

opción

Revista de Antropología, Ciencias de la Comunicación y de la Información, Filosofía,
Lingüística y Semiótica, Problemas del Desarrollo, la Ciencia y la Tecnología

Año 34, 2018, Especial N°

18

Revista de Ciencias Humanas y Sociales

ISSN 1012-1587/ ISSNe: 2477-9385

Depósito Legal pp 198402ZU45



Universidad del Zulia
Facultad Experimental de Ciencias
Departamento de Ciencias Humanas
Maracaibo - Venezuela

Acceso al crédito en el Ecuador: caso de estudio provincia de Zamora Chinchipe

Aurora Samaniego-Namicela

Universidad Técnica Particular de Loja, Loja-Ecuador
afsamaniego3@utpl.edu.ec

Viviana Espinoza-Loayza

Universidad Técnica Particular de Loja, Loja-Ecuador
vdespinoza@utpl.edu.ec

Elizabeth Salas-Tenesaca

Universidad Técnica Particular de Loja, Loja-Ecuador
eesalas@utpl.edu.ec

Reinaldo Armas-Herrera

Universidad Técnica Particular de Loja, Loja-Ecuador
ahreinaldo@utpl.edu.ec

Resumen

Este trabajo tiene como objetivo el determinar el acceso al crédito en el Ecuador, caso de estudio la provincia de Zamora Chinchipe. Para la realización del mismo se aplicó una encuesta a los microempresarios de la zona en el año 2015. El tamaño de la muestra fue de 299 microempresarios; se usó el test de Fisher para determinar la relación entre el acceso al crédito y las variables sociales. Los resultados presentan que las variables edad, sexo, estado civil, nivel de educación y cargas familiares no tienen relación con el acceso al crédito.

Palabras clave: acceso al crédito, test de Fisher, microempresarios, variables sociales.

Access to credit in Ecuador: case study province of Zamora Chinchipe

Abstract

Current work has as objective to determine the access to credit in Ecuador, case of study Zamora Chinchipe province. In order to carry it out was applied a survey to all micro-businessmen of the zone in the year 2015. The size of the sample was of 299 micro-businessmen; the Fisher test was used to determine the relationship between the access to credit and the social variables. The results show that the variables age, marital status, education level and family burdens have no relation with the access to credit.

Keywords: access to credit, Fisher test, micro-businessmen, social variables.

1. INTRODUCCIÓN

El acceso a productos y servicios financieros es considerado como un elemento de desarrollo social y se debe propiciar su uso a la población más vulnerable que ha estado excluida del sistema financiero.

El entorno para la inclusión financiera en el Ecuador, ha sido favorable. De acuerdo a Microscopio Global, el Ecuador ocupó la posición número 25 en el ranking mundial en el año 2016, en lo que respecta a los mejores entornos para la inclusión financiera (EIU y BID, 2016).

De acuerdo al estudio realizado por el Banco Central del Ecuador, para finales del año 2016 el 44% de los ecuatorianos adultos tenía acceso a

diferentes servicios financieros. Alrededor de 4,8 millones de ecuatorianos tenían acceso a productos financieros, dando como resultado 12,1 millones de cuentas, para el sector rural y estratos más pobres de la población este porcentaje es inferior. Cerca del 38% accedió a productos de pasivos entre estos se destacan depósitos de ahorro, plazo, cuentas corrientes, cuenta básica y dinero electrónico, en lo que tiene que ver con el ahorro el principal canal que usan es el cajero automático, convirtiéndose este en uno de los más importantes para la inclusión financiera. El 19% accedieron a productos del activo como préstamos, tarjetas de crédito y débito.

El acceso a los servicios financieros en Ecuador tiene relación directa con el nivel de ingresos y educación, mientras más alto sea el nivel de ingresos y educación mayor probabilidad tienen de acceder a los servicios financieros (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2017).

Para incentivar el acceso a los servicios financieros es importante que bajen el costo de los mismos. Las instituciones financieras deben enfocarse su oferta de crédito a sectores vulnerables, que no han tenido la oportunidad de acceder al sistema financiero. Este es el caso que los microcréditos han tenido un importante impulso en el Ecuador pasando de 184,7 millones de dólares en abril de 2014 a 202, 2 millones de dólares a abril de 2015, siendo los bancos los que colocaron el 46%, las cooperativas el 51% y otras instituciones financieras reguladas el 3% (Red de Instituciones financieras de desarrollo, 2017).

En el caso de la provincia de Zamora Chinchipe para el segundo trimestre de 2017, el 25% de los adultos que cuentan con productos financieros. En el año 2016, el 7,3% cuenta con productos del activo tales como crédito y tarjetas de crédito; el 41.3% accedió con productos del pasivo como cuentas de ahorro, cuentas a plazo, cuentas corrientes, cuentas básicas, dinero electrónico, tarjetas de débito. El 40% mantiene las cuentas de ahorro activas; el 4,5% cuenta con tarjeta de débito y únicamente el 0,1% con tarjeta de crédito y el 3,4% mantienen un crédito. (Banco Central del Ecuador, 2017).

El acceso de productos financieros para las empresas de la provincia de Zamora Chinchipe, ha ido a paso lento. Para el 2016, 601 empresas cuentan con productos financieros, 550 han accedido a productos del pasivo y 56 empresas a productos del activo. Para el mismo año se registra 217 empresas con cuentas corrientes inactivas y 248 empresas con cuentas de ahorro inactivas (Banco Central del Ecuador, 2017).

De esta manera, surge este estudio para evaluar las determinantes del acceso al crédito en los microempresarios del Ecuador, caso de estudio la provincia de Zamora Chinchipe. Para lo cual se aplicó una encuesta a los microempresarios y usó el test de Fisher. Entre las conclusiones se destaca que no hay relación entre el acceso al crédito y las variables sociales.

2. FUNDAMENTOS TEÓRICOS

El crédito depende de diversos factores estudiados en la literatura. Las microempresas como sujetos de crédito han sido consideradas

principalmente en países desarrollados. Entre los artículos que analizan los determinantes del crédito, destacan los autores Mylonidis, Chletsos y Barbagianni (2017), señalan que la edad tiene correlación significativa con la exclusión financiera, las personas que tienen más de 65 años de edad tienen mayor probabilidad de ser excluido de los servicios bancarios ((Mylonidis, Chletsos y Barbagianni, 2017).

Johnson y Nino-Zarazua (2011) en su estudio sobre en el acceso y la exclusión al sistema financiero en Kenia y Uganda, entre los resultados muestran que en Kenia los grupos de mayor edad son menos proclives a ser excluido comparados con los grupos de 18 a 24 años, en Uganda los grupos de edad de entre 25-34 y 35-44 tiene mayor probabilidad de ser incluidos que aquellos del grupo comprendido entre 18 a 24 años. El estudio también en Kenia muestra que ser mujer aumenta significativamente la probabilidad de inclusión a través de servicios informales, el cual está condicionado por las normas de género que afectan tanto a su capacidad para formar grupos para hacer uso de servicios de ahorro y crédito, así como los patrones de género de la demanda de dichos servicios, que están dados por el lugar del género en la economía y en el hogar. En Kenia las mujeres manejaban flujos de ingresos bajos pero frecuentes, en comparación con los hombres que sus flujos de ingresos son más grandes, pero no son frecuentes, con esta particularidad los flujos de ingresos de las mujeres se ajustan a las instituciones financieras. (Johnson, 2004)

El género está significativamente relacionado con servicios financieros como créditos de pequeña cuantía y microcréditos. Al analizar los servicios financieros indican que las mujeres tienen una probabilidad

significativamente menor de tener una cuenta bancaria. Las mujeres tienen mayor probabilidad de utilizar servicios de instituciones microfinancieras y existen barreras para acceder a los bancos. (Johnson, Nino-Zarazua y Ariti, 2008)

En Uganda, las mujeres tienen una probabilidad significativamente menor de ser incluidas en el sector formal en comparación con los hombres (Johnson y Nino Zarazua, 2011). Estos resultados contrastan con los de Al-shami Razali y Rashid (2018), donde la mujer malaya se empodera al acceder al microcrédito y con Cepeda, Lacalle-Calderón y Torralba (2017), donde la mujer guatemalteca mejora su estatus con el acceso a este producto financiero. En Ghana, las mujeres que acceden a un microcrédito tienen mayor probabilidad de crear empleo. (Alnaa, 2017)

Existe una serie de estudios, en donde se ha descubierto que los ingresos, la riqueza y la educación, estado civil condiciones de vida, y área geográfica desempeñan un papel clave en el uso productos financieros (Claessens, 2006; Johnson y Nino Zarazua, 2011). En el estudio realizado por Cano, Esguerra, García, Rueda y Velasco (2013), uno de los principales resultados es que las mujeres tienen menor acceso al crédito que los hombres. Para Bankable Frontier Associates LLC (2007) y Kumar (2005), señalan que empleo, edad, educación, género y pobreza son variables importantes que permiten explicar el acceso a los productos financieros, este último autor también toma en consideración otras variables de índole geográficas. Un estudio realizado en Canadá por Simpson y Buckland (2009), sobre quienes no tienen acceso a productos financieros como crédito, ahorro o pago, entre las características principales están las siguientes: son jóvenes de bajos recurso económicos,

provenientes de familias numerosas, baja instrucción formal y de sectores geográficos con presencia de pobreza, señala además que una de las barreras para no acceder a los productos financieros es incipiente educación financiera, ya que muchas ocasiones las personas no logran entender los productos ofrecidos por las instituciones financieras.

Osei-Assibey (2009) puntualiza, a través de su investigación desarrollada en Ghana, que las determinantes para acceder a una cuenta bancaria están el ingreso del hogar, etnia, nivel educativo, edad del jefe de hogar, género, la situación laboral y la recepción de remesas. Y como otras variables significativas presentan precio de productos financieros y la distancia de traslado a las instituciones financieras. Por su parte King (2011), en Nigeria estudia las variables de mayor significancia para el acceso al sistema financiero entre las que están formalización de los ingresos, nivel de educación, edad, género, lugar de residencia urbana o rural, si posee celular, uso de servicios públicos, confianza social, número de sucursales bancarias y de cajeros por millón de habitantes, número de instituciones microfinancieras, entre otras. Mientras que Solo y Manroth (2006), indican que en Colombia quienes no están bancarizados son quienes tienen pequeños emprendimientos familiares sin salario, trabajadores domésticos y demás del sector informal, geográficamente aislados y con niveles de educación bajos.

En algunas investigaciones se expone que la variable género no es significativa para el acceso al crédito. El acceso es mayor en los microempresarios con estudios superiores y que depende de la dotación de activos, la gestión de procesos del negocio, las ventas existentes y el volumen operativo medido con el número de trabajadores, estas dos

variables finales también definen el tamaño del crédito (León, 2013). Para Méndez y Villalta (2012), indican que las variables de mayor significancia para acceso al crédito formal en las microempresas es el historial crediticio, sofisticación en el uso de sistemas contables, poseer una cuenta de ahorro y tarjeta de crédito por parte del microempresario. Botello (2015), afirma que la capacidad tecnológica influye positivamente en el acceso a los mercados de financiamiento, debido a su habilidad para generar ventajas competitivas.

Para el caso ecuatoriano se presenta el estudio de Granda y Elena (2012), señalan que los activos fijos, ingresos y tamaño de la empresa, si son variables determinantes en el acceso al financiamiento, si bien este no significa un aumento de las capacidades de conocimiento del negocio (Samaniego, Espinoza y Armas, 2016).

Por su parte, Salas, Samaniego-Namicela, Espinoza y Martínez Fernández (2016), señalan que el Estado entrega el bono de desarrollo humano, que es una transferencia monetaria a personas que se encuentran bajo la línea de pobreza, un efecto indirecto de la entrega del bono, es la inclusión financiera, puesto que para dicha transferencia permitió la apertura de una cuenta de ahorro y la posibilidad de acceder al crédito del bono de desarrollo humano, producto financiero creado exclusivamente para atender a este segmento de población (Salas et al 2016).

En los estudios expuestos anteriormente existen la mayor parte de personas tienen acceso a los microcréditos como fuente de financiamiento, en este contexto se presentan estudios en donde se estima la probabilidad de acceso a microcrédito, en países en desarrollo y por lo general en

hogares y sectores rurales (Rodríguez y Riaño, 2016; Carballo, Grandes y Molouny, 2016; Kedir, 2003; Kasali, Eam y Ahmad, 2014; Duflor, Crépon, Parienté y Devoto, 2008; Abdessalem y Ghorbel, 2013; Díaz, 2008; Li, Gan, y Hu, 2011; Durojaiye, Yusuf, y Balogun, 2014) estos autores concluyen que los principales determinantes al acceso a productos financieros son el nivel de ingresos, el nivel de educación, mientras mayor nivel existe mayor es la probabilidad de acceder a productos financieros, tener empleo formal aumenta dicha probabilidad, también consideran relevantes otras variables como las características del hogar, como género, edad, estado civil, cargas familiares, salud y deuda pendiente. Vargas y Garita (2012) destacan entre sus resultados que en promedio los hombres tienen más acceso al crédito, mientras que el grado de escolaridad y la edad no influyen significativamente en el acceso. Hay otros estudios que relacionan el acceso al microcrédito con la distancia del hogar a la institución financiera. (Alimukhamedova, Filer, y Hanousek, 2017)

3. METODOLOGÍA

De acuerdo a la base de datos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Zamora Chinchipe, existe un total de 1492 microempresas. A partir de aquí se determinó la muestra, con un error del 5% y un nivel de confianza del 1,96. Obteniendo 306 microempresas a encuestar, mismas que fueron levantadas a través un muestreo aleatorio simple en el año 2015. Luego se depuró la base de datos quedando 299 encuestas. La metodología es de carácter cuantitativo y de naturaleza exploratoria y correlacional.

De acuerdo con literatura revisada las variables para determinar el acceso al crédito son: edad, sexo, estado civil, nivel de educación y cargas

familiares, entre otros factores. En la tabla 1 se presentan las variables del estudio:

Tabla 1. Variables del estudio

Variables	Valores
	1 Si
Ha pedido crédito en los últimos 5 años	0 No
	1. 18 - 25 años
	2. 26 - 30 años
	3. 31 - 40 años
Edad	4. Más de 41 años
	1 Masculino
Sexo	0. Femenino
	1. Soltero
	2. Casado
	3. Divorciado
	4. Viudo
Estado civil	5. Unión libre
	1. Primaria incompleta
	2. Primaria completa
	3. Secundaria incompleta
	4. Secundaria completa
	5. Superior incompleta
	6. Superior completa
	7. Ninguna
Nivel de educación	8. Otra
	1. No tiene cargas
	2. 1 - 2
	3. 3 - 4
	4. 5 - 6
Cargas familiares	5. Más de 7

Las hipótesis a comprobar son las siguientes:

H₁: No hay relación entre tener o no tener crédito y la edad.

H₂: No hay relación entre tener o no tener crédito y el sexo.

H₃: No hay relación entre tener o no tener crédito y el estado civil.

H₄: No hay relación entre tener o no tener crédito y el nivel de educación.

H₅: No hay relación entre tener o no tener crédito en función y el nivel de cargas familiares.

Para poder comprobar las hipótesis se realizarán test no paramétricos Chi Cuadrado debido a la naturaleza nominal de las variables presentes en el estudio (Lind, Marchal y Wathen, 2012).

4. ANÁLISIS O DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El análisis de frecuencias de las variables se encuentra en la tabla 2:

Tabla 2. Análisis de frecuencias

Variables	Valores	Frecuencia	Porcentaje
Ha pedido crédito en los últimos 5 años	0 No	137	46.28
	1 Si	159	53.72
	1. 18 - 25 años	29	9.70
Edad	2. 26 - 30 años	46	15.38

	3. 31 - 40 años	100	33.44
	4. Más de 41 años	124	41.47
Sexo	0 Femenino	171	57.38
	1 Masculino	127	42.62
Estado civil	1. Soltero	81	27.18
	2. Casado	156	52.35
	3. Divorciado	36	12.08
	4. Viudo	10	3.36
	5. Unión libre	15	5.03
	1. Primaria incompleta	6	2.01
	2. Primaria completa	42	14.05
	3. Secundaria incompleta	31	10.37
	4. Secundaria completa	89	29.77
	5. Superior incompleta	44	14.72
Nivel de educación	6. Superior completa	83	27.76
	7. Ninguna	2	0.67
	8. Otra	2	0.67
	1. No tiene cargas	89	29.87
	2. 1 - 2	130	43.62
	3. 3 - 4	62	20.81
	4. 5 - 6	15	5.03
	5. Más de 7	2	0.67
Cargas familiares			

Del análisis de las frecuencias se puede decir que el 54% ha pedido crédito en los últimos cinco años, mientras que el 46% no ha pedido un crédito. Más del 74% de los encuestados tienen 31 años o más, el 61% de los encuestados son mujeres y el 52% están casados. Con respecto al nivel educativo el 29% tiene educación secundaria completa y el 27% tiene educación superior completa. En las cargas familiares, el 43% tiene una o dos cargas familiares.

Al realizar un análisis cruzado de las variables sociales con la variable de crédito, se obtiene las siguientes tablas. La interpretación de las tablas cruzadas es que la primera fila es el porcentaje de la fila y la segunda fila es el porcentaje de la columna.

Tabla 3. Cruce crédito vs edad

Crédito		Edad			
		18 - 25 años	26 - 30 años	31 - 40 años	Más de 41 años
No	% horizontal	10.95	14.60	31.39	43.07
	% vertical	51.72	43.48	43.43	48.36
Si	% horizontal	8.81	16.35	35.22	39.62
	% vertical	48.28	56.52	56.57	51.64

Del análisis de la tabla 3 se destaca que de los microempresarios que no tienen crédito, el 43% tiene más de 41 años. Sin embargo, si

analizamos a los microempresarios que tienen más de 41 años, el 51% si posee un crédito.

Tabla 4. Cruce Crédito vs Sexo

Crédito		Sexo	
		Femenino	Masculino
No	% horizontal	55.88	44.12
	% vertical	44.71	48.00
Si	% horizontal	59.12	40.88
	% vertical	55.29	52.00

Del análisis de la tabla 4, se determina que de los microempresarios que no tienen crédito el 55% son mujeres y el resto son hombres. De los que sí tienen crédito el 59% es de mujeres y el resto son hombres. Si analizamos al colectivo femenino se ve que 44 % no tiene crédito y el 55% sí. En el caso de los hombres el 48% no tiene crédito, pero el resto sí.

Tabla 5. Crédito vs Estado Civil

Crédito		Soltero	Casado	Divorciado	Viudo	Unión libre
No	% horizontal	27.74	48.91	12.41	5.11	5.84
	% vertical	47.50	43.51	47.22	70.00	53.33
Si	% horizontal	26.58	55.06	12.03	1.90	4.43
	% vertical	52.50	56.49	52.78	30.00	46.67

Del análisis de la tabla 5 se destaca que de los encuestados que no tienen crédito, el 48% son casados y el 27% son solteros. De los que sí poseen un crédito, el 55% son casados y 26% son solteros. Si analizamos los casados como categoría, el 43% no tiene crédito, pero el 56% sí.

Tabla 6. Crédito vs Nivel de educación.

Crédito		Nivel de educación							
		Primaria incompleta	Primaria completa	Secundaria incompleta	Secundaria completa	Superior incompleta	Superior completa	Ninguna	Otra
No	% horizontal	3.65	12.41	11.68	32.85	10.95	26.28	0.73	1.46
	% vertical	83.33	40.48	51.61	52.33	34.09	43.37	50.00	100.00
Si	% horizontal	0.63	15.72	9.43	25.79	18.24	29.56	0.63	0.00
	% vertical	16.67	59.52	48.39	47.67	65.91	56.63	50.00	0.00

Del análisis de la tabla 6 se destaca que de las personas que no tienen crédito, el 32% tiene educación secundaria completa y el 26% educación superior completa. De los que sí tienen crédito, el 29% tienen educación superior completa y el 25% educación secundaria completa.

Tabla 7. Crédito vs Cargas Familiares

Crédito		Cargas familiares				
		No tiene cargas	1 - 2	3 - 4	5 - 6	Más de 7
No	% horizontal	30.66	39.42	21.90	6.57	1.46

	% vertical	47.73	41.86	49.18	60.00	100.00
Si	%					
	horizontal	29.11	47.47	19.62	3.80	0.00
	% vertical	52.27	58.14	50.82	40.00	0.00

De las personas que tienen cargas familiares y no tienen crédito (tabla 7), destaca el caso de las personas que tienen una o dos personas a su cargo con el 39 %, seguido de los que no tienen cargas 30%. De las personas que, si tienen crédito, el 47% posee de una a dos cargas familiares y el 29% no tiene cargas familiares. De las personas que tienen de una a dos cargas familiares el 41% no tiene créditos, mientras que el 58% si posee créditos. La tabla 8 recoge los resultados de comprobar las hipótesis:

Tabla 8. Contrastes de hipótesis

Hipótesis	Chi Cuadrado	Test de Fisher	Resultado
H ₁ : No hay relación entre tener o no tener crédito y la edad.	0.795	0.800	No rechazar
H ₂ : No hay relación entre tener o no tener crédito y el sexo.	0.575	0.637	No rechazar
H ₃ : No hay relación entre tener o no tener crédito y el estado civil.	0.542	0.555	No rechazar
H ₄ : No hay relación entre tener o no tener crédito y el nivel de educación.	0.150	0.134	No rechazar
H ₅ : No hay relación entre tener o no tener crédito en función y el nivel de cargas familiares.	0.314	0.343	No rechazar

Del análisis de la tabla 8, se puede concluir que no hay relación entre tener o no tener crédito y la edad, el sexo, el estado civil, el nivel de educación y las cargas familiares en la provincia de Zamora Chinchipe para el año 2015. Del análisis de los resultados se evidencia que las circunstancias familiares no determinan la necesidad del microcrédito. Más bien, la evolución propia del negocio es el factor determinante para la solicitud del microcrédito. En el medio económico actual ecuatoriano, la figura del microcrédito impulsa el crecimiento del negocio.

5. CONCLUSIÓN

La presente investigación muestra que más de la mitad de los microempresarios no han accedido al crédito. Quedando pendiente el estudio si los microempresarios que no accedieron al crédito fue por barreras de acceso al mismo o tomaron otras alternativas de financiamiento.

La mayor parte de los microempresarios que acceden al crédito tienen una edad de más de 41 años, principalmente mujeres, más de la mitad son casados y tienen pocas cargas familiares. El contraste de hipótesis presenta que las variables sociales no influyen en el acceso al crédito.

Se deja abierto el camino para futuras investigaciones que examinen el acceso al crédito tomando en cuenta factores demográficos, económicos entre otros.

BIBLIOGRAFÍA

- ABDESSALEM, S., AND GHORBEL, S. (2013). Los determinantes del acceso a los servicios, asociaciones de microcréditos; aplicación al caso Tunisia. *Gestión de Empresas y Economía*, 31-46.
- AL-SHAMI, Sayed Samer Ali; RAZALI, R. M.; RASHID, Nurulizwa. 2018. "The effect of microcredit on women empowerment in welfare and decisions making in Malaysia". **Social Indicators Research**, Vol. 137, No. 3, 1073-1090.
- ALIMUKHAMEDOVA, Nargiza; FILER, Randall and HANOUSEK, Jan. 2017. "The importance of geographic access for the impact of microfinance". **Development Policy Review**. Vol. 35, No. 5, 645-657.
- ALNAA, Samuel Erasmus. 2017. "Microcredit to Rural Women, Intra-household Power Play and Employment Creation in Northern Ghana". **Journal of Interdisciplinary Economics**. Vol. 29, No. 2, 197-213.
- BANCO CENTRAL DEL ECUADOR. 2017. **Reporte Trimestral de Inclusión Financiera**. Obtenido de: <https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/home1/economia/tasas/IncFin.rar>
- BANKABLE FRONTIER ASSOCIATES LLC .2007. **Financial Service Access and Usage in Southern and East Africa: What do FinScope (TM) Surveys Tell Us?** Recuperado de: www.finscope.co.za.
- BOTELLO-PENALOZA, Héctor. 2015. "Determinantes del acceso al crédito de las pymes: evidencia a nivel de la firma en Latinoamérica". **Revista Apuntes del Cenes**. Vol. 34, No. 60, 247-276.
- CANO, Carlos., ESGUERRA, María., GARCÍA, Nidia., RUEDA, Leonardo. and VELASCO, Andrés. 2013." Acceso a servicios

- financieros en Colombia”. **Borradores de Economía**. No. 776, 1-38.
- CARBALLO, Ignacio E.; GRANDES, Martin and MOLOUNY, Luis. 2016. “Determinantes de la demanda potencial de microcrédito en Argentina”. **Cuadernos de Administración**. Vol. 29. No. 52, 199-228.
- CEPEDA, Isabel; LACALLE-CALDERON, Maricruz; TORRALBA, Miguel. 2017.” Microfinance and violence against women in rural Guatemala”. **Journal of interpersonal violence**. Recuperado de: <https://doi.org/10.1177/0886260517738780>
- CLAESSENS, Stijn. 2006. “Access to financial services: a review of the issues and public policy objectives”. **The World Bank Research Observer**. Vol. 21, No. 2, 207-240.
- DÍAZ QUEVEDO, O. 2008. **Determinantes del acceso al microcrédito para emprendedores bolivianos**. Recuperado de: <http://www.cemla.org/red/papers2008/red13-bolivia4.pdf>.
- DUFLOR, E., CRÉPON, B., PARIENTÉ, W. and DEVOTO, F. 2008. **Pobreza, Acceso al crédito y determinantes de la participación en un nuevo programa de microcrédito en áreas rurales de Marruecos**. Obtenido de: <http://www.afd.fr/home>
- DUROJAIYE, A. M.; YUSUF, S. A. and BALOGUN, O. L. 2014. ”Determinants of demand for microcredit among grain traders in Southwestern States, Nigeria”. **Journal of Agriculture and Veterinary Science**. Vol.7, No.11, 1–9.
- ECONOMIST INTELLIGENCE UNIT (EIU) and BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (BID). 2016. **Microscopio global 2016: Análisis del entorno para la inclusión financiera**. Recuperado de: <https://publications.iadb.org/handle/11319/7988?locale-attribute=es&locale-attribute=en>
- GRANDA, B. and ELENA, María. 2011. **Factores determinantes del acceso y racionamiento del crédito en las MIPYMES ecuatorianas**. Tesis de Maestría. Quito, Ecuador: Flacso Ecuador. Recuperado de: <http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/handle/10469/9246#.WybNpHl zZBw>

- JOHNSON, Susan. 2004.” Gender norms in financial markets: Evidence from Kenya”. **World Development**. Vol. 32, No. 8, 1355-1374.
- JOHNSON, Susan; NINO-ZARAZUA, Max and ARITI, Cono. 2008. **Financial Exclusion in Kenya: an analysis of financial service use**. FSD Kenya.
- JOHNSON, Susan and NINO-ZARAZUA, Max. 2011. “Financial access and exclusion in Kenya and Uganda”. **The Journal of Development Studies**. Vol. 47, No. 3, 475-496.
- KASALI, Taofeek; AHMAD, Siti and EAM, Lim. 2014. “Determinants of microcredit access: Empirical analysis from South-West Nigeria”. **Journal of Economic Cooperation and Development**. Vol. 37, N°.4, 125-148
- Kedir, Abir. 2003. “Determinants of Access to Credit and Loan Amount: Household-level Evidence from Urban Ethiopia”. **International Conference on African Development**. Paper64. https://scholarworks.wmich.edu/africancenter_icad_archive/64
- KING, Michael. 2011. “The unbanked four&fifths: Barriers to financial services in Nigeria”. **Working paper**. Recuperado de: [michaelking.ie/wp_content/upload/2011/11/ The-Unbanked-Four-Fifths-Barriers- to -Financial- Services-In-Nigeria-November-2011-Final.pdf](http://michaelking.ie/wp_content/upload/2011/11/The-Unbanked-Four-Fifths-Barriers-to-Financial-Services-In-Nigeria-November-2011-Final.pdf)
- KUMAR, Anjali. 2005. **Access to financial services in Brazil**. World Bank Publications.
- LEÓN DE LA CRUZ, Carlos. 2013. “Características del acceso al crédito para microempresarios de Trujillo y Cajamarca-Perú”. **Flumen**. Vol. 6. No.1, 77-95.
- LI, Xia; GAN, Christopher and HU, Baiding.2011.” Accessibility to microcredit by Chinese rural households”. **Journal of Asian Economics**. Vol. 22, No. 3, 235-246. (<https://doi.org/10.1016/j.asieco.2011.01.004>)
- LIND, Douglas A.; MARCHAL, William G.and WATHEN, Samuel A. 2012. **Estadística aplicada a los negocios y la economía**. McGraw-Hill.
- CHACÓN, Esteban Méndez and DÍAZ, Rodrigo Villalta. 2012. “El acceso al crédito para microempresas en Alajuela, Cartago y

- Heredia”. **Revista de Ciencias Económicas**. Vol. 30, No. 2. 247-271.
- MYLONIDIS, Nikolaos; CHLETSOS, Michael and BARBAGIANNI, Vanessa. 2017.”Financial exclusion in the USA: Looking beyond demographics”. **Journal of Financial Stability**. In press. (<https://doi.org/10.1016/j.jfs.2017.09.004>)
- OSEI-ASSIBEY, Eric. 2009. “Financial exclusion: what drives supply and demand for basic financial services in Ghana?”. **Savings and development**. Vol. 33, No. 3, 207-238.
- RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO. (2017). **Estudio de inclusión financiera en el Ecuador: acceso y uso de servicios financieros**. Disponible en: <http://www.rfr.org.ec/index.php/comunicacion/2018-01-17-18-07-35.html>.
- RODRÍGUEZ-RAGA, Santiago and RODRÍGUEZ, Félix Francisco Riaño. 2016. “Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares colombianos”. **Estudios Gerenciales**. Vol. 32, No. 138: 14-24.
- SALAS, Elizabeth, ESPINOZA, Viviana, SAMANIEGO-NAMICELA, Aurora, MARTÍNEZ, Valentín. 2016 “Inclusión financiera a través del crédito de desarrollo humano como herramienta para el fomento de capacidades y emprendimiento”. **Experiencias en la modelación de la toma de decisiones en la salud humana, medio ambiente y desarrollo humano**. Tomo. 2. 89-103.
- SALAS, Elizabeth, ARMAS, Reinaldo, ESPINOZA, Viviana, SAMANIEGO-NAMICELA, Aurora, CANALES, Elizabeth. 2016 “Política social y bienestar social: Análisis de eficacia del crédito de desarrollo humano asociativo en el sur de Ecuador; una perspectiva desde los beneficiarios”. **EDass Proceedings**. Vol. 5. 77-79
- SAMANIEGO-NAMICELA, Aurora., ESPINOZA, Viviana, and ARMAS, Reinaldo. 2016. “Desarrollo de las capacidades locales a través del microcrédito en el Ecuador: análisis de caso provincia de Zamora Chinchipe”. **Ciencia desde el Occidente**. Vol. 3. No. 1, 48-55.
- SIMPSON, Wayne and BUCKLAND, Jerry. 2009. “Examining evidence of financial and credit exclusion in Canada from 1999 to 2005”. **The Journal of Socio-Economics**. Vol. 38, No. 6: 966-976.

- MANROTH, Astrid and SOLO, Tova María. 2006. "Access to financial services in Colombia: the unbanked in Bogotá". **The World Bank**. Recuperado de: <https://elibrary.worldbank.org/doi/abs/10.1596/1813-9450-3834>
- VARGAS, Juliana Mesén and GARITA, Jonathan Garita. 2012. "Metodología para determinar el acceso al crédito de las microempresas". **Economía Y Sociedad**. Vol. 42: 87-99.



**UNIVERSIDAD
DEL ZULIA**

opción

Revista de Ciencias Humanas y Sociales

Año 34, Especial N° 18, 2018

Esta revista fue editada en formato digital por el personal de la Oficina de Publicaciones Científicas de la Facultad Experimental de Ciencias, Universidad del Zulia.
Maracaibo - Venezuela

www.luz.edu.ve

www.serbi.luz.edu.ve

produccioncientifica.luz.edu.ve