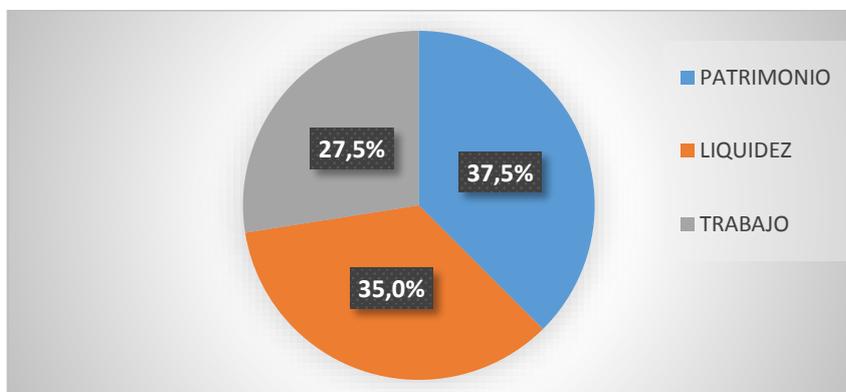
FACTORES	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
PATRIMONIO	116	37,54

LIQUIDEZ	108	34,95
TRABAJO	85	27,51
TOTAL GENERAL	309	100,00

Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Gráfico 11. Obligaciones para acceder al crédito.



Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Análisis e interpretación

La mayor parte de solicitudes de crédito exigen la disponibilidad de ciertos montos de recursos económicos, estos pueden ser físicos como propiedades o la disponibilidad de cierta cantidad de dinero (recursos líquidos). Siendo que el 37,5% de los encuestados estuvo de acuerdo con esta afirmación, seguido de la disponibilidad de liquidez que es otro requisito ampliamente exigido para adquirir financiamiento, considerándose que el 35% de la muestra reconoció a este factor como comúnmente exigido para adjudicarse un crédito en el mercado financiero y el 27,5% del trabajo. Las exigencias en materia de garantías para la oferta crediticia dentro del contexto de las comunidades salacas no difieren mucho de lo establecido dentro del sistema financiero

Pregunta 12. ¿Cuál es el destino principal de sus gastos al momento que adquiere un crédito?

Tabla 14. Destino del crédito.

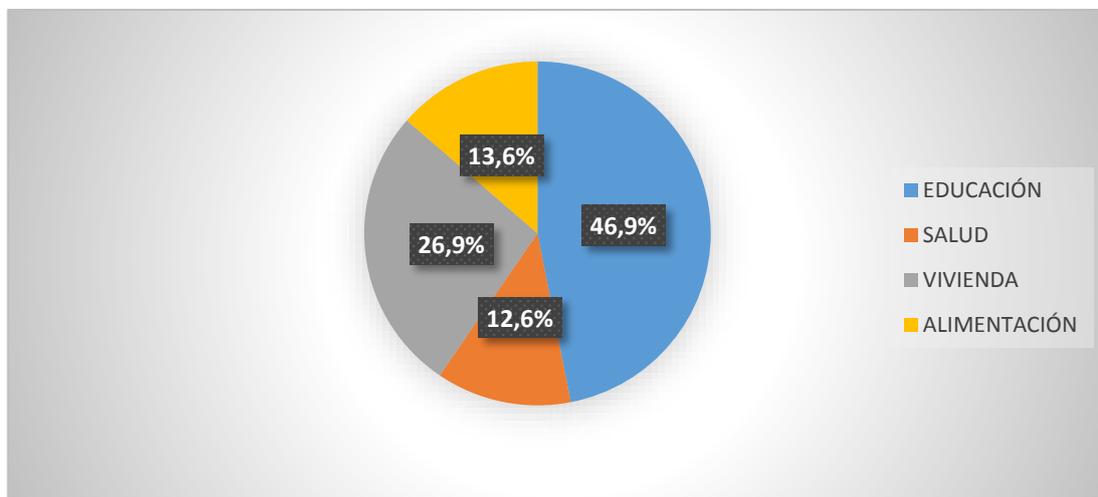
OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
EDUCACIÓN	145	46,93

SALUD	39	12,62
VIVIENDA	83	26,86
ALIMENTACIÓN	42	13,59
TOTAL GENERAL	309	13,59

Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Gráfico 12. Destino del crédito.



Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Análisis e interpretación

El 46,9% destinan a la educación para un buen futuro de los hijos ya que es un factor principal en cualquier ámbito, seguido el 26,9% mencionan que es para la compra, construcción o remodelación de la vivienda, mientras que el 13,6% son destinados para alimentación, que es la necesidad en cada uno de los hogares y el 12,6% afirman que lo utilizan para la salud que sucede en el transcurso de la vida.

El destino principal cuando adquieren los créditos es para la educación, en la actualidad es de suma importancia en el ámbito del trabajo. También es uno de los factores que influye en el progreso y en la sociedad.

Pregunta 13. ¿Usted posee vivienda?

Tabla 15. Vivienda.

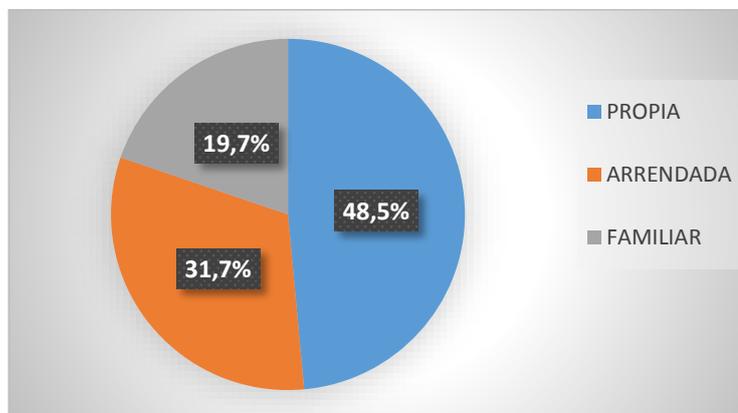
OPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
PROPIA	150	48,54
ARRENDADA	98	31,72
FAMILIAR	61	19,74

TOTAL GENERAL	309	100,00
----------------------	------------	---------------

Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Gráfico 13. Vivienda



Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Análisis e interpretación

Según los datos obtenidos de las encuestadas el 48,5% responde que tienen su propia vivienda, mientras que el 31,7% viven arrendando, porque no tienen suficiente ingreso para tener su propia vivienda, y finalmente el 19,7% afirman que viven con sus padres, hasta tener un buen ingreso y poder construir su hogar.

La mayoría de las personas de la parroquia Salasaca tienen su propia vivienda, gracias a su trabajo y obtuvieron mejores ingresos económicos o por la ayuda de las instituciones financieras que brindaron el crédito para la construcción de la vivienda que es necesario cuando ya forman una familia

4.2 Verificación de hipótesis

Para dar solución al problema planteado y de conformidad con la hipótesis estadística estipulada, es necesario trabajar con frecuencias observadas, que se las obtiene de la investigación realizada sobre el acceso al crédito y los factores determinantes en la Parroquia Salasaca del Cantón Pelileo

Planteamiento de las hipótesis

H0: Los factores determinantes no afectan el acceso al crédito de la parroquia Salasaca del cantón Pelileo.

H1: Los factores determinantes afectan el acceso al crédito de la parroquia Salasaca del cantón Pelileo.

Variable independiente (Causa): Factores determinantes

Variable dependiente (Efecto): Acceso al crédito

Selección de la prueba

Al tratarse de preguntas dicotómicas se selecciona la prueba Chi cuadrado.

Estimador Estadístico

Para la verificación de la hipótesis anteriormente señalada, se utiliza las siguientes preguntas:

(1) **VI:** ¿Usted posee vivienda?

VD: ¿Actualmente usted ha solicitado créditos?

(2) **VI:** ¿Cuáles son las obligaciones para solicitar un crédito?

VD: ¿El trámite que hay que seguir para poder obtener un crédito para usted ha sido?

Con la finalidad de comprobar la hipótesis establecida en la presente investigación se utiliza la prueba estadística de Chi Cuadrado (X^2) que permite determinar si el conjunto de frecuencias observadas se ajustan al conjunto de frecuencias esperadas, para ello se aplica la fórmula:

Modelo estadístico

$$X^2 = \frac{(O - E)^2}{E}$$

Modelo matemático

$$H_0 = O = E$$

$$H_1 = O \neq E$$

Donde:

X^2 = Valor a calcularse de chi-cuadrado

O = Frecuencia observada, datos de la investigación.

E = Frecuencia teórica o esperada.

Nivel de Significancia y regla de decisión

1. $gl = (filas - 1)(columna - 1)$

$$gl = (3 - 1)(5 - 1)$$

$$gl = 2 * 4 = 8$$

2. $gl = (filas - 1)(columna - 1)$

$$gl = (3 - 1)(4 - 1)$$

$$gl = 2 * 3 = 6$$

1. Grados de libertad: 8

2. Grados de libertad: 6

Nivel de significancia: 0,05

Regla de decisión

Se acepta la H_0 si X^2_c es $< a X^2_t$ con α 0.05 y 2 gl.

Entonces, se acepta la H_0 si el valor de chi cuadrado a calcularse es menor a 15,507 o 12,592 con 8 y 6 grados de libertad y un nivel de significancia de 0.05.

Cálculo del Chi-cuadrado:

Para realizar el cálculo se consideró dos preguntas de la encuesta aplicada que son la pregunta 9 y 13 y la otra pregunta 10 y 11 para comprobar y analizar la hipótesis.

Frecuencias Observadas

Tabla 16. Matriz de Frecuencia Observada (1)

Pregunta 9 ¿Actualmente usted ha solicitado créditos?							
Pregunta 13 ¿Usted posee vivienda?	Alternativa	Consumo	Microcrédito	Vivienda	Hipotecario	Ninguna	Total
	Propia	30	55	28	11	26	150
	Arrendada	15	40	34	2	6	97
	Familiar	14	25	9	5	9	62
	Total	59	120	71	18	41	309

Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Tabla 17. Matriz de Frecuencia Observada (2)

Pregunta 10 ¿El trámite que hay que seguir para poder obtener un crédito para usted ha sido?						
Pregunta 11 ¿Cuáles son las obligaciones para solicitar un crédito?	Alternativa	Muy fácil	Fácil	Difícil	Muy difícil	Total
	Patrimonio	16	5	30	65	116
	Liquidez	15	14	30	49	108

Trabajo	9	12	37	27	85
Total	40	31	97	141	309

Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Frecuencias Esperadas

Tabla 18. Matriz de Frecuencia Esperada (1)

Pregunta 9 ¿Actualmente usted ha solicitado créditos?							
Pregunta 13 ¿Usted posee vivienda?	Alternativa	Consumo	Microcrédito	Vivienda	Hipotecario	Ninguna	Total
	Propia	28,64077	58,252427	34,46601	8,737864	19,90291	150
	Arrendada	18,52103	37,669902	22,28802	5,650485	12,87055	97
	Familiar	11,83818	24,07766	14,24595	3,611650	8,226537	62
	Total	59	120	71	18	41	309

Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Tabla 19. Matriz de Frecuencia Observada (2)

Pregunta 11 ¿Cuáles son los otros factores	Pregunta 10 ¿El trámite que hay que seguir para poder obtener un crédito para usted ha sido?				
	Alternativa	Muy fácil	Fácil	Difícil	Muy difícil
Patrimonio	15,01618	11,63754	36,41424	52,93204	116

Liquidez	13,98058	10,83495	33,90291	49,28155	108
Trabajo	11,00324	8,52751	26,68285	38,78641	85
Total	40	31	97	141	309

Fuente: Encuesta (2019)

Elaborado por: Verónica Jerez

Cálculo del Chi cuadrado

Tabla 20. Prueba de Hipótesis Chi-cuadrado

O	E	O-E	$(O - E)^2$	$(O - E)^2/E$
30	28,64078	1,35922	1,84749	0,06451
15	18,52104	-3,52104	12,39769	0,66938
14	11,83819	2,16181	4,67343	0,39478
55	58,25243	-3,25243	10,57828	0,18159
40	37,66990	2,33010	5,42935	0,14413
25	24,07767	0,92233	0,85069	0,03533
28	34,46602	-6,46602	41,80941	1,21306
34	22,28803	11,71197	137,17034	6,15444
9	14,24595	-5,24595	27,52004	1,93178
11	8,73786	2,26214	5,11726	0,58564
2	5,65049	-3,65049	13,32604	2,35839
5	3,61165	1,38835	1,92751	0,53369
26	19,90291	6,09709	37,17447	1,86779
6	12,87055	-6,87055	47,20446	3,66763
9	8,22654	0,77346	0,59824	0,07272
			X²c	19,87487

Fuente: Matriz de Frecuencias Observadas y Esperadas

Elaborado por: Verónica Jerez

Tabla 21. Prueba de Hipótesis Chi-cuadrado

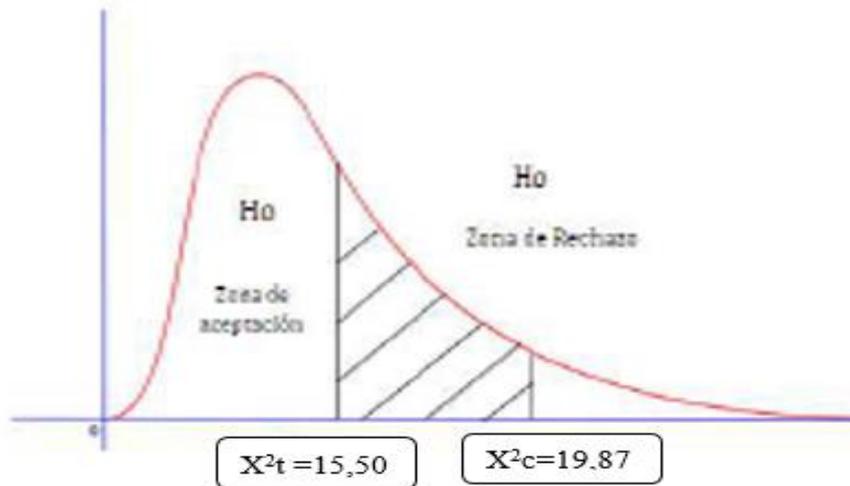
O	E	O-E	$(O - E)^2$	$(O - E)^2/E$
16	15,01618	0,98382	0,96790	0,06446
15	13,98058	1,01942	1,03921	0,07433
9	11,00324	-2,00324	4,01296	0,36471
5	11,63754	-6,63754	44,05694	3,78576
14	10,83495	3,16505	10,01753	0,92456

n	8,52751	3,47249	12,05820	1,41404
30	36,41424	-6,41424	41,14247	1,12985
30	33,90291	-3,90291	15,23273	0,44930
37	26,68285	10,31715	106,44363	3,98922
65	52,93204	12,06796	145,63569	2,75137
49	49,28155	-0,28155	0,07927	0,00161
27	38,78641	-11,78641	138,91941	3,58165
			X²c	18,53085

Fuente: Matriz de Frecuencias Observadas y Esperadas

Elaborado por: Verónica Jerez

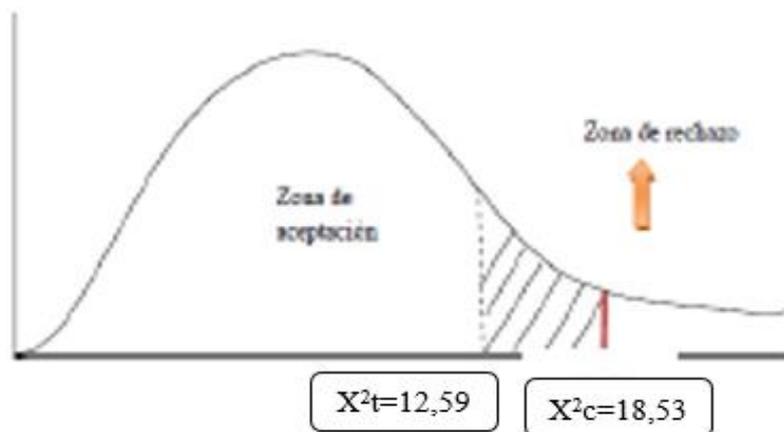
Gráfico 14. Comprobación de Hipótesis (1)



Elaborado por: Verónica Jerez

Después de realizar el cálculo del estimador chi-cuadrado se obtiene la siguiente regla de decisión, teniendo el valor estadístico de 15,50, el cual supera el valor crítico con el 19,87 por lo cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna, que dice: El acceso al crédito si influye en los factores determinantes en la Parroquia Salasaca del Cantón Pelileo.

Gráfico 15. Comprobación de Hipótesis (2)



Elaborado por: Verónica Jerez

Sabiendo que el chi cuadrado calculado es de 18,53 y es un valor superior al chi cuadrado tabular, es decir, de 12,59 automáticamente se rechaza la hipótesis nula aceptando la hipótesis alternativa, que dice: El acceso al crédito si influye en los factores determinantes en la Parroquia Salasaca del Cantón Pelileo.

4.3 Limitaciones del estudio

Para la presente investigación de campo se tuvieron algunos inconvenientes al momento de realizar la investigación como fue al momento de realizar la encuesta a las personas, quienes sintieron recelo al responder las preguntas. No fue fácil tratar de socializar y hacer comprender las interrogantes planteadas en la investigación, eso se presentó más en las personas mayores, puesto que al sentir la presencia de personas extrañas en sus hogares, no se sintieron en confianza para brindar la información completa en ciertos casos. A pesar de esto, la totalidad de encuestados brindaron toda la información que se requería, pero esta situación provocó un retraso al momento de desarrollar el proyecto. Los pobladores de la parroquia Salasaca manifestaron que existe indignación porque algunas instituciones financieras no brindan ayuda cuando requieren solicitar algún tipo crédito; ponen muchas excusas o piden garantías cuantiosas; aunque para créditos de montos menores que, comúnmente son solicitados en la comunidad, solo se deben solicitar los requisitos básicos.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- Se diagnosticó que los hogares que conforman la parroquia Salasaca, dentro de los factores que condicionan su acceso a financiamiento, suponen una buena capacidad de pago en caso de que se solicite algún tipo de crédito. Sin embargo, se reconoce la existencia de limitaciones en lo que respecta al acceso al crédito por parte de la población analizada, debido a que las exigencias en materia de garantías no distan mucho de los requerimientos solicitados por el mercado tradicional. Esto en consecuencia de que las características socioeconómicas de las comunidades rurales son, a priori, comúnmente consideradas como poco atractivas para la oferta de financiamiento, por lo tanto, a pesar de que su población cuenta con condiciones socioeconómicas aceptables, esta no logra acceder a capitales con facilidad. En este sentido, se reconoce que la mayoría de las personas de la parroquia Salasaca disponen de vivienda propia, además de que se aprecia que la remuneración mensual que perciben las personas por su trabajo es favorable, lo que podría significar la existencia de ciertos excedentes que pueden ser dirigidos sin dificultades a la amortización de cualquier crédito solicitado.
- La mayor parte de la población registraron bajos niveles de gasto, lo cual deja considerables excedentes que pueden ser dirigidos a la inversión, lo que supone una amplia capacidad de pago de las obligaciones crediticias en caso de que se efectúen. En lo que a nivel de educación se refiere, en la actualidad existe una importante proporción de la población que ha cursado el nivel secundario y terciario de educación, lo cual muestra mejores posibilidades de movilidad económica y una mayor percepción de ingresos. Considerando la visión del mercado crediticio, el sector agrícola aparentemente es un campo productivo no dinámico, lo que dificulta la accesibilidad al financiamiento, siendo así que la mayor parte de la población salasaqueña se dedica a la actividad agrícola, lo que en consecuencia ha limitado su acceso al crédito. Por otro lado, es posible

aprovechar la marcada presencia de personas dedicadas a la actividad artesanal debido a que su potencialidad de crecimiento es significativa, ya que la actividad turística es una industria inherente a este campo que también tiene buenas expectativas de crecimiento.

- Se identificó al acceso al crédito que tienen los habitantes de la parroquia Salasaca como escaso, dado que la mayor parte de encuestados reconocieron al trámite para acceder a financiamiento como muy difícil. Esta apreciación se la realiza considerando que los requerimientos y garantías exigidos en el mercado para solicitar un préstamo en muchos casos son difíciles de cumplir que, en este caso, se debe especialmente a que las exigencias crediticias no se adecúan a las características socioeconómicas que posee la población de la parroquia. Por otro lado, se apreció que la mayoría de la población de Salasaca requiere solicitar créditos de inversión y vivienda; este tipo de créditos implican una mayor dificultad de acceso, ya que suponen montos altos y su retribución depende fuertemente del rendimiento posterior que tenga la incursión económica a la cual se destinó el crédito. Finalmente se identificó que la educación también es un destino de crédito importante para la población, situación que en la actualidad supone un alto riesgo de cumplimiento crediticio, puesto que el campo laboral en los últimos años ha experimentado una dinámica de inestabilidad y precarización.
- Se identificó una relación entre el acceso al crédito y dos de sus factores determinantes teóricos o condiciones socioeconómicas de los habitantes de la localidad, mismos que fueron: los requerimientos para acceder al crédito y la propiedad de la vivienda, esto al considerarse que solamente dichas correspondencias registraron un valor p del estadístico del contraste de Chi-cuadrado significativo al 5%. Con ello, se comprobó que los factores determinantes afectan el acceso al crédito de la parroquia Salasaca del cantón Pelileo. Además de esto, se apreció que por lo general las personas que afirmaron haber requerido tener patrimonio para acceder a financiamiento, consideraron a los trámites para acceder al mismo como muy difíciles. De igual manera, se determinó que las personas que poseen vivienda propia prefieren realizar créditos de inversión o bien no solicitar créditos, mientras que los

individuos que habitan una vivienda arrendada prefieren solicitar créditos de vivienda. Este último resultado evidencia la consecuente e importante demanda de financiación para la adquisición de viviendas o para la compra de las mismas presente en la parroquia Salasaca.

5.2 Recomendaciones

- Considerando que los hogares que conforman la parroquia Salasaca poseen una buena capacidad de pago, se recomienda a las instituciones financieras bancarias y cooperativistas dedicar esfuerzos para destinar una mayor oferta crediticia a esta localidad. Esto se lograría estableciendo como meta la colocación de capitales en las comunidades rurales de al menos un 30% de los recursos totales destinados para dicho efecto.
- Debido a que la mayor parte de encuestados reconocieron al trámite para acceder a financiamiento como muy difícil, y que las garantías y requisitos para acceder al crédito son cuantiosos, se recomienda a las instituciones financieras interesadas en colocar capitales en la parroquia Salasaca, disminuir en un 25% la cantidad de procesos y requisitos exigidos para el otorgamiento de créditos.
- En conformidad a que los individuos Salasaqueños que habitan una vivienda arrendada prefieren solicitar créditos de vivienda, se exhorta a las Cooperativas de Ahorro y Crédito e instituciones financieras en general a promocionar productos crediticios de financiamiento a la vivienda con montos de amortización y períodos de pago flexibles y diseñados para ajustarse a los costos de arrendamiento de una vivienda. Esto con el propósito de que los hogares que habitan un inmueble residencial arrendado puedan mantener el mismo nivel de erogaciones para el pago del crédito que el destinado para el arrendamiento.

Bibliografía

- Alliance for Financial Inclusion. (2010). *La medición de la inclusión financiera para entes reguladores: diseño e implementación de encuestas*. Obtenido de Sitio web de Alliance for Financial Inclusion: [https://www.afi-global.org/sites/default/files/pdfimages/afi%20policy%20paper-SP%20\(2\).pdf](https://www.afi-global.org/sites/default/files/pdfimages/afi%20policy%20paper-SP%20(2).pdf)
- Astorga, A., & Morillo, J. (05 de 2010). *ACCESO AL CRÉDITO EN EL ECUADOR; RETORNO A LA REPRESIÓN FINANCIERA?* Obtenido de Centro de Investigaciones Económicas, Universidad de las Américas: <https://www.udla.edu.ec/wp-content/uploads/2013/12/1432011124Acceso-al-credito-en-el-Ecuador.pdf>
- Banco Central del Ecuador. (2016). *Historia del Banco Central del Ecuador*. Obtenido de Historia del Banco Central del Ecuador: <https://www.bce.fin.ec/index.php/historia>
- Buján, A. (19 de 06 de 2018). *Servicios Financieros*. Obtenido de Enciclopedia Financiera: <https://www.encyclopediafinanciera.com/instrumentos-financieros/servicios-financieros.htm>
- Camelo, H. (01 de 2001). Ingresos y gastos de consumo de los hogares en el marco del SCN y en encuestas a hogares. *División de Estadística y Proyecciones Económicas*.
- Campo, A., & Avellaneda, B. (2011). *Riqueza, pobreza e impuestos como factores de desarrollo* (Vol. 9). Colombia: Criterio Libre.
- CGAP, & BID. (2011). Micro finanzas, Donaciones y Respuestas no Financieras. *Enfoques*, 5-11.
- CGAP, & BID. (2011). Micro finanzas, Donaciones y Respuestas No Financieras. *Enfoques*, 5-11.
- Constitucion del Ecuador. (2018). *Constitucion de la Republica del Ecuador*. Obtenido de Constitucion de la Republica del Ecuador: <https://www.wipo.int/edocs/lexdocs/laws/es/ec/ec030es.pdf>
- Cotler, P. (2015). Crédito de proveedores, tamaño de empresa e informalidad. *El trimestre económico*, 82(327), 559-582.
- D'Angelo, S. (15 de Julio de 2016). *Poblacion y Muestra*. Recuperado el 21 de 03 de 2019, de (U.N.N.E.; U.C.P.):

- [https://med.unne.edu.ar/sitio/multimedia/imagenes/ckfinder/files/files/aps/POBLACI%C3%93N%20Y%20MUESTRA%20\(Lic%20DAngelo\).pdf](https://med.unne.edu.ar/sitio/multimedia/imagenes/ckfinder/files/files/aps/POBLACI%C3%93N%20Y%20MUESTRA%20(Lic%20DAngelo).pdf)
- Díaz, L. (Junio-Diciembre de 2013). Ingresos económicos y satisfacción de necesidades básicas: caso de familias vulnerables vinculadas a proyectos de atención socioeconómica. *Dialnet*, 18(2), 173-190.
- Figueroa, L. (Abril de 2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de*(65), 123-144.
- García, C. (2017). Acceso a financiamiento de los productores agropecuarios nicaragüenses en el período 1990-2012. *Revista Científica Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 12(36), 5-19.
- Hook, C., Lawson, G., & Farah, M. (Enero de 2013). *La condición socioeconómica y el desarrollo de las funciones ejecutivas*. Recuperado el 07 de Marzo de 2019, de Enciclopedia sobre el Desarrollo de la Primera Infancia: <http://www.encyclopedia-infantes.com/sites/default/files/textes-experts/es/2480/la-condicion-socioeconomica-y-el-desarrollo-de-las-funciones-ejecutivas.pdf>
- Junta de Regulación Monetaria Financiera. (07 de 2018). *Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros*. Obtenido de LIBRO I: Sistema Monetario y Financiero: <https://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/07/Codificaci%C3%B3n-de-Res.-JPRMF-libro-I.compressed.pdf>
- Leon, A. (Octubre-Diciembre de 2007). Qué es la educación. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 11(39), 595-604.
- Marcela, A., & Jorge, P. (2012). Fundamentos de economía. En A. Marcela, & P. Jorge, *Fundamentos de economía* (pág. 192).
- Mehrotra, A., & Yetman, J. (2015). Inclusión financiera: implicaciones para los bancos centrales. *cemla*, 1-16.
- Mehrotra, A., & Yetman, J. (2015). Inclusión Financiera: Implicaciones para los Bancos Centrales. *cemla*, 1-16.
- Meli, J., & Bruzzone, P. (2006). El Dinero y El Ahorro. *Saving Trust S.A.*, 1-55.
- Molina, L. (15 de 03 de 2019). *Boletín de las lecturas sociales y económicas*. Obtenido de El significado de la palabra riqueza: <http://200.16.86.50/digital/33/revistas/blse/molinaberro1-1.pdf>

- Mora, A. (Febrero de 2010). *repositorio.flacsoandes.edu.ec*. Obtenido de repositorio.flacsoandes.edu.ec:
<http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/2043/3/TFLACSO-2010AMM.pdf>
- Moran, G., Vega, F., & Mora, R. (2018). Análisis de la relación entre el ingreso familiar mensual y el costo de la canasta básica en el Ecuador. Periodo 1982 – 2017. *Espacios*, 39(47), 36.
- Ortiz, S., & Nuñez, J. (2017). Inclusión financiera: diagnóstico de la situación en américa latina y el caribe. *Revista Galega de Economía*, 26(1), 45-54.
- Ortiz, S., & Nuñez, J. (2017). Inclusión Financiera: Diagnóstico De La Situación En América Latina y El Caribe. *Revista Galega de Economía*, 26(1), 45-54.
- Oscar, V., & Franklin, V. (2013). *Contribución Especial*. Recuperado el 13 de 03 de 2019, de Evaluación del nivel socioeconómico: presentación de una escala adaptada en una población de Lambayeque :
 file:///C:/Users/Biblio/Downloads/Dialnet-EvaluacionDelNivelSocioeconomicoPresentacionDeUnaE-4262712.pdf
- Pacheco, D., & Segovia, S. (Jueves de 03 de 2018). *Centro de estudios Economicos*. Obtenido de Vulnerabilidades financieras de los hogares en Colombia:
<http://www.anif.co/Biblioteca/politica-fiscal/vulnerabilidades-financieras-de-los-hogares-en-colombia>
- Perez, N., Matus, J., Arana, J., Garcia, R., & Martinez, M. (Noviembre- Diciembre de 2015). Crédito comercial una alternativa de financiamiento. Caso: Padelma Sugar, S. P. R. de R.L. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 6(8), 1819-1832.
- Pizarro, R., García, Á., & López, A. (2015). Asimetrías en las cooperativas de crédito españolas. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*(84), 101-131.
- Reatiga, I. (2015). Estrategias para el manejo de las finanzas personales. *Gestión, Competitividad e Innovación*, 28-36.
- Reatiga, I. (2015). Estrategias para el manejo de las finanzas personales . *GESTIÓN, COMPETITIVIDAD E INNOVACION*, 28-36.
- Roa, M. (Julio-Septiembre de 2013). Inclusión financiera en America Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad. *Boletín del CEMLA*. Obtenido de http://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LIX03-01.pdf

- Rocca, E. (2018). Factores determinantes para concesión de crédito por parte de las entidades financieras a las mi pymes. *TEC Empresarial*, 12(1), 19-30.
- Rocca, E. (2018). Factores determinantes para concesión de crédito por parte de las entidades financieras a las mipymes. *TEC Empresarial*, 12(1), 19-30.
- Rodríguez, S., & Riaño, F. (2016). Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares colombianos. *Estudios Gerenciales*, 32(138), 14-24.
- Torres, A. (17 de 01 de 2017). *FINANCIAMIENTO UTILIZADO POR LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS*. Obtenido de CICAG: file:///C:/Users/ADMCEN-BIBLIOG_2/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961.pdf
- Turbay, C. (2000). Desde el marco de la protección integral de los derechos de la niñez y de la política educativa. *EL DERECHO A LA EDUCACIÓN. unicef*.
- Turbay, C. (2000). Desde el marco de la protección integral de los derechos de la niñez y de la política educativa. *El derecho a la educación. unicef*.
- Villacorta, O., & Reyes, J. (2012). Servicios financieros para las mayorías. La inclusión financiera en México. *mbs*(2), 05-21.
- Villagómez, A., & Saucedo, V. (2013). El mercado de crédito mexicano: Factores que determinan su desempeño. *EconoQuantum*, 11(1), 9-30.
- Wilkis, A. (Abril- Junio de 2014). Sociología del crédito y economía. *Revista Mexicana de Sociología*, 225-252. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/rms/v76n2/v76n2a3.pdf>
- Zaragoza : Asociación de Jóvenes Empresarios. (2009). *Productos financieros y alternativas de financiación*.
- Zorrilla, P., Rodríguez, G., & Rodríguez, C. (2011). Análisis de los determinantes en los requerimientos de garantía evidencia empírica de Chile. *Revista española de financiación y contabilidad*, 40(152), 657-675.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE ECONOMÍA

OBJETIVO: Recopilar información referente al acceso al financiamiento y sus factores determinantes en la parroquia Salasaca.

I. INSTRUCCIONES:

Marque con una X en la casilla solicitada, solo deberá seleccionar una opción.

II. INFORMACIÓN GENERAL:

1. Edad:

- a) Entre 18 y 25 años
- b) Entre 26 y 40 años
- c) Entre 41 y 50 años
- d) Entre 51 o más

2. Sexo:

- a) Masculino
- b) Femenino

3. Estado Civil:

- a) Soltero
- b) Casado
- c) Divorciado
- d) Unión Libre
- e) Viudo

4. Nivel de Educación:

- a) Ninguno
- b) Primario
- c) Secundario
- d) Tercer Nivel
- e) Cuarto Nivel

III. ASPECTOS ESPECÍFICOS:

5. ¿En la actualidad usted se encuentra con empleo?

- a) Si
- b) No

6. ¿A qué actividad se dedica?

- a) Agricultura
- b) Ganadería
- c) Comercio
- d) Artesanía
- e) Microempresario

7. ¿Cuál es la remuneración que usted percibe por su trabajo?

- a) De 0 a 350 dólares
- b) De 351 a 700 dólares
- c) De 701 a 1000 dólares
- d) De 1000 a Más

8. ¿Cuáles son sus gastos mensuales?

- a) De 0 a 350 dólares
- b) De 351 a 700 dólares
- c) De 701 a 1000 dólares
- d) De 1000 a Más

9. ¿Actualmente usted ha solicitado créditos?

- a) Consumo
- b) Inversión
- c) Vivienda
- d) Pymes
- e) Todos
- f) Ninguna

10. ¿El trámite que hay que seguir para poder obtener un crédito para usted ha sido?

- a) Muy Fácil
- b) Fácil
- c) Difícil

d) Muy Difícil

11. ¿Cuáles son los requisitos que le solicitan para el crédito?

a) Patrimonio

b) Liquidez

c) Trabajo

12. ¿Cuál es el destino principal de sus gastos al momento que adquiere un crédito?

a) Educación

b) Salud

c) Vivienda

d) Alimentación

e) Inversión

13. ¿Usted posee vivienda?

a) Propia

b) Arrendada

c) Familiar

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

FOTOS





