



1859

UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Social y Administrativa.

Carrera de Economía

**“Determinantes socioeconómicos y demográficas del acceso a
crédito de los hogares del cantón Saraguro provincia de Loja
2023”**

Trabajo de Integración Curricular previo a la
obtención del Título de Economista.

AUTOR:

Luis Eduardo Garcia Silva

DIRECTORA:

Econ. Karen Gabriela Iñiguez Cueva Mg. Sc.

Loja – Ecuador

2023

Certificación

Loja, 14 de diciembre de 2023.

Econ. Karen Gabriela Iñiguez Cueva Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACION CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **“Determinantes socioeconómicos y demográficas del acceso a crédito de los hogares del cantón Saraguro provincia de Loja 2023”** previo a la obtención del título de **Economista**; de autoría del estudiante **Luis Eduardo Garcia Silva**, con **cédula de identidad** Nro. **1104868169**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación para respectiva sustentación y defensa.

Econ. Karen Gabriela Iñiguez Cueva Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACION CURRICULAR

Autoría

Yo, **Luis Eduardo Garcia Silva**, declaro ser autor del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido de la misma. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de identidad: 1104868169

Fecha: 14 de diciembre de 2023

Correo electrónico: luis.garcia@unl.edu.ec

Teléfono: 09922677812

Carta de autorización por parte del autor, para consulta, reproducción parcial o total y/o publicación electrónica del texto completo, del Trabajo de Integración Curricular.

Yo, Luis Eduardo Garcia Silva declaro ser autor del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Determinantes socioeconómicos y demográficas del acceso a crédito de los hogares del cantón Saraguro provincia de Loja 2023**, como requisito para optar el título de **Economista**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Integración Curricular que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los catorce días del mes de diciembre de dos mil veintitrés.

Firma:

Autor: Luis Eduardo Garcia Silva

Cédula: 1104868169

Dirección: Loja

Correo electrónico: luis.garcia@unl.edu.ec

Teléfono: 09922677812

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora del Trabajo de Integración Curricular: Econ. Karen Gabriela Iñiguez Cueva
Mg. Sc

Dedicatoria

Primeramente, se la dedico a Dios por darme la vida y fortaleza para poder cumplir mis objetivos y poder culminar mi carrera, a mis padres que, con su esfuerzo y sacrificio, consejos y aliento me inspiraron a seguir adelante y llegar hasta estas instancias de mi vida.

Luis Eduardo Garcia Silva

Agradecimiento

A la Universidad Nacional de Loja, principalmente a la Carrera de Economía, por permitirme ser parte de sus aulas donde día a día adquirí conocimientos y experiencias maravillosas y por haberme dado la oportunidad de formarme como profesional.

A todos los docentes de la Carrera de Economía quienes, ayudaron para mi formación y de manera especial al Econ. Karen Gabriela Iñiguez Cueva Mg. Sc, quien con su paciencia, responsabilidad y puntualidad estuvo siempre dispuesta a colaborar conmigo en todo momento y así guiarme en la realización de la presente tesis.

Luis Eduardo Garcia Silva

Índice de contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos	vii
Índice de tablas	viii
Índice de figuras.....	viii
Índice de anexos.....	ix
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1. Abstract.....	3
3. Introducción	4
4. Marco teórico	6
4.1. Antecedentes	6
4.2. Revisión empírica	7
5. Metodología	9
5.1. Tratamiento de datos.....	9
5.2. Estrategia econométrica.....	10

6. Resultados	12
6.1. Objetivo específico 1	12
6.2. Objetivo específico 2	19
6.3. Objetivo específico 3	20
7. Discusión	22
7.1. Objetivo específico 1	22
7.2. Objetivo específico 2	23
7.3. Objetivo específico 3	24
8. Conclusiones	27
9. Recomendaciones	29
10. Bibliografía	31
11. Anexos	34

Índice de tablas

Tabla 1. Estadísticos descriptivos.....	18
Tabla 2. Determinantes demográficas.....	20
Tabla 3. Determinantes socioeconómicas	21

Índice de figuras

Figura 1. Información demográfica	13
Figura 2. Información social	14

Figura 3. Información económica 15

Figura 4. Información crédito 16

Índice de anexos

Anexo 1. Encuesta acceso a credito 34

Anexo 2. Certificación del abstract 37

1. Título

“Determinantes socioeconómicos y demográficas del acceso a crédito de los hogares del cantón Saraguro provincia de Loja 2023”

2. Resumen

En el Ecuador al menos un tercio de la población tiene acceso al crédito. Y el 54% se ha concentrado en personas cuyo ingreso promedio es de 1.200 dólares, mientras que solo 7 de cada 100 créditos son adjudicados a personas con ingresos menores a 300 dólares. La presente investigación tiene como objetivo general analizar los principales determinantes socioeconómicos y demográficos del acceso a créditos financieros de los hogares del cantón del Saraguro provincia de Loja, mediante la aplicación de encuestas y el uso de estadísticos descriptivos modelo de regresión simple MCO con la finalidad de contar con información disponible como insumo en la toma de decisiones sobre inclusión financiera de la localidad. Los resultados encuentran en la investigación es que las determinantes demográficas para acceder a un crédito en el cantón Saraguro más relevantes son edad y ocupación de los solicitantes del crédito, así como también las determinantes socioeconómicas más significativas son el tipo de vivienda que posee, empleo, la remuneración que recibe, destino del crédito solicitado. Finalmente, se recomienda establecer políticas de regulación financiera sólida con la colaboración de diversos actores, que incluyen al gobierno de turno, las instituciones financieras y las organizaciones de control para que creen un entorno seguro y confiable para la inclusión financiera.

Palabras clave: *Financiamiento. Instituciones financieras. Sistema económico.*

Inclusión financiera, Códigos JEL: B26; G21; E42; G51

2.1. Abstract

In Ecuador, at least one third of the population has access to credit. And 54% is concentrated among people with an average income of 1,200 dollars, while only 7 out of every 100 loans are granted to people with an income of less than 300 dollars. The general objective of this research is to analyze the main socioeconomic and demographic determinants of access to financial credit for households in the canton of Saraguro, province of Loja, through the application of surveys and the use of descriptive statistics using the simple OLS regression model in order to have available information as an input for decision-making on financial inclusion in the locality. The results found in the research in relation to the most relevant demographic determinants for accessing credit in Saraguro canton are age and occupation of credit applicants, as well as the most significant socioeconomic determinants are the type of housing owned, employment, the remuneration received, and the destination of the credit requested. Finally, it is recommended that sound financial regulation policies be established with the collaboration of various actors, including the government, financial institutions and oversight organizations to create a safe and reliable environment for financial inclusion.

Key words: Financing. Financial institutions. Economic system. Financial inclusion. JEL Codes: B26; G21; E42; G51.

3. Introducción

El limitado acceso a créditos se convierten en una problemática que restringe las oportunidades de la población crezca económicamente en el cantón Saraguro, por consiguiente, Banco Mundial (2022) a nivel mundial la fuente de financiamiento de la población son los créditos y actualmente mucho más debido a que el país sufrió una crisis sanitaria COVID 19, el cual ocasionó grandes problemáticas en el ámbito social, económico y de la salud creando en la sociedad la necesidad de acceder a créditos.

Latinoamérica la región más desigual, aunque no la más pobre es necesario buscar mecanismos que ayuden a mejorar y reducir personas que están excluidas de los mercados formales. Rodríguez y Riaño (2016) en el caso de los hogares de Colombia los principales determinantes del acceso a productos financieros son el nivel de ingreso o riqueza, la educación y la estabilidad en términos laborales. A nivel nacional, Vaca (2017) Ecuador hace 7 años atrás según encuestas realizadas por CAF, solo el 17% de los hogares tienen un crédito en una institución financiera, lo cual implica un nivel limitado de participación en acceso a créditos. Por otro lado, 83% de los hogares carecía de accesos, lo que indica la necesidad de implementar una estrategia que fomente una inclusión financiera más amplia y estimule la adopción de créditos en el país.

En otro sentido, la teoría que sustenta el presente estudio es el planteado por Sotomayor et al. (2018); expone que el acceso y uso de los servicios financieros es importante por su impacto positivo en el bienestar de la población; ayuda a ampliar las oportunidades de inversión y de asegurarse contra los riesgos. Así mismo Roa y Mejía (2018); expone en las economías en desarrollo un porcentaje considerable de la población utiliza instrumentos de ahorro, crédito y de pagos informales y que los niveles de inclusión financiera de la población son muy bajos. De igual manera Matrone (2018); explica sobre la probabilidad de acceder a un crédito es ser socio de una cooperativa o asociación de producción, disponer de una cuenta bancaria, lugar que habita y la tipología de agricultura familiar, las variables región y tipología de agricultura demuestran que existen desigualdades al momento de acceder a un crédito.

A su vez la presente investigación presenta las siguientes preguntas de investigación 1) ¿Cuáles son los principales determinantes socioeconómicos y demográficas del acceso a créditos de los hogares del cantón Saraguro? 2) ¿Cuáles son los determinantes

demográficos significativos del acceso al crédito? 3) ¿Cuáles son los determinantes socioeconómicos significativos del acceso al crédito? De estas preguntas, se plantea los siguientes objetivos específicos: 1) Diagnosticar los principales determinantes socioeconómicos y demográficos del acceso a créditos financieros de los hogares del cantón del Saraguro mediante el uso de estadísticos descriptivos, con el fin de conocer si existen barreras de acceso al crédito; 2) Estimar la relación entre las determinantes demográficas y el acceso al crédito en Saraguro, usando modelos de regresión lineal, con la finalidad de proponer una alternativa de intervención pública y privada; 3) Estimar la relación entre las determinantes socioeconómicas y el acceso al crédito en Saraguro, usando modelos de regresión lineal, con la finalidad de proponer una alternativa de intervención pública y privada.

El presente estudio es desarrollado con el propósito de aplicar los conocimientos adquiridos durante el periodo de formación de igual manera pretende contribuir al conocimiento de estudiantes, a instituciones financieras permitiéndole que tomen como una fuente de datos para que puedan reestructurar sus políticas con el fin de captar más clientes que soliciten créditos, por otra parte, a los ciudadanos les permitirá entender las determinantes que influyen al momento de acceder a un crédito.

La investigación está estructurada de la siguiente manera cuenta primeramente 1) el título de la investigación; a continuación, el apartado 2) es el resumen que nos muestra rápidamente a lo que se refiere la investigación; el apartado 3) la introducción de la investigación es la contextualizar el tema; el apartado 4) marco teórico donde se divide en antecedente y evidencia empírica; posteriormente, en el apartado 5) se detalla los métodos como se va a emplear en la investigación; así mismo, en el apartado 6) están los resultados, con su respectivo análisis se ubican tablas y figuras; luego, el apartado 7) presenta la discusión se hace una revisión de la literatura y teoría económica; el apartado 8) las conclusiones; en el apartado 9) las recomendaciones; seguidamente está, el apartado 10) bibliografía de la investigación y, finalmente el apartado 11) están los anexos.

4. Marco teórico

4.1. Antecedentes

El acceso a los créditos financieros se ve interpuestos por los determinantes sociodemográficos y socioeconómicas por parte de algunas instituciones financieras, disminuyendo el interés de las personas que buscan un crédito, de esta manera, recurren a créditos informales, donde las tasas de intereses son altas y las personas están dispuestas a pagar. Por tal motivo, la presente investigación analiza diferentes teorías y trabajos realizados sobre el acceso a los créditos y los impedimentos para acceder al recurso financiero.

Primeramente, Soto (2009) analiza en su teoría del dinero que los créditos bancarios y los mercados financieros son un desafío teórico fundamental para la ciencia económica en el umbral del siglo XXI. El autor considera que después de llenar el "pág. teórico" del análisis socialista, el campo menos conocido y más trascendente hasta ahora puede ser el campo monetario.

En la misma línea, Mora (2010) define al crédito como una creación del poder de comprar, con el propósito de otorgar un servicio al empresario, en este sentido el crédito permite al empresario mejorar su crecimiento económico, pero el mercado de crédito ha mostrado ser imperfecto, debido a que se restringe el acceso a un determinado segmento.

Mientras que, Villacorta y Reyes (2012) mencionan que la inclusión financiera es un estado en el que las personas pueden acceder y utilizar una amplia gama de servicios financieros, incluidos el crédito, ahorro, pagos y seguros. Por otra parte, el Banco Central Ecuador (2012) afirma que la inclusión financiera hace referencia al acceso que tiene los ciudadanos a servicios financieros, el cual conecta a muchos elementos que complementan su concepto, como un entorno regulatorio propicio, pagos, ahorros, créditos y seguros.

Del mismo modo, García y Gómez (2016) plantean que el crédito es una herramienta que permite transferir inter-temporalmente el ahorro, para obtener un capital y mejorar sus ingresos, algunas personas hacen usos de créditos financieros para enfrentar deudas, aumento de gastos o para emprendimientos, ejecución de proyectos, entre otros motivos.

Deduce, Hook, et al. (2013) sobre la condición socioeconómica de los hogares, considerando que es una medida de situación social que abarca los siguientes factores

como ingresos, educación y ocupación, está relacionada con una variedad de repercusiones de la vida, no obstante, Castillo y Rosero (2015) argumentan que el empleo son todas las acciones que realizan personas independientemente, basándose en su esfuerzo, producen bienes o proporcionar servicios al consumidor a un tercero o para uso final propio. Mientras que Pacheco y Yayuro (2016) dicen que las variables que influyen en la probabilidad del acceso a un servicio financiero son la educación, el ingreso, la edad, entre otros.

En lo que se refiere a los determinantes demográficos, según Núñez (2007) existen variables cualitativas y cuantitativas que se relacionan directamente entre investigaciones, las variables cualitativas describen características de un grupo de datos, como la educación, género o estado civil, en comparación de las variables cuantitativas son aquellas que pueden ser medidas en manera numérica o cuantificable, por ejemplo, miembros en una familia.

Definiendo cada una de los términos demográficos, León (2007) define a la educación como un proceso humano y cultural complejo, para determinar su finalidad y definición se deben tener en cuenta las condiciones y características de los pueblos y culturas en su conjunto. Las personas mediante la educación tienen muchas opciones en los diferentes ámbitos, permitiendo mejoras sus ingresos económicos.

4.2.Revisión empírica

El presente apartado analiza las investigaciones actuales a nivel mundial, regional y local que respaldan esta investigación de los determinantes socioeconómicos y demográficos del acceso a créditos en hogares.

En primera instancia, a nivel mundial, Roa y Mejía (2018) realizaron una investigación en América Latina sobre las decisiones financieras en los hogares, llegando a la conclusión que el acceso financiero ha tenido avances muy significativos en relación al aumento sostenido en los indicadores de oferta como el número de sucursales, cuentas en instituciones financieras formales, cantidad de cajeros electrónicos, no obstante, por algunas determinantes el uso de productos y servicios financieros continúa siendo limitado por la causa del bajo grado de educación financiera de la población.

Así mismo, Antonio-Anderson, et al. (2020) aplicaron una metodología de un modelo de Mínimos Cuadrados Ordinarios a la población mexicana de un rango de edad de 18 a 70

años, con la finalidad de conocer los factores que determinan el nivel de alfabetización financiera, el cual afirman que la edad, número de dependientes, estado conyugal, nivel de instrucción y nivel de ingresos, se asociaron positivamente con el índice de alfabetización financiera.

En cuanto a una investigación similar sobre los hogares de Perú, Sotomayor et al. (2018) el acceso y uso de los servicios financieros es importante por su impacto positivo en el bienestar de la población; ayuda a ampliar las oportunidades de inversión y de asegurarse contra los riesgos, en los aspectos económicos, el acceso a servicios financieros empodera al ciudadano.

Por lo que, Castro et al. (2020) analiza factores que repercuten en la demanda de crédito de la microempresa colombianas asegura que las variables como la formalidad, educación financiera empresarial y el uso de internet inciden de manera positiva en un crédito formal, los factores como el sexo del dueño del negocio, la ubicación geográfica de la firma, el número de trabajadores, el monto de las ventas mensuales, la antigüedad y la actividad económica a la que pertenece la empresa contribuyen a explicar las preferencias por acceder a préstamos formales o informales.

A nivel local, Espinosa (2020) realiza un estudio descriptivo para indicar el crédito bancario y el acceso a créditos para emprendimientos, en Ecuador prevalece la banca privada en el Sistema Financiero, la banca pública brinda acceso a créditos al sector productivo, el cual no pasa lo mismo con el sector comercial, así mismo otorgó más recursos a las empresas grandes, concluyendo que para las pequeñas y medianas empresas el acceso al financiamiento es limitado.

En un estudio en Ecuador sobre determinantes del acceso a crédito de los hogares de la agricultura familiar en el Ecuador, Matrone (2018) explica sobre la probabilidad de acceder a un crédito es ser socio de una cooperativa o asociación de producción, disponer de una cuenta bancaria, lugar que habita y la tipología de agricultura familiar, las variables región y tipología de agricultura demuestran que existen desigualdades al momento de acceder a un crédito, en la agricultura familiar se ha evidenciado que es consolidada tiene mayores posibilidades de acceder a crédito.

5. Metodología

5.1. Tratamiento de datos

En la presente investigación se ha contemplado analizar el caso puntual del acceso al crédito del cantón Saraguro, perteneciente a la provincia de Loja ubicado al sur del Ecuador. Entre las entidades financieras que actualmente prestan sus servicios en Saraguro están: BanEcuador, Jardín Azuayo, Semillas del Progreso, Coopac Austro, IntiCoop, Saracoop, CrediSur, El Comerciante y Fortuna, respectivamente.

Dada la importancia del problema de estudio y sus posibles soluciones, se ha planteado la generación de datos a través del levantamiento de encuestas. El cuestionario diseñado para dicho proceso considera información del año 2023 (véase Anexo 1); sin embargo, en algunas preguntas se amplía el periodo de tiempo para garantizar una respuesta. Además, las preguntas han sido formuladas en base a la evidencia empírica revisada. La población de Saraguro constituye según INEC (2010) 8471 habitantes.

Cálculo de muestra

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

Donde n es el tamaño de la muestra; N hace mención al tamaño de la población; Z es el parámetro estadístico que depende del nivel de confianza; e nos indica el error de estimación máximo aceptado; p es la probabilidad de que ocurra el evento estudiado (éxito); q= (1-p) es la probabilidad de que no ocurra el evento estudiado.

$$n = \frac{8471 * (1,96)^2 * p * q}{(8471 - 1) * (0,1)^2 + (1,96)^2 * p * q}$$

$$n = \frac{8135,5484}{85,66} = 95,97 \text{ encuestas}$$

Se van a aplicar 96 encuestas para levantar nuestra información.

Se utiliza un variable proxy cual sería el monto de crédito que solicitaría.

5.2. Estrategia econométrica

Este estudio es exploratorio, debido a que genera sus propios datos debido a que, se generara una encuesta a nivel del cantón Saraguro provincia de Loja, la misma que brindara datos sobre determinantes socioeconómicos y demográficas del acceso a crédito de los hogares del cantón Saraguro provincia de Loja.

5.2.1. Objetivo específico 1

Diagnosticar los principales determinantes socioeconómicos y demográficas del acceso a créditos financieros de los hogares del cantón del Saraguro mediante el uso de estadísticos descriptivos, con el fin de conocer si existen barreras de acceso al crédito.

Con el fin de dar cumplimiento al primer objetivo, la metodología que se empleó para el cumplimiento del mismo, conocer el número de observaciones, media, desviación estándar mediante los estadísticos descriptivos se realizó gráficos de dispersión de observaciones para ver si existen barreras de acceso al crédito.

5.2.2. Objetivo específico 2

Estimar la relación entre las determinantes demográficas y el acceso al crédito en Saraguro, usando modelos de regresión lineal, con la finalidad de proponer una alternativa de intervención pública y privada.

Las variables demográficas que se van a ocupar según la encuesta son: edad, sexo, estado civil, nivel de educación, a que actividad se dedica.

Para dar cumplimiento a este objetivo se empleó una regresión, con el cual se determina la relación entre determinantes demográficas y el acceso a crédito, se emplea según Gauss (1809) Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO) la forma en que se presenta en la ecuación (1).

$$y = \beta_0 + \beta_1 x_1 + \dots + \beta_k x_k + \varepsilon \quad (1)$$

Donde y representa la variable dependiente, β_0 representa el intercepto del modelo, β_1 representa la elasticidad de la variable independiente, x_1 representa la variable

independiente, $\beta_k x_k$ muestra que las variables pueden agregarse indefinidamente mostrando el subíndice “k” como el número de variables, dejando por último ε como el error de estimación. Luego al reemplazar los valores obtenemos la ecuación (2).

$$DEM = \beta_0 + \beta_1 ED + \beta_2 SEX + \beta_3 MESTC + \beta_4 NE + \beta_5 ACT + \varepsilon \quad (2)$$

5.2.3. Objetivo específico 3

Estimar la relación entre las determinantes socioeconómicas y el acceso al crédito en Saraguro, usando modelos de regresión lineal, con la finalidad de proponer una alternativa de intervención pública y privada.

Las variables socioeconómicas que se van a ocupar según la encuesta son: vivienda, empleo, remuneración mensual, gasto mensual.

Para dar cumplimiento a este objetivo se utilizó una regresión, con el cual se determina la relación entre determinantes socioeconómicas y el acceso a crédito, se emplea Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO) la forma en que se presenta en la ecuación (3).

$$y = \beta_0 + \beta_1 x_1 + \dots + \beta_k x_k + \varepsilon \quad (3)$$

Donde y representa la variable dependiente, β_0 representa el intercepto del modelo, β_1 representa la elasticidad de la variable independiente, x_1 representa la variable independiente, $\beta_k x_k$ muestra que las variables pueden agregarse indefinidamente mostrando el subíndice “k” como el número de variables, dejando por último ε como el error de estimación. Luego al reemplazar los valores obtenemos la ecuación (4).

$$SOC = \beta_0 + \beta_1 VIV + \beta_2 EMP + \beta_3 REM + \beta_4 GM + \varepsilon \quad (4)$$

6. Resultados

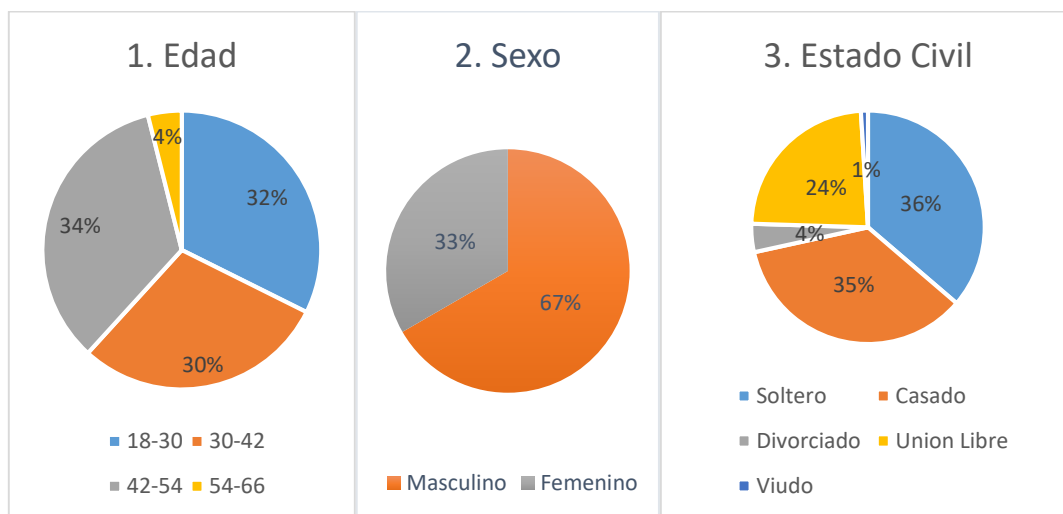
6.1. Objetivo específico 1

Diagnosticar los principales determinantes socioeconómicos y demográficos del acceso a créditos financieros de los hogares del cantón del Saraguro mediante el uso de estadísticos descriptivos, con el fin de conocer si existen barreras de acceso al crédito.

Para dar cumplimiento al primer objetivo, se empleó una encuesta a una muestra de 96 personas de los hogares del cantón Saraguro, la misma constó de 16 preguntas diagnosticar los principales determinantes socioeconómicas y demográficas del acceso al crédito, como se observa en las figuras 1, 2, 3 y 4; adicionalmente en la Tabla 1 se puede observar los estadísticos descriptivos, que nos permitirá conocer las principales características de los datos levantados.

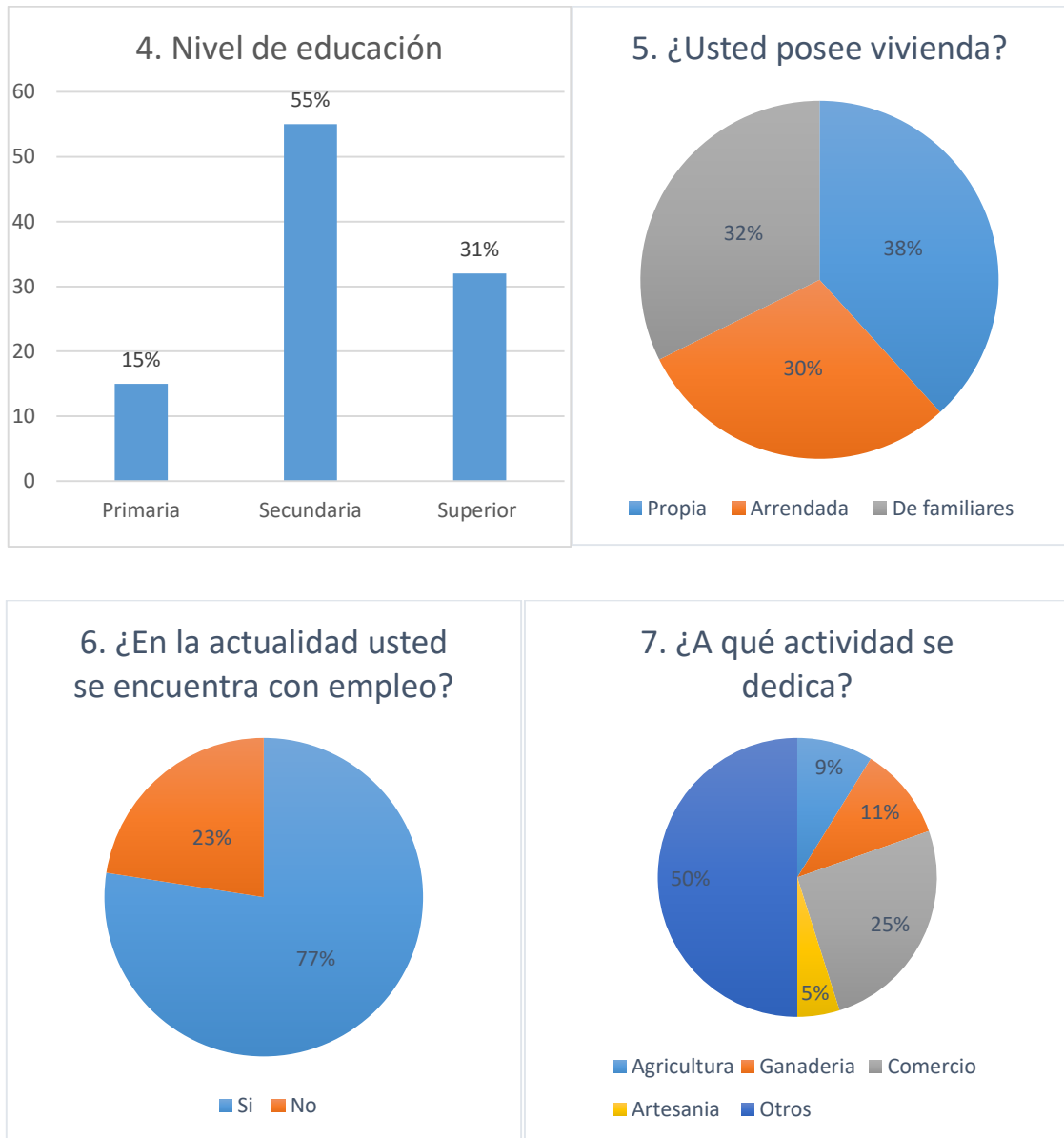
En la Figura 1 se puede evidenciar que en el cantón Saraguro la mayor parte de los encuestados, quienes tienen un rango de edad aproximada de 42-54 años que representa 34% acceden a créditos en cualquier institución financiera debido a su estabilidad laboral. Además, el 67% de encuestados son de sexo masculino, la mayoría requiere acceder a un crédito y son quienes han tenido mayores oportunidades de conseguir un trabajo, aunque tanto hombres como mujeres pueden ejercer el rol de jefe de hogar. Finalmente, el estado civil de soltero 36% debido a que actualmente los jóvenes optan por emprender, casado 35% puesto que no cuentan con suficientes ingresos para cubrir las necesidades de los miembros del hogar.

Figura 1.
Información demográfica



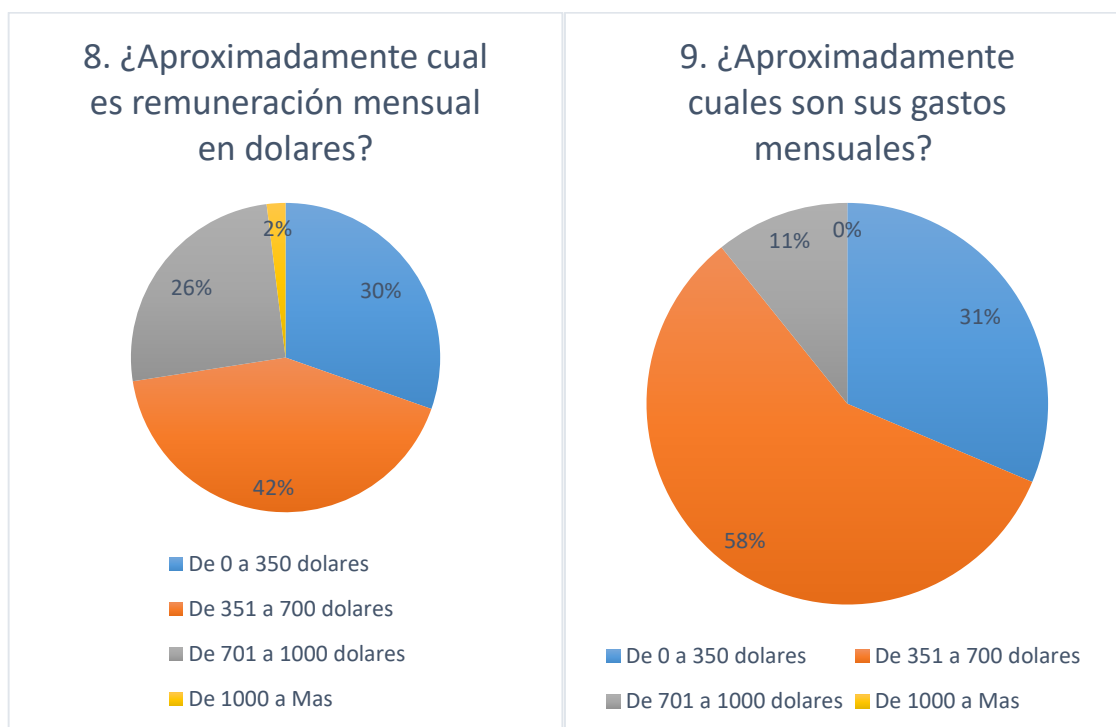
Como se puede observar en la Figura 2, con relación al nivel de educación, 55% de las personas encuestadas cuentan con estudios únicamente secundarios debido a las diferentes barreras que se presentan en el entorno y en los hogares, aunque directamente no sea un requisito para acceder a un crédito, de alguna manera se asocia a la obtención de un empleo, que sí facilita el acceso. A continuación, las personas que cuentan con una vivienda propia aumentan la posibilidad de obtener un crédito, puesto que la misma puede quedar hipotecada, se ha encontrado que 38% de los encuestados disponen de la misma. Mientras que la mayoría de los encuestados con 77% cuentan con empleo, es uno de los principales requisitos para solicitar la aprobación de un crédito. Y finalmente, un 50% de la población se encuentra laborando como empleado público o privado, mientras que el otro 50% de la población encuestada se dedica a actividades económicas como: comercio, ganadería, agricultura y artesanía.

Figura 2.
Información social



En la Figura 3, de acuerdo a la encuesta aplicada a la población del cantón Saraguro, 42% tiene una remuneración mensual entre 351 a 700 dólares, considerando que el sueldo básico en la actualidad en Ecuador es 425 dólares con los que se puede cubrir los principales gastos y de cierta forma habilita como sujeto de crédito a una persona. Seguidamente, 58% de la población tiene gastos mensuales entre 351 a 700 dólares en relación a la canasta familiar que es \$764,71 limitándose a gastar más de lo que gana mensualmente u optando por solicitar un crédito para cubrir otro tipo de gastos.

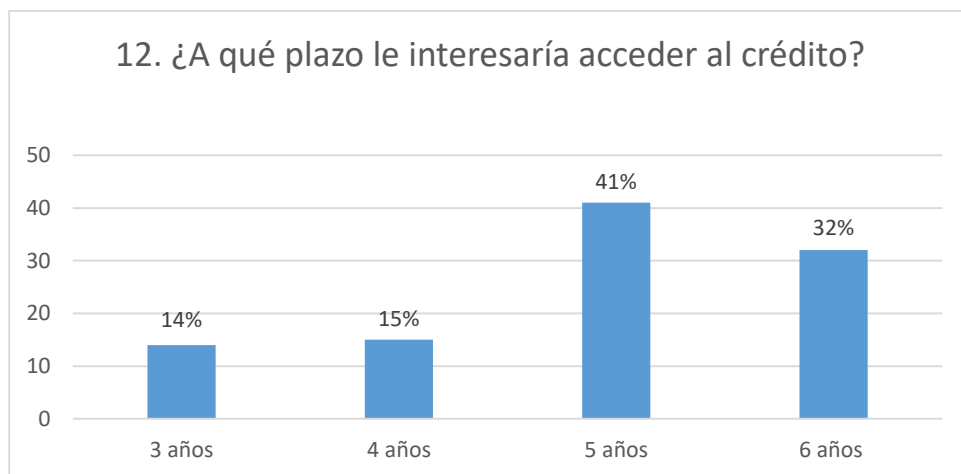
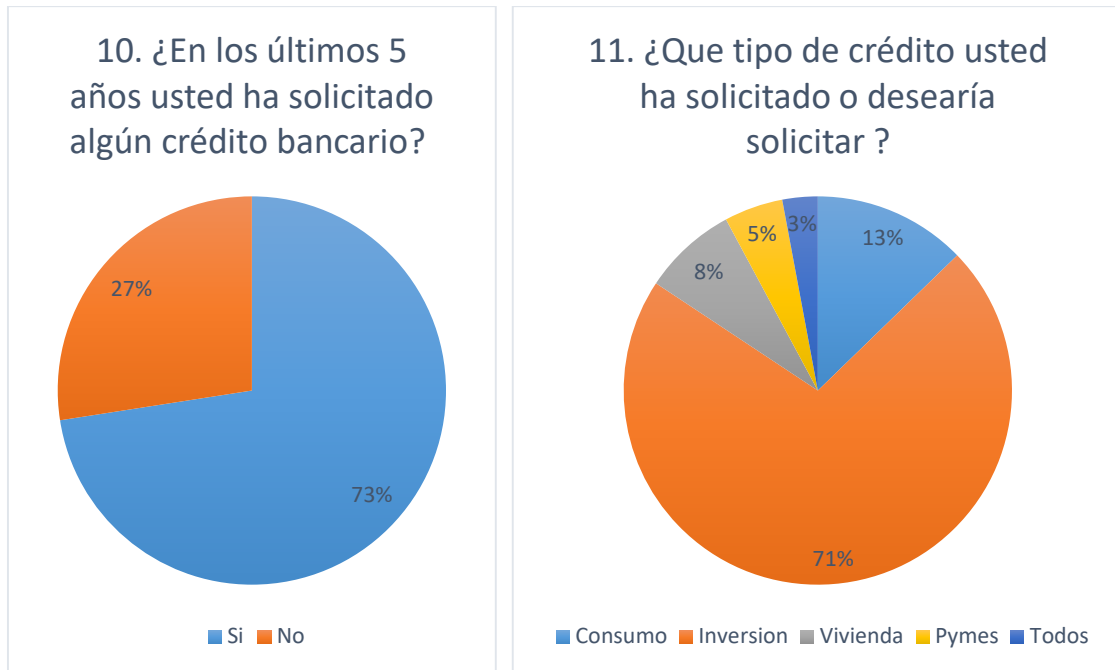
Figura 3.
Información social



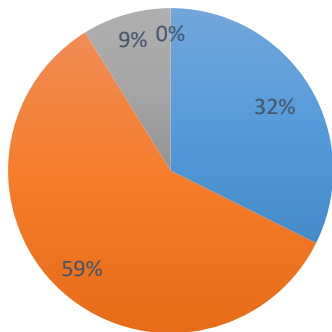
En la Figura 4, en los últimos 5 años el 73% de las personas encuestadas se vieron en la necesidad de solicitar un crédito debido a la situación económica que atravesó y continúa atravesando el país, en relación al tipo de crédito solicitado o que se desearía solicitar se identificó que en su mayoría su destino es hacia pequeñas inversiones como emprendimientos; representando 71% de los encuestados, impulsando más fuentes de trabajos para la localidad y de esta manera aportando a la sociedad. Además, al 41% de la muestra le interesa acceder a un crédito a un plazo de 5 años debido a que sus ingresos pueden cubrir la deuda en ese lapso de tiempo. Por otra parte, 59% de la población solicita un monto de un crédito entre un rango de 5000 a 10 000 dólares debido a que la mayor parte invierte para emprender su propio negocio, con lo cual puede ser suficiente para ponerlo en marcha. Del total de los encuestados, 92% aseguran que es difícil cumplir los requisitos para acceder a un crédito porque las personas no acceden fácilmente a participar como garante de un crédito y, por otra parte, otra dificultad es que no cuentan con alguna propiedad que les pueda servir como hipoteca y garantía. Mientras que, 54% de la muestra considera que la capacidad de pago o endeudamiento es la mayor limitante al momento de acceder a un crédito porque no tienen fuentes de ingresos para cubrir obligaciones de la deuda adquirida, y finalmente, el 64% de encuestados su principal

destino al momento de adquirir un crédito es para invertir debido a la carencia de fuentes de trabajo y optan por crear sus propios negocios.

Figura 4.
Información crédito

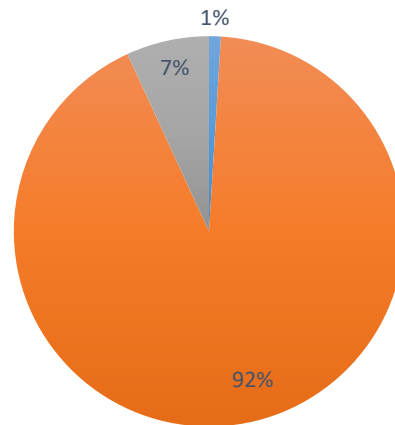


13. ¿Cuál sería el monto del crédito que solicitaría?



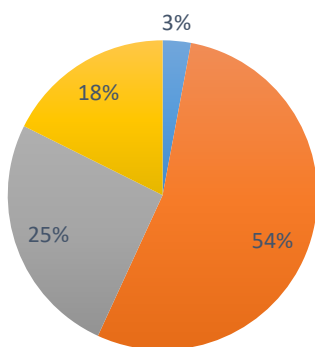
- Menos de 5000 dolares
- De 5000 a 10000 dolares
- De 10000 a 50000 dolares
- Mas de 50000

14. Considera que cumplir con los requisitos para acceder a un crédito resultan



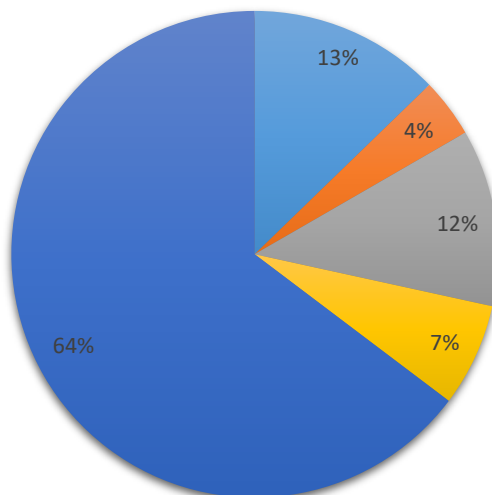
- Facil
- Dificil
- Muy dificil

15. ¿A cual de los siguientes requisitos considera como una de sus mayores limitantes al momento de acceder a un crédito ?



- Patrimonio
- Capacidad de pago o endeudamineto
- Garantia
- Tasa de interes

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



- Educacion
- Salud
- Vivienda
- Alimentacion
- Inversion

En la Tabla 1 se muestra los estadísticos descriptivos de las variables utilizadas, 96 observaciones de las encuestas aplicadas, primeramente, se describe las variables discretas, la media de la variable edad es de 35,44 años, con una desviación estándar de 10,43; con los valores mínimos de 18 años y máxima de 59 años. De igual manera, en la variable remuneración la desviación estándar es de 0,81 indica una dispersión mínima de los valores de ingresos, la variable destino del dinero del crédito tiene una desviación estándar de 1,47 muestra variabilidad moderada.

En relación a las variables categóricas, se han establecido valores mínimos y máximos para varias variables en el conjunto de datos, genero de 0 y 1; para el estado civil de 0 al 4; nivel de educación de 0 a 2; ocupación de 0 al 4; empleo de 0 y ; vivienda de 0 a 2. La media según el género es de 0,33 hay un porcentaje ligeramente mayor de individuos de género masculino, la desviación estándar de la variable estado Civil es 1,19; esto indica que los valores tienden a dispersarse o variar alrededor de los medios de 1.14, la media de educación es 1,18; que se aproxima en su mayoría al nivel de instrucción de estudios secundarios, la media de la variable ocupación se encuentra alrededor de 2,78 y la media de la variable empleo es 0,23; relacionando las dos variables es que la media de la variable empleo es significativamente menor que la media de la variable ocupación, y finalmente la desviación estándar de la variable vivienda es 0,84; esto indica que los valores tienden a dispersarse o variar alrededor de la media de 0,97.

Tabla 1.
Estadísticos descriptivos

Variable	Observaciones	Media	Desviación estándar	Mínimo	Máximos
Edad	96	35,44	10,43	18	59
Sexo	96	0,33	0,47	0	1
Estado Civil	96	1,14	1,19	0	4
Educación	96	1,18	0,63	0	2
Vivienda	96	0,97	0,84	0	2
Empleo	96	0,23	0,42	0	1
Ocupación	96	2,78	1,38	0	4
Remune mensual	96	0,97	0,81	0	3
Gastos mensuales	96	0,80	0,63	0	2
Últimos 5 años	96	0,29	0,46	0	1
Tipo de crédito	96	1,14	0,83	0	4
Plazo	96	1,90	1,00	0	3
Monto	96	0,77	0,61	0	2
Dificultad	96	1,05	0,27	0	2

Requisitos	96	1,60	0,81	0	3
Destino	96	3,03	1,47	0	4

6.2. Objetivo específico 2

Estimar la relación entre las determinantes demográficas y el acceso al crédito en Saraguro, usando modelos de regresión lineal, con la finalidad de proponer una alternativa de intervención pública y privada.

En este apartado se analizó la relación de las posibles determinantes demográficas más relevantes, puesto que solamente algunos influyen al momento de otorgar un crédito, a través de un modelo MCO.

En la Tabla 2 se puede ver las determinantes demográficas, primeramente, la edad es una variable significativa, ya que una persona de edad avanzada o de muy corta no va a tener acceso a un crédito por tal razón si existe una relación directa con el acceso a crédito, de igual forma, la capacidad de pago de las personas de edad avanzada puede enfrentar restricciones financieras debido a jubilaciones o pensiones limitadas; lo que afecta su pago de créditos, en el mismo sentido, las personas muy jóvenes pueden tener ingresos inestables o insuficientes para cumplir con las obligaciones crediticias, crediticias. Seguidamente, con respecto al género, la variable no es significativa y por tanto no tiene una relación con el acceso al crédito, por otra parte, en la variable de estado civil no se relaciona con el acceso a crédito; es importante destacar que ciertas situaciones con relación a esta variable, como la combinación de ingresos en caso de matrimonio o uniones de hecho podrían influir en la capacidad de pago conjunta de una pareja, el nivel de educación no se relaciona dado que, contar con estudios no garantiza el hecho de contar con un ingreso y es más bien la ocupación la que se relaciona de forma directa con el acceso a un crédito, ya que si no cuenta con ingresos provenientes de una ocupación, puede enfrentar dificultades para cumplir con las cuotas del crédito que adquiriera en una entidad financiera.

Se reportan en los resultados del MCO la variable edad si es estadísticamente significativa, ya que su coeficiente es 0 y su p-valor es (0.011) menor a 0.100 y su error estándar (0.006) es menor resulta que la estimación del coeficiente sea más precisa. A continuación, la variable sexo no es significativa, debido a que el coeficiente es -0.015 y su p-valor es

(0.913) elevado a 0.100. El estado civil tampoco es significativo ya que su p-valor es (0.780) mayor a 0.100. Seguidamente el nivel de educación no es significativo ya que su p-valor (0.117) es superior a 0.100. Finalmente, la variable ocupación si es significativa, ya que su coeficiente es 0.91 y su p-valor es menor (0.004).

Tabla 2.
Determinantes demográficas

	Coeficiente	Error estándar	t-valor	p-valor	95% Intervalo de confianza		Sig
Edad	0	.006	0.01	.011	-.013	.013	**
Sexo	-.015	.133	-0.11	.913	-.279	.25	
Estado civil	.021	.056	0.38	.780	-.09	.131	
Educación	.187	.105	1.79	.117	-.021	.395	
Ocupación	-.136	.048	-2.85	.004	-.231	-.041	***
Constant	.91	.288	3.16	.002	.337	1.482	***

*Nota: *** $p < 0,010$, ** $p < 0,050$, * $p < 0,100$*

6.3. Objetivo específico 3

Estimar la relación entre las determinantes socioeconómicas y el acceso al crédito en Saraguro, usando modelos de regresión lineal, con la finalidad de proponer una alternativa de intervención pública y privada.

En los resultados del objetivo específico 3, se ha generado un modelo MCO, el cual tiene la función de explicar la relación de las determinantes socioeconómicas al momento de acceder a un crédito.

Se puede observar en la Tabla 3 que todas las determinantes socioeconómicas tienen una relación directa con el acceso a un crédito, primeramente se analiza la vivienda que es significativa, ya que las entidades financieras piden una garantía como tener su casa propia, como una forma de asegurarse de que la persona que solicite el crédito tenga la capacidad de pagar lo solicitado y que tenga un respaldo en caso de incumplimiento especialmente cuando son préstamos considerables; como hipotecas u otros préstamos a largo plazo. Seguidamente está el empleo donde las personas reciben una remuneración por realizarlo y está relacionado con el acceso a crédito debido que es indispensable tener ingresos para poder pedir un crédito; ya que dependerá de cuanto sean sus ingresos tanto para el monto que va a pedir o para que acceder, finalmente, el destino del crédito se relaciona

directamente con el acceso al crédito y dependerá de la inversión o utilidad del dinero solicitado, tanto la institución financiera deben considerar el propósito y la viabilidad del uso planeado de los fondos para tomar decisiones informadas sobre el acceso y el manejo. Se reportan en los resultados del MCO la variable vivienda si es estadísticamente significativa, ya que su coeficiente es 0.178 y su p-valor es (0.001) menor a 0.100 y su error estándar es (0.086) es menor resulta que la estimación del coeficiente sea más precisa. En el mismo sentido el empleo si es significativo, ya que su coeficiente es -0.071 y su p-valor (0.060) es menor a 0.100. Seguidamente la variable remuneración es significativa, ya que su coeficiente es 0.19 y su p-valor es (0.002) menor a 0.100 y su error estándar es (0.10) es menor resulta que la estimación del coeficiente sea más precisa.

Tabla 3.
Determinantes socioeconómicas

	Coefficiente	Error estándar	t-valor	p-valor	95 % Intervalo de confianza	Sig
Vivienda	.178	.086	2.07	.001	.007 .349	***
Empleo	-.071	.187	-0.38	.060	-.443 .301	**
Remuneración	.19	.1	1.89	.002	-.009 .389	***
Destino	.176	.114	1.54	.012	-.051 .403	**
Constante	.29	.185	1.57	.12	-.077 .657	

*Nota: *** $p < 0,010$, ** $p < 0,050$, * $p < 0,100$*

7. Discusión

7.1. Objetivo específico 1

Diagnosticar los principales determinantes socioeconómicos y demográficos del acceso a créditos financieros de los hogares del cantón del Saraguro mediante el uso de estadísticos descriptivos, con el fin de conocer si existen barreras de acceso al crédito.

Teniendo en cuenta los resultados del objetivo uno, en donde se indica que las personas que acceden a un crédito financiero, se encuentran en el rango de edad de 42-54 años, de sexo masculino, de estado civil soltero y con estudios secundarios, es posible apoyar a la contribución expuesta por Pacheco y Yayuro (2016) quienes identificaron que la forma para acceder al crédito se debe cumplir con un requisito el cual se enfoca en las características socioeconómicas del individuo solicitante como la educación superior a la media (bachillerato) tienen una probabilidad más alta de poseer productos financieros en comparación con aquellas que no cuentan con educación formal. Así también Asiamah et al. (2021) indica que las personas que enviudaron o aquellos que están debajo del umbral de pobreza, tienen mayor riesgo de ser excluidos para acceder a un crédito.

De igual forma, uno de los resultados de esta investigación que los encuestados cuentan con vivienda propia, un empleo como servidores públicos o privados, con remuneraciones mensuales incluso por encima del salario básico que cubre los gastos que se relacionan con la canasta básica. Ahora bien, en una investigación similar de López (2023) se ha observado la correlación existente con la propiedad de vivienda propia la cual posee una relación positiva, demostrando que la posesión de vivienda por parte del jefe de hogar aumenta las posibilidades de acceder a créditos. Además, en relación a la variable de "empleo", se identifica un vínculo positivo en el cual la probabilidad para que el jefe de hogar incremente, en mismo sentido, Vizñay y Samaniego (2019) menciona que una de las variables que influyen de manera positiva en la probabilidad de obtener un préstamo es el empleo (si es trabajador independiente) y estabilidad laboral (en caso de contar con un contrato de trabajo permanente).

En otro sentido, Iregui et al. (2016) indica sobre los créditos formales o informales en los hogares, que el nivel de educación incrementa la probabilidad de obtener créditos formales, mientras que reduce la probabilidad de acceder a crédito informal. Los hogares

acceden a créditos formales cuando buscan invertir un negocio o financiar actividades productivas. Siguiendo la línea de investigación de Peña et al. (2014) se resalta la influencia de las características individuales, la educación es una de las terminantes primordiales de la inclusión financiera señalando que a mayor educación crece la participación en el sistema financiero formal, probablemente porque la educación es un proxy de financial capabilities.

Por otra parte, las personas acceden a créditos debido a la situación económica a nivel nacional, con la finalidad de invertir, así como la forma de pago es de mediano a largo plazo y en ciertos casos los requisitos que solicita la entidad financiera es una traba en el acceso al crédito. Guachamín et al. (2021) concretan que las personas que requieren préstamos de montos menores a \$5,000 muestran una preferencia por pagos mensuales que no superen los \$200 en cuotas, el microcrédito representa la alternativa principal para este grupo demográfico.

Para Sotomayor et al. (2018) el acceso y uso de los servicios financieros es importante por su impacto positivo en el bienestar de la población; ayuda a ampliar las oportunidades de inversión y de asegurarse contra los riesgos, en los aspectos económicos, el acceso a servicios financieros empodera al ciudadano.

7.2. Objetivo específico 2

Estimar la relación entre las determinantes demográficas y el acceso al crédito en Saraguro, usando modelos de regresión lineal, con la finalidad de proponer una alternativa de intervención pública y privada.

Para debatir el objetivo específico 2, se tiene en cuenta que la edad y la ocupación son los determinantes principales para que la persona pueda acceder a un crédito. Antonio-Anderson, et al. (2020) dentro de sus factores de alfabetización financiera, confirman que la edad, el nivel de ingresos, son aquellos que permiten mejorar el conocimiento acerca de cómo acceder a los créditos. Nokulunga y Klara (2023) coinciden en que la edad es importante para la inclusión financiera, donde hay una relación en forma de U invertida entre la edad y los créditos, ya que las personas mayores tienen menos probabilidades de

acceder a un crédito. Así los autores concluyen que las personas adultas tienen carreras estables, siendo su idea el de ahorrar y no endeudarse.

De tal manera, Rincón (2019) concuerda que la edad influye significativamente sobre las decisiones del uso de créditos hipotecarios. No obstante, la variable más importante está en el nivel de educación, aunque existen numerosas instituciones financieras, todas ellas requieren garantías mínimas de mediano y largo plazo, tanto de nivel de ingresos como de estabilidad laboral. Para los hogares con ingresos insuficientes, las restricciones impuestas por las instituciones financieras siguen siendo limitantes.

Berrones y Díaz (2021) aborda la situación del empleo u ocupación en Ecuador, indica que solo en los tres primeros meses del año 2021, aproximadamente 75.000 individuos se quedaron sin un puesto de trabajo, debido a esto aumenta la tasa de desempleo en 5,8%, un 0,8% más alto que en diciembre de 2020. En este contexto, el acceso a créditos puede desempeñar un papel crucial. La disminución en las oportunidades de empleo puede llevar a una mayor demanda de financiamiento para emprendimientos personales, proyectos de negocio y reinvención profesional. Por otro lado, la falta de empleo puede afectar negativamente la capacidad de las personas para acceder a créditos, ya que muchas instituciones financieras pueden considerar la estabilidad laboral como un factor determinante en la concesión de préstamos.

Cabe señalar que existe resultados diferentes a los obtenidos, Castro et al. (2020) analiza factores que repercuten en la demanda de crédito de la microempresa colombianas asegura que las variables como la formalidad, educación financiera empresarial y el uso de internet inciden de manera positiva en un crédito formal, los factores como el sexo del dueño del negocio, la ubicación geográfica de la firma, el número de trabajadores, el monto de las ventas mensuales, la antigüedad y la actividad económica a la que pertenece la empresa contribuyen a explicar las preferencias por acceder a préstamos formales o informales.

7.3. Objetivo específico 3

Estimar la relación entre las determinantes socioeconómicas y el acceso al crédito en Saraguro, usando modelos de regresión lineal, con la finalidad de proponer una alternativa de intervención pública y privada.

Para debatir el objetivo específico 3, los principales resultados son el tipo de vivienda que posee, la remuneración que recibe y el destino del crédito solicitado. Estos datos concuerdan con lo planteado por Agualongo y Garcés (2020) y Rodríguez-Raga y Riaño-Rodríguez (2016), donde la capacidad del individuo para acceder a recursos financieros, son primordialmente el ingreso, debido a la capacidad de pago requerido al momento de solicitar el crédito. También, López (2023) considera que se debe analizar detalladamente las condiciones del hogar, junto con el capital que maneja dentro del mismo, de esta manera se logra tener un respaldo de si pagaran el crédito solicitado.

Arkhipova et al. (2021) menciona que hay una dependencia entre el volumen del crédito y la renta per cápita, en donde el ingreso es el principal punto para que no le pongan trabas en el acceso al crédito. En cuanto al empleo, los autores indican que existe una relación negativa con el acceso al crédito se debe a que, si la persona trabaja, no requiere de préstamos ni ningún tipo de endeudamiento, debido a la solvencia que tiene para cubrir sus gastos.

Por consiguiente, Matrone (2018) explica que la probabilidad de acceder a un crédito aumenta al pertenecer o ser socio de una cooperativa o asociación de producción, resaltando que el ámbito de la agricultura familiar se ha evidenciado que aquella que está consolidada tiene mayores posibilidades de acceder a crédito.

En otro contexto, Uquillas (2022) con su investigación aborda sobre los créditos para reactivar la economía en el contexto de la pandemia mundial Covid -19. Atribuye que una de las principales determinantes son no tener ahorros ni contar con vivienda propia, afecta especialmente a este segmento vulnerable que corresponde a educadores y profesionales autónomos o personas vinculadas a sectores como el comercio minorista u otras actividades de servicios, dado este panorama, resulta esencial expandir los programas de inclusión financiera y no limitar su acceso a créditos.

Ahora bien, Mejia y Rodriguez (2016) analizan las determinantes, de la educación financiera en Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú, los resultados muestran la importancia de desarrollar estrategias diferenciadas para diferentes grupos de personas con menor capacidad financiera: personas con educación limitada, personas con bajos ingresos, personas sin ingresos fijos; y los que no tienen oportunidades de acceso a créditos.

En otro estudio realizado, se obtuvieron resultados diferentes, Espinosa (2020) destaca la preocupación sobre la limitación en el acceso al financiamiento para pequeñas y medianas empresas en Ecuador en el ámbito del crédito comercial como en el crédito productivo lo que podría tener implicaciones importantes para la economía y puede requerir atención y acciones adicionales.

Finalmente, Orazi (2021) contrasta en su investigación que 42% los hogares con característica relacionado a lo laboral y educativa han tenido la probabilidad de acceder a un préstamo ante esto resalta que la utilización de servicios financieros potencia las oportunidades de ahorro y el acceso a productos y servicios esenciales como salud, educación o vivienda, se está también mejorando la entrada a opciones de crédito. Esto, a su vez, resulta en un incremento de los niveles de inversión y productividad tanto en hogares como en iniciativas emprendedoras.

8. Conclusiones

La importancia de las variables socioeconómicas y demográficas de la población del Cantón Saraguro, resaltan que son los individuos de género masculino, con edades comprendidas entre 42 y 54 años, estado civil soltero y nivel educativo alcanzado hasta la secundaria, quiénes son los principales beneficiarios de los créditos en el lugar, pero no solo proporcionan esta instantánea del contexto, sino que también subrayan la importancia de abordar las desigualdades y barreras que pueden surgir debido a las marcadas diferencias entre habitantes de un mismo cantón.

En el estudio, además se ha evidenciado que 38% de la población encuestada cuenta con vivienda propia, con remuneraciones mensuales, ingresos que superan el salario básico, y la capacidad para cubrir los gastos esenciales de la canasta básica. Es decir, las personas que cuentan con vivienda propia no solo demuestran una mayor estabilidad en su hogar, sino que también experimentan una correlación positiva con la posibilidad de acceder a financiamiento y poseer solidez económica y seguridad, por otra parte, las personas que no cuentan con la misma debido a la falta de ingresos enfrentan desafíos significativos en su economía.

Se identificó que las determinantes demográficas principales, como la edad y la ocupación influyen en el momento de acceder a un crédito, las mismas no solo son factores determinantes en la elegibilidad para acceder a créditos, sino que también están estrechamente vinculados a la comprensión y conocimiento de los procedimientos y requisitos financieros necesarios. De esta manera, la reformulación de políticas en el sistema financiero que se adapten a las necesidades específicas de diferentes grupos demográficos ayudarían a sobrepasar este tipo de barreras.

El acceso a créditos financieros tiene un gran impacto en los hogares; el empleo es una determinante significativa, y la mayoría de las personas labora como servidores públicos o privados debido a que habitan en la zona urbana, al proporcionar una fuente de ingresos constante, establece las bases necesarias para que las personas tengan la capacidad financiera de hacer frente a compromisos crediticios. Las entidades financieras evalúan la capacidad de los solicitantes para desembolsar sus préstamos. De esta manera, el empleo también representa una forma de sustento económico, sin embargo, también es un componente crucial para cumplir con los requerimientos que permiten acceder a créditos y aprovechar oportunidades financieras.

Se constató que la disponibilidad de crédito para los hogares del cantón es limitada, ya que la mayoría de la muestra menciona que el proceso para obtener financiamiento es difícil, esta percepción se basa en el hecho de que los requisitos como el destino del crédito también puede ser considerado un indicador de la responsabilidad financiera del solicitante. Si la solicitud está sustentada por un plan detallado de la utilización de los fondos obtenido del crédito, las instituciones financieras tienden a percibir al prestatario como más confiable y solvente. Esto puede influir positivamente, dando la oportunidad a las personas de invertir en diferentes negocios y de esta manera generar oportunidades de trabajo.

En general, en el estudio realizado se presentó dos limitantes identificadas, la falta de estudios previos en determinantes socioeconómicos y demográficos del acceso a créditos en hogares en los últimos 5 años para fundamentar a profundidad la evidencia empírica, por otra parte, la falta de veracidad en las respuestas de los encuestados. No obstante, de los desafíos encontrados, recalcan la importancia de abordar con cautela y rigor los obstáculos que pueden surgir en la investigación, con el objetivo de mejorar la calidad y la validez de los resultados obtenidos en futuras investigaciones similares.

9. Recomendaciones

A partir de las conclusiones que se han planteado, podemos formular las siguientes recomendaciones:

Es necesario, que las instituciones financieras que brindan sus servicios en el cantón Saraguro implementen programas de educación financiera sobre microcréditos y financiamiento alternativo, además que brinden un asesoramiento financiero personalizado de manera virtual, facilitando al futuro cliente desde la comodidad de su hogar, por ende las personas comprenderán sus opciones, y sus limitaciones al tomar decisiones acertadas en relación con el acceso a créditos que puedan ser más accesibles para aquellos con limitaciones demográficas y socioeconómicas.

De la misma manera, los gobiernos de turno deberían implementar programas para vivienda, debido que un porcentaje de la muestra aplicada viven en vivienda arrendada, o las instituciones financieras debería promocionar productos financieros específicamente para adquirir viviendas, estos programas deben ofrecer intereses cómodos y plazos ajustados a la realidad socioeconómica de las personas. El objetivo es permitir que los hogares tengan una estabilidad familiar y el caso de las personas mayores pueden optar por quedarse en sus hogares sin la preocupación de los aumentos de alquiler dando la oportunidad de acceder a un crédito sin restricciones.

Se sugiere que las instituciones financieras adopten un enfoque más holístico al evaluar la elegibilidad de los solicitantes para el crédito, teniendo en cuenta las variables demográficas influyentes, como la edad y la ocupación de los solicitantes. Para lograr esto, se propone la inclusión de un análisis más completo que abarque factores financieros, historial crediticio y capacidad de pago. Esta medida posibilitará una evaluación más precisa de la habilidad del solicitante para cumplir con sus compromisos crediticios. Además, la consideración de alternativas como la inclusión de garantías, plazos flexibles y tasas de interés ajustadas a la situación individual del solicitante podría facilitar un acceso al crédito más equitativo y sostenible, la implementación de políticas más inclusivas puede contribuir a fomentar la inclusión financiera y brindar oportunidades a una gama más amplia de solicitantes de créditos.

Dado que, a la población le resulta difícil acceder a créditos, abordar este problema requerirá la colaboración de diversos actores, que incluyen al gobierno de turno, las

instituciones financieras y las organizaciones de control. Para superar estos desafíos, es esencial establecer regulaciones financieras sólidas que creen un entorno seguro y confiable para la inclusión financiera. Estas regulaciones pueden definir criterios transparentes para la protección de los usuarios y la supervisión efectiva de las instituciones financieras. Al hacerlo, se fortalece la confianza en el sistema financiero y se facilita la participación de los diferentes segmentos de la población del cantón Saraguro.

Es preciso recomendar para futuras investigaciones, abordar la falta de veracidad en las respuestas de los encuestados, se sugiere implementar técnicas de validación de respuestas, y mantener la confidencialidad de los datos de los encuestados, además, brindar una introducción clara a los encuestadores, podría contribuir a obtener información más precisa. Así también, la utilización fuentes de datos alternativas, como informes sectoriales y registros gubernamentales, una vez completada la investigación, es importante realizar publicaciones académicas, de esta manera contribuyendo al avance del conocimiento en la comunidad científica y financiera.

10. Bibliografía

- Acosta, C. P., Teran, M. T., Álvarez P, Á. W., y Salazar P, E. G. (2018). Gestión Financiera. ESPE.
- Agualongo, D. E., y Garcés, A. C. (2020). El nivel socioeconómico como factor de influencia en temas de salud y educación. *Revista Vínculos-ESPE*. Vol. 5, núm. 2.
- Antonio-Anderson, C., Peña Cárdenas, M. C., y López Saldaña, C. D. P. (2020). Determinantes de la alfabetización financiera. *Investigación administrativa*, 49(125).
- Banco Central del Ecuador BCE (2012). Inclusión Financiera. *Banco Central del Ecuador*.
- Banco Central del Ecuador BCE (2012). Inclusión Financiera, aproximaciones teóricas y prácticas. *Banco Central del Ecuador*.
- Berrocal, A. I. (2020). Tarjetas y créditos revolving o rotativos: la usura y el control de la transferencia. *Tarjetas de crédito revolving o rotativos*, 1-334.
- Castillo, R., y Rosero, J. (2015). Empleo y condición de actividad en Ecuador. *Revista de Estadística y Metodologías*, 1, 29-53.
- Castro, F., Londoño, D., Cruz, A. J., y Gomez, C. P. (2020). ¿Qué factores inciden en la demanda de crédito de la microempresa en Colombia? *Archivos de Economía*, (522).
- Calderon, M. I., Rolla, M. A., & Ceccarini, M. F. (2008). Economía de la Educación. Universidad Nacional del Cuyo.
- De Soto, J. H. (2009). Dinero, crédito bancario y ciclos económicos. Unión editorial.
- Espinosa, G. B. (2020). El Crédito Bancario y las Pymes en Ecuador. *Yachana* Vol. 9 num. 2
- Flores, M. I. N. (2007). Las variables: estructura y función en la hipótesis. *Investigación educativa*, 11(20), 163-182.
- García, E. A. H., y Gómez, A. F. O. (2016). Mercado de crédito informal en Colombia: una aproximación empírica. *Ensayos de economía*, 26(49), 137-156.
- Guamán, A. G., y Urbina-Poveda, M. A. (2021). Determinantes del desempeño financiero de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Revista Economía y Política*, (34), 112-129.

- Gutiérrez, J. G. (2009). Microfinanzas y finanzas: situación actual, debates y perspectivas. *Cuadernos de trabajo HEGOA*, (49).
- Hook, C. J., Lawson, G. M., y Farah, M. J. (2013). La condición socioeconómica y el desarrollo de las funciones ejecutivas. *Enciclopedia sobre el desarrollo de primera infancia*, 1-8.
- López, R. P. (2023). Determinantes del acceso a crédito en los hogares ecuatorianos. *Kairós, Revista de Ciencias Económicas, Jurídicas y Administrativas*, 6(10), 182-182.
- León, A. (2007). Qué es la educación. *Educere*, 11(39), 595-604
- Martinez, L. B., Guercio, M. B., Corzo, L. J., y Vigier, H. P. (2017). Determinantes del financiamiento externo de las PyMEs del MERCOSUR. *Revista Venezolana de Gerencia*, vol. 22, núm. 80.
- Matrone, T. (2018). Determinantes del acceso a crédito de los hogares de la agricultura familiar en el Ecuador. In *Revista Anales* (Vol. 1, No. 376, pp. 217-228).
- Mejía, D., & Rodríguez, G. (2016). Determinantes socioeconómicos de la educación financiera. Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú. *Serie políticas públicas y transformación productiva*, núm.26.
- Morales, J., & Morales, A. (2014). Crédito y cobranza. *México: Grupo editorial patria*.
- Muñiz-Jaime, L. P., Lóor-Carvajal, V. M., y Cedeño-Mendoza, J. A. (2021). El aporte de los corresponsales no bancarios (CNB) a la inclusión financiera. *Revista Publicando*, 8(31), 303-319.
- Núñez, M. (2007). Las variables: estructura y función en la hipótesis. *Investigación educativa*.
- Pacheco, D. J., y Yayuro, A. M. (2016). Factores que afectan la tenencia de productos financieros en Colombia. *Banco de la República número 1072*.
- Peña, X., Hoyo, C., y Tuesta, D. (2014). Determinantes de la inclusión financiera en México a partir de la ENIF 2012. *Documento de Trabajo N° 14/14*.
- Peñaloza, H. A. B. (2015). Determinantes del acceso al crédito: Evidencia a nivel de la firma en Bolivia. *Libre Empresa*, 12(1), 45-62.
- Perez, N., Matus, J., Arana, J., García, R., y Martínez, M. (2015). Crédito comercial una alternativa de financiamiento. Caso: Padelma Sugar, S. P. R. de R.L. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*.

- Poveda, M. U. (2019). Riesgo de crédito: Evidencia en el sistema bancario ecuatoriano. *Boletín de Coyuntura*, (23), 4-9.
- Roa, M. J., y Mejía, D. (2018). Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe.
- Rodríguez-Raga, S., y Rodríguez, F. F. R. (2016). Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares colombianos. *Estudios Gerenciales*, 32(138), 14-24.
- Rosero, G. B. E. (2020). El Crédito Bancario y las Pymes en Ecuador: <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/4048>. *Yachana Revista Científica*, 9(2).
- Sotomayor, N., Talledo, J., y Wong, S. (2018). Determinantes de la inclusión financiera en el Perú: Evidencia Reciente. *Documento de Trabajo. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones, (SBS)*.
- Vázquez, A. (2015). Determinantes para participar en el mercado formal de productos financieros: el caso del ahorro y del crédito en México. *Estudios Económicos cnbv*, 3, 79-115.
- Villacorta, O., & Reyes, J. D. (2012). Servicios financieros para las mayorías. La inclusión financiera en México. *Revista de Microfinanzas y Banca Social (MBS)*, 2.

11. Anexos

Anexo 1.

Encuesta acceso a crédito

Hola, mi nombre es Luis Garcia, estudiante de la Carrera de Economía de la UNL, por favor solicito su gentil ayuda llenando la siguiente encuesta necesaria para la ejecución del proyecto denominado “DETERMINANTES SOCIOECONOMICOS Y DEMOGRAFICAS DEL ACCESO A CREDITO DE LOS HOGARES DEL CANTON SARAGURO PROVINCIA DE LOJA 2023”

I. INSTRUCCIONES:

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

II. INFORMACIÓN GENERAL:

1. Edad:

2. Sexo:

a) Masculino

b) Femenino

3. Estado Civil:

a) Soltero

b) Casado

c) Divorciado

d) Unión Libre

e) Viudo

4. Nivel de Educación:

El último año que aprobó

III. ASPECTOS ESPECÍFICOS:

5. ¿Usted posee vivienda?

a) Propia

- b) Arrendada
- c) Familiar

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

- a) Si
- b) No

7. ¿A qué actividad se dedica?

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

8. ¿Aproximadamente cual es remuneración mensual en dólares?

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

9. ¿Aproximadamente cuáles son sus gastos mensuales?

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

10. ¿En los últimos 5 años usted ha solicitado algún crédito bancario?

- a) Si
- b) No

11. ¿Qué tipo de crédito usted ha solicitado o desearía solicitar?

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

12. ¿A qué plazo le interesaría acceder al crédito?

13. ¿Cuál sería el monto del crédito que solicitaría?

- a) Menos de 5000 dólares
- b) De 5000 a 10000 dólares
- c) De 10000 a 50000 dólares
- d) Más de 50000

14. Considera que cumplir con los requisitos para acceder a un crédito resultan:

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

15. ¿A cuál de los siguientes requisitos considera como una de sus mayores limitantes al momento de acceder a un crédito?

- a) Patrimonio
- b) Capacidad de pago o endeudamiento
- c) Estabilidad laboral
- d) Garantía
- e) Tasa de interés

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

- a) Educación
- b) Salud
- c) Vivienda
- d) Alimentación
- e) Inversión

17. Según su criterio ¿qué facilidades deberían considerar las entidades bancarias en el otorgamiento de créditos?

Anexo 2.

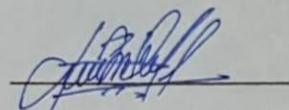
Certificado de traducción resumen

Loja, 12 de Diciembre de 2023.

CERTIFICA:

Yo, Lic. Jennifer Michelle Quezada Aguilar, con cedula de identidad 1104131121, docente del área de inglés, con registro 1031-2023-2692899, doy fe que el documento aquí compuesto es fiel traducción del idioma español al idioma inglés del trabajo de titulación denominado: **DETERMINANTES SOCIOECONÓMICOS Y DEMOGRÁFICAS DEL ACCESO A CRÉDITO DE LOS HOGARES DEL CANTÓN SARAGURO PROVINCIA DE LOJA 2023**, del estudiante Luis Eduardo García Silva , con cedula de identidad N°1104868169, egresado de la carrera de: Economía Universidad Nacional de Loja.

Lo certifico en honor a la verdad y autorizo al interesado hacer uso de la presente en lo que a sus intereses convenga.



Jennifer Quezada Aguilar
Licenciada en Ciencias de la Educación Mención Inglés
1104131121