



DIVISIÓN DE POSTGRADO

Título del trabajo:

Evolución de la inclusión financiera de los clientes no bancarizados en el Ecuador en el período 2014 – 2017

Línea de Investigación:

Emprendimiento y desarrollo empresarial

Modalidad de titulación:

Proyecto de Desarrollo

Programa de Maestría

ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS CON MENCIÓN EN
SOSTENIBILIDAD DE SECTORES

Título a obtener:

Magíster en Administración de Empresas

Autor (a):

León Ordoñez Cinthia Elizabeth

Tutor (a):

Mgtr. Guillermo Granja Cañizares

Samborondón - Ecuador

2019

Dedicatoria

A mi madre, Ruth del Pilar Ordoñez Herrera, a quien le dedico este título en la eternidad.

Agradecimiento

Agradezco a Dios, por convertirme en una mujer de FE, por su gracia y por su amor.

A mi padre, a mi hermana Karen Leon Ordoñez y mi segunda madre, Mariela Vega García, dos mujeres a las que admiro y amo tanto, quienes siempre están pendientes, apoyándome, escuchándome, iluminando mi vida con sus vidas.

A Melissa Merchán, por la bendición de contar con su amistad en éste trayecto hasta el final.

A Gaby Córdova y Saúl León Vega por siempre estar. A Jeremías Valenzuela por su apoyo en mi vida personal y profesional, a lo largo de los años de nuestra amistad.

En especial a: Nahin Chagerben y Laura Chevez, por darme palabras de aliento, por animarme a continuar cuando las fuerzas menguaban, por el acompañamiento brindado de principio a fin. A Guillermo Granja Cañizares, mi apreciado tutor y profesor, a quien me atrevo a llamar amigo, una bendición coincidir y conocerlo en esta experiencia estudiantil, todo mi respeto, admiración y gratitud. Fue mi lámpara, mi guía, para llegar al final de ésta etapa.



DIVISIÓN DE POSGRADO

CERTIFICACION DE REVISIÓN FINAL

QUE EL PRESENTE PROYECTO DE DESARROLLO TITULADO:

EVOLUCIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS CLIENTES NO
BANCARIZADOS EN EL ECUADOR EN EL PERIODO 2014-2017

, FUE REVISADO, SIENDO SU CONTENIDO ORIGINAL EN SU TOTALIDAD, ASÍ
COMO EL CUMPLIMIENTO DE LOS REQUERIMIENTOS QUE SE DICTAN EN LA
GUÍA DE ELABORACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN, POR LO QUE SE
AUTORIZA A: CINTHIA ELIZABETH LEÓN ORDOÑEZ, QUE PROCEDA A SU
PRESENTACION.

Samboorondón, 30 de enero de 2020

Samboorondón, 30-01-2020

Mgtr. Guillermo Granja Cañizares

TUTOR



**DIVISIÓN DE POSGRADO
PROCESO DE TITULACIÓN
CERTIFICADO DEL PORCENTAJE DE COINCIDENCIAS**

Habiendo sido nombrado GUILLERMO GRANJA CAÑIZARES, tutor del trabajo de titulación "EVOLUCIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS CLIENTES NO BANCARIZADOS EN EL ECUADOR EN EL PERIODO 2014-2017" elaborado por **CINTHIA ELIZABETH LEÓN ORDOÑEZ**, con mi respectiva supervisión como requerimiento parcial para la obtención del título de MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS CON MENCIÓN EN SOSTENIBILIDAD DE SECTORES

Se informa que el mismo ha resultado tener un porcentaje de coincidencias 2% mismo que se puede verificar en el siguiente link <https://secure.orkund.com/old/view/61341435-613781-427861#q1bKLvayijbQMdQxNNYxNNEx0jHWMYnVUSrOTM/LTMtMTsxLTIWYMtAzMDQ1MrG0MDOWNDSwtDQ3NjCpBQA=>

Adicional se adjunta print de pantalla de dicho resultado.

(PONER PRINT DE PANTALLA DEL RESULTADO)

ORKUND

Urkund Analysis Result

Analysed Document: Cinthia León urkund.docx (D63223423)
Submitted: 1/31/2020 12:23:00 AM
Submitted By: ggranja@ecotec.edu.ec
Significance: 2 %

Sources included in the report:

Informe Urkund TT Jessica Jaramillo.docx (D54542826)
tesis final.pdf (D51993161)
<https://elanalistaeconomicofinanciero.blogspot.com/2017/09/inclusion-financiera.html>
https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publication_files/libro_inclusion-versiondigital_0.pdf

Instances where selected sources appear:

7


MGS GUILLERMO GRANJA CAÑIZARES
PROFESOR TUTOR



CERTIFICACION DE REVISIÓN FINAL

QUE EL PRESENTE PROYECTO DE DESARROLLO TITULADO:

EVOLUCIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS CLIENTES NO
BANCARIZADOS EN EL ECUADOR EN EL PERIODO 2014-2017

ACOGIÓ E INCORPORÓ TODAS LAS OBSERVACIONES REALIZADAS POR LOS
MIEMBROS DEL TRIBUNAL ASIGNADO Y CUMPLE CON LA CALIDAD EXIGIDA
PARA UN TRABAJO DE TITULACIÓN DE POSTGRADO, POR LO QUE SE
AUTORIZA A: CINTHIA ELIZABETH LEÓN ORDOÑEZ, QUE PROCEDA A SU
PRESENTACION.

Samborondón, 5 de MARZO de 2020

Samborondón, 05-MARZO-2020



Mgtr. GUILLERMO GRANJA CAÑIZARES
TUTOR

Resumen

El objetivo de este proyecto es conocer la importancia del desarrollo económico y la inclusión financiera y su evolución en el sistema financiero del Ecuador, para determinar las deficiencias y poder tomar decisiones que permitan un mejor acceso a productos y servicios financieros a las personas no bancarizadas. Para ello, se utilizaron datos cuantitativos de las instituciones de regulación y control financiero del país, así como, entrevistas a expertos en el área económica, financiera y usuario del sistema financiero. Como resultado del trabajo empírico se destaca que el 49% de la población se encuentra excluida, es decir, no tiene acceso a productos bancarios, de este grupo el 58% son mujeres, además, la falta de educación financiera, el difícil acceso tecnológico en algunos sectores y el ingreso destinado es su totalidad al consumo ralentizan la inclusión financiera en el país. Se propone, por tanto, la disminución de los costos a servicios financieros, mejora en la infraestructura tecnológica e innovación en los sistemas de pago para mejorar los índices de inclusión financiera.

Clasificación JEL: R 51

Palabras clave: Inclusión financiera, Desarrollo económico, Clientes no bancarizados

Abstract

This project purpose is to know the importance of economic development and financial inclusion and its evolution in the financial system of Ecuador, to determine the insufficiencies and be able to make decisions that allow to unbanked people access to financial products and services. For this, quantitative data from the country's financial regulation and control institutions were used, as well as interviews with experts in the economic, financial and user areas of the financial system. As a result of the empirical work it is highlighted that 49% of the population is excluded, that is, they do not have access to banking products, of this group 58% are women, in addition, the lack of financial education, the difficult technological access in Some sectors and the total income allocated to consumption slow down financial inclusion in the country. It is proposed, therefore, the reduction of costs to financial services, improvement and technological infrastructure and innovation in payment systems to improve the rates of financial inclusion.

JEL Classification: R 51

Keywords: Financial inclusion, Economic development, Unbanked customers

Índice de contenido

INTRODUCCIÓN	1
Objetivo general.	5
Objetivos específicos.	5
2. DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN	7
2.1 Marco teórico	7
2.1.1.1 Teorías del desarrollo económico	7
2.1.1.2 Inclusión Financiera.....	16
2.1.1.3 Economía Popular y Solidaria	20
2.1.1.4 Aspectos Legales	20
2.1.1.5 Posición del autor.....	22
2.2 MARCO METODOLÓGICO.....	24
2.2.1.1 Tipo de investigación.....	24
2.2.1.2 Enfoque de la investigación.....	25
2.2.1.3 Tipo de estudio realizado	26
2.2.1.4 Período y lugar donde se desarrolla la investigación.....	27
2.2.1.5 Población y muestra de investigación.....	27
2.2.1.6 Población	27
2.2.1.7 Muestra	28
2.2.1.8 Métodos empleados	28
2.2.1.9 Procesamiento y análisis de la información.....	29

2.3	ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS	31
2.3.1	Inclusión Financiera.....	31
2.3.1.1	Cuentas de ahorro y corrientes.....	31
2.3.1.2	Tarjetas de crédito.....	33
2.3.1.3	Cuenta de dinero móvil.....	37
2.3.1.4	Ahorro y préstamo	39
2.3.1.5	Transaccionalidad y profundización financiera.....	41
2.3.2	Sistema Financiero Ecuatoriano	42
2.3.2.1	Bancos y Cooperativas de ahorro y crédito	42
2.3.3	Perfil Cliente no bancarizado.....	43
2.3.3.1	Entrevistas.....	43
2.3.3.1.1	Entrevistas a experto banquero	43
2.3.3.1.2	Entrevistas a experto económico	45
2.3.3.1.3	Entrevistas a usuario del sistema financiero	48
2.3.4	Perfil del cliente no bancarizado de acuerdo a entrevistas	50
2.3.5	Análisis General de los resultados	50
2.4	PROPUESTA.....	52
2.4.1	Programa de acción.....	53
	Conclusiones	56
	Recomendaciones.....	58
	Referencias bibliográficas.....	59

Índice de figuras

Figura 1. Número de POS (lectores de tarjetas) por cada 1000 adultos.	4
Figura 2. Personas que poseen cuenta en institución financiera (IF) 2017, datos obtenidos de Global FINDEX.....	31
Figura 3. Evolución del número de cuenta ahorristas en Ecuador, datos obtenidos de FINDEX.....	32
Figura 4. Comparativo de cuenta ahorristas entre Ecuador y Latinoamérica 2017, datos obtenidos de Global FINDEX.....	33
Figura 5. Personas que poseen tarjeta de crédito TC, datos obtenidos de Global FINDEX	34
Figura 6. Evolución de tarjetahabientes en Ecuador, datos obtenidos de Global FINDEX	35
Figura 7. Comparativo de tarjetahabientes entre Ecuador y Latinoamérica, datos obtenidos de Global FINDEX 2018.....	36
Figura 8. Personas que poseen cuenta de dinero móvil, datos obtenidos de Global FINDEX 2017.....	38
Figura 9. Comparativo de poseedores de dinero móvil con países de la región, datos obtenidos de Global FINDEX 2018.....	39
Figura 10. Acceso a ahorro y préstamo	40

Figura 11. Comparativo de acceso a ahorro y préstamo entre Ecuador y América Latina	41
Figura 12. Puntos de atención a nivel nacional de las Cooperativas y ahorro y crédito..	42
Figura 13. Número de bancos y cooperativas de ahorro y crédito	43

Índice de tablas

Tabla 1. Composición de las instituciones financieras en Ecuador	27
Tabla 2. Resumen de la investigación (operacionalización).....	30
Tabla 3. Problemas que obstaculizan la inclusión financiera en Ecuador	52
Tabla 4. Actividades de la fase 1 de la propuesta.....	53
Tabla 5. Actividades de la fase 2 de la propuesta.....	54
Tabla 6. Actividades de la fase 2 de la propuesta.....	55

INTRODUCCIÓN

La inclusión financiera representa la oportunidad de alcanzar productos y servicios financieros de fácil acceso y adecuado a sus necesidades, como ahorros, créditos, transferencias seguras entre otras. La apertura de una cuenta bancaria, es el primer paso para una inclusión financiera básica pudiendo convertirse en una puerta de entrada a obtener una gama más amplia de servicios bancarios. Estas cuentas, permiten a sus usuarios recibir y realizar pagos de dinero que dinamizan la economía del mercado.

Por ello, el Grupo Banco Mundial en el boletín de Perspectivas Económicas Mundiales (2019) menciona que:

“centra su atención en garantizar que la mayor parte de las personas a nivel mundial tenga acceso a una cuenta con la que puedan realizar transacciones financieras y utilicen los demás productos y servicios bancarios. Es por eso que, para los organismos de desarrollo internacionales, la inclusión financiera se ha vuelto un tema trascendental”

Así mismo, siete de los diecisiete objetivos del desarrollo sostenible que fomenta la Organización de Naciones Unidas, tienen como actividad implícita la inclusión financiera, también el Grupo de los Veinte (G20) da razón que la inclusión financiera es un facilitador clave en la lucha contra la pobreza. Por otro lado, la Alianza Global para la Inclusión Financiera desarrolló algunos indicadores, que fueron respaldados por los líderes del G20 en 2012. Un conjunto ampliado de indicadores, incluida la educación financiera, el uso y la calidad de los servicios financieros, fue respaldado por el GPFI en

2013. Nuevos indicadores de medición como el uso de pagos digitales y el acceso a la infraestructura digital se aprobaron en 2016.

En Ecuador también se impulsa la inclusión financiera, la Constitución de la República, en su artículo 303, establece la implementación de las políticas monetarias, crediticias, cambiarias y financieras formuladas por el Poder Ejecutivo, como el papel del Banco Central con el fin de incrementar la confianza de las personas en el sistema financiero nacional. Además, el Código Monetario y Financiero Fundamental, que rige su funcionamiento, estipula en el artículo 36 roles adicionales que consisten en administrar la liquidez de la economía para impulsar los objetivos de desarrollo del país, administrar el sistema nacional de pagos, garantizar el suministro y la distribución de dinero, gestionar las reservas internacionales, fomentar la inclusión financiera y promover la integración monetaria y financiera regional, entre otras funciones relevantes relacionadas con la gestión monetaria y financiera de la nación.

Sin embargo, según informes de aceptación de servicios bancarios realizado por el Banco Central del Ecuador (2018), el 44% de ecuatorianos adultos tiene acceso a servicios financieros, es decir que 4,8 millones de ciudadanos han accedido a productos del sistema financiero. Así mismo, el 38% de los ecuatorianos tuvo acceso a utilizar productos pasivos como cuentas de ahorro, depósitos a plazo, cuentas corrientes y dinero electrónico. El 19,2% de la población en cambio, accedió a productos activos como préstamos y tarjetas de crédito (BCE, 2018).

Por otro lado, según el Global Findex que es una encuesta a nivel mundial que determina las variaciones de la inclusión financiera ha determinado que el 49% de la población ecuatoriana mayor de 15 años no ha tenido ningún acceso a productos del sistema financiero del país, de este grupo de personas 58% son mujeres. Además, el 53% de los habitantes del área rural tampoco ha tenido acceso a estos servicios, estos datos tienen como corte el año 2017 (Carvajal, 2018).

Planteamiento del problema

A pesar de los esfuerzos por parte del gobierno y de las entidades financieras los procesos complejos de obtención a una cuenta bancaria básica, la falta de claridad en las normativas del uso y beneficios de la billetera electrónica y el débil acceso de la población adulta a los productos y servicios del sistema financiero son los factores más relevantes que evidencian un bajo índice de inclusión financiera en Ecuador, por lo que es importante determinar cuál ha sido su evolución en los últimos años.

Según el Banco Mundial las estrategias a nivel nacional sobre inclusión financiera tienen un fuerte impacto en las economías de los países (GBM, 2019). Desde el 2010, alrededor de 55 países en todo el mundo han establecido compromisos con temas de inclusión financiera, sin embargo, solo 30 de estos países han puesto en práctica o están planificando maniobras de inclusión a nivel nacional.

En Ecuador se incentiva la inclusión y bancarización financiera mediante la oferta de servicios y productos bancarios de fácil acceso, si se hace una comparación con los países de la región con la utilización de los lectores de tarjetas Punto de Venta, Ecuador

está muy por debajo en comparación a los países de la región, por ejemplo, Brasil tiene 275 equipos por cada mil habitantes adultos mientras que Ecuador existen 75 por cada 1000 (Superintendencia de Bancos, 2018). En la figura 1 se puede observar de forma esquemática esta distribución en la región.

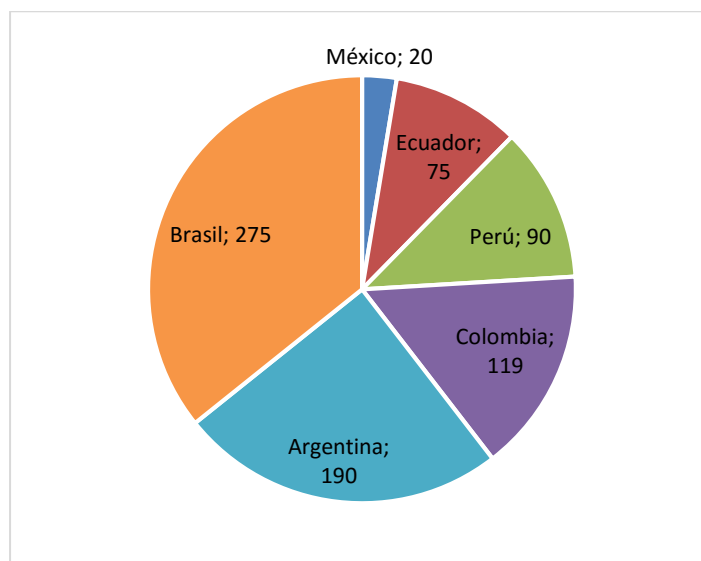


Figura 1. Número de POS (lectores de tarjetas) por cada 1000 adultos.

Tomado de: Superintendencia de Bancos (SBE, 2018)

Además, los procesos de obtención a una cuenta bancaria básica, la falta de claridad en las normativas del uso y beneficios de la billetera electrónica y el débil acceso de la población adulta a los productos y servicios del sistema financiero son los factores más relevantes que evidencian un bajo índice de inclusión financiera, por lo que es importante determinar cuál ha sido su evolución en los últimos años. Por tal motivo, la presente investigación pretende responder a las siguientes preguntas científicas:

- ¿Qué teorías de desarrollo económico fomentan la inclusión financiera?
- ¿Cuáles son los factores que dificultan la inclusión financiera en el Ecuador?
- ¿Cómo la economía popular y solidaria facilita la inclusión financiera?
- ¿Cuál es el motivo por el que las personas no utilizan los productos o servicios bancarios?
- ¿La capacitación financiera incrementará la inclusión financiera en Ecuador?

Así mismo, se formula la siguiente pregunta del problema de estudio:

- ¿Cuáles son los factores que inciden en la inclusión financiera de clientes no bancarizados en Ecuador

Objetivos

Objetivo general.

Analizar la inclusión financiera y su evolución en los clientes no bancarizados de Ecuador en el período 2014 al 2017 para proponer estrategias que ayuden a fomentar la cultura financiera.

Objetivos específicos.

1. Fundamentar los referentes teóricos alrededor del desarrollo económico, sobre la importancia de la inclusión financiera sistema bancario, la economía popular y solidaria además de la normativa que rige en el país.
2. Analizar la situación actual de la bancarización y no bancarización de las personas en Ecuador.

3. Proponer estrategias para fomentar la inclusión financiera de las personas no bancarizadas del Ecuador

El presente Proyecto de investigación pretende analizar la evolución de la inclusión financiera de los clientes no bancarizados en el Ecuador en el período 2014 – 2017 por tanto se citará referentes teóricos sobre la importancia de la inclusión financiera, sistema bancario del Ecuador y educación Financiera, adicional se diagnosticará la situación actual de la población ecuatoriana sobre la accesibilidad a servicios financieros con la finalidad de determinar una propuesta para incentivar a la población no bancarizada que acceda a la utilización de los servicios financieros

2. DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 Marco teórico

2.1.1.1 Teorías del desarrollo económico

El análisis del crecimiento económico y el desarrollo coexisten con la economía. La importancia de esto se demuestra por el desarrollo constante de teorías sobre el crecimiento económico en diferentes épocas. Krajcsik, en su artículo *A Review Of The Economic Growth And Development* resume el cambio de los primeros modelos de desarrollo que dependían de los factores homogéneos de producción (tierra, trabajo, capital) a los actuales que dependen del crecimiento y desarrollo del capital humano (2015). Hoy en día hay dos caminos en la investigación mencionada. Una de ellas es tratar el modelo de crecimiento de Solow y pensar y explicar el crecimiento económico de los países en desarrollo con el capital humano y sus características. La otra línea de análisis se ocupa de la distribución del ingreso entre los factores de producción. En la segunda parte del siglo pasado apareció una nueva ola de teorías. Según ellos en el mundo globalizado, no es prudente tratar el crecimiento económico de una manera estrecha, dentro de las fronteras de un país, porque el comercio internacional, la distribución de las relaciones laborales y de dependencia tienen un gran efecto en él (Martínez, 2019). La economía institucional también marca nuevas formas de investigación, por lo que la educación se convierte en el centro de atención durante la investigación del desarrollo económico.

El desarrollo económico ocurre con la reducción y eliminación de la pobreza, la desigualdad y el desempleo dentro de una economía en crecimiento (Todaro & Smith, 2012).

Las teorías y modelos de desarrollo económico buscan explicar y predecir cómo:

- Las economías se desarrollan (o no) con el tiempo
- Las barreras al crecimiento pueden identificarse y superarse
- El gobierno puede inducir (iniciar), sostener y acelerar el crecimiento con políticas de desarrollo apropiadas (Cavallo & Serebrisky, 2016)

Las teorías son generalizaciones. Si bien los países menos desarrollados comparten similitudes, la experiencia económica, social, cultural e histórica única de cada país significa que las implicaciones de una teoría dada varían ampliamente de un país a otro.

No hay un modelo de desarrollo acordado. Cada teoría da una idea de una o dos dimensiones del complejo proceso de desarrollo. Por ejemplo, el modelo de Rostow nos ayuda a pensar en las etapas de desarrollo que los países menos desarrollados podrían tomar, mientras que el modelo de Harrod-Domar explica la importancia de un ahorro adecuado en ese proceso.

Algunos de los conceptos de desarrollo económico son:

Ventaja absoluta: se produce cuando un país o región puede crear más producto con los mismos factores de entrada.

Ventaja comparativa: la base de la teoría estándar del libre comercio. Presentado por primera vez por David Ricardo en 1817. Ricardo predice que todos los países ganarán si

se especializan y comercializan los productos en los que tienen una ventaja comparativa. Existe una ventaja comparativa cuando un país tiene un margen de superioridad en la producción de un bien o servicio, es decir, donde el costo de producción es menor. Esto es cierto incluso si una de las naciones comerciales es más productiva en todos los bienes comercializados (tiene una ventaja absoluta) en comparación con el otro país.

El modelo de etapas lineales de Rostow: esta es una teoría lineal del desarrollo, argumenta que para lograr modernidad todos los países pasan por las mismas etapas de desarrollo (Parkin & Loría , 2015). Las economías pueden dividirse en sectores primarios, secundarios y terciarios. La historia de los países desarrollados sugiere un patrón común de cambio estructural.

Etapas 1 - Sociedad tradicional:

Caracterizado por la actividad económica de subsistencia, es decir, la producción es consumida por los productores en lugar de comercializada, pero es consumida por quienes la producen; el comercio por trueque donde se intercambian bienes se 'intercambian'; La agricultura es la industria más importante y la producción es intensiva en mano de obra, utilizando solo cantidades limitadas de capital.

Etapas 2 - Etapa de transición:

La condición previa para el despegue. Surgen excedentes para el comercio apoyados por una infraestructura de transporte emergente. El ahorro y la inversión crecen. Los emprendedores emergen.

Etapas 3 - Despegue:

La industrialización aumenta, con los trabajadores cambiando de la tierra a la fabricación. El crecimiento se concentra en algunas regiones del país y en una o dos industrias. Nuevas instituciones políticas y sociales evolucionan para apoyar la industrialización.

Etapa 4 - Conducir a la "madurez"

El crecimiento ahora es diverso con el apoyo de la innovación tecnológica.

Etapa 5: alto consumo de masa

El modelo de Rostow sugiere algunas implicaciones:

El desarrollo requiere una inversión sustancial en equipos de capital; Para fomentar el crecimiento en los países en desarrollo, tendrían que crearse las condiciones adecuadas para tal inversión (OCDE/CAF/CEPAL, 2018), es decir, la economía debe haber alcanzado la etapa 2.

Para Rostow:

- El ahorro y la formación de capital (acumulación) son fundamentales para el proceso de crecimiento, por lo tanto, para el desarrollo.
- La clave del desarrollo es movilizar ahorros para generar la inversión para poner en marcha un crecimiento económico autogenerado.
- El desarrollo puede detenerse en la etapa 3 por falta de ahorro: se requiere un 15-20% del PIB. Si la tasa de ahorro nacional es del 5%, la ayuda / préstamo internacional debe sumar un 10-15% para cerrar la "brecha de ahorro". La inversión resultante

significa un paso a la etapa 4 Impulso a la madurez y un crecimiento económico autogenerado

El modelo de Rostow tiene algunas limitaciones. Los determinantes de la etapa de desarrollo económico de un país generalmente se ven en términos más amplios, es decir, dependientes de:

- la calidad y cantidad de recursos
- las tecnologías de un país
- las estructuras institucionales de un país, p. ley de Contrato

Además, Rostow explica bien la experiencia de desarrollo de los países occidentales (Arocena & Marsiglia , 2018). Sin embargo, Rostow no explica la experiencia de países con diferentes culturas y tradiciones, por ejemplo, países del Sub Sahara que han experimentado poco desarrollo económico

El modelo de ahorro Harrod-Domar: este modelo desarrollado en la década de 1930 sugiere que los ahorros de una población proporcionan los fondos, que se toman prestados para fines de inversión (Hoz Rosales, 2019). Mayores tasas de ahorro se pueden transferir a mayores tasas de inversión para generar un crecimiento económico autosostenible.

La tasa de crecimiento de la economía depende de:

- el nivel de ahorro y la relación de ahorro
- la productividad de la inversión, es decir, la relación capital-producto de la economía

Por ejemplo, si el equipo de capital por valor de \$8 produce cada \$1 de producción anual, existe una relación capital-producción de 8 a 1. Una proporción de 3 a 1 indica que solo se requieren \$3 de capital para producir cada \$1 de producción anualmente.

En un análisis más extenso, este modelo se utilizaba para analizar los ciclos económicos. luego se adaptó para "explicar" el crecimiento económico.

- El crecimiento económico depende de la cantidad de trabajo y capital, es decir,

$$NY = f(K, L)$$

- Los países en desarrollo tienen una abundante oferta de mano de obra. Por lo tanto, es la falta de capital físico lo que frena el crecimiento económico, por lo tanto, el desarrollo económico.

- Más capital físico genera crecimiento económico. (use los límites de posibilidad de producción para ilustrar)

- La inversión neta (es decir, una inversión superior a la necesaria para reemplazar el capital gastado (desaprobación) conduce a más bienes de producción (revalorización del capital) que genera un mayor rendimiento e ingresos. Un mayor ingreso permite mayores niveles de ahorro

El modelo de Harrod Domar tiene ciertas implicaciones como que el crecimiento económico requiere políticas que fomenten el ahorro y/o generen avances tecnológicos, lo que reduce la relación capital-producto.

Domar menciona sobre su propio modelo: Mi propósito era comentar sobre los ciclos económicos, no derivar "una tasa de crecimiento empíricamente significativa".

- Es difícil estimular el nivel deseado de ahorro interno
- Satisfacer una brecha de ahorro al pedir prestado en el extranjero provoca problemas de pago de la deuda más adelante.
- Existen rendimientos marginales decrecientes para los equipos de capital, por lo que cada unidad de inversión sucesiva es menos productiva y la relación capital / producto aumenta.
- La cantidad de inversión es solo un factor que afecta el desarrollo, p. enfoque del lado de la oferta (mercados libres); desarrollo de recursos humanos (educación y formación)
- El crecimiento económico es una condición necesaria pero no suficiente para el desarrollo.
- Estructura sectorial de la economía importante (es decir, agricultura, industria, servicios)

El modelo de Lewis de doble sector: es un modelo de cambio estructural que explica cómo las transferencias de mano de obra en una economía dual. Para Lewis, el crecimiento del sector industrial impulsa el crecimiento económico (Valdés, 2018). El modelo de Lewis argumenta que el crecimiento económico requiere un cambio estructural en la economía por el cual el excedente de mano de obra en el sector agrícola tradicional con un producto marginal bajo o nulo, migre al sector industrial moderno donde el producto marginal de alto crecimiento.

La transferencia de mano de obra excedente de las zonas rurales a las urbanas no tiene ningún efecto sobre la productividad agrícola, ya que MP de trabajadores rurales = 0.

Las ganancias de la empresa se reinvierten. El crecimiento significa empleos para la mano de obra rural excedente. Los trabajadores adicionales en las zonas urbanas aumentan la producción, por lo tanto, los ingresos y las ganancias. Los ingresos adicionales aumentan la demanda de productos nacionales, mientras que el aumento de las ganancias aumenta la inversión. Por lo tanto, la migración urbana rural ofrece un crecimiento autogenerado.

La capacidad del sector moderno para absorber los excedentes depende de la velocidad de la inversión y la acumulación de capital. Cuando las empresas invierten en nuevos equipos de ahorro de mano de obra, el sector formal no contrata trabajadores excedentes. Los inmigrantes rurales recién llegados se unen a la economía informal y viven en barrios marginales.

Dado que el crecimiento urbano impulsa el crecimiento económico, puede conducir al abandono de la agricultura por parte del gobierno.

Descuido de la agricultura: sin embargo, la mayoría de las personas viven en zonas rurales donde los ingresos son relativamente bajos.

Se pueden invertir mayores ganancias en capital de ahorro de mano de obra en lugar de contratar trabajadores recién llegados

Para muchos países menos desarrollados, los niveles de migración urbana rural han sido mucho mayores que la capacidad del sector industrial formal para proporcionar empleos. La pobreza urbana ha reemplazado a la pobreza rural.

Teoría de la dependencia: se refiere a la excesiva dependencia de otra nación. La teoría de la dependencia utiliza la teoría política y económica para explicar cómo el proceso de comercio internacional y desarrollo interno hace que algunos países menos desarrollados dependan cada vez más económicamente de los países desarrollados (Pimenta & Pessoa, 2015).

Teoría del crecimiento equilibrado: llamado también el gran impulso, argumenta que a medida que una gran cantidad de industrias se desarrollan simultáneamente, cada una genera un mercado para la otra.

Teoría del crecimiento desequilibrado: Los teóricos del crecimiento desequilibrado sostienen que el gobierno no puede movilizar suficientes recursos para promover inversiones generalizadas y coordinadas en todas las industrias. Por lo tanto, se requiere planificación gubernamental o intervención del mercado en algunas industrias estratégicas. Los que tienen el mayor número de enlaces hacia atrás y hacia adelante a otras industrias tienen prioridad (Mishkin & Eakins, 2006).

Aquellos con el mayor número de enlaces hacia atrás y hacia adelante tienen prioridad.

Un país carece de recursos para financiar un crecimiento equilibrado. Por lo tanto, los recursos se concentran en industrias estratégicas con:

- Enlaces hacia adelante significativos, es decir, empresas que crean insumos esenciales para otras empresas clave en la economía
- Vínculos significativos hacia atrás, es decir, empresas clave compran insumos industriales de un gran número de empresas nacionales.
- Substitución de importaciones. El desarrollo de las industrias nacionales reemplaza las importaciones y, por lo tanto, mejora la balanza de pagos.

El gobierno identifica áreas estratégicamente importantes con importantes vínculos hacia atrás y hacia adelante para

- Nacionalizar (economía planificada) o
- Subvenciones (economía de mercado).

Por ejemplo, los bancos estatales de desarrollo financian proyectos de inversión prioritarios elegidos por su contribución a los objetivos de crecimiento y desarrollo.

2.1.1.2 Inclusión Financiera

La inclusión financiera es el conjunto de medidas implementadas para combatir la exclusión bancaria y financiera. Abarca una gama de productos y servicios financieros y no financieros puestos a disposición de los pobres (Tamayo, Granda, & Hamann, 2017)

Entre los servicios financieros, se pueden mencionar:

Microseguros con todas las variantes posibles relacionadas con el seguro (riesgo climático, muerte, etc.), diferentes productos de crédito, pensión, productos de ahorro, transferencia de dinero, etc.

Los servicios no financieros cubren una gama más amplia y puede ser:

Formación (en gestión empresarial, gestión de riesgos, gobernanza, etc.), software de soporte de decisiones, asesoramiento y experiencia técnica, educación financiera y concientización.

Además de las microfinanzas, la inclusión financiera tiene como objetivo ampliar el acceso a productos y servicios asequibles y responsables (no bancarios) y (no financieros) para las poblaciones excluidas del sistema bancario tradicional (citar). Para garantizar que se incluya al mayor número posible de personas en el sistema financiero y que se beneficien de los servicios bancarios apropiados, se ha desarrollado una gama de productos y servicios, el más conocido es el microcrédito. Pero ahora hay servicios financieros que satisfacen necesidades que van mucho más allá del microcrédito: transferencias de dinero, microseguros, microservicios, micropensiones. Bien diseñados y en manos de actores fuertes y responsables, estos productos tienen un enorme potencial de desarrollo (Patwardhan, 2018)

La inclusión financiera permite a las personas pobres financiar sus actividades, ahorrar, mantener a sus familias y protegerse de los riesgos de la vida diaria. Su distribución en el mercado está asegurada por varias instituciones financieras: instituciones de microfinanzas (IMF), cooperativas, proveedores de microseguros, bancos, etc. Es esencial que estos distribuidores adopten un enfoque responsable y social de sus actividades para lograr el objetivo principal de inclusión financiera: para combatir la pobreza. Sin embargo, quedan muchos desafíos para estos distribuidores: el desafío es servir a los intereses de los pobres mientras se garantiza su propia viabilidad económica.

En los últimos años, se ha avanzado mucho en la promoción de la inclusión financiera a través de la titularidad básica de la cuenta para individuos, pero miles de millones de personas en los mercados desarrollados y emergentes siguen siendo insuficientemente financiadas. Hay más de dos mil millones de adultos no bancarizados en el mundo que no tienen acceso a servicios financieros básicos. Varios miles de millones más están sub-bancarizados, es decir, pueden tener cuentas básicas pero la industria de servicios financieros no los atiende en áreas relacionadas con los ahorros, los seguros y el acceso al crédito (Patwardhan, 2018).

Muchas de las personas no bancarizadas y no bancarizadas son financieramente insolventes e inseguras. La inseguridad financiera no es solo un problema de bajos ingresos de la base de la pirámide en la población no bancarizada en los países en desarrollo, aún en el caso de jóvenes universitarios uno de los factores de su intención para emprender un negocio es la falta de historial crediticio y esto dificulta el crecimiento económico (Espinoza, Jimber, Casas, & Ceular , 2019)

En este caso, poder tener acceso a una cuenta de transacción es un primer paso hacia una inclusión financiera más amplia, ya que una cuenta de transacción permite a las personas almacenar dinero y enviar y recibir pagos. Una cuenta de transacción sirve como puerta de entrada a otros servicios financieros, por lo que garantizar que las personas en todo el mundo puedan tener acceso a una cuenta de transacción.

El acceso financiero facilita la vida cotidiana y ayuda a las familias y las empresas a planificar todo, desde objetivos a largo plazo hasta emergencias inesperadas. Como

titulares de cuentas, es más probable que las personas utilicen otros servicios financieros, como crédito y seguro, para iniciar y expandir negocios, invertir en educación o salud, administrar riesgos y enfrentar las crisis financieras, lo que puede mejorar la calidad general de sus vidas.

Alrededor de la mitad de las personas no bancarizadas incluyen mujeres de hogares pobres en áreas rurales o fuera de la fuerza laboral, la brecha de género en la titularidad de la cuenta sigue estancada en 9 puntos porcentuales en los países en desarrollo, lo que impide que las mujeres puedan controlar eficazmente sus vidas financieras. Los países con alta titularidad de cuenta de dinero móvil tienen menos desigualdad de género.

La inclusión financiera ha sido identificada como un facilitador para 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible.

El G20 se comprometió a promover la inclusión financiera en todo el mundo y reafirmó su compromiso de implementar los Principios de alto nivel del G20 para la inclusión financiera digital.

El Grupo del Banco Mundial considera que la inclusión financiera es un facilitador clave para reducir la pobreza extrema e impulsar la prosperidad compartida, y ha propuesto un ambicioso objetivo global para alcanzar el Acceso Financiero Universal (UFA) para 2020 (El Telégrafo, 2019).

Con respecto a la profundización financiera, esta se refiere a lograr una mayor penetración de los servicios financieros en todos los niveles de la sociedad, ya sea a través del sector bancario formal o por canales informales.

Hay dos indicadores para esto: el primero es la presencia de instituciones financieras y sus servicios en todos los niveles de la sociedad y el segundo es el crecimiento per cápita del efectivo real disponible.

El primer aspecto de los indicadores de profundización financiera se conoce comúnmente como ampliación financiera, ya que se concentra en permitir que más instituciones brinden una gama más amplia de servicios, estimulando el crecimiento económico inclusivo

2.1.1.3 Economía Popular y Solidaria

La economía popular y solidaria es un tipo de organización de aspecto económico en la que los sujetos que la integran, sea esta de forma individual colectiva, lo hacen para desarrollar procesos de producción, tener facilidades de financiamiento, intercambio y mercadeo o consumo de bienes y servicios, con el fin de generar ganancias y satisfacer las necesidades del mercado (Da Ros, 2007)

Esta forma de organización sienta sus bases en las relaciones de cooperación y solidaridad orientada en el buen vivir y favoreciendo al ser humano y su trabajo por encima del lucro, la apropiación y la acumulación de capital.

2.1.1.4 Aspectos Legales

El tema de Inclusión Financiera en Ecuador tiene sus inicios de manera formal con la publicación de la Constitución de la República en el 2008 y que menciona lo siguiente:

“Art. 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada

uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez.”

Además, en el Artículo 308 establece que:

“las actividades financieras son un servicio de orden público; que el Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito; y, que se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura;”

De esta manera el Estado se responsabiliza mediante las instituciones financieras a promover y garantizar la inclusión financiera a los ciudadanos.

Así también, en el artículo 1 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero del Ecuador

se regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, así como la organización y funciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros, entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero, en todo lo cual se tiene presente la protección de los intereses y derechos de los usuarios;

Así mismo, en el artículo 201 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, reformado con el artículo 11 de la Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008, sitúa:

“Que la disposición general innumerada de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero establece que es necesario promover el conocimiento y educación de los usuarios del sistema financiero sobre sus derechos a fin de promover la calidad de los servicios y productos financieros, impulsar el cumplimiento de normas éticas de conducta; y velar por la equidad y equilibrio de las relaciones entre instituciones financieras y sus usuarios;”

También por intermedio de la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones SENATEL, debidamente autorizada por el Consejo Nacional de Telecomunicaciones CONATEL, con fecha 22 de agosto de 2011 otorgó el permiso para la explotación de servicios de valor agregado para la operación del sistema de pagos y transacciones móviles a favor del Banco Central del Ecuador, por el plazo de diez años, que fue inscrito en el Tomo 94, a fojas 9441, del Registro Público de Telecomunicaciones a cargo de la SENATEL;

Con lo que, al estar definida la nueva visión institucional del Banco Central del Ecuador, se instauraron como objetivos estratégicos la inclusión financiera y la modernización de los sistemas de pagos, ejes transversales de la gestión del Banco.

2.1.1.5 Posición del autor

Se evidencia entonces por medio de la revisión de la literatura, que las teorías de desarrollo económico buscan establecer las condiciones y estructura económica con el fin fomentar crecimiento económico, además, busca también mejorar el potencial de la masa de la población, por ejemplo, a través de la salud, la educación y las

condiciones laborales, ya sea a través de canales públicos o privados mediante herramientas de inclusión financiera como la oferta de servicios y productos de cuentas ahorros y corrientes, tarjetas de crédito, cuentas dinero móvil, ahorro y préstamo por parte de las instituciones financieras del país.

2.2MARCO METODOLÓGICO

2.2.1.1 Tipo de investigación

El tipo de investigación de este trabajo es exploratorio y descriptivo ya que se tomarán como referencias las bases de datos de las instituciones de control y regulación de las entidades financieras, así como los boletines, informes técnicos, memorias anuales e investigaciones del Banco Central del Ecuador, Asociación de Bancos del Ecuador y Dirección de Estudios y Gestión de la Información entre otros.

La investigación exploratoria es una investigación realizada para un problema que no se ha estudiado más claramente, destinado a establecer prioridades, desarrollar definiciones operativas y mejorar el diseño final de la investigación. La investigación exploratoria ayuda a determinar el mejor diseño de investigación, método de recolección de datos y selección de temas. Debería sacar conclusiones definitivas solo con extrema precaución (Strauss & Corbin, 2002). Dada su naturaleza fundamental, la investigación exploratoria a menudo se basa en técnicas como:

Investigación secundaria, como la revisión de literatura y / o datos disponibles

Enfoques cualitativos informales, como discusiones con consumidores, empleados, gerentes o competidores

Investigación cualitativa formal a través de entrevistas en profundidad, grupos focales, métodos proyectivos, estudios de casos o estudios piloto (Stebbins, 2001).

La investigación descriptiva se utiliza para describir las características de una población o fenómeno en estudio. No responde preguntas sobre cómo, cuándo, por qué

ocurrieron las características. Más bien aborda la pregunta qué, ¿cuáles son las características de la población o situación que se está estudiando? Las características utilizadas para describir la situación o la población suelen ser algún tipo de esquema categórico también conocido como categorías descriptivas (Babbie, 2010)

2.2.1.2 Enfoque de la investigación

La investigación cualitativa se refiere a cualquier tipo de investigación "que produce hallazgos que no llegaron mediante procedimientos estadísticos u otros medios de cuantificación" (Strauss & Corbin, 2002, pág. 17), el término investigación cualitativa se refiere a muchos enfoques diversos que tienen algunas similitudes pero que también difieren en muchas cuestiones sustantivas.

Las siguientes características clave de la investigación cualitativa contribuyen a la aplicabilidad de este método de investigación para el estudio actual. La investigación se lleva a cabo en el entorno natural, el enfoque está en el proceso más que en el resultado, se enfatiza la visión interna y la principal preocupación es comprender la acción social en términos de su contexto específico (Arias, 2012).

Los defensores de la investigación cualitativa tienen argumentó que el comportamiento humano no puede explicarse a través de una forma deductiva de lógica con su intención acompañante de desarrollar generalizaciones, tal es el caso con investigación cuantitativa (Cresswell & Miller, 2009; Silverman, 2005). En cambio, el objetivo es comprender e interpretar los significados y motivos que informan la acción humana cotidiana.

Por otro lado, los métodos cuantitativos enfatizan las mediciones objetivas y el análisis estadístico, matemático o numérico de los datos recopilados a través de encuestas, cuestionarios y encuestas, o mediante la manipulación de datos estadísticos preexistentes utilizando técnicas computacionales. La investigación cuantitativa se centra en recopilar datos numéricos y generalizarlos entre grupos de personas o explicar un fenómeno particular (Doing, 2010).

La investigación cuantitativa se ocupa de números, lógica y una posición objetiva. La investigación cuantitativa se centra en datos numéricos e inmutables y en un razonamiento convergente detallado en lugar de un razonamiento divergente, es decir, la generación de una variedad de ideas sobre un problema de investigación de manera espontánea y fluida (Babbie, 2010).

En este trabajo se utilizan ambos enfoques ya que se da tratamiento a los datos de manera subjetiva y finalmente se realiza un análisis de la información estadística para extraer afirmaciones objetivas de aquellos datos.

2.2.1.3 Tipo de estudio realizado

El tipo de estudio es no experimental, debido a que no se manipulan las variables ni dimensiones de estudio, sino que, se hace una descripción del fenómeno tal cual se presenta. Se define como una investigación no experimental a aquellas “que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos” (Sánchez, 1973).

En este trabajo se analizará las variables que impulsan la inclusión financiera en clientes no bancarizados, y debido a que no se provocan cambios en el entorno del objeto de estudio, sino que, por el contrario, sólo se analizan las variables desde la perspectiva del investigador sin modificación alguna de las variables y dimensiones es una investigación no experimental.

2.2.1.4 Período y lugar donde se desarrolla la investigación

La presente investigación se realizará en el Ecuador, cuyo análisis comprende el periodo 2014-2017 donde se revisará datos estadísticos sobre las captaciones y colocaciones de los bancos y cooperativas, también se revisaron las calificaciones de riesgo, el número de las oficinas, los dispositivos punto de venta entre otras categorías, sin embargo, también se han tomado en consideración datos más actualizados del año 2018 con el fin de tener una idea más actualizada de la situación

2.2.1.5 Población y muestra de investigación

2.2.1.6 Población

La conformación de las instituciones financieras que formalmente operan en el sistema financiero en el Ecuador según el Banco Central del Ecuador es como se muestra en la Tabla 1

Tabla 1. Composición de las instituciones financieras en Ecuador

Institución financiera	Cantidad
Bancos	30
Cooperativas	49
Mutualistas	3
Sociedades financieras	8
Total	90

Fuente: Banco Central del Ecuador (2019)

2.2.1.7 Muestra

El muestreo de conveniencia es una técnica de muestreo no probabilística en la que los sujetos se seleccionan debido a su conveniente accesibilidad y proximidad al investigador. Los sujetos se seleccionan simplemente porque son más fáciles de reclutar para el estudio y el investigador no consideró seleccionar sujetos que sean representativos de toda la población (Cresswell & Miller, 2009).

En todas las formas de investigación, sería ideal evaluar a toda la población, pero en la mayoría de los casos, la población es demasiado grande que es imposible incluir a cada individuo.

Esta técnica de muestreo también es útil para documentar que una calidad particular de una sustancia o fenómeno ocurre dentro de una muestra dada. Dichos estudios también son muy útiles para detectar relaciones entre diferentes fenómenos (Arias, 2012).

2.2.1.8 Métodos empleados

Se emplearán los datos obtenidos de las instituciones de control como el Banco Central y a Superintendencia de Bancos y con la utilización de herramientas estadísticas de nivel descriptivo poder realizar un análisis de la situación actual del objeto de estudio. Además, se realizarán entrevistas a un experto en banca, un experto económico y a dos usuarios del sistema financiero.

2.2.1.9 Procesamiento y análisis de la información.

Los datos se procesarán en el programa ofimático Excel, el primer paso consistirá en la selección de la información necesaria que tengan relación con las dimensiones de estudio.

Como segundo paso se organizará la información por indicadores que aporten a las variables de estudio según el modelo elegido.

Como tercer paso, se elaborarán gráficos estadísticos para observar el comportamiento de los indicadores en el periodo establecido para este trabajo.

Finalmente se realizará el análisis del comportamiento de las variables que permitirán establecer los resultados de la investigación.

Tabla 2. Resumen de la investigación (operacionalización)

Tema de Investigación	Problema de Investigación	Objetivo General de la Investigación	Tipo de Investigación	Enfoque de investigación	Método de investigación	Técnicas de Investigación	Instrumentos de Medición	Variable de Investigación	Indicadores de Variable
Evolución de la inclusión financiera de los clientes no bancarizados en El Ecuador en el periodo 2014-2017.	¿Cuáles son los factores que inciden en la inclusión financiera de clientes no bancarizados en Ecuador?	Analizar la inclusión financiera y su evolución en los clientes no bancarizados de Ecuador en el período 2014 al 2017 para diseñar estrategias que ayuden a fomentar la cultura financiera.	Descriptiva-Exploratoria	Mixto	Analítico-sintético Deductivo-inductivo	-Revisión Documental	-Serie de Datos	Independiente	Cuentas Ahorros y Corrientes
						-Revisión bibliográfica	-Entrevistas	Inclusión Financiera	Tarjetas de Crédito
						-Observación Directa			Cuentas Dinero Móvil
									Ahorro y préstamo
									Transaccionalidad
								Independiente: Sistema Financiero Ecuatoriano	Profundización financiera Bancos Cooperativas de Ahorro y Crédito
								Dependiente: Perfil Cliente no bancarizado	Edad Nivel de Educación Ingreso

2.3 ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

2.3.1 Inclusión Financiera

2.3.1.1 Cuentas de ahorro y corrientes

Como se puede observar en la Figura 2, en Ecuador el 51% de personas mayor a 15 años posee una cuenta en una institución financiera, el 49% restante se consideran excluidas del sistema financiero. El impacto de esta condición para este grupo es relevante ya que no pueden acceder a productos y servicios financieros, tampoco tendrían un registro histórico de uso de la banca por lo que se dificultaría obtener créditos, utilizan el efectivo como medio de pago lo que es riesgoso debido a la inseguridad. Le sigue la categoría de personas en el área rural con 47% de inclusión financiera.

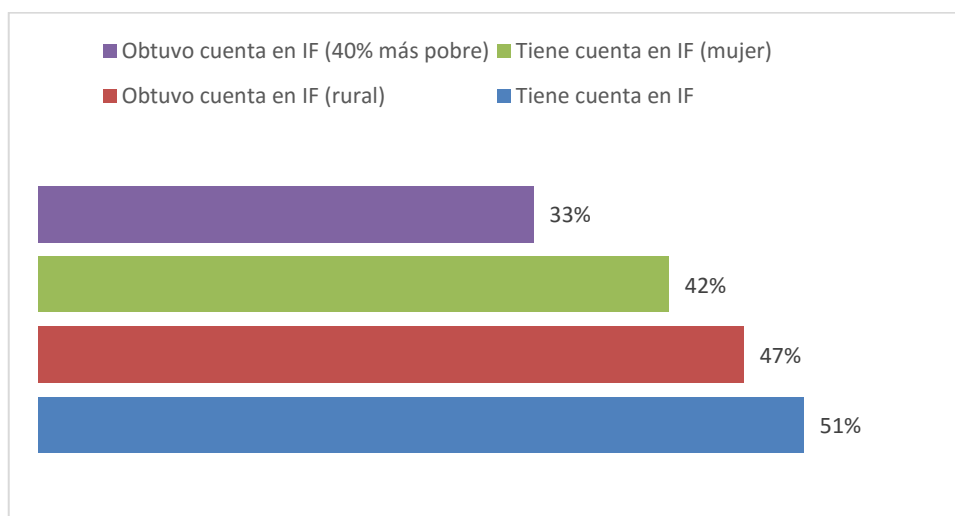


Figura 2. Personas que poseen cuenta en institución financiera (IF) 2017, datos obtenidos de Global FINDEX

En esta misma figura también se puede observar el porcentaje de mujeres incluidas en el sistema financiero, el 42% posee una cuenta en el sistema financiero, lo que significa que el 58% se encuentra excluida. En el caso de las personas calificadas como el 40% más pobre o de muy bajos ingresos se puede observar que solo el 33% ha podido incluirse en el sistema financiero lo que significa que existe un porcentaje muy alto que se encuentra marginado aún.

En la Figura 3, se puede observar la evolución que ha tenido el número de cuenta ahorristas en el sistema financiero ecuatoriano desde el 2017 hasta el 2011, durante este periodo se aprecia el progreso de las categorías analizadas, por ejemplo, las personas que tienen cuenta de ahorro y corriente aumentaron 14 puntos porcentuales, la población rural creció 11 puntos, el número de mujeres con acceso al sistema financiero creció 9% y el número de personas con más bajos ingreso creció 10 puntos. El grupo que tuvo un escaso crecimiento fue el de las mujeres, cabe recalcar la falta de esfuerzos por medio de proyectos, productos o servicios principalmente dirigidos a este grupo excluido financieramente.

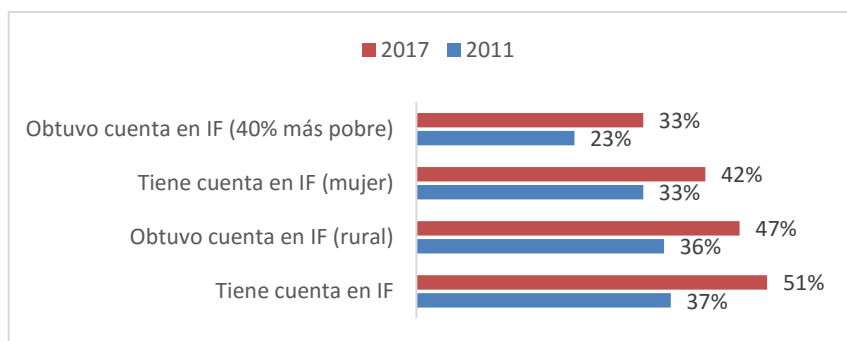


Figura 3. Evolución del número de cuenta ahorristas en Ecuador, datos obtenidos de FINDEX

En la figura 4 se presentan los valores comparativos de las categorías analizadas con el promedio de la región, aquí se puede observar que los índices tienen un comportamiento similar en cada una de las categorías, sin embargo, también se puede apreciar que los índices de Ecuador comparados con el de la región son muy bajos, si bien es cierto hay índices como el de Perú, que tiene el 42% de personas mayores de 15 años incluidas en el sistema financiero, hay indicadores como el de Chile que tiene 74% de personas incluidas.

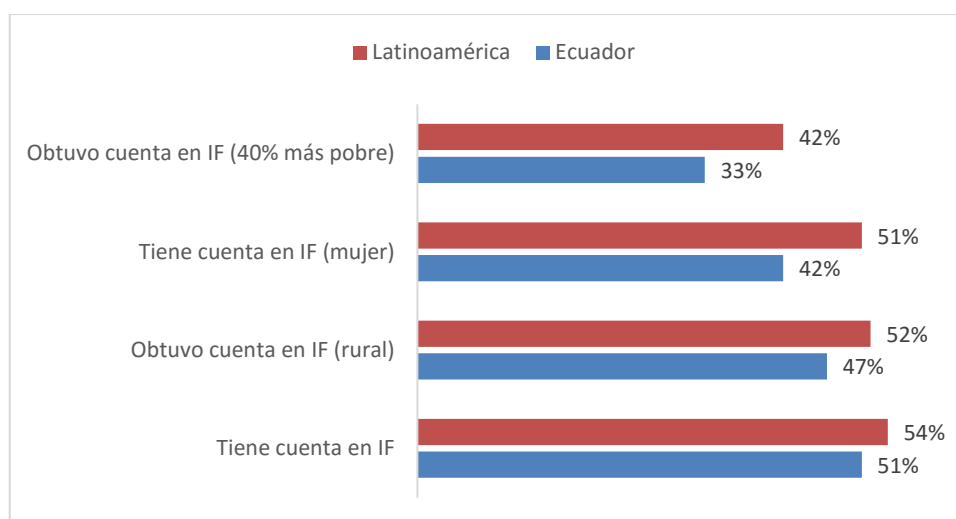


Figura 4. Comparativo de cuenta ahorristas entre Ecuador y Latinoamérica 2017, datos obtenidos de Global FINDEX

2.3.1.2 Tarjetas de crédito

Otro de los instrumentos utilizados para el análisis de la inclusión financiera es la tarjeta de crédito, esto mayormente debido a la facilidad como forma de pago y la simplicidad como medio para realizar transacciones financieras, en la figura 5 se puede

observar que el 9% de la población mayor a 15 años posee una tarjeta de crédito, solamente el 65% de la población rural tiene acceso a este producto, y el 6% de la población con más bajos recursos posee una tarjeta de crédito, y finalmente el 4% de las mujeres disponen de una.

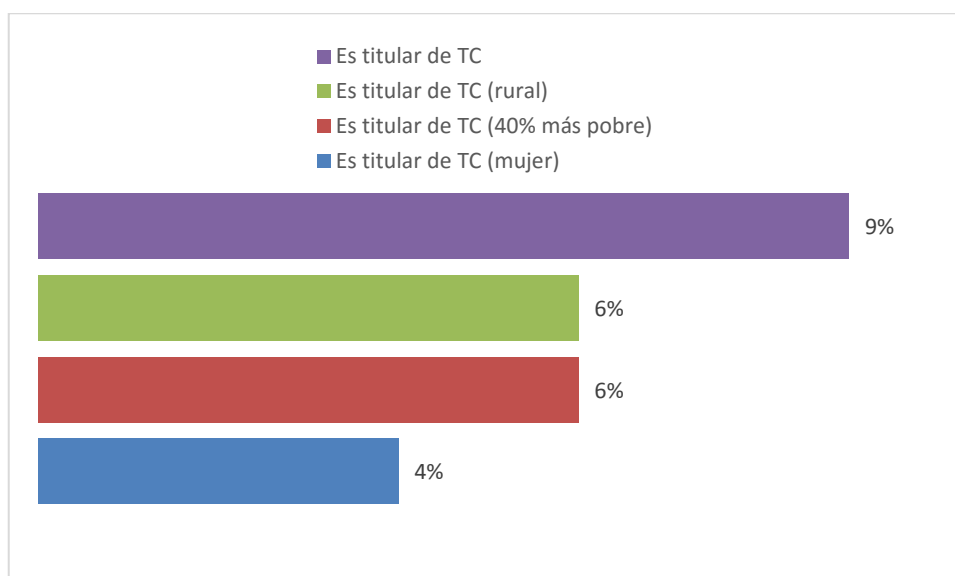


Figura 5. Personas que poseen tarjeta de crédito TC, datos obtenidos de Global FINDEX

Con base a los datos de la figura anterior se puede evidenciar que son muy pocas las personas que acceden a este producto financiero, como punto comparativo, en Estados Unidos el 66% de las personas mayores a 15 años posee una tarjeta de crédito, lo que revela que se deben tomar acciones para incluir financieramente de manera responsable mediante este producto.

Al analizar los índices comparativos de posesión de tarjetas de crédito entre el 2011 y el 2017, se puede notar en la figura 6 que los valores son desfavorables, ya que se puede ver que hay una decreciente tendencia del uso de las tarjetas de crédito, aunque, el

incremento de un punto porcentual de la categoría de personas rurales se puede considerar irrelevante. Estos resultados pueden ser provocados por la falta de cultura crediticia y el desconocimiento de los usuarios en aspectos de costo financiero, que en la mayoría de los casos alcanzan niveles de endeudamiento muy altos cayendo en mora y con el consecuente bloqueo o retiro de su tarjeta de crédito, a diferencia de la tarjeta e débito que utiliza el fondo disponible directamente de su cuenta.

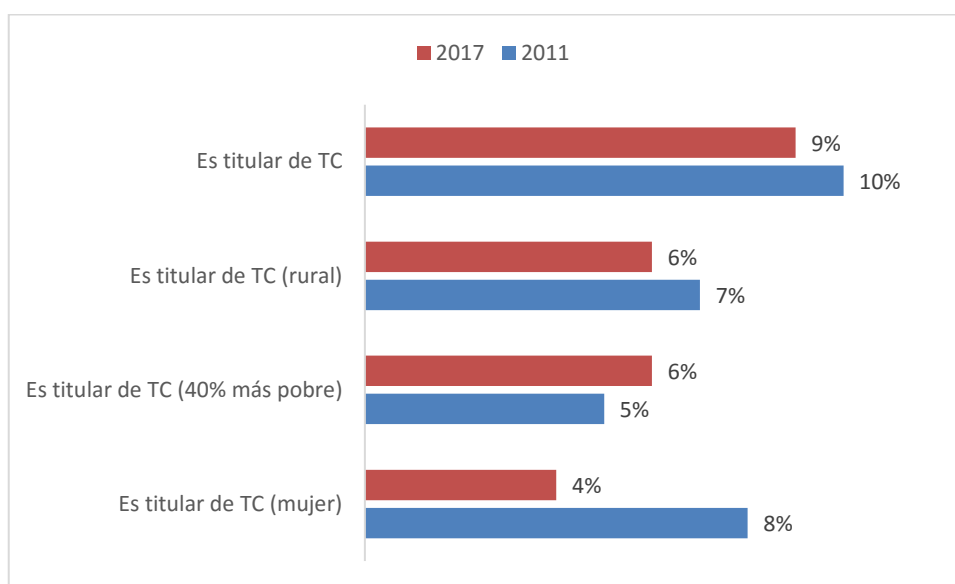


Figura 6. Evolución de tarjetahabientes en Ecuador, datos obtenidos de Global FINDEX

Al hacer una comparación de los índices de tarjetahabientes de Ecuador con los índices de la región la situación es preocupante, ya que aleja al país de los promedios internacionales. Por ejemplo, en Latinoamérica de cada 100 mujeres, 15 tienen acceso a tarjetas de crédito, mientras que en Ecuador 4 de cada 100 tienen ese acceso.

En la figura 7 se puede observar estas diferencias, los titulares de tarjeta de crédito con más de 15 años representa el 9% de la población, tienen 10 puntos porcentuales por debajo del promedio de la región, de las personas del sector rural y las personas con ingresos más bajos representan solo el 6% de la inclusión y el porcentaje de mujeres titulares de tarjetas de crédito solo representa el 4%.

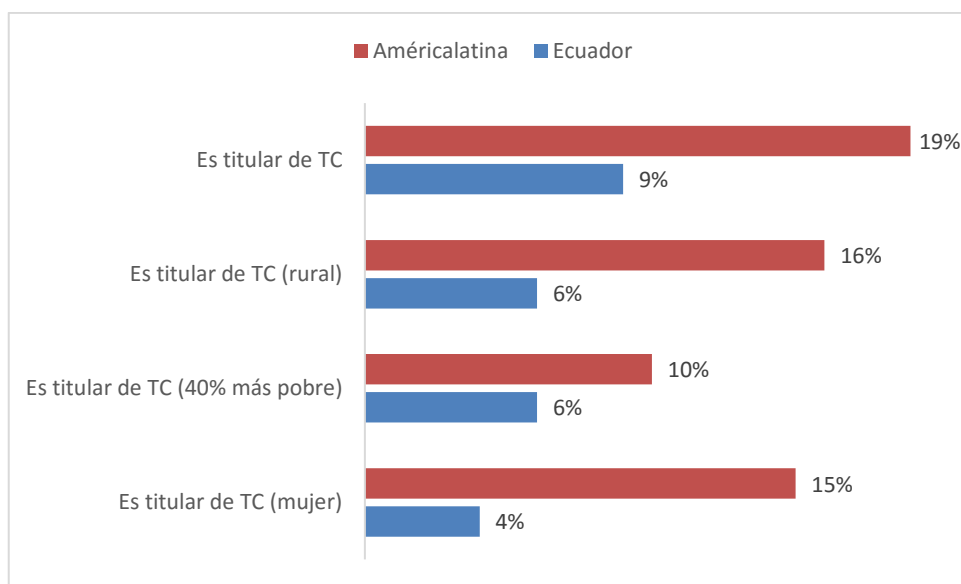


Figura 7. Comparativo de tarjetahabientes entre Ecuador y Latinoamérica, datos obtenidos de Global FINDEX 2018

2.3.1.3 Cuenta de dinero móvil

El dinero móvil es una tecnología que permite a las personas recibir, almacenar y gastar dinero usando un teléfono móvil. A veces se lo denomina "billetera móvil" o por el nombre de un servicio específico que utiliza la aplicación. El dinero móvil es una alternativa popular tanto al efectivo como a los bancos porque es fácil de usar, seguro y se puede usar en cualquier lugar donde haya una señal de teléfono móvil.

En la figura 8 se aprecia que el 3% de la población en Ecuador mayor a 15 años posee una cuenta de dinero móvil y en el caso de las mujeres y las personas que viven en la zona rural el índice baja a 2%, para las personas de más bajos ingresos este servicio es inalcanzable. A pesar del avance tecnológico en los últimos años de los teléfonos celulares y su capacidad para realizar este tipo de transacciones, existe entre los usuarios una marcada desconfianza en el sistema financiero y los pagos digitales, razón por la cual fracasó la utilización de dinero electrónico en el país. Existe entonces, la tarea de fortalecer esa confianza de los usuarios hacia el sistema financiero y reforzar la seguridad con el uso de dinero móvil.

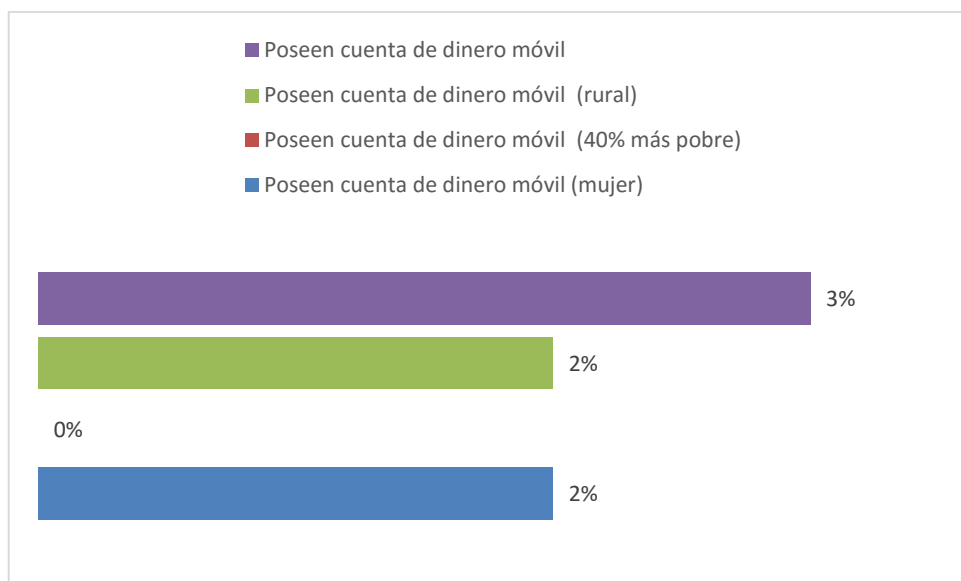


Figura 8. Personas que poseen cuenta de dinero móvil, datos obtenidos de Global FINDEX 2017

Lamentablemente este indicador no se puede comparar con años anteriores porque global FINDEX tomó los datos y los agrego al informe en 2017. Así mismo, tampoco se puede comparar este indicador con el promedio de la región porque no se cuenta con esta información, sin embargo, se puede comparar con países como Perú, Colombia y Chile que si tienen esta investigación.

En la figura 9 se observa que Chile lidera la utilización de dinero móvil con un 19%, Chile alcanza un 5% de inclusión con esta categoría, no así, Ecuador y Perú con un 3% cada uno.

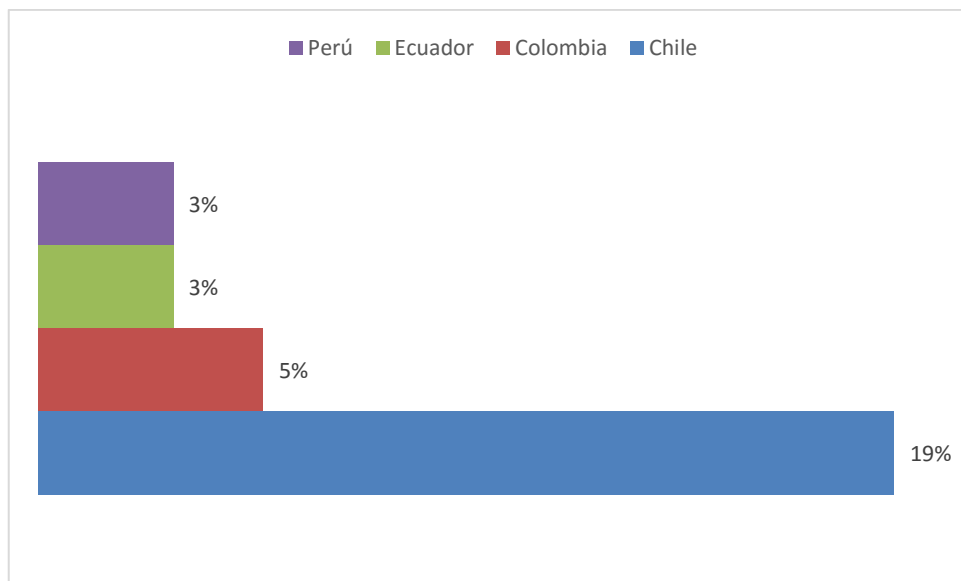


Figura 9. Comparativo de poseedores de dinero móvil con países de la región, datos obtenidos de Global FINDEX 2018

2.3.1.4 Ahorro y préstamo

En este indicador se tomó en cuenta el ahorro con fines productivos, es decir, que está destinado a ser utilizado en emprendimientos o expansión de negocios establecidos. Y con respecto a préstamo, se ha considerado los créditos otorgados directamente por una institución financiera o mediante tarjeta de crédito sin discriminación de que sean utilizados para consumo o fines productivos.

En la figura 10 se puede observar que al ahorro productivo solo ha tenido acceso el 13% de la población mayor a 15 años lo que significa que el 87% está excluido de este producto. También se puede observar que solo el 10% de las mujeres accede al ahorro.

Con relación a los préstamos el 17% de la población y el 11% de las mujeres tienen acceso a este producto

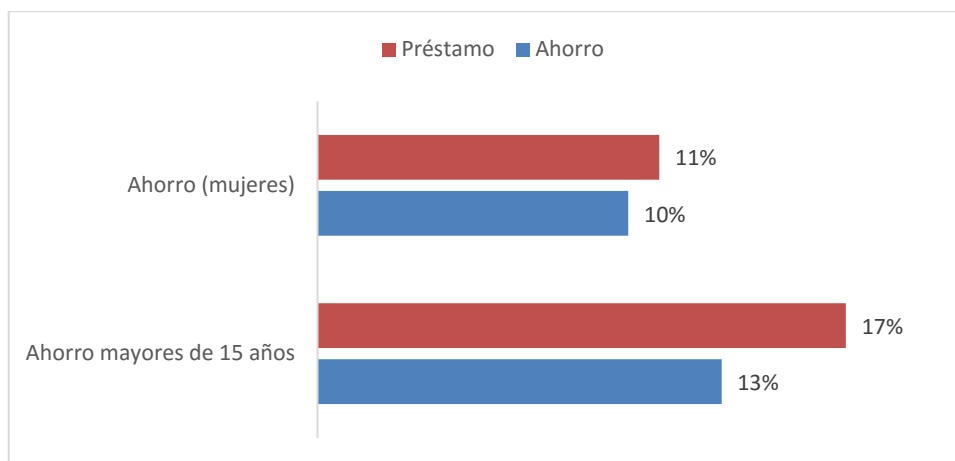


Figura 10. Acceso a ahorro y préstamo

Lamentablemente este indicador tampoco se puede comparar con años anteriores para analizar su evolución, debido a que en el 2017 recién se incluyó esta información.

En la figura 11 se puede apreciar la comparación de este indicador con los países de la región. Se observa claramente que los indicadores del Ecuador en esta categoría tienen un comportamiento similar al promedio de la región, aunque existe una pronunciada diferencia de 8 puntos porcentuales en los préstamos otorgados a las mujeres. Si bien es cierto, los índices de la región son bajos los de Ecuador son aún más bajos o llevan una tendencia similar.

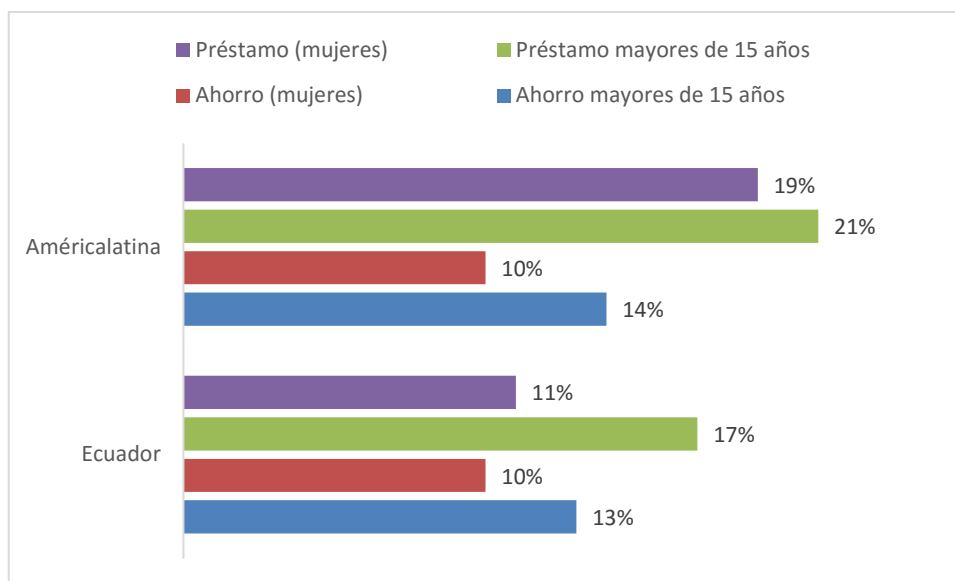


Figura 11. Comparativo de acceso a ahorro y préstamo entre Ecuador y América Latina

2.3.1.5 Transaccionalidad y profundización financiera

La profundización financiera define el papel positivo del sistema financiero en el crecimiento económico por el tamaño de la actividad del sector. Es decir, que se supone que una economía con más actividad intermediaria está haciendo más para generar una asignación eficiente. En los estudios de desarrollo, la profundización financiera se refiere a menudo al aumento de la provisión de servicios financieros con una selección más amplia de servicios orientados al desarrollo de todos los niveles de la sociedad. En la figura 12 se puede observar la cantidad de puntos de atención de las Cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional, las cuales tiene mayor presencia en la sierra ecuatoriana mientras que en las demás regiones la diferencia es significativa.

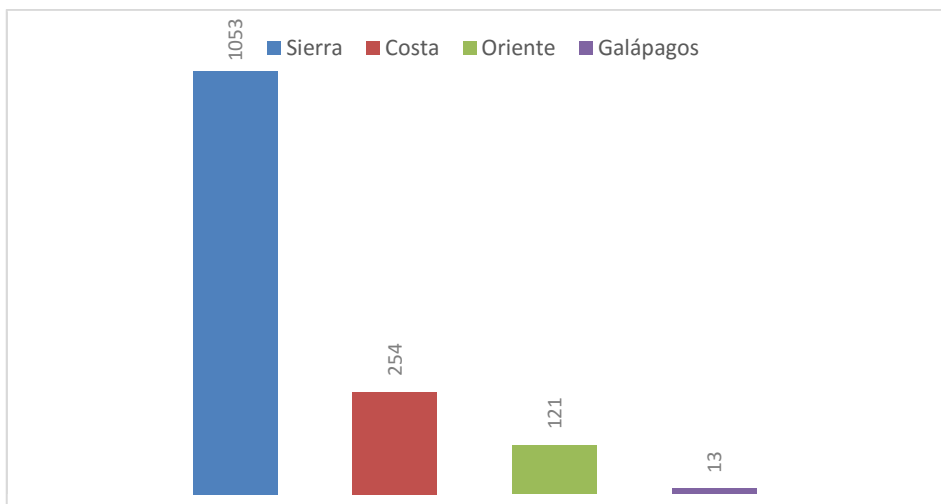


Figura 12. Puntos de atención a nivel nacional de las Cooperativas y ahorro y crédito

Fuente: Banco Central de Ecuador

2.3.2 Sistema Financiero Ecuatoriano

2.3.2.1 Bancos y Cooperativas de ahorro y crédito

Entre las principales entidades del sistema financiero ecuatoriano se encuentran los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito, supervisadas por la Superintendencia de Bancos y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria respectivamente. Estas instituciones deben promover la inclusión financiera en el país mediante la oferta de productos y servicios de fácil acceso para los usuarios.

En la figura 13 se puede observar el número de bancos clasificados en privados y públicos y de cooperativas de ahorro y crédito, estas últimas registradas en el sistema nacional de pagos.

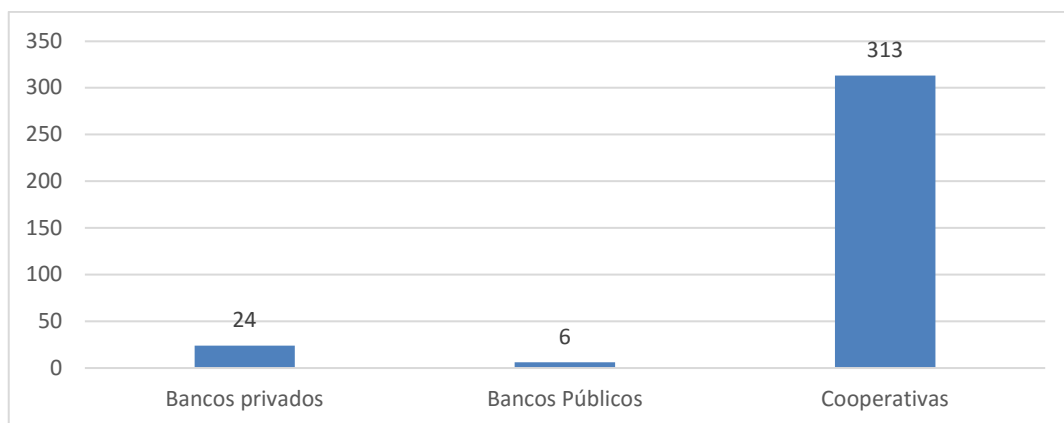


Figura 13. Número de bancos y cooperativas de ahorro y crédito

Fuente: Banco Central del Ecuador (2019)

2.3.3 Perfil Cliente no bancarizado

2.3.3.1 Entrevistas

2.3.3.1.1 Entrevistas a experto banquero

¿Cree usted que los clientes tienen sus ahorros invertidos en un solo banco o diversificado en varios bancos?

Los que tienen ahorros los podríamos calificar en: grandes, medianos y pequeños. Los que tienen grandes capitales para ahorrar normalmente los tienen fuera del país en fondos de inversión. Los medianos los que son de ahorros entre 30,000 a 500.000 dólares los mantienen diversificado en tres o más bancos. Los pequeños de 100 dólares a 30.000 normalmente lo suelen tener en libretas de ahorro en un sólo banco.

Cabe recalcar que en el Ecuador existen muy poco ahorro, ya que la población que está en edad de trabajar son aproximadamente 12 millones de habitantes de los cuales,

3.500.000 tienen un trabajo estable, con afiliación al Seguro Social, el resto está como subempleo y desempleado, teniendo ingresos muy bajos para sobrevivir mes a mes.

Lo que se visualiza en depósitos de ahorros y cuentas corrientes son depósitos de tránsito que están rotando día a día ya que en estos instrumentos la tasa de interés es muy baja.

¿Qué es para usted la inclusión financiera?

Para mí la inclusión financiera es que todos los ciudadanos tienen acceso a los productos financieros que ofrece la banca, pero eso es a nivel concepto o teórico, no siendo en la realidad así ya que en países pobres como el nuestro un vendedor ambulante, o personas con un salario lo que tienen es una cuentita que le ingresa su dinero y le sirve para retirar, siendo muchas veces oneroso por los costos que le demanda el uso de los canales de pago de los bancos. Porque en una economía pagar en el acumulado 5 o 10 dólares con un ingreso de 350 dólares es bastante alto.

¿Cuál es el nivel de Bancarización en Ecuador?

El nivel de bancarización en el Ecuador tiene aproximadamente un 49% de la población mayores de 15 años y tiene una relación directa con la población económicamente activa que está en edad para trabajar. Del total de los 12 millones de la población empleada y desempleada, cabe recalcar que aquí no estamos considerando los inmigrantes venezolanos que se calculan sean unos 500.000 habitantes que manejan efectivos.

¿Qué estrategias debe promover la banca para bancarizar a la población?

En una economía como la nuestra en la cual los ingresos son muy reducidos cualquier estrategia que se utilice no va a dar sus frutos porque la bancarización se vuelve automática conforme los ingresos de los individuos aumentan, si estos bajan van dejando de usar los servicios financieros que presta la banca. Se ha tratado de implementar el dinero electrónico, en monedero electrónico, pero no ha tenido resultados favorables, porque primero la desconfianza e inseguridad de tanta delincuencia, y sobre todo por el temor a la desdolarización y el cambio. El nivel de educación de la población ecuatoriana a duras penas el 50% ha terminado la primaria, que tiene una relación directa con el desempleo y la pobreza.

¿En relación a Latinoamérica como está el tema de bancarización?

El indicador del Ecuador con relación a América Latina exceptuándose Chile que tiene un índice de bancarización del 74%, el Ecuador está en niveles promedio similares a los de la región, se anexa link en la cual se demuestra lo mencionado.

2.3.3.1.2 Entrevistas a experto económico

¿Qué efecto dinamizador de la economía tiene el que la Población Económicamente Activa esté bancarizada?

La bancarización de la población económicamente activa, genera primero el acceso de la población a los servicios bancarios, mientras más personas gocen de servicios bancarios, más acceso a transacciones económicas hay, se desencadena mayor generación de comercio, mayor oportunidad de negocios, por ende, esto revitaliza la economía de cualquier país.

Mientras más personas gocen de servicios bancarios, más acceso a transacciones económicas hay, más generación de comercio, más oportunidad de negocios, por ende eso revitaliza la economía de cualquier país, hay otros factores secundarios que ayudan también a la bancarización, como por ejemplo, la reducción del tiempo, costo/ahorro tiempo de los trabajadores, mediante la implementación de la tecnología y permite que la banca se maneje desde la oficina/ hogar, desde computador directamente, tablet, celular.

El acceso de las personas que no tienen actualmente una cuenta bancaria sería el mayor factor, que permite generar transacciones comerciales, que se traducen en transacciones económicas y que generan capital y ganancias.

El ahorro de tiempo, que los clientes pierden haciendo filas para cobrar o realizar pagos, las nuevas generaciones se manejan mediante aplicaciones, por la banca virtual.

Como, por ejemplo: Poblaciones de la Sierra que no tenían acceso a la banca, y que, mediante las Cooperativas de Ahorro y Crédito, y el auge de éstas, han logrado llegar a lugares recónditos, poblaciones indígenas, etc. la Cooperativa JEP es un gran ejemplo, y sumado al acceso de internet potencia la bancarización.

Hay una comunidad indígena que se dedicaba a la venta de borregos, corderos, ganado ovino, que no tenían acceso al crédito, ni historial en banca, porque las vías de acceso a esa comunidad, eran casi inexistentes, y la comunidad estaba lejos del pueblo, y como se complicaba todo el tema, ellos se manejaban todo con dinero en efectivo, porque no tenían ninguna sucursal bancaria cercana, pero la Coop. De Ahorro y Crédito

JEP abrió una agencia bastante cercana, entonces la población bajaba del páramo con el dinero, fruto de las ventas del ganado, empezó a abrir cuentas, y a tener un historial en las actividades bancarias.

Los clientes se agruparon, porque eran muchos que integraban el sector de comercialización de ganado formaron una asociación, y solicitaron un crédito a la Cooperativa de ahorro y crédito Jep y así se mejoraron las condiciones de trabajo con el ganado y pudieron vender más ganado, se generan más transacciones económicas, porque la producción textil es exportada, la asociación y la comunidad se vieron beneficiadas por el acceso de la comunidad a la bancarización, y al tener más producción, las textilerías que le compraban , o las empresas que compraban los derivados de éste ganado, tuvieron más materia prima para producir y exportar, y básicamente por esto se crea un efecto multiplicador en la Población Económicamente Activa.

¿Qué factores inciden en la confianza en el sistema financiero?

Es una pregunta que tiene varias vertientes de respuesta. En el nivel confianza de los usuarios de un sistema, priman varios factores, no solamente la confianza en sí hacia el ente, entre éstos se resaltan los siguientes:

1. Solvencia económica del sistema financiero, es decir si los bancos son percibidos por la gente como entidades solventes, va a ser muy difícil que se generen crisis de confianza, recuérdese que los bancos son en realidad, comerciantes de confianza, un banco debe vender confianza a su gente, es el factor más importante para el banco, la

confianza es lo que genera que los potenciales clientes, entreguen el fruto del esfuerzo, que es el dinero y lo dejen en la entidad bancaria.

Cuando la gente percibe que el sistema financiero no es solvente, la gente piensa que el sistema financiero va a tener problemas a corto plazo, y empieza a retirar masivamente su dinero del sistema financiero como pasó con el feriado bancario y la crisis económica en los años 1999/ 2000.

2. Responsabilidad social del sistema financiero.

Cómo nosotros percibimos que el sistema financiero interactúa con la sociedad, si tienen fundaciones, si las tasas de intereses son más bajas que sus competidores directos, qué devuelve el banco para la sociedad, qué beneficio social el sistema financiero le genera al conglomerado de personas que realizan transacciones comerciales, cuán responsable es ese banco para con la sociedad.

3. Es el sector en el que se especializa o invierte los bancos y cooperativas de ahorro y crédito el sistema financiero.

Como, por ejemplo:

- Banco Solidario: microcrédito
- Banco de Machala: créditos agrícolas, o gente de la agro industria
- Banco del Pacífico; crédito hipotecario, crédito a importadores
- Banco Amazonas: crédito automotriz.

2.3.3.1.3 Entrevistas a usuario del sistema financiero

¿Considera usted que para adquirir un bien mueble o bien inmueble es necesario adquirir un crédito o ahorrar?

Para adquirir un bien mueble e inmueble, es necesario tener el dinero ya sea por medio de crédito o de ahorros, pero si se puede ahorrar todo el valor del capital para realizar la compra, es mucho mejor, porque el comprador se estaría ahorrando los intereses que debe pagar al adquirir un crédito de consumo.

De las 2 maneras, el usuario se estaría involucrado en el sistema financieramente, pues al ahorrar lo puede hacer en una cuenta de ahorros, o invirtiendo su capital en un Certificado de Depósito a Plazo Fijo, también llamado Póliza de acumulación, en el que recibirá como retribución un interés fijo pactada previamente al realizar la inversión.

Y si no dispone de los ahorros, pero cumple con el perfil crediticio que el banco solicita, estaría adquiriendo un crédito para el uso que está necesitando.

¿Considera usted que la ciudadanía confía en la estabilidad de la banca en el Ecuador?

Considero que sí, aunque ciertamente en todo sector hay una parte defensora y otra parte detractora. Pese a que el Ecuador sufrió el feriado bancario en el año 1999, que fue tremendo golpe para los ecuatorianos, a lo largo de los años, han vuelto a confiar en la banca ecuatoriana.

Y la intermediación financiera, es necesaria, para el movimiento económico que

¿Qué tipo de productos bancarios utiliza usted?

Cuenta de ahorros.

Tarjeta de crédito.

Crédito de consumo

Crédito estudiantil.

2.3.4 Perfil del cliente no bancarizado de acuerdo a entrevistas

De acuerdo a la información obtenida de las entrevistas se puede bosquejar un perfil de los clientes no bancarizados. Los expertos señalan que las principales características de esta población es su bajo nivel de educación académica y financiera, se estima que la edad de la mayoría de estas personas comprende el rango entre 15 y 30 años, dato que se confirma con el análisis cuantitativo. Están ubicados mayormente en zonas rurales y en la zona urbana en sectores marginales, su ingreso por lo general es bajo y básicamente lo recibe en efectivo que luego es destinado en su totalidad al consumo. Tienen poca confianza en el sistema financiero y alrededor del 60% son mujeres.

Esta información es de gran utilidad ya que con este perfil se pueden diseñar productos y servicios financieros para ese segmento.

2.3.5 Análisis General de los resultados

En el análisis de los datos tomados de informes y estadísticas de las instituciones de regulación al sistema financiero se puede destacar que, existen niveles muy bajos de inclusión financiera en el país, a pesar de los esfuerzos de los gobiernos de turno por facilitar el acceso de los servicios financieros a toda la población. Por otro lado, las instituciones como bancos y cooperativas de ahorro y crédito, también realizan acciones para expandir sus productos y servicios con el fin de que las personas no bancarizadas tengan acceso a estos.

Los resultados obtenidos de las entrevistas también coinciden con los datos recopilados, los expertos tanto bancario como económico señalan que las instituciones financieras diseñan nuevas estrategias para alcanzar a la población no bancarizada, coinciden además en la positiva intervención de las cooperativas de ahorro y crédito, especialmente en la sierra, para incluir financieramente a aquella población con difícil acceso a estos servicios, sin embargo, también coinciden en que los esfuerzos son insuficientes y que hacen falta políticas inclusivas que permitan incrementar la confianza de los usuarios al sistema financiero del país.

2.4PROPUESTA

Con base en los resultados obtenidos en la investigación, se proponen las siguientes estrategias con el objetivo de fomentar la inclusión financiera de las personas no bancarizadas del Ecuador.

La revisión de la literatura y los resultados obtenidos han permitido identificar algunas deficiencias o problemas que obstaculizan la inclusión financiera en el país, en la tabla 3 se detallan tres de los problemas más significativos que impiden una buena inclusión financiera, así mismo, se sugieren posibles soluciones organizadas en tres fases como estrategias para disminuir esta deficiencia y facilitar el acceso a productos y servicios bancarios.

Tabla 3. Problemas que obstaculizan la inclusión financiera en Ecuador

Problema identificado	Propuesta
Escasa red de aceptación de pagos y compras sin efectivo en zonas rurales	Fase 1: Fortalecer el sistema de pago mediante el aumento de lectores de tarjetas y productos como billetera móvil.
Insuficiente acceso a tecnología como internet y teléfonos celulares	Fase 2: Mejora de la infraestructura tecnológica y acceso a redes de conectividad móvil
El 51% de personas mayores de 15 años tiene cuenta bancaria, es decir 49% están excluidos financieramente	Fase 3: Eliminación o disminución significativa de las tarifas e intereses en las cuentas básicas ya que al ser solo transaccional no se debería considerar este pago

Si bien es cierto estas propuestas son formuladas en forma general, pueden ser adoptadas y desarrolladas por cualquiera de las organizaciones involucrados en la inclusión financiera.

2.4.1 Programa de acción

Fase 1: Fortalecer el sistema de pagos. - la inclusión financiera requiere al menos algo de presencia física, como micro sucursales o quioscos. Sin embargo, la tecnología financiera que permite productos bancarios estándar, pagos digitalizados y automatización ayudará a los bancos a expandir la adopción de servicios digitales en regiones desatendidas. En la tabla 4, se puede observar las actividades o acciones que se pueden implementar para alcanzar el fortalecimiento del sistema de pagos.

Tabla 4. Actividades de la fase 1 de la propuesta

Propuesta	Actividades
Fortalecer el sistema de pagos	-Aumento de corresponsales bancarios y no bancarios -Mejora de los procesos de transferencia interbancaria -Mejora de los sistemas de seguridad de transferencia -Fortalecimiento e incremento de los POS para pago con tarjetas

El resultado esperado de esta propuesta es que se incremente el número de clientes bancarizados por la mejora y aumento de los canales de pago, accediendo luego a otros servicios que las instituciones financieras oferten.

Fase 2: Mejora de infraestructura tecnológica. – La importancia de las sucursales bancarias físicas ha comenzado a disminuir debido al aumento de internet y los teléfonos

móviles. Hoy, dos tercios de la población mundial no bancarizada posee un teléfono móvil. Entre 2014 y 2017, el creciente uso de teléfonos móviles e internet aumentó el número total de personas que envían o reciben pagos digitalmente del 67% al 76%. En el mundo en desarrollo, este repunte fue aún más pronunciado: los pagos digitales realizados desde y hacia los titulares de cuentas aumentaron del 57 al 70 por ciento. En la tabla 5 se muestran las actividades recomendadas para alcanzar la segunda fase de la propuesta

Tabla 5. Actividades de la fase 2 de la propuesta

Propuesta	Actividades
Mejora de la infraestructura tecnológica	-Desarrollo de aplicaciones de pago digital -Actualización de equipos -Mejora de los procesos de seguridad transaccionales y reducción de pasos innecesarios -Desarrollo de interfaz intuitiva para clientes que no son nativos digitales

La nueva generación de usuarios que son nativos digitales, requiere más simplificados y que permitan la transaccionalidad remota mediante su dispositivos móviles, por lo tanto, es importante fortalecer la infraestructura tecnológica con el fin de incrementar el acceso a internet en zonas rurales y apartadas.

Fase3: Reducción de tarifas e intereses. – a pesar de la desconfianza en el sistema, muchos de los no bancarizados están ansiosos por acceder a préstamos, ahorros y servicios de crédito. Sin embargo, es probable que requieran asistencia con

documentación bancaria compleja y herramientas digitales condicionadas. Para abordar estos desafíos, las instituciones financieras deben obtener una comprensión más profunda del segmento de clientes no bancarizados, simplificar procesos onerosos y priorizar la adopción digital.

Además, gran parte de los bancos descalifican a las personas de los servicios de préstamo debido a la falta de identificación y sin historial de crédito. Pero con el análisis de otros canales digitales, como las redes sociales, los comentarios de los clientes e incluso la biometría, los bancos pueden medir la credibilidad de los clientes potenciales.

Tabla 6. Actividades de la fase 2 de la propuesta

Propuesta	Actividades
Reducción de tarifas e intereses	-Diseño de productos que implique menor costo a las instituciones -Mejora de procesos para reducir actividades -Simplificación de requisitos para acceder a productos y servicios

El alcance del programa de inclusión financiera en el Ecuador es amplio y variado. El reciente reinicio del programa de inclusión financiera del Banco Central del Ecuador es prometedor, pero sus efectos en la población objetivo quedan por identificar una vez que hay más datos disponibles.

Conclusiones

De forma general se puede concluir que la inclusión financiera en Ecuador se desarrolla pausadamente, su evolución durante el periodo de estudio demuestra un leve incremento, sin embargo, a pesar de los esfuerzos planteados por el Estado y las facilidades que ofrece el sector financiero, aún está por debajo de los índices promedios de inclusión financiera de la región.

En cuanto a la literatura revisada se ha identificado la amplia relación entre el desarrollo económico y la inclusión financiera como una herramienta para fomentar la mejora de las condiciones de vida de la población mediante la oferta de productos o servicios como cuentas bancarias, tarjetas de pago (crédito y débito), billeteras móviles y microcréditos. En Ecuador, se fomenta la inclusión financiera mediante políticas que permitan el fácil acceso a la bancarización de los sectores menos alcanzados, por esa razón existe una mayor cantidad de Cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en zonas rurales principalmente en la sierra y supervisadas por la Superintendencia de economía popular y solidaria.

El trabajo empírico confirma mediante el análisis de los datos y de las entrevistas la escasa participación de la población en el sistema financiero y de la creciente confianza de la población no bancarizada hacia las Cooperativas de ahorro y crédito.

Finalmente, la construcción de sociedades financieramente inclusivas requeriría intentos de reducir la desigualdad de ingresos, mejorar los niveles de alfabetización y mejorar la infraestructura física y de comunicación. También es necesario que los

encargados de formular políticas deberían confiar más en los bancos nacionales que en los bancos de propiedad extranjera para lograr mayores niveles de inclusión financiera. Además, conectividad física, electrónica e información la disponibilidad, indicada por la red de carreteras, el uso de teléfono e internet, también es positiva papel en la mejora de la inclusión financiera

Recomendaciones

Considerando que la población financieramente desatendida enfrenta obstáculos únicos y tienen necesidades financieras únicas, se recomienda que los formuladores de políticas se enfoquen en establecer marcos regulatorios que fomenten el desarrollo de productos financieros apropiados, como cuentas bancarias básicas y micro seguros, que aborden las necesidades de los clientes excluidos y de bajos ingresos.

Tomando como referencia los datos del Global Findex del Banco Mundial, más de 300 millones de adultos en todo el mundo expresan la excesiva documentación como un obstáculo importante para abrir una cuenta. Un régimen flexible y basado en el riesgo, combinado con un esquema de identificación nacional integral y accesible (por ejemplo, que permite la identificación digital o el uso de la biometría) son fundamentales para superar este obstáculo. Por lo que, se recomienda simplificar los requisitos de documentación o agregar excepciones para ciertos solicitantes puede mejorar los índices de inclusión.

También se recomienda promover el diseño de producto centrado en el cliente que supere las barreras de comportamiento y aumente la utilidad.

Finalmente, los desarrollos actuales en las políticas monetarias y financieras, y los cambios propuestos al Código Monetario arrojan una sombra sobre el futuro de la política de inclusión financiera, y se necesita más investigación sobre las implicaciones.

Referencias bibliográficas

- Arias, F. G. (2012). *El proyecto de investigación, introducción a la metodología científica*. Caracas: Editorial Episteme C.A.
- Arocena, J., & Marsiglia, J. (2018). *La escena territorial del desarrollo, actores, relatos y política*. Madrid: Editorial Taurus.
- Asamblea Constituyente. (2008). Constitución de la República del Ecuador. Montecristi, Manabí, Ecuador: Registro Oficial.
- Asamblea Nacional. (2 de Septiembre de 2014). Código Orgánico Monetario Financiero Fundamental. Quito, Pichincha, Ecuador: Registro Oficial.
- Babbie, E. R. (2010). *The Practice of Social Research*. Belmont CA: Wadsworth Cengage.
- BCE. (17 de Enero de 2018). *Boletines de Prensa*. Obtenido de Banco Central presenta nueva publicación sobre inclusión financiera:
<https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1030-banco-central-del-ecuador-presenta-nueva-publicacion-sobre-inclusion-financiera>
- Cámara, N., & Tuesta, D. (2014). Measuring Financial Inclusion: A Multidimensional Index. 14(26). Obtenido de https://www.bbvarsearch.com/wp-content/uploads/2014/10/WP14-26_Financial-Inclusion1.pdf

- Carvajal, E. (2018). *Red de Instituciones Financieras de Desarrollo*. Obtenido de “La inclusión financiera en el Ecuador: según el Global Findex y más allá del Global Findex”: <http://www.rfr.org.ec/index.php/blog/794-2019-02-15-15-29-27.html>
- Cavallo, E., & Serebrisky, T. (2016). *Ahorrar para desarrollarse; Como América Latina y el Caribe pueden ahorrar más y mejor*. Washington DC: Banco Interamericano de Desarrollo BID.
- Chishti, S., & Barberis, J. (2017). *El futuro es Fintech. Una guía para inversores, emprendedores y visionarios para entender la nueva revolución tecnológica*. New York: Grupo Planeta.
- Córdoba, M. (2012). *Gestión Financiera*. 2012: Ecoediciones.
- Cresswell, J., & Miller, D. (2009). Determining Validity in Qualitative Inquiry. *Canadian Research Knowledge*, 50-62.
- Da Ros, G. (2007). El movimiento cooperativo en el Ecuador. Visión histórica, situación actual y perspectivas. . *Revista de Economía Pública y Cooperativa*, 57, 249-284. Obtenido de Obtenido de <http://www.oescj.org.ec/pdf/biblioteca/articulos/El-movimiento-cooperativo-Ecuador.pdf>.
- Doing, D. (2010). *Quantitative Research in Education with SPSS*. London, 2nd edition: SAGE Publications.
- El Telégrafo. (5 de 06 de 2019). Banco Central prepara estrategia de inclusión financiera. *Sociedad-Redacción Economía*, págs.

<https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/sociedad/6/bce-estrategia-inclusionfinanciera>.

Espinoza, E., Jimber, J., Casas, J., & Ceular, N. (2019). Análisis de la intención emprendedora en estudiantes universitarios: validación de la teoría de acción planificada. *Revista Científica ECOCIENCIA*, 1-17.

Garcia, R. (2004). *Moneda, Banca y Política Monetaria*. San José, Costa Rica: Universidad Estatal a Distancia.

GBM. (03 de 09 de 2019). *Banco Mundial*. Obtenido de Inclusión financiera: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>

GPFI. (03 de 09 de 2019). *The Global Partnership for Financial Inclusion*. Obtenido de data: <http://www.gpfi.org/data>

Hoz Rosales, B. (23 de 10 de 2019). *Emprendimiento y desarrollo humano*. Obtenido de Tesis: <https://digibug.ugr.es/handle/10481/57741>

Krajcsik, Z. (2015). A Review Of The Economic Growth And Development Theories. *Enterprise Theory and Practice Doctoral School (ETPDS)* , Working Papers 13, Faculty of Economics, University of Miskolc.

Martínez, P. (11 de 11 de 2019). *International Economics*. Obtenido de Theories of Economic Development: <https://media.lanecc.edu/users/martinezp/204/DevTheories.html>

Mishkin, F., & Eakins, S. (2006). *Financial markets and institutions*. India.: Pearson Education.

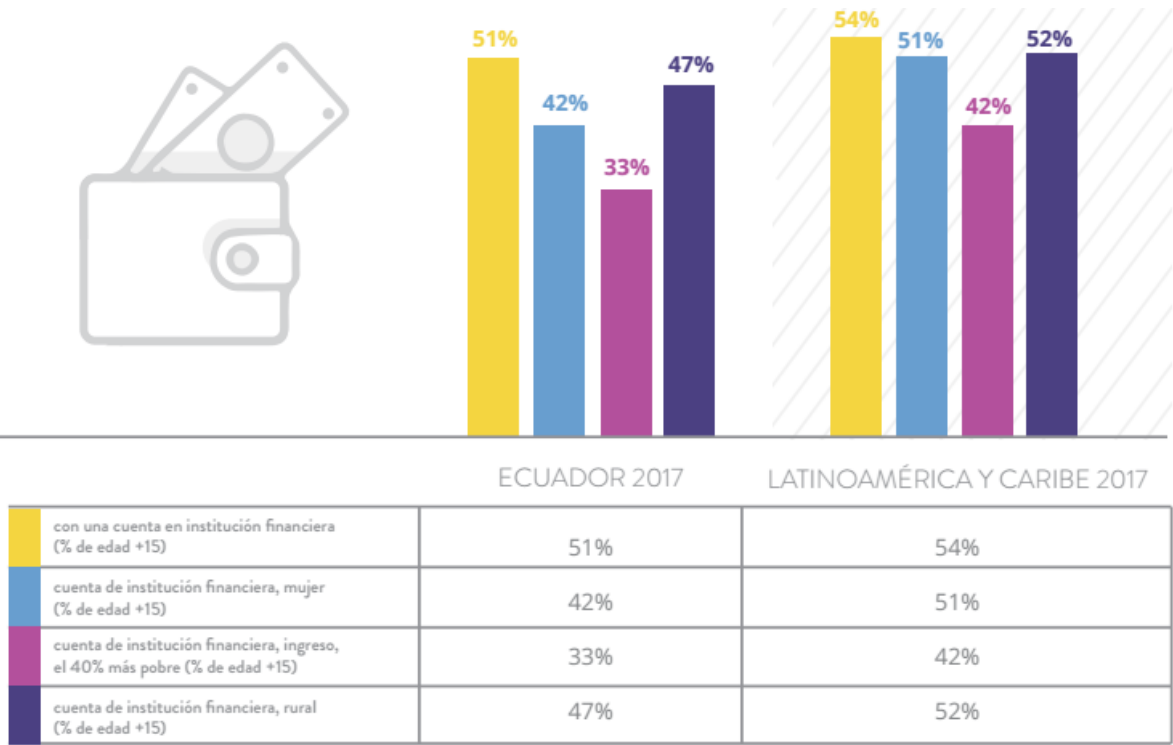
- OCDE/CAF/CEPAL. (2018). *Perspectivas económicas de América Latina; Repensando las instituciones para el desarrollo*. París; <http://dx.doi.org/10.1787/leo-2018-es>: Éditions OCDE.
- ONU. (25 de 09 de 2015). *Organización de las Naciones Unidas*. Obtenido de Objetivos de desarrollo sostenible:
<https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/>
- Pampillón , F., De la Cuesta, M., & Ruza , C. (2012). *Introducción al Sistema Financiero*. Madrid: Universidad Nacional de Educación a Distancia; UNED Publicaciones.
- Parkin, M., & Loría , E. (2015). *Mcroeconomía: Versión para Latinoamérica*. Pearson Education.
- Patwardhan, A. (2018). Digital Finance, and Inclusion,. *Handbook of Blockchain*,, Volume 1.
- Pimenta, C., & Pessoa, M. (2015). *Gestión financiera pública en América Latina*. New York: Banco Interamericano de Desarrollo.
- Sánchez, F. (1973). *Manual de técnicas de investigación documental para la enseñanza media*. Texas: Editorial Esfinge.
- Silverman, D. (2005). *Interpreting qualitative data: methods for analysing talk, text and interaction*. SAGE.

- Stebbins, R. A. (2001). *Exploratory Research in the Social Sciences*. Thousand Oaks, CA: SAGE 2001.
- Strauss, A., & Corbin, J. (2002). Bases de la investigación cualitativa. técnicas y procedimientos para probar la teoría fundamentada. Antioquia: Editorial Universidad de Antioquia.
- Superintendencia de Bancos. (2018). *Superintendencia de Bancos*. Obtenido de Portal estadístico:
https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/?page_id=1054
- Tamayo, C., Granda, C., & Hamann, H. (2017). *Ensayos Sobre Inclusión Financiera*. Colombia: Asobancaria.
- Todaro, M., & Smith, S. (2012). *Economic Development*. ISBN-13: 9780138013882; 11th edition: Pearson Education.
- Valdés, R. (2018). *Ensayos sobre desarrollo sostenible*. Buenos Aires: Edición Sociopúblico.

Anexos

Anexo A.

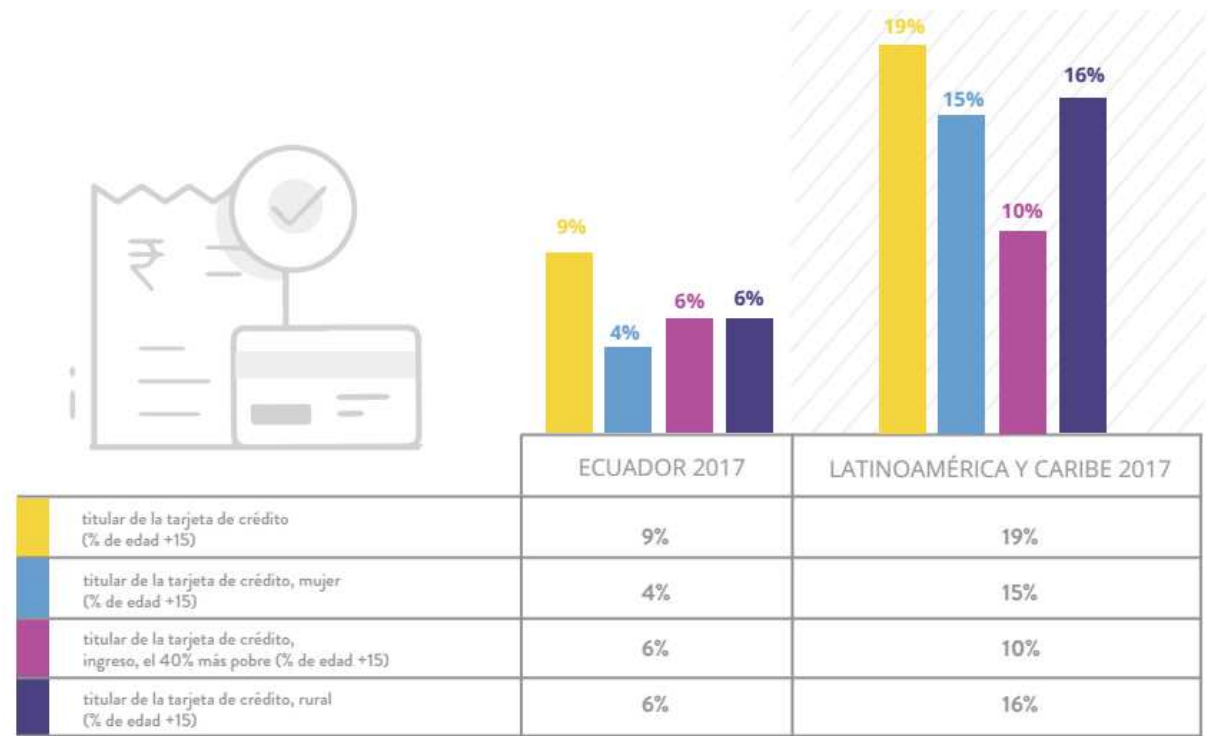
Población con acceso a una cuenta en institución financiera, comparativo entre Ecuador y Latinoamérica (2017)



Fuente: FINDEX

Anexo B.

Población con acceso a tarjetas de crédito, comparativo entre Ecuador y Latinoamérica



Fuente: FINDEX 2017