



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE INGENIERÍA COMERCIAL

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

“FACTORES DETERMINANTES DEL ACCESO A CRÉDITOS EN LOS HOGARES DE LA PARROQUIA SAN BUENAVENTURA”

Proyecto de Investigación presentado previo a la obtención del Título de Ingenieras Comerciales.

Autoras:

Castro Mazón Evelyn Carolina

Velasco Cañar Glenda Isabel

Tutor:

Eco. Renato Pérez López

Latacunga – Ecuador

Agosto 2018

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

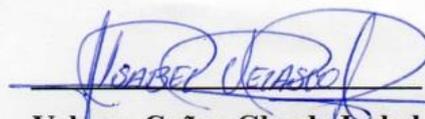
Yo, Castro Mazón Evelyn Carolina y Velasco Cañar Glenda Isabel, declaramos ser autoras del presente proyecto de investigación “FACTORES DETERMINANTES DEL ACCESO A CRÉDITOS EN LOS HOGARES DE LA PARROQUIA SAN BUENAVENTURA”, siendo el Economista Pérez López Renato tutor del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Además, certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados difundidos en el presente proyecto investigativo, son de nuestra exclusiva responsabilidad.



Castro Mazón Evelyn Carolina

C.C: 220019495-5



Velasco Cañar Glenda Isabel

C.C: 050377831-8

AVAL DEL DIRECTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

En calidad de Tutor del Proyecto de Investigación sobre el tema:

“FACTORES DETERMINANTES DEL ACCESO A CRÉDITOS EN LOS HOGARES DE LA PARROQUIA SAN BUENAVENTURA”, de las estudiantes: Castro Mazón Evelyn Carolina y Velasco Cañar Glenda Isabel de la carrera de Ingeniería Comercial, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Proyecto que el Honorable Consejo Académico de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Agosto del 2018

Tutor:



Eco. Pérez López Renato.
Nº de Pasaporte: 077113690

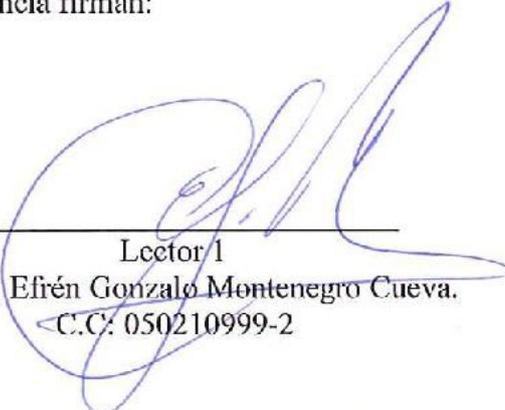
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN.

En calidad de Tribunal de Lectores, aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Facultad de Ciencias Administrativas; por cuanto, las postulantes Castro Mazón Evelyn Carolina y Velasco Cañar Glenda Isabel con el título de Proyecto de Investigación "FACTORES DETERMINANTES DEL ACCESO A CRÉDITOS EN LOS HOGARES DE LA PARROQUIA SAN BUENAVENTURA" han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Sustentación de Proyecto.

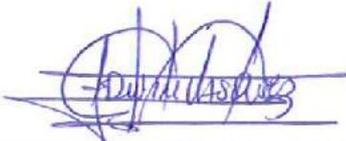
Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, Agosto del 2018

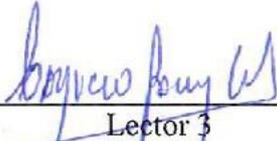
Para constancia firman:



Lector 1
Ing. Efrén Gonzalo Montenegro Cueva.
C.C: 050210999-2



Lector 2
PhD. Edwin Joselito Vásquez Erazo.
C.C: 100130399-7



Lector 3
Eco. César Patricio Salazar Cajas.
C.C: 050184369-2

AGRADECIMIENTO

En el presente proyecto de grado agradezco primeramente a Dios por guiarme en el sendero correcto de la vida.

A mi Madre Silvia Mazón, a mi Padre Fernando Castro, a mi hermano Paúl Castro, quienes han sido el motor principal de mi vida, los que me impulsan cada día a luchar por mis sueños, gracias por inculcarme aquellos valores que de una u otra forma me han servido en este largo trayecto, por toda su paciencia y amor incondicional, sobre todo agradecer la confianza puesta en mí, en el transcurso de cada año de mi vida universitaria a pesar de la distancia, gracias por eso y por muchos más.

Así, quiero mostrar mi gratitud a todos aquellos docentes de la Universidad Técnica de Cotopaxi personas que estuvieron presentes en la realización de esta meta, de este sueño que es tan importante para mí, agradecer todas sus palabras motivadoras, sus conocimientos, sus consejos y dedicación.

Castro Mazón Evelyn Carolina.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a DIOS primordialmente por concederme la gracia de la vida y poder disfrutar de ella, por atribuirme el privilegio de poder formarme como profesionalista.

A mis padres Olger Velasco y María Cañar que son un pilar fundamental dentro de mi vida y de cada logro obtenido, por su confianza y apoyo brindado, sin duda alguna en el trayecto de mi vida me han demostrado su amor, corrigiendo mis faltas y celebrando mis triunfos, aportando con principios y valores humanos a mi ser. A mi hermano Bryan Steeven, con su ímpetu visionario y sus consejos me ha hecho ver la vida de diferente manera.

Asimismo, agradezco a todos los docentes que aportaron con sus conocimientos, anécdotas y sugerencias personales a mi formación, fundando en nuestras vidas el afán de superarse y contribuir a la sociedad, y finalmente a mi equipo de compañeras porque gracias a la fraternidad grupal estamos logrando lo que hace años nos hemos propuesto.

Velasco Cañar Glenda Isabel.

DEDICATORIA

Dedico este proyecto a Dios por ser mi inspirador en cada paso que he dado y por haberme permitido llegar hasta aquí; para lograr uno de tantos objetivos. A mi madre por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, por su motivación constante y por su amor infinito e incondicional. A mi padre por ser esa persona de temple que me ha enseñado el don de la perseverancia y la constancia para lograr grandes cosas. A mi hermano por apoyarme en cada decisión que tomo y por estar a mi lado en cada momento hoy mañana y siempre. A mi Abuelo Angelito Mazón y mi tío Hugo Mazón que han sido partícipes en este largo camino y que desde el cielo me envían sus buenas vibras y bendiciones.

Castro Mazón Evelyn Carolina

DEDICATORIA

Dedico el presente proyecto y todo el esfuerzo invertido en el a DIOS y a mis padres por estar a mi lado en cada paso que doy a lo largo de mi vida, han velado por mi bienestar y educación siendo mi potencial apoyo en todo momento, jamás hubiese podido conseguir lo que hasta ahora sin su soporte; su tenacidad y lucha insaciable por darnos lo mejor a mi hermano y a mi han hecho de ustedes un gran ejemplo a seguir.

Velasco Cañar Glenda Isabel

TECHNICAL UNIVERSITY OF COTOPAXI
FACULTY OF ADMINISTRATIVE SCIENCES

TOPIC: "Determining factors to credit access at homes Parish San Buenaventura parish"

Authors: Castro Mazón Evelyn Carolina
Velasco Cañar Glenda Isabel

SUMMARY OF THE PROJECT

The access to financial credits is a very important issue it allows the socioeconomic progress of the people or communities, so the investigation is consigned to investigate and establish the factors when requesting a loan at homes of San Buenaventura parish. Basically, the problem is based on answering the following question: Which are the most significant factors for a person to access a credit or not? To answer it, the job has as a purpose to analyze the possible variables with greater significance to the assignment of credits, such as: age, gender, educational level, job, number of people for room, beneficiaries of state programs, own housing and natural risk. The type of methodology used has a quantitative, descriptive and correlational approach, allowing to compare the dependent variable that is the holding of credits with the independent variables which are: own housing, age, **age²**, gender, educational level, job, number of people for room, beneficiaries of state programs and natural risk. For the data collection of the research, the survey was used as an instrument, through the application of a questionnaire addressed to the heads of San Buenaventura parish households. In the sample, the number of families that exist in the sample was considered. The results obtained were analyzed by Probit and Logit models at STATA 12 statistical program. It can be seen that the most significant variables for access to credit within households are: employment, educational level and risk; mentioned in order of importance. The employment as well as the educational level take a direct relationship with the dependent variable, and the risk had an inverse relationship with the probability of credit access

Keywords: Credit, Ecuador, Latacunga, Logit, Probit.



Universidad
Técnica de
Cotopaxi

CENTRO DE IDIOMAS

AVAL DE TRADUCCIÓN

En calidad de Docente del Idioma Inglés del Centro Cultural de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal **CERTIFICO** que: La traducción del resumen del proyecto al Idioma Inglés presentado por las señoritas Egresadas de la Carrera de Ingeniería Comercial de la Facultad de Ciencias Administrativas: **Castro Mazón Evelyn Carolina y Velasco Cañar Glenda Isabel** cuyo Título versa **“FACTORES DETERMINANTES DEL ACCESO A CRÉDITOS EN LOS HOGARES DE LA PARROQUIA SAN BUENAVENTURA”**, lo realizó bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del Idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo a las peticionarias hacer uso del presente certificado de la manera ética que estimaren conveniente.

Latacunga, Agosto 2018

Atentamente,

Lcdo. Marcelo Pacheco Pruna
DOCENTE CENTRO DE IDIOMAS
C.C. 050261735-0



ÍNDICE

DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	ii
AVAL DEL DIRECTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.....	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
DEDICATORIA.....	vii
DEDICATORIA.....	viii
AVAL DE TRADUCCIÓN.....	x
1. INFORMACIÓN GENERAL.....	1
2. RESUMEN DEL PROYECTO.....	3
3. JUSTIFICACIÓN DEL PROYECTO.....	4
4. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO.....	6
5. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	7
6. OBJETIVOS.....	10
6.1 Objetivo General.....	10
6.2 Objetivos Específicos.....	10
7. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA.....	11
7.1 Antecedentes.....	11
7.2 Política Económica.....	12
7.3 Sistema Financiero en el Ecuador.....	14
7.3.1 Evolución.....	14
7.3.2 Funcionamiento del Sistema Financiero Ecuatoriano.....	14
7.3.3 Inclusión Financiera.....	15
7.4 Barreras para el acceso al crédito.....	17
7.4.1 Limitaciones geográficas.....	17
7.4.2 Limitaciones socioeconómicas.....	18
7.5.1 Características del Hogar.....	20
7.5.1.1 Número de personas por cuarto (Hacinamiento).....	20
7.5.1.2 Beneficiarios.....	20
7.5.1.3 Riesgo Natural.....	21

7.5.1.4 Vivienda.....	22
7.5.2 Características Del Jefe De Hogar.....	23
7.5.2.1 Edad.....	23
7.5.2.2 Género.....	24
7.5.2.3 Nivel Educativo.....	24
7.5.2.4 Fuente de trabajo.....	25
7.5.2.5 Crédito.....	26
7.6 Evolución Crediticia en el Ecuador.....	27
7.6.1 Volumen de Créditos por Provincias.....	28
7.7 Modelos econométricos a utilizar.....	29
7.7.1 Modelo Probit.....	29
7.7.2 Modelo Logit.....	30
7.7.2.1 Características.....	30
7.8 Odds ratios.....	31
7.8.1 Los Odds Ratios y la regresión logística.....	31
8. PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN O HIPÓTESIS.....	32
8.1 Hipótesis.....	32
9. METODOLOGÍA Y DISEÑO EXPERIMENTAL.....	33
9.1 Enfoque.....	33
9.2 Tipo de Investigación.....	33
9.3 Técnica e Instrumento de Investigación.....	33
9.4 Manejo de Datos.....	34
9.5 Resumen de Variables.....	35
9.6 Especificación del modelo Probit.....	35
9.6.1 Fórmula Funcional.....	36
9.7 Especificación del Modelo Logit.....	36
9.8 Interpretación de los Odds Ratios:.....	37
10. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS.....	37
10.1 Población y Muestra.....	37
10.2 Estadística Descriptiva de las Variables.....	39
10.3 Estimación de Variables significativas.....	41
10.4 Modelos Econométricos.....	42
10.4.1 Modelo Probit.....	43

10.4.1.1 Regresión del modelo Probit ajustado.	46
10.4.2 Modelo Logit.....	46
10.4.2.1 Regresión del modelo Logit ajustado.....	48
10.5 Odds Ratios de las Variables.	49
10.6 Efecto Marginal.....	59
11.CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	60
11.1 Conclusiones.	60
11.2 Recomendaciones.....	61
12. BIBLIOGRAFÍA	62
13. ANEXOS	68

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Beneficiarios	6
Tabla 2. Antecedentes.	11
Tabla 3 Resumen de las variables Probit y Logit.....	19
Tabla 4. Volumen de créditos por Provincia.....	28
Tabla 5. Manejo de datos.	34
Tabla 6. Porcentajes de la estadística descriptiva	39
Tabla 7. Estimación de variables significativas.	41
Tabla 8. Resultados del modelo Probit.	43
Tabla 9. Regresión del modelo Probit ajustado.	46
Tabla 10. Resultados del modelo Logit.....	47
Tabla 11. Regresión del modelo Logit ajustado.....	48
Tabla 12. Odds ratios de la variable vivienda propia.....	49
Tabla 13. Odds ratios de la variable género	51
Tabla 14. Odds ratios de la variable nivel educativo.	52
Tabla 15. Odds ratios de la variable empleado.	54
Tabla 16. Odds ratios de la variable beneficiario de un programa estatal.	56
Tabla 17. Odds ratios de la variable riesgo	57
Tabla 18. Efecto marginal de las variables.	59

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Evolución de los créditos en el Ecuador.....	27
--	----

1. INFORMACIÓN GENERAL.

Título del Proyecto:

Factores determinantes del acceso a créditos en los hogares de la parroquia San Buenaventura.

Fecha de inicio: Octubre 2017

Fecha de finalización: Agosto 2018

Lugar de ejecución:

Provincia de Cotopaxi, Cantón Latacunga, Parroquia San Buenaventura

Unidad Académica que auspicia:

Facultad de Ciencias Administrativas

Carrera que auspicia:

Ingeniería Comercial

Proyecto de investigación vinculado:

Ninguno

Equipo de Trabajo:**Tutor:**

Apellidos y Nombres: Eco. Renato Pérez López

Nº de Pasaporte: 077113690

Teléfono: 0979168661

Correo: renato.perez@utc.edu.ec

Estudiante I:

Apellidos y Nombres: Castro Mazón Evelyn Carolina

Cédula de identidad: 2200194955

Teléfono: 0997920879

Correo: evelyn.castro5@utc.edu.ec

Estudiante II:

Apellidos y Nombres: Velasco Cañar Glenda Isabel

Cédula de identidad: 0503778318

Teléfono: 0998407948

Correo: glenda.velasco8@utc.edu.ec

Área de Conocimiento:

Administración

Línea de investigación:

Administración y Economía para el Desarrollo Humano y Social.

Sub Líneas de Investigación de la Carrera:

Estudio para la Formación del Administrador.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

TEMA: “Factores determinantes del acceso a crédito en los hogares de la parroquia San Buenaventura”

Autoras: Castro Mazón Evelyn Carolina
Velasco Cañar Glenda Isabel

2. RESUMEN DEL PROYECTO

El acceso a créditos financieros es un tema muy importante ya que permite el progreso socioeconómico de las personas o comunidades, la investigación está consignada a indagar y establecer los factores determinantes al momento de solicitar un crédito en los hogares de la parroquia San Buenaventura. Básicamente, la problemática se basa en responder a la interrogante: ¿Cuáles son los factores más significativos para que una persona acceda o no al crédito?; para responder la pregunta, el trabajo tiene como objetivo analizar las posibles variables con mayor significancia para la asignación de créditos, tales como: edad, género, nivel educativo, trabajo, número de personas por habitación, beneficiarios de programas estatales, vivienda propia y riesgo natural. El tipo de metodología utilizada tiene un enfoque cuantitativo, descriptivo y correlacional, permitiendo confrontar la variable dependiente que es la tenencia de créditos con las variables independientes las cuales son: vivienda propia, edad, **edad**², género, nivel educativo, empleado, número de personas por cuarto, beneficiarios de programas y riesgo. Para la recolección de datos de la investigación se utilizó como instrumento la encuesta, mediante la aplicación de un cuestionario dirigido a los jefes de hogar de la parroquia San Buenaventura, en la muestra se consideró el número de familias que existe en la misma. Los resultados obtenidos fueron analizados mediante los modelos Probit y Logit en el programa estadístico STATA 12. Se aprecia que las variables más significativas para el acceso al crédito dentro de los hogares son: empleo, nivel educativo y el riesgo; mencionadas en orden de importancia. El empleo así como el nivel educativo toman una relación directa con la variable dependiente, y el riesgo tuvo una relación inversa con la probabilidad de acceso al crédito.

Palabras claves: Crédito, Ecuador, Latacunga, Logit, Probit.

3. JUSTIFICACIÓN DEL PROYECTO.

La investigación surge porque en la actualidad en el Ecuador el acceso a financiamiento es limitado por parte de las entidades crediticias formales, por ello surge la necesidad de efectuar un estudio sobre los factores socioeconómicos de la parroquia de San Buenaventura por medio del cual se conocerá axiomáticamente y de manera metodológica cuales son los principales factores que intervienen en el acceso a crédito, dejando de lado teorías empíricas y sin sustentación; es por ello que el trabajo se centra en investigar los factores determinantes para la obtención de créditos en el lugar objeto de estudio.

Cabe recalcar que dentro de la matriz de ejecución de actividades comerciales, el financiamiento representa un eje principal e imprescindible, por motivos como, aumentar la rentabilidad en el sentido de que los negocios logren emerger, es decir, al momento de no contar con una fuente de financiamiento cercana y segura es dificultoso potencializar la producción y comercialización; en este caso la parroquia seleccionada para la ejecución del proyecto es reconocida como el Huerto de Latacunga, San Buenaventura, por cuanto sus habitantes se dedican al cultivo de hortalizas, legumbres y al desarrollo de la labor gastronómica.

La primicia científica del proyecto de investigación es el aporte de información comprobada acerca del objeto de estudio, a su vez es importante conocer las variables que repercuten para la obtención de un crédito formal, con la intención de que posteriormente el presente proyecto se aproveche como referencia para la aplicación en otros sectores, también a entidades financieras que deseen tomar la iniciativa de llevar a cabo acciones favorables que apoyen al sector con la finalidad que exista más inclusión económica y social.

La presente investigación se encamina a beneficiar a los hogares de la localidad de San Buenaventura, indagando el impacto que genera que una determinada proporción de personas posiblemente accedan o no a los servicios financieros, con base a las consideraciones anteriores

la investigación florece desde la perspectiva que, cualquier lector interesado en el tema pueda utilizar el escrito como referencia experimental fehaciente, en el que se detalla el principal factor que incide ante la aprobación o negación de un crédito.

El proyecto permitirá identificar los principales factores determinantes del acceso al crédito a cada uno de los hogares y a partir del mismo plantear sugerencias oportunas que ayuden a contrarrestar esta problemática social, estableciendo acercamientos con entidades tales como: Gobierno Local, Ministerio de Inclusión Económica y Social y afines, desde la perspectiva que la presente investigación sea un marco de referencia y a su vez a nivel financiero se gestione programas que reajusten la dinámica crediticia y que integre a los sectores prescindidos. La importancia es la inexistencia de este tipo de investigación en la Universidad Técnica de Cotopaxi.

El presente proyecto es factible por cuanto se tiene acceso a información primaria, es decir, relación directa con los pobladores; y secundaria referida a información encontrada en artículos científicos, lo cual facilita el desarrollo de la investigación y permite determinar de manera precisa y fundamentada cual es el principal factor que delimita a la población para que sean sujetos de crédito.

4. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO

Tabla 1. Beneficiarios

Beneficiarios Directos.	<ul style="list-style-type: none">▪ Las personas que tengan acceso a créditos de entidades financieras.▪ Entidades financieras
Beneficiarios Indirectos.	<ul style="list-style-type: none">▪ Las personas que a futuro obtengan un crédito en alguna entidad financiera.▪ Personas o instituciones de otras áreas geográficas.▪ Próximos investigadores.

Fuente: Propia

5. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.

A nivel de Latinoamérica el acceso a servicios financieros es restringido, así mencionan los siguientes autores:

Para Latinoamérica la región más desigual, aunque no la más pobre del planeta es fundamental buscar mecanismos que ayuden en la difícil tarea de reducir la proporción de su población que está excluida de los mercados formales y que carece de oportunidades concretas de desarrollo. Una proporción relevante de la población adulta latinoamericana no tiene acceso a productos financieros básicos: una cuenta de ahorro en una institución financiera formal, la opción de obtener en algún momento un crédito aunque sea por montos menores, la posibilidad de acceder a esquemas básicos de aseguramiento, facilidades para no tener que realizar todas sus transacciones en efectivo. Adicionalmente, estos segmentos de la población se ubican generalmente en áreas rurales y remotas, lo que agudiza las dificultades ligadas a la necesidad de trasladarse físicamente para cualquier transacción simple, como recibir un pago o un subsidio. (Cueva, 2012, pág. 13)

Los sistemas financieros de los países de América Latina y el Caribe no influyen en forma significativa sobre la vida de la mayoría de los habitantes de la región. El consiguiente “vacío de la intermediación” se refleja en mercados financieros poco amplios y profundos, fenómeno que impone límites a un crecimiento económico de amplia base y contribuye a perpetuar la desigualdad en toda la región. (Moreno, 2006)

Con base a lo descrito, se evidencia que la delimitación al acceso de productos financieros se extiende a nivel internacional, en mayor o menor proporción, provocando el poco desarrollo socioeconómico que alcanzan las personas, el problema radica a partir de las políticas y esquemas económicos poco solidarios a las que se presiden las instituciones crediticias, siendo inflexibles y excluyentes al momentos de seleccionar a los demandante de crédito, tomando como prioridad a los sectores con mayores alcances económicos y dejando de lado a los vulnerables.

En Ecuador se evidencia esta problemática con el “Feriado Bancario” donde fueron muy pocos los bancos que lograron mantenerse a flote.

Ante los primeros síntomas de la crisis, la cual se había mantenido represada desde 1997, la banca, desde a mediados de ese año, reaccionó de la siguiente manera. De un lado, mediante el aumento continuo de las captaciones del público elevando las tasas de interés para tratar de hacer frente a los problemas estructurales. Y a través del incremento de los depósitos a plazo no solamente en los bancos sino en las sociedades financieras y de intermediación adscritas, una vez que los depósitos en ahorros en los bancos privados empiezan a declinar. (Roque, 2002, pág. 2)

El feriado bancario marcó un eje transcendental en la población ecuatoriana, en donde el sistema financiero colapso, agravando la situación de los hogares para el acceso al crédito, debido a que las tasas de interés incrementaron desmedidamente para una economía dolarizada, todo ello guarda relación con el problema de investigación por cuanto generó en gran parte a los ecuatorianos desconfianza hacia la banca pública y privada sobre el acceso a servicios financieros, viéndose así como un limitante.

En la actualidad el desconocimiento de la población sobre la gestión financiera ocasiona que el acceso al sistema bancario sea restringido por cuanto está ligado a serias dificultades como la rigidez, altas tasas de interés, entre otras. La falta de financiamiento es un problema que afecta en su mayoría de manera directa a las personas que ganan un sueldo básico unificado y que no logran cubrir la canasta básica familiar, generando limitantes para el progreso de sus actividades personales, económicas o comerciales a niveles más competitivos.

En los últimos 15 años en Ecuador ha habido una evolución financiera creciente. No obstante, el 54% de la población no accede a servicios de este tipo por motivos de edad, zona geográfica, cultura, situación migratoria, género o pobreza, estudio presentado por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador. (Vaca, 2017, pág. 28)

Ecuador muestra que a lo largo del tiempo la mayoría de la población no accedido a servicios financieros por diferentes factores como edad, zona geográfica, entre otras las cuales han sido limitantes, sin embargo muestra una evolución creciente representada por el 54%.

Colombia es un país donde se puede apreciar que tan solo un 30% de su población utiliza una cuenta bancaria, el 10% tiene tarjeta de crédito y el 12% a créditos dando como total que el 52% de la población accede a servicios financieros; mientras que el 48% no accede a este tipo de servicios por varios motivos. (Rodríguez & Riaño, 2016, p. 15)

Ecuador y Colombia tienen cifras ligeramente similares, se identifica que tienen problemas aún sobre el acceso a créditos por varios factores, por tanto la población se ve seriamente afectada por cuanto a los limitantes que existe y esto no les permite elevar su nivel socioeconómico o estatus.

La investigación se realizará en la parroquia San Buenaventura ubicada en el cantón Latacunga provincia de Cotopaxi, con la finalidad de conocer cuáles son los factores determinantes del acceso al crédito que más relevancia tienen dentro de los hogares, adicionalmente se menciona también que existen varios negocios que durante años no han tenido un progreso significativo.

6. OBJETIVOS

6.1 Objetivo General.

Determinar los factores del acceso al crédito en los hogares de la parroquia de San Buenaventura.

6.2 Objetivos Específicos.

Determinar las condiciones socioeconómicas de los jefes de hogar de la parroquia San Buenaventura

Definir entre los factores significativos cual es el que más incide para el acceso a créditos.

Determinar el porcentaje de probabilidad de acceso a créditos que tiene la población.

7. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA.

7.1 Antecedentes.

Tabla 2. Antecedentes.

Autor	Objetivo	Metodología	Resultados
Carballo, Grandes & Molouny, (2016)	Identificar y estimar los determinantes de la probabilidad de demandar un microcrédito en el futuro (o propensión a endeudarse) de la población objetivo.	Descriptiva con un enfoque cuantitativo, se plantean un modelo de variables binarias donde estiman cual es la probabilidad de que un individuo sea sujeto de microcrédito.	La propensión a solicitar un microcrédito es independiente del nivel educativo. A su vez, la edad guarda una relación positiva con la probabilidad de solicitar un microcrédito aunque de modo decreciente cuando avanza el ciclo de vida.
Rodríguez & Riaño, (2015).	Identificar que elementos son determinantes para el acceso a los productos financieros dentro de los hogares colombianos.	Descriptiva con un enfoque cuantitativo, a partir de ello utilizan los modelos Probit y Logit en el cual se analiza la probabilidad de tener o no un producto financiero.	La relación positiva entre la riqueza del hogar medida a través de los ingresos del hogar o la posesión de vivienda propia. Otra de las variables es el nivel educativo, donde a mayor nivel, mayor probabilidad de acceder a un producto financiero.
Murcia (2007)	Crear mayores facilidades de acceso a préstamos bancarios, y para ello conocer cuáles son las características que determinan si un hogar tiene o no acceso a éste.	Descriptiva, con un enfoque cuantitativo y el método de estimación utilizado corresponde al modelo probabilístico Probit.	Una mayor capacidad de generar ingresos en el futuro el cual está representado con unos mayores niveles de ingreso, la presencia de un contrato de trabajo y unos mayores años de educación incrementan de manera significativa las probabilidades de contar con los servicios.

Fuente: Carballo, Rodríguez, Murcia.

Las investigaciones antepuestas tienen la finalidad de dar a conocer cuales son los factores que determinan que un hogar acceda o no al crédito, en donde el objetivo principal es ver de que manera afecta las características socioeconómicas y demográficas del hogar, a su vez utilizan una metodología equivalente a la utilizada en el presente trabajo, como son los modelos probabilísticos, obteniendo resultados significativos que se asemejan a los presentados en esta investigación, en cuanto a la variable edad mencionada por el autor Carballo de Argentina, en donde muestra una relación directa decreciente, dejando ver que la edad del jefe de hogar llega a un ciclo en donde esta va a decrecer y la probabilidad de acceso a créditos disminuirá.

Otra variable importante mencionada por Rodriguez y Riaño, en su estudio realizado en Colombia menciona que dentro del hogar la riqueza fue medida a través de la posesión de vivienda propia, considerada como garantía para la institución financiera y a la vez el nivel educativo también provee el otorgamiento del crédito

Por otra parte, Murcia Andrés menciona en su trabajo que la probabilidad de que un hogar acceda al crédito es con el nivel educativo del jefe hogar, entre más años de estudio la probabilidad incrementa de manera significativa, además que cuente con un contrato de trabajo viabiliza la posibilidad de tener crédito.

7.2 Política Económica.

La política económica comprende un conjunto de acciones que ayudan a controlar la economía del país mediante dependencias gubernamentales con la finalidad de tomar decisiones acertadas para contribuir a la estabilidad y crecimiento económico, así lo menciona Vicuña en el siguiente extracto:

La política económica busca crear condiciones necesarias para aprovechar la capacidad productiva de los países en forma eficiente, con alta productividad, en búsqueda de incrementar sostenidamente la producción para lograr un crecimiento económico y progreso social; esto es elevar las condiciones de vida y redistribuir la riqueza. (Vicuña, 2015)

La política económica procede con el fin de aprovechar las ventajas productivas de un país de manera óptima con el fin de alcanzar la diversificación de la riqueza en la nación, además busca incrementar la sostenibilidad de la producción y a la vez alcanzar un crecimiento económico, por su parte esto beneficiaría a la población desde el punto de vista en que mejoraría las condiciones de vida.

Las políticas de El Plan Nacional de Desarrollo Todo una Vida permite a la población tener el acceso a servicios financieros como el crédito sin restricción alguna gozando de todos sus privilegios con la finalidad de que haya más equidad social y más oportunidades para la población, como lo define en su contenido (SENPLADES, 2017, pág. 79), dentro del cual se cita dos políticas asociadas al ámbito crediticio:

Promover el acceso de la población al crédito y a los servicios del sistema financiero nacional, y fomentar la inclusión financiera en un marco de desarrollo sostenible, solidario y con equidad territorial.

Fortalecer el apoyo a los actores de la economía popular y solidaria mediante la reducción de trámites, acceso preferencial a financiamiento y a contratación pública, para su inclusión efectiva en la economía.

De acuerdo con la política económica el apoyo se ve traducido en el menor número de papeles como requisitos, además que en la actualidad se apoya sin mayor preámbulo a los

emprendimientos que se pretenden ejecutar con el fin de aportar al desarrollo y progreso de la sociedad a la vez de fortalecer la economía del país.

7.3 Sistema Financiero en el Ecuador.

7.3.1 Evolución.

El sistema financiero con el pasar el tiempo se ha ido transformando y regulando por varios entes, hasta la actualidad se menciona que un sistema financiero está conformado por un conjunto de instituciones bancarias y financieras públicas o privadas debidamente autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, que operan en la intermediación financiera en el país.

En 1948, debido a que el sistema financiero se va adecuando a las políticas del Fondo Monetario Internacional, se genera una crisis financiera en el país en 1987. En 1994, se derogó la Ley General de Bancos de 1987 por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. En los años 90, el exceso de instituciones financieras, las permanentes modificaciones a las leyes de acuerdo a las necesidades de los grupos que habían manejado dichas instituciones, fugas de capital, altas tasas de interés y el conflicto bélico con Perú hacen que Ecuador viva una de las más graves crisis bancarias. (Educación Financiera-Banco del Pacífico, 2017)

7.3.2 Funcionamiento del Sistema Financiero Ecuatoriano.

El Sistema Financiero Ecuatoriano cumple con la función de dinamizar la economía a través de los recursos de la población, es decir, haciendo que los excedentes monetarios de unos lleguen hasta personas que necesitan hacer uso del mismo, con la finalidad de que su situación económica surja a través de la diversificación regulada de los recursos.

El conjunto de instituciones que tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas. Esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica (producir y consumir) haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público y, por otro, prestarlo a los demandantes de recursos. (Banco del Pacífico, 2017, pág 1)

La Superintendencia de Bancos es sujeto regulatorio que con el pasar del tiempo se estipuló en el país con el fin de controlar a las entidades y brindar seguridad a la población requirente de créditos mediante intermediarios monetarios que son encargados a captar depósitos y por otra parte prestar al público demandante.

La Superintendencia de Bancos (SB) del Ecuador es la institución encargada de controlar, regular y supervisar al sistema financiero del país, adicionalmente, asegura que las instituciones controladas cumplan las leyes y protege a los usuarios para que de esta forma haya confianza en el sistema. (Romero, 2015)

Este organismo es importante para el país puesto que garantiza la protección de interés general en el ámbito financiero con la finalidad de brindar mayor confianza a los ecuatorianos, manteniendo estabilidad económica y social.

7. 3.3 Inclusión Financiera.

La inclusión financiera se refiere al acceso que tiene la población a los diferentes servicios financieros que ofertan las entidades ya sean pública o privada la cual garantice los derechos como consumidores, con la finalidad de satisfacer necesidades económicas y reducir la pobreza, sobre todo brindar estabilidad financiera a los hogares, tal como señala Yong en la página web del Banco Mundial.

La inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a una variedad de productos y servicios financieros útiles y asequibles que satisfacen sus necesidades como pagos y transferencias, ahorro, seguros y créditos, entre otros y que son prestados de una manera responsable y sostenible. (Yong Kim, 2016, pág. 1)

La inclusión financiera es vital para las empresas como para los hogares, ya que las necesidades de inversión o de gasto que tienen cada una de ellas las obliga a adquirir ciertos productos financieros que permitan generar ingresos para afrontar los gastos respectivos. Por tanto, acceder a servicios financieros impulsa el desarrollo el aumento de la productividad y rentabilidad.

El objetivo cuatro del Plan Nacional de Desarrollo Toda una Vida ha favorecido a las poblaciones de áreas geográficas alejadas que no tienen acceso a servicios financieros, permitiendo que las personas puedan acceder a financiamiento formal y a su vez generar emprendimientos mediante la Ley de Economía Popular y Solidaria, la cual se encarga de brindar apoyo a la población sin fijarse en el extracto social con la finalidad de satisfacer necesidades y por ende elevar la calidad de vida, a continuación el objetivo cuatro según Senplades.

Consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario, y afianzar la dolarización el cual hace referencia al crédito es una temática recurrente; es decir, facilidades e incentivos para la adquisición de vivienda social, para el emprendimiento, para la generación de empleo, para la dinamización de la economía. (SENPLADES, 2017, pág. 76)

Como lo menciona el objetivo respecto al sistema crediticio, se trata de un tópico recurrente el mismo que en la actualidad brinda facilidades de adquisición de vivienda social y aún más para la ejecución de emprendimiento el mismo que genera empleos.

7.4 Barreras para el acceso al crédito.

Existen diferentes limitaciones para las personas que se excluyen de manera voluntaria, así como las excluidas involuntariamente del sistema, entrando en la discusión sobre las posibles barreras o limitaciones en el acceso a los servicios financieros que pueden presentarse se parte del marco de referencia de (Demirgüç-Kunt, Levine , & Beck , 2007) quienes las clasifican en las siguientes dos grandes categorías:

7.4.1 Limitaciones geográficas.

Las limitaciones geográficas para las personas resultan ser poco discriminatorias debido a que no poseen facilidad de acceso a varios servicios entre ellos a entidades financieras, por ende se encuentran excluidos, tomando en cuenta que las entidades financieras siempre van a estar presente en zonas recurrentes y con mayor nivel de riqueza.

Incluye todas las dificultades espaciales que podrían aislar a un individuo del acceso a los servicios financieros. Esto se refiere a individuos cuya población se encuentra aislada o donde no hay una fuerte presencia de entidades bancarias. Estas personas se encuentran con una mayor probabilidad de estar excluidos del sistema financiero. (Demirgüç-Kunt, Levine , & Beck , 2007)

Se trata de un factor limitante puesto que representa dificultades que acordonan a las personas de acceder a los diversos productos financieros, esto provoca retroceso en el desarrollo de las personas y por ende de la población, estas personas se encuentran con mayor probabilidad de estar excluidos del sistema crediticio, como lo menciona los siguientes autores Demirgüç-Kunt, Levine y Beck.

7.4.2 Limitaciones socioeconómicas.

Una de las barreras que repercuten para la accesibilidad a créditos de un hogar son las socioeconómicas, las mismas que delimitan a las personas que no poseen ingresos suficientes para hacer frente a sus obligaciones, esta puede causar exclusión involuntaria para las personas puesto que sus condiciones tanto sociales como económicas no son adecuadas.

Uno de los aspectos más importantes debido a la temática de este documento, es el de las limitaciones socioeconómicas, que básicamente se refieren a todas las razones por las cuales un hogar o sus integrantes podrían encontrarse involuntariamente aislados debido simplemente a características sociales o económicas. Entre las limitaciones socioeconómicas más relevantes de acuerdo a la literatura se encuentran: los altos costos del sistema financiero, en el sentido en que las personas no tienen ingresos suficientes para acceder al mismo. (Demirgüç-Kunt & Beck, 2007)

Por otra parte, la falta de educación es otra de las barreras que existen al momento de acceder al sistema crediticio como el menciona el autor citado, esto ocasiona en las personas desconocimiento acerca de finanzas y manejo de documentos, afectando a la población que se encuentra aislada, así lo indican Kumar, Beck, & Campos en el siguiente párrafo.

La falta de educación en medida que se convierte en un limitante para las personas que no tengan los conocimientos básicos de finanzas personales y la falta de documentos, referencias y colaterales, aíslan a gran parte de la población, especialmente cuando se habla de productos financieros como el crédito. (Kumar, Beck, & Campos, 2005)

El desconocimiento por parte de las personas acerca de productos financieros, documentos o propiamente ignoran el proceso de acceder a algún producto crediticio es lo que provoca que las personas acudan a servicios crediticios informales, los mismo que abarcan muchos riesgos.

7.5 Determinantes del Acceso al Crédito.

De acuerdo con la investigación ejecutada en Colombia por parte de Rodríguez y Riaño en el 2016, se determina que la variable dependiente es el crédito y seguidamente se encuentran todas las variables independientes clasificadas en dos grupos que son: características del hogar y características del jefe de hogar.

Tabla 3 Resumen de las Variables Probit y Logit.

Nombre de la Variables	Descripción	Tipo Variable	de Signo esperado
Crédito	Actualmente posee un crédito	Dicotómica	
Ingreso del Hogar	Ingreso del hogar en el último mes	Continua	Positivo
Vivienda Propia	La vivienda es propia	Dicotómica	Positivo
Edad	Edad del jefe de hogar	Discreta	Positivo
Edad²	Futura edad del jefe de hogar.	Discreta	Negativo
Género	Género del jefe de hogar	Dicotómica	Incierto
Nivel Educativo	Mide el nivel alcanzado	Discreta	Positivo
Tiene trabajo	Si actualmente está empleado	Dicotómica	Positivo
Número de personas por cuarto	Personas que duermen en un cuarto	Continua	Negativo
Beneficiarios Programa	El hogar fue beneficiado de algún programa estatal en los últimos 12 meses.	Dicotómica	Incierto
Riesgo	Si la vivienda es propensa a desastres (Inundación, hundimiento, erupción).	Dicotómica	Negativo

Fuente: Rodríguez & Riaño

A continuación se sustenta científicamente las variables a utilizar, las mismas constan de la definición de la variable como también de la incidencia que tienen respecto al acceso a créditos.

7.5.1 Características del Hogar.

7.5.1.1 Número de personas por cuarto (Hacinamiento).

El hacinamiento es un factor el cual mide la pobreza de un hogar dentro de una vivienda, por lo tanto se refiere a la acumulación de individuos en un espacio muy reducido o pequeño, el cual no les permite cumplir sus funciones y sentirse cómodos, ya que muchas familias no cuentan con los recursos económicos suficientes para una vivienda amplia y cómoda acorde al número de personas que habitan en la misma. Cabe recalcar que hoy en día existen muchos casos de hacinamiento en el mundo, por la sobrepoblación que existe, motivo por el cual dificulta la inclusión financiera del hogar como lo mencionan los siguientes autores:

El hacinamiento habla de la carencia de espacios de la vivienda o desde otro punto, la sobreocupación de personas en la vivienda. Cuando existe hacinamiento es necesario ampliar el tamaño de la vivienda para que esta pueda cumplir con sus funciones principales: protección, habitabilidad y salubridad. (García, 2011, pág. 1)

Según (Rodríguez & Riaño, 2016, pág. 17) “Incluyen el tamaño del hogar y muestran que, en general, entre más grande es el grupo familiar menor es la inclusión financiera”.

Básicamente el hacinamiento es sinónimo de pobreza en los hogares, puesto que mientras más personas duermen en una sola habitación habitualmente quiere decir que existe exceso de integrantes por lo cual cubrir todas sus necesidades básicas se dificulta.

7.5.1.2 Beneficiarios.

Beneficiarios son todas aquellas personas que perciben ayuda, por lo general estas ayudas son ofertadas por parte del Gobierno para así dar asistencia social a aquellas familias que se encuentran limitadas socioeconómicamente, con la finalidad de aliviar su malestar social.

“Los beneficiarios de un programa son parte de un proceso de incrementar los niveles de ingresos y la estabilidad económica, lo que permite ampliar la satisfacción de las necesidades básicas, además se trata de reducir la vulnerabilidad de los hogares a riesgos físicos, sociales y económicos”. (Mideros, 2010)

El ser beneficiarios de programas de ayudas económicas gubernamentales produce que las personas no sean prioridad para las entidades financieras al momento de elegir sus demandantes de crédito, debido a que es evidente que sus niveles socioeconómicos no son apropiados.

7.5.1.3 Riesgo Natural.

El riesgo se define como la probabilidad de que ocurra o no un siniestro natural en un espacio determinado, considerando a la población como vulnerable ante estos hechos naturales causando daños humanos, materiales o económicos.

Señala (Rojas & Martínez , 2011, pág. 87) riesgo natural “Es la posibilidad de que un territorio y la sociedad que lo habita pueda verse afectado por un fenómeno natural de rango extraordinario”.

Ecuador está expuesto a riesgos de todo tipo, desde naturales hasta externos, pero no tiene ahorros para afrontar esos problemas, lo cual pone la economía en una situación de alto riesgo, varios de estos riesgos son previsibles y han ameritado una serie de acciones para reducir sus impactos; algunos ejemplos son: las obras de infraestructura para evitar posibles inundaciones, así como los planes de prevención en caso de una erupción del Cotopaxi. (Jumbo, 2015)

La utilización de esta variable muestra la realidad del entorno en el que se aplicó la investigación, puesto que hace tiempo atrás se alertó de una posible erupción volcánica que causó estragos en la sociedad, la gente del lugar abandono sus hogares, sus negocios, es decir, desestabilizaron la economía, esto ocasionó en el sector crediticio que aumentara la inseguridad de que su cartera de deudores no respondieran a sus obligaciones. Por lo tanto se menciona que el riesgo es una variable que puede afectar circunstancialmente el acceso al crédito, por la percepción del nivel de consecuencias que traería una erupción a las personas y su lugar de residencia, acarreando desempleo, entre otros acontecimientos.

7.5.1.4 Vivienda.

La vivienda es una estructura física que se encuentra en un lugar determinado y su función principal es acoger a personas para que habiten en la misma, y puedan satisfacer sus necesidades básicas como: alimentarse, descansar, asearse, etc.

La vivienda se entiende no sólo como la unidad que acoge a la familia, sino que es un sistema integrado además por el terreno, la infraestructura de urbanización y de servicios, y el equipamiento social comunitario dentro de un contexto cultural, socio-económico, político, físico-ambiental. (Haromoto, 1998, pág. 3)

Relacionándolo con el acceso a crédito se menciona que la posesión de una vivienda representa garantía, lo cual demuestra que la persona tenga mayor probabilidad a un crédito ya que puede hacer frente a obligaciones contraídas con la institución financiera, así lo revelan los siguientes autores:

La tenencia de tierra y la habilidad de demostrar su propiedad (título) son factores que, en otras partes del mundo, han sido tradicionalmente importantes para que los hogares puedan tener acceso a los sistemas financieros y mejorar su condición de sujetos de crédito. Dadas las fuertes imperfecciones de la información que limitan las transacciones financieras, la habilidad de los hogares para demostrar que tienen

capacidad y voluntad de pago ha dependido de la riqueza acumulada y, en particular, de la posesión de activos que puedan ser ofrecidos en garantía, dado el sistema jurídico existente. Por varias razones, las hipotecas sobre las propiedades del deudor ofrecen ventajas a los acreedores. (Alpízar, Svarch, & Gonzáles, 2006, pág. 24)

7.5.2 Características Del Jefe De Hogar.

7.5.2.1 Edad.

La edad está determinada por los años cumplidos de un individuo, la misma está dividida por etapas y divide a las personas mayores y menores de edad.

Conjunto de los periodos en que se considera dividida la vida de una persona, hace referencia a otra división: primera edad (que comprende desde la primera infancia hasta la juventud), la segunda edad (edad adulta) y la tercera edad o vejez. También se ha citado una cuarta edad que supone una vejez avanzada, generalmente considerada a partir de los ochenta años. (Cobarruvias, 2017)

Aludiendo a lo mencionado por el autor es importante mencionar que la edad del jefe de hogar constituye una probabilidad positiva hasta cierta instancia, esto quiere decir que, a medida que la persona llega a una cierta edad, es decir, va envejeciendo (edad al cuadrado), su capacidad de solvencia va decreciendo.

(Iregui A, Melo, Ramírez, & Tribín, 2016, pág. 8) Señalan que: “La edad del jefe de hogar aumenta la probabilidad de solicitar un crédito hasta un cierto umbral, la edad del individuo esta positivamente correlacionada con el índice de acceso a crédito, aunque no de una manera lineal”.

7.5.2.2 Género.

El género de una persona está comprendida por dos conjuntos femenino y masculino, según Guerra López citado específicamente, menciona que el género es una categoría construida socialmente y por lo tanto puede cambiar, a diferencia del sexo que demarca las diferencias físicas y biológicas del hombre y de la mujer, estas condiciones no son cambiantes.

El género (masculino o femenino) es una categoría construida social y culturalmente, se aprende y por lo tanto puede cambiar. Mientras que el sexo alude a las diferencias entre el macho y la hembra, es una categoría física y biológica, con funciones de reproducción específicas de cada uno. (Guerra, 2016)

Por otra parte como menciona Guachamin en el siguiente párrafo, existen factores que delimitan a las mujeres al momento de acceder a créditos tales como: la falta de información, bajos ingresos, entre otras, caracterizándolas como poco seguras de sí mismas en relación a los hombres.

Existen varios factores que limitan el acceso al crédito a las mujeres, uno es la demanda, los bajos ingresos que generan las mujeres son una barrera en el acceso a créditos. Entre los limitantes por el lado de la oferta, están las restricciones legales (por ejemplo solicitar la firma del esposo al solicitar un crédito); la falta de información sobre la viabilidad de los créditos; la falta de servicios financieros complementarios dirigidos a las actividades específicas de las mujeres. (Guachamin, 2010)

7.5.2.3 Nivel Educativo.

El nivel educativo de una persona está estipulado por el grado de preparación que ha obtenido a lo largo de su vida, el mismo le permitirá alcanzar mejores oportunidades de trabajo para un desempeño laboral óptimo dentro de la sociedad.

Es el grado formativo de los hombres maduros sobre el desarrollo de la juventud, con miras a hacerla participar de los bienes que sirven de fundamento a la sociedad, estos se dividen en cinco: primaria, secundaria, media superior (bachilleratos y profesional media), superior y postgrado. (Suárez, 2010)

Esta variable se encuentra ligada con el acceso al crédito como los siguientes autores mencionan, las personas con mayor nivel educativo son demandantes preferenciales debido a que sus ingresos son invariables y seguros lo cual garantiza el cumplimiento de la obligación crediticia contraída, así pues Chen y Chivakul dicen lo siguiente:

La probabilidad de obtener un préstamo será mayor para las personas con niveles de educación más altos, ya que los prestamistas preferirían a los clientes con mayor nivel de educación porque generalmente tienen una menor volatilidad de ingresos y, por lo tanto, menor riesgo de incumplimiento. (Chen & Chivakul, 2008, pág. 11)

7.5.2.4 Fuente de trabajo.

La fuente de trabajo es aquella donde la persona realiza un conjunto de actividades a cambio de una remuneración más beneficios de ley con la finalidad de satisfacer sus necesidades y contribuir con el desarrollo del país.

Constituye una fuente de trabajo toda actividad lícita que se preste en favor de quien tiene la facultad de dirigirla mediante una remuneración, se debe entender que existen dos partes con una relación de intercambio y un fin económico disciplinada por la ley. (Ramonda, 2014)

De acuerdo a (Jaramillo, Aparicio, & Cevallos, 2013, pág. 8) en su investigación realizada dicen que: “Respecto a la situación laboral del jefe del hogar, aquellos que son trabajadores por cuenta propia o están inactivos tienen una menor probabilidad de tener créditos, pero no de tener otras deudas”

Para acceder al crédito es primordial que el jefe de hogar tenga una dependencia laboral estable, debido a que si trabaja por su cuenta propia o se encuentra sin trabajo su probabilidad de acceso será menor, puesto que carece de solvencia para responder a sus futuras obligaciones.

7.5.2.5 Crédito.

El crédito es una determinada cantidad de dinero contraído por una persona ya sea natural o jurídica, es otorgado previo a un análisis de solvencia aplicado al postulante del crédito el cual se compromete a devolver la cantidad solicitada en un lapso de tiempo acordado, al mismo se le sumaran intereses y costos asociados de ser el caso.

El crédito es una manifestación en especie o en dinero donde una persona natural o jurídica se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas por dicho préstamo más los intereses devengados, seguros y costos asociados si hubiera. (Aimacaña & Garzón, 2017, pág. 11)

El crédito en la actualidad se considera como un soporte para el desarrollo de la colectividad, debido a que se manifiesta como un apoyo económico oportuno ya sea para crear, mejorar, emprender o innovar cosas, lo cual genera progreso para la sociedad en sus actividades cotidianas, básicamente el crédito es contraer una obligación la misma que se compromete a ser devuelta.

7.6 Evolución Crediticia en el Ecuador.

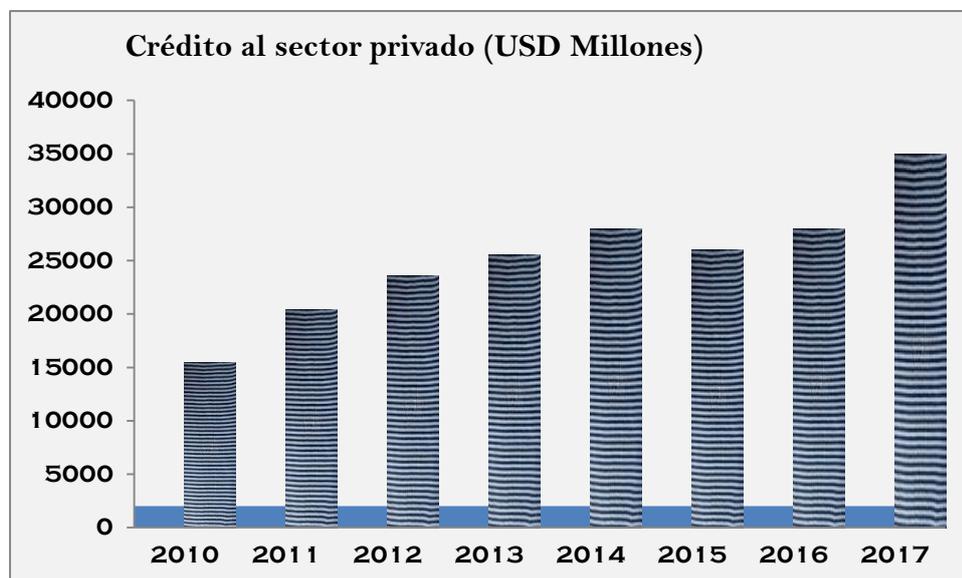


Gráfico 1. Evolución de los créditos en el Ecuador.

Fuente: BCE (Banco Central del Ecuador)

Como se puede observar en el gráfico y en base al análisis de la revista (Ekosnegocios, 2018) el crédito ha tenido un incremento favorable desde el año 2010 hasta el año 2014, pero en el año 2015 se puede apreciar un decremento en el ámbito crediticio puede que este haya decrecido por motivo de la crisis económica que estaba atravesando el Ecuador. Y a partir de los años 2016 y 2017 la situación financiera se recuperó de manera positiva. Por otro lado lo que le interesa a la población es que el sistema financiero se encuentre consolidado, con la finalidad de que brinde mayor confianza a los futuros clientes garantizándoles que el dinero este salvaguardado y por ende puedan adquirir cualquier otro servicio.

7.6.1 Volumen de Créditos por Provincias.

Tabla 4. Volumen de créditos por provincia

Volumen de Crédito (millones, USD)						
	Feb-16	Mar-16	Abr-16	May-16	Jun-16	Jul-16
TOTAL	1736,3	1973,9	1794,4	1770,4	1963,6	1963,7
Pichincha	678,1	852,3	713,1	717,3	812,9	812,9
Guayas	561	553,5	562	470,6	534,7	534,7
Azuay	123,2	112,2	108,6	145,5	137,4	137,4
Tungurahua	64,8	69,8	80,1	76,4	96,8	96,8
Manabí	68,3	77,9	42,5	53,5	44,7	44,7
El Oro	36,3	50,8	37,2	43	45,5	45,5
Imbabura	31,9	36	32,2	41,9	45,1	45,1
Loja	21,7	27,2	30,8	31,4	29,3	29,3
Chimborazo	22,6	28,1	29,1	28,9	33,2	33,2
Cotopaxi	21,2	28,6	28,5	27,7	33,2	33,3
Los Ríos	17,8	22,7	23,8	24,7	28,9	28,9
Sto. Domingo	18,5	23,4	22,4	22,7	26,1	26,1
Cañar	12,7	15,9	16,4	15,5	15,4	15,4
Carchi	10,7	12,9	12,3	12,2	14,6	14,6
Bolívar	8	10,9	10,3	10,7	11,5	11,5
Esmeraldas	9,2	11,1	9,8	10,9	10,9	10,9
Morona Santiago	6,5	7,1	6,2	6,6	8,3	8,3
Pastaza	4,5	6,9	5,9	5,8	5,8	5,8
Santa Elena	5	4,9	5,6	6,2	6,4	6,4
Sucumbíos	3,1	7,1	4,3	4,5	5,5	5,5
Zamora						
Chinchiipe	3,8	4,5	4,2	4,6	5	5
Napo	3,3	4,2	3,9	3,9	5,1	5,1
Orellana	2,9	3,5	3,1	3,8	4,8	4,8
Galápagos	1,2	1,5	1,3	1,2	1,7	1,7
NA		0,9	0,8	0,9	0,8	0,8

Fuente: BCE (Banco Central del Ecuador)

Como se puede apreciar en la tabla anterior el volumen de crédito durante el primer semestre del año 2016 en la Provincia de Cotopaxi, ha tenido una relevancia significativa debido que mes a mes ha ido incrementando el volumen de créditos teniendo así en el mes de Julio USD 33, 3 millones de dólares y ubicándose en el décimo lugar en relación a las demás provincias.

7.7 Modelos econométricos a utilizar.

7.7.1 Modelo Probit.

Los modelos Probit son un tipo de regresión binaria en donde es importante que la variable dependiente tome únicamente dos valores, 1 ó 0, son utilizados para medir la probabilidad de que un hecho suceda o no, cabe mencionar que dicho modelo fue propuesto como un método rápido para calcular estimaciones de máxima verosimilitud, es decir, estimar el valor que haga máxima la probabilidad de que algo suceda, de acuerdo con lo expuesto se argumenta que:

Un modelo Probit es un tipo de regresión donde la variable dependiente puede tomar solo dos valores, por ejemplo, casados o no casados. La palabra es un acrónimo, viene de probabilidad + unit (unidad). El propósito del modelo es estimar la probabilidad de que una observación con características particulares caerá en una categoría específica. (Abanto, 2003)

Estos modelos pertenecen a los modelos de respuesta binaria, es decir, la variable dependiente es una variable dicotómica, donde toma 1 para indicar el éxito en la variable de análisis y 0 en caso de no ser así. En las ciencias sociales, estos modelos de variable dependiente binaria son utilizados comúnmente, por ejemplo, para analizar las decisiones de aceptar o no un préstamo, entre otras cosas. (Garza, 2013, pág. 1)

7.7.2 Modelo Logit.

Este modelo permite obtener estimaciones de la probabilidad de un suceso además, permite identificar los factores que determinan dichas probabilidades.

La regresión Logit es un modelo de regresión no lineal diseñada específicamente para variables dependientes binarias. Se trata de adoptar una formulación no lineal que obligue a que los valores estimados estén entre 0 y 1 ya que, la regresión con una variable binaria dependiente Y modeliza la probabilidad de que $Y = 1$. (Román, 2014, pág, 13).

7.7.2.1 Características

- El modelo logit supone que el logaritmo de la razón de probabilidades esta linealmente relacionado con las variables explicativas.
- En el modelo logit los coeficientes de regresión expresan el cambio en el logaritmo de las probabilidades, cuando una de las variables explicativas cambia en una unidad, permaneciendo constantes las demás.

Los modelos Logit y Probit, permite analizar varias temáticas entre ellas:

- Medir la pobreza según lo menciona (Villacorta, 2002), en su investigación el “Caso de la Pobreza en Perú”.
- El acceso a Servicios financieros (crédito, seguro, ahorros) así señala (Rodriguez & Riaño, 2016) en su trabajo “Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares Colombianos”.

- Los emprendimientos, como lo menciona (Mendoza & Huari, 2009) en su investigación “Determinantes del proceso de emprendimiento empresarial femenino en el Perú”.

7.8 Odds ratios

Los Odds ratios permite ver la relación positiva o negativa de las variables, mediante una escala que es =1 mayor a 1 o menor a 1, también por otro lado permite ver la fuerza que tiene la variable, es decir la significancia de la misma.

Afirma: (Aedo, Pavlov, & Clavero, 2010) “El odds ratio es una medida de asociación entre dos variables (como la correlación bivariada) que indica la fortaleza de relación entre dos variables, el OR ha sido ampliamente utilizado, las razones para ello son”:

- 1) El OR determina un estimado (con intervalo de confianza) para las relaciones entre variables dicotómicas binarias, ofrece una interpretación más adecuada en términos de eficacia.
- 2) El OR es utilizable para examinar el efecto de otras variables sobre las relaciones usando la regresión logística.
- 3) El OR tiene una especial y conveniente interpretación.

7.8.1 Los Odds Ratios y la regresión logística.

Los odds ratios son una herramienta para medir la asociación entre una variable y otra, mide el nivel de influencia de la variable dependiente sobre las variables independientes ratificando los resultados obtenidos, el odds ratio comparado entre sí determina la variable que está asociada de manera más fuerte con la variable dependiente.

La regresión logística recurre a los odds ratios porque son medidas estandarizadas que permiten comparar el nivel de influencia o fortaleza de las variables independientes sobre la variable dependiente. Las variables independientes están en diferentes escalas (algunas en años, otras en una escala de 1 a 10, otras en dólares), y además están expresadas en logaritmos, y se necesita estandarizar las escalas (Cárdenas, 2015, pág. 1).

8. PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN O HIPÓTESIS

¿Cuáles son los factores que determinan el acceso a crédito en los hogares de la Parroquia San Buenaventura en el año 2018?

8.1 Hipótesis.

H0: El acceso a créditos estaría determinado por el número de personas por cuarto o posesión de vivienda propia.

H1: El acceso a créditos no estaría determinado por el número de personas por cuarto o posesión de vivienda propia.

Variable independiente: Crédito

Variables independientes: vivienda propia, edad, **edad²**, género, nivel educativo, empleado, número de personas por cuarto, beneficiarios de programas y riesgo

9. METODOLOGÍA Y DISEÑO EXPERIMENTAL

9.1 Enfoque.

El presente trabajo de investigación tiene un enfoque cuantitativo debido a que surge del estudio de análisis estadístico que permite establecer patrones de comportamiento en la cual se miden varias variables con la finalidad de probar teorías, en la presente investigación se plantea un problema específico, el cual incluye variables que serán sujetas a medición o comprobación, así mismo posee una hipótesis que resulta ser la respuesta tentativa al problema planteado.

9.2 Tipo de Investigación.

Se pretende conocer entre los posibles factores determinantes los que más repercuten en el acceso al crédito en la parroquia San Buenaventura, se aplicará la investigación descriptiva, en donde se busca especificar las propiedades importantes del objeto de estudio correlacional, se medirá el grado de correlación que estará en función a todas las variables del problema, explicativa, está dirigida a indagar las causas de los problemas o situaciones y de campo, donde se recolectará la información directamente desde un marco real.

9.3 Técnica e Instrumento de Investigación.

La técnica utilizada es la encuesta y como instrumento el cuestionario permitiendo la recolección de datos de manera directa, eficiente y actualizada en cuanto a la información obtenida, la misma está dirigida a los jefes de hogar de la parroquia San Buenaventura.

9.4 Manejo de Datos.

Tabla 5. Manejo de Datos.

Variable Dependiente		
Variable	Tipo de Variable	Descripción
Crédito	Dicotómica	Si el encuestado ha obtenido o no un crédito en un lapso de tiempo comprendido en los últimos doce meses, dicha pregunta toma el valor de 1 cuando la respuesta sea si y de 0 cuando sea no.
Variables Independientes		
Variables	Tipo de Variable	Descripción
Vivienda propia	Dicotómica	Es decir, si el encuestado tiene vivienda propia se le asigna un valor de 1 y caso contrario 0, la misma que nos permitirá conocer la riqueza del mismo ya que sirve como garantía para la otorgación de un crédito.
Ingreso	Continua	Fue estipulada en cinco sub-agrupaciones menor a un sueldo básico, entre 1 y 2 sueldos básicos, 3 y 4 sueldos básicos, 5 y 6 sueldos básicos, y 7 sueldos básicos. Es importante recalcar que esta variable no se tomó en cuenta al momento de correr los modelos debido a que existió un gran porcentaje de personas que no respondieron a la pregunta con total sinceridad de tal manera perdió validez la variable.
Edad	Discreta	Esta variable se tomó en cuenta únicamente la edad del Jefe de Hogar en años cumplidos.
Género	Dicotómica	Para esta variable, se tomó en cuenta exclusivamente a la persona Jefe de Hogar, cuya respuesta tuvo un valor de 1 para masculino y 0 para femenino.
Nivel Educativo	Policotómica	Dicha variable está acordada en cinco agrupaciones valoradas de la siguiente manera: primaria con 1, básica con 2, bachiller con 3, superior con 4 y sin instrucción educativa con 0.
Empelo	Dicotómica	Si la persona se encuentra o no trabajando y si el mismo ha sido estable por un tiempo igual o mayor a doce meses, dicha variable estuvo valorada con 1 cuando la respuesta de las dos preguntas sea afirmativa y de 0 cuando al menos una sea negativa.
Número de personas por cuarto	Discreta	Se procedió a realizar fue una división entre: $\frac{\text{Peronas que habitan la vivienda}}{\text{Número de cuartos que tiene la vivienda}}$; esta operación nos dará como resultado si en el hogar existe hacinamiento medio, crítico o no existe, ayudándonos así a determinar si el hogar tiene la probabilidad de acceder al crédito.
Beneficiario de Programa	Dicotómica	Donde se determina si el hogar ha sido beneficiado en los últimos doce meses, de igual manera tomando valores entre 1 si ha sido beneficiario y cero cuando no ha sido beneficiario.
Riesgo	Dicotómica	Tomando en consideración que se habla de riesgos naturales que puedan afectar a la vivienda sean: inundaciones, deslaves, erupciones volcánicas entre otras, tomando valores entre uno y cero.

Fuente: Propia

9.5 Resumen de Variables.

Con respecto a la variable dependiente y las independientes se tomaron como referencia del trabajo de investigación de (Rodríguez & Riaño , Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares Colombianos., 2016), siendo el punto de partida para la realización del trabajo de investigación.

Los datos se procesaron, ordenaron y tabularon en Microsoft Excel, para luego ser transportados al programa estadístico STATA 12, con la finalidad de correr los modelos Probit y Logit ya que son estimaciones de tipo econométrico donde la variable dependiente es dicotómica (toma valores de 1 ó 0), y se busca estimar la probabilidad de que dicha variable tome un valor determinado dados ciertos factores que la explican. Dada una variable dependiente Y y un vector de variables explicativas recogidas en X. (Pabón, 2007)

9.6 Especificación del modelo Probit.

Esencialmente el modelo Probit es de respuesta binaria, el mismo permite llevar a cabo este tipo de estudios puesto que plasma con una parte fundamental que es poseer una variable latente dicotómica, en este caso el crédito. En este trabajo, el modelo Probit postula con una variable fundamental la cual es si los jefes de hogar tienen o no un crédito.

Siguiendo a (Pabón, 2007) Son estimaciones de tipo econométrico donde la variable dependiente es dicotómica, se busca estimar la probabilidad de que dicha variable tome un valor determinado (1 o 0) dados ciertos factores que la explican. Dada una variable dependiente Y y un vector de variables explicativas recogidas en X. Se encuentra que:

$$\Pr(Y = 1 | X) = F(\alpha + X_{i+} e_i) \tag{1}$$

$$\Pr(Y = 0 | X) = 1 - F(\alpha + X_{i+} e_i)g$$

9.6.1 Fórmula Funcional

$$\begin{aligned}
 \text{Crédito} = & +\beta_1 \text{Vivienda propia} + \beta_2 \text{Edad} + \beta_3 \text{Edad}^2 + \beta_4 \text{Género} \\
 & + \beta_5 \text{Nivel educativo} + \beta_6 \text{Emple} \\
 & + \beta_7 \text{Número de personas por cuarto} \\
 & + \beta_8 \text{Beneficiarios programa} + \beta_9 \text{Riesgo} + e_i
 \end{aligned} \tag{2}$$

Donde el conjunto de parámetros β recoge el impacto de los cambios en X sobre la probabilidad de que la variable dependiente tome cierto valor.

9.7 Especificación del Modelo Logit.

En esta sección se investigan los factores que podrían afectar la probabilidad de que un hogar tenga crédito o no, por medio de modelos Logit. La ecuación a estimar para hogares es de la siguiente forma:

$$\text{Crédito}_i = a_0 + a_1 X_{1,i} + a_2 X_{2,i} + \epsilon_i \tag{3}$$

Donde el crédito es una variable binaria que toma el valor de 1 si el hogar tiene al menos un crédito y 0 si no tiene. Es un vector de características del hogar i (número de personas por cuarto, beneficiarios, riesgo, ingreso, tenencia de vivienda) y $X_{2,i}$ es un vector de características del jefe del hogar i (edad, género, nivel educativo, empleo)

9.8 Interpretación de los Odds Ratios:

Según: (Aedo, Pavlov, & Clavero, 2010) “Recordando que el odds ratio es una medida de asociación entre variables, se dice que”:

- Los odds ratio oscilan entre 0 e infinito.
- Cuando el odds ratio es 1 indica ausencia de asociación entre las variables.
- Los valores menores de 1 señalan una asociación negativa entre las variables y los valores mayores de 1 indican asociación positiva entre las variables.
- Cuanto más se aleje el odds ratio de 1, más fuerte es la relación.

10. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

10.1 Población y Muestra.

10.1.1 Población

De acuerdo al (Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial , 2016, pág. 44), en el presente trabajo se consideran 975 viviendas en la parroquia San Buenaventura, en el presente estudio se supone que en cada vivienda existe un hogar, por tanto existirán 975 hogares que es el dato que sirve como referencia para la encuesta.

10.1.2 Muestra

Para determinar el tamaño de la muestra se utiliza la fórmula para poblaciones finitas.

$$n = \frac{N * Z^{2s} * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Donde:

N= tamaño de la muestra: 975

Z=nivel de confianza: 95%

E= error permitido: 0,05%

P= probabilidad de éxito: 90%

Q= probabilidad de fracaso: 10%

D= precisión de error máximo: 0,03

El resultado es de 276 viviendas a encuestar en la parroquia, el nivel de confianza utilizado es del 95% y con probabilidades de éxito del 90% y de fracaso del 10%. Inicialmente, se había considerado como población a los habitantes de la parroquia, sin embargo, por consideraciones metodológicas se decidió modificar los datos de la población y la muestra utilizando información de las viviendas esperadas para este año, este valor fue obtenido del PDyOT de Latacunga 2016-2028. Vale la pena aclarar que las encuestas fueron realizadas por viviendas, es decir, las 324 encuestas fueron realizadas tomando como unidad de estudio los hogares. En ese sentido, la unidad de estudio no cambió pero si lo hicieron las cantidades. Si bien la muestra fue de tan solo 276 viviendas, se realizaron 324 encuestas a fin de reducir el margen de error esperado y por efectos de confiabilidad.

10.2 Estadística Descriptiva de las Variables

Tabla 6. Porcentajes de la Estadística Descriptiva

Variables	Porcentaje	Variables	Porcentaje
Tenencia_crédito		Empleado	
Si	53%	Si	79%
No	47%	No	21%
Vivienda_propia		Número_personas_cuarto	
Si	85%	Sin hacinamiento (0.1 - 2.4)	91%
No	15%	Hacinamiento medio (2.5 - 4.9)	9%
Edad		Hacinamiento critico (5.0)	0%
0 – 14	0%	Beneficiario_programa	
15 – 64	87%	Si	8%
65 y más	13%	No	92%
Género		Riesgo	
Masculino	79%	Si	37%
Femenino	21%	No	63%
Nivel_educativo			
Primaria (1)	27%		
Básica (2)	15%		
Bachiller (3)	33%		
Tercer nivel (4)	20%		
Sin instrucción (0)	4%		

Fuente: (Encuesta 2018)

Dentro de los resultados obtenidos a partir del instrumento aplicado, se halló de los 324 jefes de hogar encuestados, 173 respondieron que actualmente poseen un crédito representado por

el 53%, mientras que 151 respondieron que no tienen créditos el mismo que está representado con el 47%, representado.

Por otra parte, en la tabla expuesta precedentemente se detalla que las personas que poseen vivienda propia están constituidas por 269 representadas por el 85% , en tanto que las 269 personas, respondieron que no poseen vivienda equivalente al 15%.

La siguiente variable es la edad, fue distribuida en tres categorías descritas de la siguiente manera: de 0 a 14 años, de 15 a 64 años y de 65 y más años de edad, dentro de los cuales arrojo las siguientes deducciones, las edad de la personas de entre 15 y 64 años representa el 87% con un total de 281 personas, mientras que de 65 años en adelante está presidida por 43 personas que representan el 13%.

En el caso del género de las personas que son jefe de hogar el que más prevaleció fue el masculino figurado por el 79% con 255 personas, a diferencia de las mujeres que es del 21% con un total de 69 mujeres.

En tanto al nivel educativo, se encontró que 89 encuestados que tienen instrucción primaria representada porcentualmente con 27%, seguidamente se encuentran 49 personas con nivel educativo básico que conforman el 15%, mientras que 107 jefes de familia son bachilleres abarcando un 33%, por otra parte están 65 personas que poseen un título de tercer nivel representados por un 20% y finalmente, 14 jefes de hogar sin instrucción educativa constituido por el 4%.

Así también está el número de personas por cuarto sin hacinamiento representa el 91% con un total de 295 hogares, esto quiere decir que no existe pobreza extrema, mientras que en

hacinamiento medio se encuentran 29 personas con un 9% y el hacinamiento crítico es del 0%.

Del total de hogares encuestados, 269 hogares no son beneficiarios de algún programa estatal representados con 98%, mientras que 55 hogares respondieron que si son beneficiarios de programa como el Bono de Desarrollo Humano, Manuela Espejo y Joaquín Gallegos Lara porcentualmente representadas por 8%.

El 37% de los encuestados respondió que su vivienda es propensa a riesgos naturales con un total de 121 hogares, ya sea por inundación o erupción volcánica, mientras que 263 hogares respondieron que sus viviendas se encuentran en zonas seguras, representadas por el 63%.

10.3 Estimación de Variables significativas.

Tabla 7. Estimación de Variables significativas.

Tenencia_cred~o	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
Empleado	.279417	.0667219	4.19	0.000	.1481495 .4106844
Nivel_educativo	.0800292	.022618	3.54	0.000	.035531 .1245274
_cons	.1234779	.0698077	1.77	0.078	-.0138604 .2608162

Fuente: (Encuesta 2018)

En la tabla 6 detalla que antes de correr los modelos Probit y Logit, existe un comando en el programa Stata 12, el cual permite ver la significancia individual entre las variables.

Comando:

Sw, pr(0.05) : reg tenencia de crédito vivienda propia edad *edad*² género nivel educativo empleado número de personas por cuarto beneficiario de programa riesgo

Cabe recalcar que en el comando se le asigna un valor establecido, donde permite ir descartando aquellas variables que superen el 0.05 en el P valor ($p > |t|$) ya que no muestran significancia, en este caso las variables significativas arrojadas corresponden a empleado y nivel educativo, dichas variables sirven tentativamente para ratificar los resultados al momento de correr los modelos propuestos.

10.4 Modelos Econométricos

Esta sección busca identificar los factores que afectan a la probabilidad de que un hogar tenga un crédito. Es importante resaltar que el siguiente análisis parte de las condiciones socioeconómicas del jefe de familia y de su hogar con el fin de establecer cuáles son las variables que tienen mayor significancia al momento de correr los modelos Probit y Logit.

En cuanto al modelo econométrico, se validaron los resultados con dos tipos de regresiones binarias que es el Probit y Logit; en donde muestra los resultados consistentes entre ambos modelos, quiere decir que la relación positiva o negativa es la misma, y la significancia de las variables es similar.

10.4.1 Modelo Probit.

La fórmula utilizada para correr el modelo es:

$$\begin{aligned} \text{Crédito} = & +\beta_1 \text{Vivienda propia} + \beta_2 \text{Edad} + \beta_3 \text{Edad}^2 + \beta_4 \text{Género} \\ & + \beta_5 \text{Nivel educativo} + \beta_6 \text{Empleado} \\ & + \beta_7 \text{Número de personas por cuarto} + \beta_8 \text{Beneficiarios programa} \\ & + \beta_9 \text{Riesgo} + e_i \end{aligned}$$

Tabla 8. Resultados del modelo Probit.

Probit regression		Number of obs	=	324		
		LR chi2(9)	=	53.11		
		Prob > chi2	=	0.0000		
Log likelihood = -197.2748		Pseudo R2	=	0.1186		
Tenencia_credito	Coef.	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]	
Vivienda_propia	.0921195	.2103291	0.44	0.661	-.3201178	.5043569
Edad	.0472191	.0461386	1.02	0.306	-.0432108	.137649
Edad2	-.0005981	.0004539	-1.32	0.188	-.0014877	.0002916
Genero	.334941	.1826425	1.83	0.067	-.0230317	.6929136
Nivel_educativo	.1785534	.0723944	2.47	0.014	.036663	.3204438
Empleado	.675739	.2054479	3.29	0.001	.2730684	1.078409
Numero_personas_cuarto	-.0048569	.1229387	-0.04	0.968	-.2458123	.2360984
Beneficiario_programa	-.4080855	.2831154	-1.44	0.149	-.9629814	.1468105
Riesgo	-.2986532	.1541234	-1.94	0.053	-.6007295	.0034231
_cons	-1.86855	1.187425	-1.57	0.116	-4.19586	.4587608

Fuente: (Encuesta 2018)

El apartado de los resultados tiene como finalidad identificar los factores determinantes para el acceso al crédito en los hogares de la parroquia San Buenaventura, el análisis probabilístico arroja información relevante. Los resultados encontrados son, en primer lugar la variable vivienda propia muestra un resultado esperado ya que el signo es positivo y por lo tanto tiene una relación directa, esto quiere decir que al poseer el jefe de hogar una vivienda propia la

probabilidad de obtener un crédito aumenta y por ende la misma sirve como garantía para la entidad financiera.

De igual manera los resultados señalan que la edad tiene relación positiva decreciente, esta tasa se conoce por medio de la **edad**² que es negativa, lo que significa que a mayor edad del jefe de hogar incrementa su probabilidad de obtención, esta variable tiene una relación no lineal, es decir, en forma de U invertida por lo tanto, existe una determinada edad alcanzada en la que la probabilidad de acceder a un crédito va decreciendo. Por otro lado el género en los resultados arrojados detallo que la probabilidad de acceso al crédito es mayor para el masculino.

En el caso del nivel educativo se muestra una relación positiva directa, en donde, por cada nivel educativo de una persona la probabilidad de obtener un crédito aumenta. Entretanto que la variable de estar empleado tiene una relación directamente positiva, es decir, mantiene mayor probabilidad de que el jefe de hogar acceda al crédito pero está representada en el modelo por un valor de casi cero.

Por otra parte, la variable número de personas por cuarto mantiene una relación inversa, lo cual dice que, entre más personas ocupen una habitación menor es la probabilidad de otorgación de crédito, esto debido a que da paso al hacinamiento, lo que significa que existe pobreza dentro del hogar. Otro punto analizado es la variable beneficiarios de un programa, en donde se define que si las personas pertenecen a un programa benéfico estatal, ello minimiza la perspectiva de que sean sujetos de crédito.

Finalmente, se encuentra la variable riesgo en donde se enfatiza exógenamente a la vivienda, dicho de otra manera si la misma es propensa a sufrir algún riesgo de forma natural, si ello

ocurre la probabilidad del acceso disminuye, puesto que no garantiza el cumplimiento de sus compromisos como deudor.

Una vez explicada cada una de las variables, se procede a identificar los factores con mayor significancia, los cuales son: empleado, nivel educativo, riesgo y género, resultados que son consistentes con el trabajo de Murcia Andrés, 2007 “Determinantes del Acceso créditos en los Hogares Colombianos” señala que la presencia de un contrato de trabajo incrementa de manera significativa la probabilidad de contar con un crédito formal.

Por otra parte la investigación de Rodríguez & Riaño 2016 “Determinantes del acceso a productos financieros en los hogares colombianos” donde menciona: que a mayor nivel educativo, mayor es la probabilidad de acceder a un producto financiero.

Además, el mismo autor señala que a mayor riesgo la probabilidad de otorgamiento del crédito disminuye debido a que si existe riesgo en la vivienda la garantía de responder a las obligaciones no será tomada en cuenta por parte de la entidad.

En la investigación de Guachamin, 2010 “Enfoque de género en la asignación de créditos en el sistema financiero ecuatoriano”, afirma que el género masculino tiene mayor propensión para el acceso a créditos en comparación con el femenino.

10.4.1.1 Regresión del modelo Probit ajustado.

Tabla 9. Regresión del modelo Probit ajustado.

Probit regression		Number of obs = 324				
Log likelihood = -201.22261		LR chi2(4) = 45.22				
		Prob > chi2 = 0.0000				
		Pseudo R2 = 0.1010				
Tenencia_credito	Coef.	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]	
Empleado	.8089079	.191277	4.23	0.000	.4340119	1.183804
Nivel_educativo	.2456122	.0643204	3.82	0.000	.1195466	.3716779
Riesgo	-.2873856	.1526284	-1.88	0.060	-.5865317	.0117605
Genero	.3300259	.1788244	1.85	0.065	-.0204635	.6805153
_cons	-1.295387	.2735789	-4.73	0.000	-1.831592	-.7591824

Fuente: (Encuesta 2018).

De acuerdo con la tabla 8, se procedió a correr el modelo con las variables significativas con la finalidad de conocer cuál de ellas es la que más predomina, y como resultado arrojó dos factores que son: empleado y nivel educativo, con un valor de 0.05 debido a que el P valor ($P > |z|$) debe ser menor a 0.05 por lo tanto, dichas variables arrojan un resultado de 0.000.

10.4.2 Modelo Logit

La fórmula utilizada para correr el modelo es:

$$Crédito_i = a_0 + a_1X_{1,i} + a_2X_{2,i} + \epsilon_i$$

Tabla 10. Resultados del modelo Logit.

Tenencia_credito	Coef.	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]	
Vivienda_propia	.1465286	.3409991	0.43	0.667	-.5218173	.8148745
Edad	.0814649	.0769827	1.06	0.290	-.0694184	.2323483
Edad2	-.001025	.0007616	-1.35	0.178	-.0025176	.0004677
Genero	.5553795	.2991635	1.86	0.063	-.0309702	1.141729
Nivel_educativo	.2987677	.1193177	2.50	0.012	.0649094	.5326261
Empleado	1.1083	.3377668	3.28	0.001	.4462889	1.770311
Numero_personas_cuarto	-.0121829	.1992853	-0.06	0.951	-.4027749	.3784091
Beneficiario_programa	-.6446934	.4626598	-1.39	0.163	-1.55149	.2621031
Riesgo	-.5020765	.2544944	-1.97	0.049	-1.000876	-.0032766
_cons	-3.15839	1.975192	-1.60	0.110	-7.029694	.7129152

Fuente: (Encuesta 2018)

Ahora bien, la variable vivienda propia muestra una relación positiva en donde toma una pendiente creciente para el acceso al crédito, por otra parte, según el modelo la edad nos proyecta un signo positivo donde incrementa la probabilidad del crédito hasta una cierta edad, no obstante, con la edad2 se demuestra que la probabilidad va decreciendo al cumplir más años. Asimismo se considera que la variable género mostro un resultado positivo, esto quiere decir que su valor se acerca al uno y por lo tanto representa mayor probabilidad de crédito a los hombres como jefes de hogar.

En cuanto al nivel educativo está asociado con una mayor probabilidad de que un hogar tenga crédito. Por otro lado la variable empleado muestra una relación positiva en donde la probabilidad del jefe de hogar incrementa. Para concluir, las variables número de personas que habitan en un cuarto, beneficiarios y riesgo se observa una relación inversa, negativa en donde la probabilidad del crédito en los hogares disminuye.

Como se aprecia en los resultados obtenidos a partir de los modelos Probit y Logit son similares, en ambos modelos se incluyó la variable de posesión de vivienda propia, la misma que correlacionalmente mide la riqueza que tiene un hogar, el cálculo de la probabilidad del crédito se puede ejecutar de las dos formas ya que los signos son iguales y los coeficientes son aproximados, este tipo de análisis se lo puede encontrar también en el trabajo elaborado por: (Vázquez, 2015), con su investigación aplicada en la ciudad de México titulada como: determinantes para participar en el mercado formal de productos financieros: el caso del ahorro y del crédito y por otro lado está el trabajo ejecutado por: (Iregui A. M., 2016) en Bogotá Colombia el mismo que proporcionó convicción sobre los determinantes de la probabilidad de que un hogar tenga créditos.

Como se pudo observar en ambos modelos, los resultados arrojaron las mismas variables significativas para el acceso al crédito como: nivel educativo, empleo y riesgo. Resultados que son consistentes con los trabajos de: (Rodríguez & Riaño, 2016), (Iregui A. , Melo, Ramírez, & Tribín, 2016), (Chen & Chivakul, 2008)

10.4.2.1 Regresión del modelo Logit ajustado.

Tabla 11. Regresión del modelo Logit ajustado.

Logistic regression		Number of obs	=	324		
		LR chi2(4)	=	45.21		
		Prob > chi2	=	0.0000		
Log likelihood = -201.22868		Pseudo R2	=	0.1010		
Tenencia_credito	Coef.	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]	
Empleado	1.322601	.3197709	4.14	0.000	.6958616	1.949341
Nivel_educativo	.4040376	.1064021	3.80	0.000	.1954933	.6125819
Riesgo	-.4749248	.2511367	-1.89	0.059	-.9671437	.0172941
Genero	.5362066	.2915741	1.84	0.066	-.0352682	1.107681
_cons	-2.121612	.460817	-4.60	0.000	-3.024797	-1.218428

Fuente: Encuesta (2018)

Como se aprecia en la tabla 7, se corrió el modelo solamente tomando en cuenta las cuatro variables significativas que arrojaron los modelos Probit y Logit; como residuo se obtuvo dos factores con mayor incidencia para el acceso a créditos que son: empleado y nivel educativo debido a que el P valor ($P > |z|$) debe ser menor a 0.05 por lo tanto, dichas variables arrojan un resultado de 0.000.

10.5 Odds Ratios de las Variables.

Los odds ratios atestiguan y otorgan mayor validez a los resultados mostrados en los modelos Probit y Logit, para la interpretación de este indicador vale la pena recordar que, el odds ratio puede tener valores que van del 0 al ∞ (infinito) entendiendo que el número 1 (uno) no existe relación; >1 (mayor al uno) la relación es positiva; <1 (menor a 1) la relación negativa y mientras más se aleje del número 1 (uno) la relación es más fuerte.

Tabla 12. Odds Ratios de la variable Vivienda Propia.

. cc Tenencia_credito Vivienda_propia				
	Exposed	Unexposed	Total	Proportion Exposed
Cases	147	26	173	0.8497
Controls	122	29	151	0.8079
Total	269	55	324	0.8302
	Point estimate		[95% Conf. Interval]	
Odds ratio	1.343947		.7210057	2.510512 (exact)
Attr. frac. ex.	.2559231		-.3869515	.6016748 (exact)
Attr. frac. pop	.2174606			
	chi2(1) =		1.00	Pr>chi2 = 0.3178

Fuente: Encuesta 2018

La ecuación utilizada en la tabla n° 12 es: Crédito= vivienda propia

En donde se muestra una tabla de doble entrada que consta de cases que hace referencia a tenencia de crédito, y controls no tiene crédito el cual es concerniente a la variable dependiente esta nunca va a cambiar, se mantiene fija, entonces se hace la relación contra exposed que es la variable independiente en este caso Posee una vivienda, y Unexposed no posee vivienda, lo que se procede hacer es verificar lo siguiente:

- Cuántas personas tienen crédito y poseen una vivienda, obteniendo un resultado de 147.
- Cuántas personas tienen crédito y no poseen una vivienda, obteniendo un resultado de 26.
- Cuántas personas no tienen crédito, pero poseen una vivienda, obteniendo un resultado de 122.
- Cuántas personas no tienen crédito, pero no poseen una vivienda, obteniendo un resultado de 29.

El siguiente paso fue sumar los totales de la variable dependiente que es la tenencia de crédito, dando un valor de 173 y la no tenencia de crédito con un total de 151, sumando estos dos valores debe arrojar un valor de 324 en donde se corrobora que es el número total de personas encuestas y por otro lado se hizo lo mismo con la variable independiente en este caso posee vivienda con un valor de 269 y no posee vivienda con un total de 55, así mismo debe dar un valor de 324.

Luego se procede a realizar las siguientes divisiones:

$147/173=0,85$	} Dividir	$122/151=0,81$	} Dividir
$26/173=0,15$	} 5,67	$29/151=0,19$	} 4,26
} Odds Ratio 1,34			

Fuente: Cálculos Propios

El odds ratios con un valor de 1.34, muestra una relación positiva, ya que es mayor a 1 y el resultado es consistente con los modelos Probit y Logit.

Tabla 13. Odds Ratios de la variable Género

. cc Tenencia_credito Genero				
	Exposed	Unexposed	Total	Proportion Exposed
Cases	140	33	173	0.8092
Controls	115	36	151	0.7616
Total	255	69	324	0.7870
	Point estimate		[95% Conf. Interval]	
Odds ratio	1.328063		.7525312	2.345911 (exact)
Attr. frac. ex.	.2470238		-.3288485	.5737263 (exact)
Attr. frac. pop	.1999037			
chi2(1) = 1.09 Pr>chi2 = 0.2959				

Fuente: (Encuesta 2018)

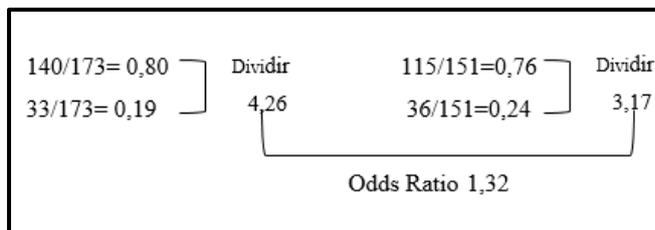
La ecuación utilizada en la tabla nº 13 es: Crédito= Género

En donde se muestra una tabla de doble entrada que consta de cases que hace referencia a tenencia de crédito, y controls no tiene crédito el cual es concerniente a la variable dependiente esta nunca va a cambiar, se mantiene fija, entonces se hace la relación contra exposed que es la variable independiente en este caso el género masculino y Unexposed género femenino lo que se procede hacer es verificar lo siguiente:

- Cuantas personas de género masculino tienen crédito, obteniendo un resultado de 140.
- Cuantas personas de género femenino tienen crédito, obteniendo un resultado de 33.
- Cuantas personas de género masculino no tienen crédito, obteniendo un resultado de 115.
- Cuántas personas de género femenino no tienen crédito, obteniendo un resultado de 36.

El siguiente paso fue sumar los totales de la variable dependiente que es la tenencia de crédito, dando un valor de 173 y la no tenencia de crédito con un total de 151, sumando estos dos valores debe arrojar un valor de 324 en donde se corrobora que es el número total de personas encuestas y por otro lado se hizo lo mismo con la variable independiente en este caso posee vivienda con un valor de 255 y no posee vivienda con un total de 69, así mismo debe dar un valor de 324.

Luego se procede a realizar las siguientes divisiones:



Fuente: Cálculos Propios

El siguiente odds ratio perteneciente a la variable género tiene como resultado un valor de 1.32, lo que quiere decir es que existe una relación positiva, ya que es mayor que 1, el resultado es consistente con los modelos Probit y Logit.

Tabla 14. Odds Ratios de la variable Nivel Educativo.

. cc Tenencia_credito Nivel_educativo				
	Exposed	Unexposed	Total	Proportion Exposed
Cases	172	1	173	0.9942
Controls	138	13	151	0.9139
Total	310	14	324	0.9568
	Point estimate		[95% Conf. Interval]	
Odds ratio	16.2029		2.364013	692.3691 (exact)
Attr. frac. ex.	.9382826		.5769905	.9985557 (exact)
Attr. frac. pop	.932859			
chi2(1) = 12.58 Pr>chi2 = 0.0004				

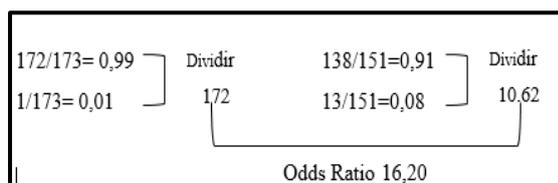
Fuente: (Encuesta 2018)

La ecuación utilizada en la tabla nº 14 es: Crédito= nivel educativo

En donde se muestra una tabla de doble entrada que consta de cases que hace referencia a tenencia de crédito, y controls no tiene crédito el cual es concerniente a la variable dependiente esta nunca va a cambiar, se mantiene fija, entonces se hace la relación contra exposed que es la variable independiente en este caso tiene instrucción educativa, y Unexposed no tiene instrucción educativa, lo que se procede hacer es verificar lo siguiente:

- Cuantas personas tienen crédito y tienen instrucción educativa, obteniendo un resultado de 172.
- Cuantas personas tienen crédito y no tienen instrucción educativa, obteniendo un resultado de 1.
- Cuantas personas no tienen crédito, pero tienen instrucción educativa, obteniendo un resultado de 138.
- Cuántas personas no tienen crédito, pero no tienen instrucción educativa obteniendo un resultado de 13.

El siguiente paso fue sumar los totales de la variable dependiente que es la tenencia de crédito, dando un valor de 173 y la no tenencia de crédito con un total de 151, sumando estos dos valores debe arrojar un valor de 324 en donde se corrobora que es el número total de personas encuestas y por otro lado se hizo lo mismo con la variable independiente en este caso posee vivienda con un valor de 310 y no posee vivienda con un total de 14, así mismo debe dar un valor de 324.



Fuente: Cálculos Propios

El odds ratio del nivel educativo arroja un valor de 16.20, lo que se entiende es que hay una relación positiva, cabe mencionar que de todas las variables utilizadas esta es la que tiene mayor fuerza porque se aleja demasiado del 1(uno), el resultado es consistente con los modelos Probit y Logit.

Tabla 15. Odds Ratios de la variable Empleado.

```

. cc Tenencia_credito Empleado

```

	Exposed	Unexposed	Total	Proportion Exposed
Cases	155	18	173	0.8960
Controls	101	50	151	0.6689
Total	256	68	324	0.7901
	Point estimate		[95% Conf. Interval]	
Odds ratio	4.262926		2.279761	8.193599 (exact)
Attr. frac. ex.	.7654194		.5613576	.8779535 (exact)
Attr. frac. pop	.6857803			

chi2(1) = 25.07 Pr>chi2 = 0.0000

Fuente: (Encuesta 2018)

La ecuación utilizada en la tabla n° 15 es: Crédito= empleado

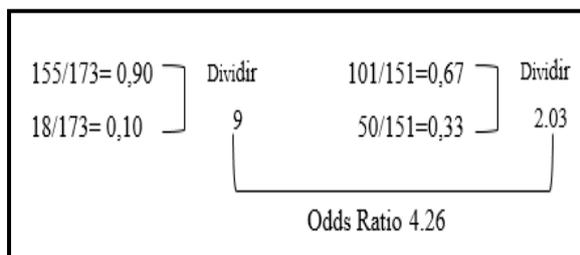
En donde se muestra una tabla de doble entrada que consta de cases que hace referencia a tenencia de crédito, y controls no tiene crédito el cual es concerniente a la variable dependiente esta nunca va a cambiar, se mantiene fija, entonces se hace la relación contra exposed que es la variable independiente en este caso tiene empleo, y Unexposed no tiene empleo, lo que se procede hacer es verificar lo siguiente:

- Cuantas personas tienen crédito y tienen empleo, obteniendo un resultado de 155.
- Cuantas personas tienen crédito y no tienen empleo, obteniendo un resultado de 18.

- Cuántas personas no tienen crédito, pero tienen empleo, obteniendo un resultado de 101.
- Cuántas personas no tienen crédito y no tienen empleo obteniendo un resultado de 50.

El siguiente paso fue sumar los totales de la variable dependiente que es la tenencia de crédito, dando un valor de 173 y la no tenencia de crédito con un total de 151, sumando estos dos valores debe arrojar un valor de 324 en donde se corrobora que es el número total de personas encuestas y por otro lado se hizo lo mismo con la variable independiente en este caso posee vivienda con un valor de 256 y no posee vivienda con un total de 68, así mismo debe dar un valor de 324.

El odds ratio del empleo muestra un valor de 4.26, en donde hay una relación positiva y a su vez es la segunda variable que tiene mayor fuerza por que se aleja del 1(uno), el resultado es consistente con los modelos Probit y Logit.



Fuente: Cálculos Propios

Tabla 16. Odds Ratios de la variable Beneficiario de un programa estatal.

```
. cc Tenencia_credito Beneficiario_programa
```

	Exposed	Unexposed	Total	Proportion Exposed
Cases	9	164	173	0.0520
Controls	19	132	151	0.1258
Total	28	296	324	0.0864
	Point estimate		[95% Conf. Interval]	
Odds ratio	.381258		.1472426	.9224886 (exact)
Prev. frac. ex.	.618742		.0775114	.8527574 (exact)
Prev. frac. pop	.077855			

chi2 (1) = 5.56 Pr>chi2 = 0.0183

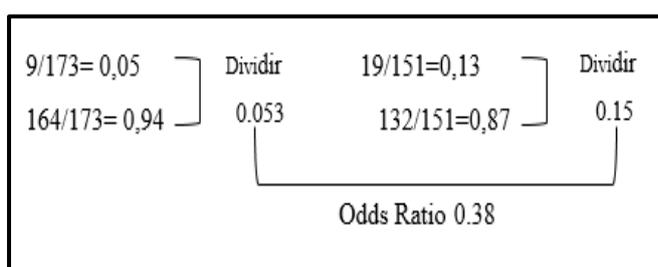
Fuente: (Encuesta 2018)

La ecuación utilizada en la tabla nº 16 es: Crédito= beneficiarios de programa

En donde se muestra una tabla de doble entrada que consta de cases que hace referencia a tenencia de crédito, y controls no tiene crédito el cual es concerniente a la variable dependiente esta nunca va a cambiar, se mantiene fija, entonces se hace la relación contra exposed que es la variable independiente en este caso ser beneficiario de programa y Unexposed no es beneficiario de programa lo que se procede hacer es verificar lo siguiente:

- Cuantas personas tienen crédito y son beneficiario de programa, obteniendo un resultado de 9.
- Cuantas personas tienen crédito y no son beneficiario de programa, obteniendo un resultado de 164.
- Cuantas personas no tienen crédito, pero son beneficiario de programa, obteniendo un resultado de 19.
- Cuántas personas no tienen crédito y no son beneficiario de programa obteniendo un resultado de 132.

El siguiente paso fue sumar los totales de la variable dependiente que es la tenencia de crédito, dando un valor de 173 y la no tenencia de crédito con un total de 151, sumando estos dos valores debe arrojar un valor de 324 en donde se corrobora que es el número total de personas encuestas y por otro lado se hizo lo mismo con la variable independiente en este caso posee vivienda con un valor de 28 y no posee vivienda con un total de 296, así mismo debe dar un valor de 324.



Fuente: Cálculos Propios

El odd ratio de beneficiarios de programa muestra un valor de 0.38, en donde hay una relación negativa debido a que el resultado es menor a 1, el resultado es consistente con los modelos Probit y Logit.

Tabla 17. Odds Ratios de la variable Riesgo

. cc Tenencia_credito Riesgo				Proportion	
	Exposed	Unexposed	Total	Exposed	
Cases	59	114	173	0.3410	
Controls	62	89	151	0.4106	
Total	121	203	324	0.3735	
	Point estimate		[95% Conf. Interval]		
Odds ratio	.7429259		.4611764	1.196953	(exact)
Prev. frac. ex.	.2570741		-.1969531	.5388236	(exact)
Prev. frac. pop	.1055536				
		chi2 (1) =		1.67	Pr>chi2 = 0.1967

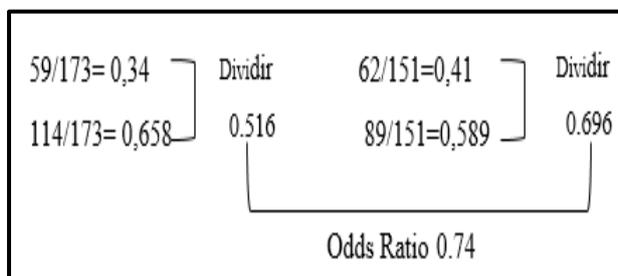
Fuente: (Encuesta 2018)

La ecuación utilizada en la tabla nº 17 es: Crédito= riesgo.

En donde se muestra una tabla de doble entrada que consta de casos que hace referencia a tenencia de crédito, y controls no tiene crédito el cual es concerniente a la variable dependiente esta nunca va a cambiar, se mantiene fija, entonces se hace la relación contra exposed que es la variable independiente en este caso tiene riesgo y Unexposed no tiene riesgo lo que se procede hacer es verificar lo siguiente:

- Cuantas personas tienen crédito y tiene riesgo, obteniendo un resultado de 59.
- Cuantas personas tienen crédito y no tiene riesgo, obteniendo un resultado de 114.
- Cuantas personas no tienen crédito, pero tienen riesgo, obteniendo un resultado de 62.
- Cuántas personas no tienen crédito y no tienen riesgo obteniendo un resultado de 89.

El siguiente paso fue sumar los totales de la variable dependiente que es la tenencia de crédito, dando un valor de 173 y la no tenencia de crédito con un total de 151, sumando estos dos valores debe arrojar un valor de 324 en donde se corrobora que es el número total de personas encuestas y por otro lado se hizo lo mismo con la variable independiente en este caso posee vivienda con un valor de 121 y no posee vivienda con un total de 203, así mismo debe dar un valor de 324.



Fuente: Cálculos Propios

Asimismo, el odd ratio de riesgo muestra una relación negativa simbolizada por 0.74 lo cual es menor a 1, el resultado es consistente con los modelos Probit y Logit.

10.6 Efecto Marginal

Tabla 18. Efecto Marginal de las variables.

```
. mfx
Marginal effects after probit
      y = Pr(Tenencia_credito) (predict)
      = .52774696
```

variable	dy/dx	Std. Err.	z	P> z	[95% C.I.]	X
Vivien~a*	.0367092	.08386	0.44	0.662	-.127645 .201063	.830247
Edad	.0187921	.01837	1.02	0.306	-.017208 .054792	48.4105
Edad2	-.000238	.00018	-1.32	0.188	-.000592 .000116	2492.32
Genero*	.1329538	.07164	1.86	0.063	-.007463 .27337	.787037
Nivel_~o	.0710601	.02881	2.47	0.014	.014585 .127535	2.37037
Empleado*	.2625109	.0749	3.50	0.000	.1157 .409321	.790123
Numero~o	-.001933	.04893	-0.04	0.968	-.097828 .093962	1.57438
Benefi~a*	-.1608978	.10823	-1.49	0.137	-.373034 .051238	.08642
Riesgo*	-.1186445	.06085	-1.95	0.051	-.237907 .000618	.373457

(*) dy/dx is for discrete change of dummy variable from 0 to 1

Fuente: (Encuesta 2018)

Para el efecto marginal se procedió a correr los modelos Probit y Logit a partir de ello se digita el comando (**mfx**) en el programa estadístico Stata, que permite observar el porcentaje de probabilidad que tienen los hogares de San Buenaventura de acceder a créditos y es del 52%, lo cual quiere decir que más de la mitad de la población puede incluirse al sistema crediticio sin mayor dificultad.

11. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

11.1 Conclusiones.

El presente trabajo cumple con el objetivo de determinar los factores del acceso a créditos en los hogares de la parroquia San Buenaventura, para ello se utilizó información primaria como la aplicación de una encuesta durante el mes de Mayo del 2018 la cual proporcionó información acerca de las características del jefe de familia y de su hogar. Por medio de un análisis descriptivo y una posterior estimación econométrica se validaron los resultados con dos tipos de regresiones binaria Probit y Logit, encontrando resultados consistentes, teniendo como factores principales: empleado, nivel educativo y riesgo de la vivienda.

Los resultados muestran que dentro de las características del jefe de hogar, el mantener estabilidad laboral por al menos doce meses aumenta la probabilidad de ser sujeto a crédito, otro factor significativo es el nivel educativo, en donde más alto sea el nivel educativo la posibilidad de acceder aumenta. Por último se tiene el riesgo de la vivienda, demostrando una relación inversa con la variable dependiente, es decir, si la propiedad es vulnerable a sufrir algún peligro de siniestro, se disminuye la probabilidad de acceder a un crédito.

Las condiciones socioeconómicas que se muestra según la estadística descriptiva, detalla que el 79% de la población encuestada posee un empleo por un tiempo mayor a 12 meses, así mismo el porcentaje de tenencia de vivienda es del 85%, otra condición que se observa es que en los hogares no existe hacinamiento crítico lo que quiere decir que no hay pobreza crítica.

El factor que más incide dentro de las variables significativas es el empleo, en donde explica que es necesario que el jefe de hogar cuente con un trabajo mínimo de 12 meses para poder acceder a créditos, como también el nivel educativo en donde a mayor nivel formativo aumenta

la probabilidad de tenencia de un crédito los mismos fueron comprobados al momento de correr el modelo Probit y Logit ajustados solo con las variables significativas.

Por otro lado los Odds ratios, es otro mecanismo de validación de variables, en donde recalca una vez más la relación positiva o negativa que tienen las variables y también resalta las de mayor significancia.

Se llegó a conocer la probabilidad de tenencia de créditos en la Parroquia de San Buenaventura con un porcentaje del 52%, en donde la población tiene un nivel socioeconómico promedio, para ser tomado en cuenta en el ámbito financiero.

Finalmente, la hipótesis nula de la investigación se rechaza debido a que el crédito está determinado por otras variables.

11.2 Recomendaciones.

Como una argumentación fundamental para la realización de próximas investigaciones afines a la presente, se sugiere medir las variables a utilizar desde dos enfoques distintos, para el caso de que alguna variable no sea significativa se tenga la posibilidad de usar otra que sea equivalente o mida lo mismo.

Es importante señalar que para el desarrollo de posteriores investigaciones en sectores grandes, se tome en cuenta la variable zona geográfica, es decir, urbano o rural, en las cuales se detalle la ubicación de la vivienda del jefe de hogar, en la ejecución de esta investigación no se consideró dichas variables porque fue realizada en una sección pequeña que es delimitada únicamente como zona urbana.

12. BIBLIOGRAFÍA

- Abanto, E. (2003). Modelo Probit. Obtenido de http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/monografias/basic/abanto_me/cap3.pdf // https://es.wikipedia.org/wiki/Modelo_probit
- Aedo, S., Pavlov, S., & Clavero, F. (2010). Odds ratio ¿Qué son y cómo se interpretan? Obtenido de <http://prevencion.umh.es/files/2015/03/riesgo-relativo-y-odds-ratio.pdf>
- Aimacaña, K., & Garzón, M. (Marzo de 2017). Repositorio Universidad Técnica de Cotopaxi. Obtenido de <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/3763/1/T-UTC-0210.pdf>
- Almeida, C., Mora, J., & Condesso, F. (2010). Vivienda y Territorio. Revista Electronica de Medioambiente UCM, 9-10. Obtenido de <https://www.ucm.es/data/cont/media/www/pag-41214/almeidamoradosreis.pdf>
- Alpízar, C., Svarch, M., & Gonzáles, C. (Julio de 2006). Los Mercados de las Finanzas Rurales y Populares en México. Obtenido de <http://www.arabic.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-el-entorno-y-la-participacion-de-los-hogares-en-los-mercados-de-credito-en-mexico-7-2006.pdf>
- Alvarado, E. (30 de Junio de 2016). Comisión Nacional Bancaria y de Valores . Obtenido de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/109909/Definici_n_de_Inclusi_n_Financiera.pdf
- Baró, I. M. (1985). El Hacinamiento Residencial: Ideologización y Verdad de un Problema Real. Revista de Psicología Social, 35. Obtenido de http://www.uca.edu.sv/coleccion-digital-IMB/wp-content/uploads/2015/11/1985-Hacinamiento-residencial-ideologizaci%C3%B3n-y-verdad-de-un-problema-real-RP1990-9-35-23_51.pdf
- Carballo, I., Grandes, M., & Molouny, L. (30 de Abril de 2016). Determinantes de la Demanda Potencial de Microcréditos en Argentina. Scielo, 202-203. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cadm/v29n52/0120-3592-cadm-29-52-00199.pdf>

- Cárdenas, J. (01 de Diciembre de 2015). Odd ratio: qué es y cómo se interpreta. Obtenido de <http://networkianos.com/odd-ratio-que-es-como-se-interpreta/>
- Castillo, C., & García, J. (2007). El trabajo y las fuentes de empleo. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/empleo.php>
- Castro, U. (Octubre de 2009). Eumed.Net. Obtenido de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/uca/Servicios%20Basicos.htm>
- Chen, K., & Chivakul, M. (Agosto de 2008). INTERNATIONAL MONETARY FUND. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO-03/Downloads/_wp08202.pdf
- Cobarruvias, S. (18 de Diciembre de 2017). La edad biológica. Obtenido de https://es.wikipedia.org/wiki/Edad_biol%C3%B3gica
- Cueva, S. (2012). Banco Central de Ecuador . Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Cuestiones/Inclusion%20Financiera.pdf>
- De La Cruz Sanchez, E., Feu, S., & Vizuite Carrizosa, M. (19 de Marzo de 2012). El nivel educativo como un factor asociado al bienestar subjetivo. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/rups/v12n1/v12n1a04.pdf>
- Demirgüç-Kunt, A., Levine , & Beck . (26 de Enero de 2007). citeseerx. Obtenido de <http://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download?doi=10.1.1.370.282&rep=rep1&type=pdf>
- Duque, S. (8 de Marzo de 2015). EL Ciudadano. Obtenido de <http://www.elciudadano.gob.ec/hace-16-anos-ocurrio-el-feriado-bancario-el-atraco-mas-grande-de-la-historia-del-pais/>
- Educación Financiera-Banco del Pacífico. (2017). Obtenido de <https://www.educacionfinanciera.com.ec/sistema-financiero-del-ecuador>
- Ekosnegocios. (04 de Abril de 2018). Obtenido de <http://www.ekosnegocios.com/negocios/verArticuloContenido.aspx?idArt=10390>
- Forte, F. (17 de Diciembre de 2010). Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO-03/Downloads/35184_3.pdf
- García, J. (20 de Julio de 2011). Comisión de Vivienda del Estado de Guanajuato. Obtenido de

- <http://www.coveg.gob.mx/seiisv/modulos/secciones/indicadores/indicadores/Indicador%2014.pdf>
- Garza, C. (2013). COMPARACIÓN DE LOS MODELOS LOGIT Y PROBIT. Obtenido de http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lec/garza_v_or/apendiceC.pdf
- Girondella, L. (23 de Febrero de 2012). Género y Sexo-Definiciones. Obtenido de <http://contrapeso.info/2012/sexo-y-genero-definiciones/>
- Gómez, A., Fajardo, C., & Sarmiento, J. (21 de Noviembre de 2015). COMPOSICIÓN DE LOS HOGARES. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/seec/v18n38/v18n38a4.pdf>
- Granja, M., & Fuentes, P. (2015). DISEÑO DE UNA RUTA TURÍSTICA EN EL SECTOR NOR-ORIENTAL LATACUNGA-SAN BUENAVENTURA. Obtenido de <file:///C:/Users/USUARIO-03/Downloads/T-UTC-00135.pdf>
- Guachamin, E. (Febrero de 2010). Enfoque de género en la asignación de créditos en el sistema financiero ecuatoriano. Obtenido de <http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/2403/4/TFLACSO-2010EGA.pdf>
- Guerra, L. (2016). Diferencia entre Género y Sexo. Obtenido de <http://www.fao.org/docrep/x0220s/x0220s01.htm>
- Haramoto, E. (15 de Junio de 1998). Instituto de la Vivienda FAU-U. de Chile . Obtenido de https://cursoinvi2011.files.wordpress.com/2011/03/haramoto_conceptos_basicos.pdf
- Iregui, A., Melo, L., Ramírez, M., & Tribín, A. (22 de Agosto de 2016). Determinantes del acceso a crédito formal e informal: Evidencia de los hogares de ingresos medios y bajos en Colombia. Obtenido de http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/be_956.pdf
- Jaramillo, M., Aparicio, C., & Cevallos, B. (Marzo de 2013). Factores explican las diferencias en el acceso al sistema financiero: Evidencia a nivel de hogares en Perú. Obtenido de http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/be_956.pdf
- Jumbo, B. (27 de Agosto de 2015). Estragos de una posible erupción del Cotopaxi en la economía. El Comercio, pág. <http://www.ekosnegocios.com/negocios/verArticuloContenido.aspx?idArt=6418>.

- Kleinwachter, F. (1940). *Economía Política*. Barcelona: Gili, Gustavo.
- Kumar, A., Beck, T., & Campos, C. (2005). World Bank. Obtenido de <http://siteresources.worldbank.org/EXTINCLUSIVEFINSYS/Resources/AssessingFinancialAccessBrazil.pdf>
- Macionis. (14 de Mayo de 2013). RAZA Y ETNIA. Obtenido de <http://sociologianecesaria.blogspot.com/2013/05/raza-etnia.html>
- Mendoza, J., & Huari, D. (2009). Determinantes del proceso de emprendimiento empresarial femenino en el Perú. Obtenido de <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/econo/article/viewFile/9000/7828>
- Merino, S. (2002). BIENES MUEBLES E INMUEBLES. Obtenido de http://www.taiia.gob.sv/portal/page/portal/TAIIA/Temas/Estudios_contables/Bienes%20Muebles%20e%20Inmuebles.pdf
- Mideros, A. (2010). Crédito y desigualdad . Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=4TBvmbHA0_AC&pg=PA56&lpg=PA56&dq=relacion+entre+el+acceso+al+credito+y+el+empleo+del+jefe+de+hogar&source=bl&ots=I18iSbmy6v&sig=7k5QhOl-dHK_S67Mc5H68_Xg91A&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwib2q-k6PLbAhVLwlkKHdV7Aa4Q6AEIKTAB#v
- Moreno, L. (10 de Agosto de 2006). Banco Interamericano de Desarrollo . Obtenido de <https://www.iadb.org/es/noticias/discursos/2006-08-10/los-retos-para-aumentar-el-acceso-al-credito-y-los-servicios-bancarios%2C3227.html>
- Muñoz, P. (4 de Octubre de 2017). SENPLADES . Obtenido de https://observatorioplanificacion.cepal.org/sites/default/files/plan/files/Ecuador%20Plan%20Nacional%20para%20el%20Buen%20Vivir%202017-2021_0.pdf
- Murcia, A. (2007). Determinantes del Acceso a Créditos en los Hogares Colombianos. Banco de la República (BanRep). Obtenido de <http://banrep.gov.co/docum/ftp/borra449.pdf>
- Olivares, A. (12 de Noviembre de 2004). Bitstream. Obtenido de <http://www.saber.ula.ve/bitstream/123456789/25067/2/articulo4.pdf>
- Olivier, D. (09 de Octubre de 2008). Espacio Geográfico. Obtenido de <https://oposinet.cvexpres.com/temario-de-geografia-e-historia/temario-5-geografia-e->

historia/tema-1-la-concepcin-del-espacio-geogrfico-corrientes-actuales-del-pensamiento-geogrfico-2/

Pabón, A. (2007). Borradores de Economía. Bogotá-Colombia. Obtenido de

<http://banrep.gov.co/docum/ftp/borra449.pdf>

Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial . (13 de Enero de 2016). Obtenido de

http://latacunga.gob.ec/images/pdf/PDyOT/PDyOT_Latacunga_2016-2028.pdf

Ramonda, M. (05 de Abril de 2014). DERECHO DEL TRABAJO. DEFINICION-

FUENTES CARACTERES. Obtenido de <https://prezi.com/sseb83wilkzd/derecho-del-trabajo-definicion-fuentes-caracteres/>

Robles, M. (1998). DETERMINACIÓN DEL INGRESO FAMILIAR. Obtenido de

<https://www.cepal.org/deype/mecovi/docs/TALLER13/17.pdf>

Rodríguez , S., & Riaño, F. (2015). Determinantes del Acceso a los Productos Financieros en los Hogares Colombianos. Science Direct, 20-21. Obtenido de

<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0123592315000807>

Rojas, O., & Martínez , C. (Junio de 2011). Revista Scielo . Obtenido de

http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1852-42652011000100005#notas

Román. (20 de Abril de 2014). Universidad de Granada . Obtenido de

<http://www.ugr.es/~romansg/material/WebEco/Eco2-Discreta.pdf>

Romero, B. (2015). El Rol de la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Obtenido de

<https://tusfinanzas.ec/blog/2015/09/29/el-rol-de-la-superintendencia-de-bancos-del-ecuador/>

Roque, E. (29 de Mayo de 2002). Memoria Crisis Bancaria . Obtenido de

http://www.memoriacrisisbancaria.com/www/articulos/Roque_Espinosa_Crisis_bancaria.pdf

Santiago, R., & Riaño, F. (2016). Determinates al acceso a los productos financieros en los hogares- Características del hogar generales. ScienceDirect.

SENPLADES. (22 de Septiembre de 2017). Obtenido de

http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/10/PNBV-26-OCT-FINAL_0K.compressed1.pdf

- Sistema Financiero del Ecuador-Banco del Pacífico. (2017). Obtenido de <https://www.educacionfinanciera.com.ec/sistema-financiero-del-ecuador>
- Suárez, M. (24 de Noviembre de 2010). Definiciones del Nivel Educativo. Obtenido de http://mariasdlp.blogspot.com/2010/11/definicion-de-educacion-por-diferentes_24.html
- Trivelli. (1994). Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares colombianos. ScienceDirect, 16.
- Vaca, J. (Junio de 2017). Red de Instituciones Financieras de Desarrollo . Obtenido de <http://online.pubhtml5.com/gctt/thnq/#p=3>
- Vargas, E., & Espinoza, R. (2013). Tiempo y Edad Biológica. Obtenido de <http://arbor.revistas.csic.es/index.php/arbor/article/viewArticle/1563/1618>
- Vázquez, A. (2015). Determinantes para participar en el mercado formal de productos financieros. Obtenido de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/71344/2015_Mercado_financiero_formal_e_informal.pdf
- Vicuña, L. (20 de Mayo de 2015). El Telégrafo . Obtenido de <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/columnistas/1/la-politica-economica-y-sus-efectos-i>
- Villacorta, M. (Agosto de 2002). Centro de Investigación y Desarrollo . Obtenido de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib0515/Libro.pdf
- Yong Kim, J. (19 de Noviembre de 2016). Banco Mundial . Obtenido de <http://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- Young, K. (11 de Abril de 2017). Banco Mundial . Obtenido de <http://www.bancomundial.org/es/country/ecuador/overview>

13. ANEXOS

Anexo 1



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA INGENIERIA COMERCIAL

Encuesta dirigida a los jefes de hogar de la Parroquia San Buenaventura, Cantón Latacunga, Provincia Cotopaxi.

Objetivo: Obtener información sobre los factores determinantes del acceso a créditos en los hogares de la parroquia San Buenaventura.

1	¿Cuántas personas habitan en la vivienda? _____	2	¿Número de cuartos que tiene la vivienda? _____
3	¿La vivienda que ocupa usted es propia?		Sí <input type="radio"/> No <input type="radio"/>
2	¿El hogar ha sido beneficiario de algún programa estatal en los últimos 12 meses?		Sí <input type="radio"/> No <input type="radio"/>
3	¿Cuál es la edad del Jefe de Hogar? _____ años cumplidos		
4	¿Cuál es el Género del Jefe de hogar?		Masculino <input type="radio"/> Femenino <input type="radio"/>
5	¿Cuál es el nivel educativo del Jefe de Hogar?		Primaria <input type="radio"/> Básica <input type="radio"/> Bachiller <input type="radio"/> Nivel Superior <input type="radio"/> Sin instrucción <input type="radio"/>
6	¿Actualmente el Jefe del hogar se encuentra empleado?		Sí <input type="radio"/> No <input type="radio"/>
7	¿Su trabajo ha sido estable por un tiempo igual o mayor a 12 meses?		Sí <input type="radio"/> No <input type="radio"/>
8	¿Cuál es el ingreso total del hogar?		386 <input type="radio"/> De 387 a 772 <input type="radio"/> De 7773 a 1158 <input type="radio"/> De 1159 a 1544 <input type="radio"/> Mayor a 1930 <input type="radio"/>
9	¿En los últimos 12 meses ha obtenido un crédito?		Sí <input type="radio"/> No <input type="radio"/>
10	¿En que tiempo de institución financiera?		Banco <input type="radio"/> Cooperativa <input type="radio"/> Mutualista <input type="radio"/> Otro <input type="radio"/> Cuál?:
11	¿La vivienda es propensa a algún riesgo?		Sí <input type="radio"/> No <input type="radio"/> Cuál?:

Anexo 2

CURRICULUM VITAE**DATOS PERSONALES****Nombres y Apellidos:** Evelyn Carolina Castro Mazón**Lugar y Fecha de Nacimiento:** Francisco De Orellana, 26 de Abril de 1995**Cédula de ciudadanía:** 220019495-5**Estado Civil:** Soltera**Dirección Domiciliaria:** Francisco de Orellana**Correo Electrónico:** carito.castro04@gmail.com**ESTUDIOS Y TÍTULOS****Primarios:** Unidad Educativa “Presidente Tamayo”**Secundarios:** Unidad Educativa Fiscomisional Padre Miguel Gamboa**Título:** Bachiller En Contabilidad Con Mención En Comercio Y Administración**Superiores:** Universidad Técnica De Cotopaxi

Carrera: Ingeniería Comercial

Idiomas: Inglés Nivel Medio**CURSOS Y SEMINARIOS**

*Gestión Empresarial & Pública, impartido por la Universidad Técnica De Cotopaxi, Latacunga, con una duración de 40 horas, Latacunga del 13 al 16 de Marzo del 2017.

*Formación de Personal en Micro finanzas con las temáticas en cajeros rápidos y seguros, créditos, inversiones, contabilidad, atención al cliente e imagen corporativa, impartido por CLUSTER S.A, con una duración de 80 horas, Latacunga mes de marzo del 2017

PRÁCTICAS PRE-PROFESIONALES**EMPRESA:** Corporación Nacional de Telecomunicaciones (CNT) “Cotopaxi”

Anexo 3

CURRICULUM VITAE**DATOS PERSONALES**

Nombres y Apellidos: Glenda Isabel Velasco Cañar

Lugar y Fecha de Nacimiento: Salcedo, 05 de Abril de 1994

Cédula de Ciudadanía: 050377831-8

Estado Civil: Soltera

Dirección Domiciliaria: Salcedo- Cotopaxi- Ecuador.

Correo Electrónico: isa.velasco94@gmail.com

**ESTUDIOS Y TÍTULOS**

Primarios: Unidad Educativa “Rosa Zarate”

Secundarios: Unidad Educativa “Luis Fernando Ruiz”

Título: Bachiller en Comercio y Administración, especialidad: Gastronomía.

Superiores: Universidad Técnica de Cotopaxi

Carrera: Ingeniería Comercial

Idiomas: Inglés Nivel Medio

CURSOS Y SEMINARIOS

*I Seminario, Actual Escenario Político Nacional y las Perspectivas de las Organizaciones Sociales, en la Universidad Técnica de Cotopaxi, con una duración de 32 horas, Latacunga junio del 2014.

*Gestión Empresarial & Pública, impartido por la Universidad Técnica De Cotopaxi, Latacunga, con una duración de 40 horas, Latacunga del 13 al 16 de Marzo del 2017.

*Formación de Personal en Micro finanzas con las temáticas en cajeros rápidos y seguros, créditos, inversiones, contabilidad, atención al cliente e imagen corporativa, impartido por CLUSTER S.A, con una duración de 80 horas, Latacunga mes de marzo del 2017

PRÁCTICAS PRE-PROFESIONALES

EMPRESA: Corporación Nacional de Telecomunicaciones (CNT) “Cotopaxi”

Anexo 4

CURRICULUM VITAE**DATOS PERSONALES**

Nombres y Apellidos: Renato Pérez López

Lugar y Fecha de Nacimiento: Caracas, 05 de Septiembre de 1989

Número de Pasaporte: 077113690

Estado Civil: Soltero

Dirección Domiciliaria actual: Latacunga

Correo Electrónico: renato.perez@utc.edu.ec

**EDUCACIÓN**

Universidad Católica Andrés Bello, MS en Economía Aplicada, Caracas Venezuela. Noviembre 2016

Universidad Católica Andrés Bello, Economista, Caracas Venezuela. Marzo 2014

Universidad de los Andes, Curso de verano sobre Economía y Teoría Política. Instituto de Liderazgo de las Américas, Santiago, Chile. Enero 2012

ÁREAS DE INTERÉS

Economía Política, Economía del Desarrollo, Capital Social, Seguridad Social, Macroeconomía.

EXPERIENCIA ACADÉMICA

Universidad Técnica de Cotopaxi, Escuela de Administración de Empresas, abril 2017-presente - Profesor-Investigador

Universidad Católica Andrés Bello, Instituto Investigaciones Económicas y Sociales, sept 2015-mar 2017- Profesor-Investigador

Universidad Católica Andrés Bello, Escuela de Administración y Contaduría, sept 2015-sept 2016/ Enseñanza en: Macroeconomía (pregrado) / Institute of Developing Economies, Agost 2013-Feb 2014 / Asistente de Investigación

PUBLICACIONES

“Perfil emprendedor de maestros en escuelas de la provincia de Cotopaxi”. Prospectivas UTC, UTC.

“La desigualdad de ingresos y su incidencia en la participación electoral venezolana”. Temas de Coyuntura, UCAB.

PAPELES DE TRABAJO BAJO REVISIÓN

“Factores relevantes en la sostenibilidad de emprendimientos en el sector agrícola e industrial del cantón Latacunga”. Está siendo arbitrado en: UTCiencia.

“Sostenibilidad del sistema de pensiones venezolano”. Está siendo arbitrado en: Temas de coyuntura UCAB.

TRABAJOS EN PROCESO

“Métodos cuantitativos para administradores”.

EXPERIENCIA PROFESIONAL Y AFILIACIONES

Árbitro, Temas de Coyuntura UCAB.

Miembro, Facultad de Ciencias Económicas y Sociales (FACES) en UCAB, actual

Foro Económico XVIII UCAB, 2012

Miembro del comité organizador "Venezuela en Crudo: retos y oportunidades de cara al futuro".

Foro Económico XVII UCAB, 2011

Miembro del comité organizador "Economía 2.0: Tendencias innovadoras, mercados de hoy".

Foro Económico XVI UCAB, 2010

Miembro del comité organizador "Pymes como motor de crecimiento de la Economía Venezolana".

RECONOCIMIENTO, PREMIOS Y BECAS

UCAB, "Ucabista Integral" 2013, Caracas.

Beca: The Found for American Studies, Institute for Leadership in the Americas (ILA), 2012.

PRESENTACIONES EN CONFERENCIAS

VI International Economics Congress, USFQ, Quito, junio 2018

I International Research Congress, UTC, Latacunga, noviembre 2017

V International Economics Congress, ESPOL, Guayaquil, julio 2017

Jornadas de Investigación en UCAB, Caracas, abril 2016

INVITACIÓN A SEMINARIOS

Asamblea Nacional de Venezuela, Agosto 2016.

OTRAS EXPERIENCIAS

Caracas, Venezuela, Mayo 2014 - Septiembre 2015, Analista de Datos, Comunicaciones y Datos MEG C.A.

Caracas, Venezuela, Octubre 2013 – Abril 2014

Pasante, Citibank.

Caracas, Venezuela, Julio-Diciembre 2013

Voluntario, Fondo de Financiamiento y Apoyo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FONFINEP).

IDIOMAS

Español (nativo); Inglés (avanzado); Italiano (intermedio)