



Análisis del nivel de inclusión financiera en las asociaciones de producción y sus asociados en el sector popular y solidario del cantón Rumiñahui

Carvajal Cuiza, Andrea Nataly e Imbaquingo Jara, Mayra Alexandra

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría

Trabajo de titulación, previo a la obtención del título de Ingeniera en Finanzas, Contadora
Pública-Auditora

Ing. Andrango Vicuña, Juan Carlos, MBA.

11 de Septiembre del 2020

Urkund Analysis Result

Analysed Document: Análisis del nivel de inclusión financiera en las asociaciones de producción y sus asociados en el sector popular y solidario del cantón de Rumiñahui.docx (D72829493)
Submitted: 5/26/2020 10:15:00 PM
Submitted By: alexandra_p@live.com
Significance: 4 %

Sources included in the report:

https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/informe_del_seminario.pdf
<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/100511/Estatuto-por-procesos/8044b9da-a34c-460f-9873-3f2cb669381f>
<https://www.pichincha.gob.ec/pichincha/datos-de-la-provincia/95-informacion-generalGobierno>
http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_isoref&pid=S1815-02762004000100012&lng=es&tlng=esMart
http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-76532016000200185&lang=esMart
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40726/S1601059_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
http://rfr.org.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=80&Itemid=29Roa,
<https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/20630/1/T-ESPEL-CAI-0653.pdf>
<https://docplayer.es/142859868-Universidad-central-del-ecuador-facultad-de-ciencias-economicas-carrera-de-economia.html>
<https://docplayer.es/76941701-Carrera-de-banca-y-finanzas.html>
<https://docplayer.es/96296254-Universidad-tecnica-particular-de-loja-area-administrativa.html>
<https://dspace.unl.edu.ec/jsui/bitstream/123456789/21813/1/ANA%20BELEN%20SARMIENTO%20CHASE.pdf>
<https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/20810/1/T-ESPE-039718.pdf>
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30063/1/T4614e.pdf>

Instances where selected sources appear:

40



Ing. Andrango Vicuña, Juan Carlos, MBA
 C.C. 1712240751
 DIRECTOR DE TESIS



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
DEL COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, "**Análisis del nivel de inclusión financiera en las asociaciones de producción y sus asociados en el sector popular y solidario del cantón Rumiñahui**" fue realizado por las señoritas: **Carvajal Cuiza Andrea Nataly e Imbaquingo Jara Mayra Alexandra** el mismo que ha sido revisado en su totalidad, analizado por la herramienta de verificación de similitud de contenido; por lo tanto cumple con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustenten públicamente.

Sangolquí, 22 de junio del 2020

Ing. Andrango Vicuña, Juan Carlos, MBA
C.C. 1712240751
DIRECTOR DE TESIS



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

RESPONSABILIDAD DE AUTORIA

Nosotras, **Carvajal Cuiza Andrea Nataly** con cédula de ciudadanía n° **1724212814** e **Imbaquingo Jara Mayra Alexandra** con cédula de ciudadanía n° **1725750994**, declaramos que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación: **“Análisis del nivel de inclusión financiera en las asociaciones de producción y sus asociados en el sector popular y solidario del cantón Rumiñahui”** es de nuestra autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Sangolquí, 22 de junio del 2020

.....
Carvajal Cuiza, Andrea Nataly
C.C. 1724212814

.....
Imbaquingo Jara, Mayra Alexandra
C.C. 1725750994



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

Nosotras, **Carvajal Cuiza Andrea Nataly** con cédula de ciudadanía n° **1724212814** e **Imbaquingo Jara Mayra Alexandra** con cédula de ciudadanía n° **1725750994** autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación "**Análisis del nivel de inclusión financiera en las asociaciones de producción y sus asociados en el sector popular y solidario del cantón Rumiñahui**" en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra responsabilidad.

Sangolquí, 22 de junio del 2020

.....
Carvajal Cuiza, Andrea Nataly
C.C. 1724212814

.....
Imbaquingo Jara, Mayra Alexandra
C.C. 1725750994

DEDICATORIA

Este logro alcanzado se lo dedico con amor a Dios, a mis padres, familiares y amigos, ya que cada uno aportó con un granito de arena para que empiece y culmine esta etapa académica con el mejor de los éxitos. Gracias por el apoyo incondicional, consejos, palabras de aliento y ánimos que me brindaron para que dé lo mejor de mí y pueda crecer tanto personal como profesionalmente.

Andrea Nataly Carvajal Cuiza

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, por darme la fortaleza y la sabiduría para seguir adelante pese a las circunstancias o problemas. Por ser mi guía siempre y por poner a personas valiosas en mi camino que me han ayudado a superarme cada día.

A mis padres Gloria y Miguel, por el apoyo incondicional que me han dado, por siempre estar al pendiente de mí y que no me falte nada. Por su amor, paciencia y consejos que me han permitido llegar hasta donde estoy. Por ser mi guía y ejemplo a seguir.

A mis hermanas Silvana y Gaby y a mi cuñado Diego, por darme ánimos para continuar y terminar con lo que empecé.

A mis amigos Anita, Paulo, Kevin, Liz, Jessie y Paúl, por ser un apoyo en esta etapa académica y por la amistad que se formó en las aulas de mi querida universidad.

A mi amiga Mayra porque juntas aportamos para que esta tesis culmine con éxito.

Por las pequeñas y grandes experiencias que nos dejó esta tesis.

A mi querida Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, que me dio la oportunidad de cumplir una meta más en la vida, de estudiar la carrera que anhelé, y de darme a los mejores amigos.

A los docentes por transmitirnos el conocimiento necesario para poder desenvolvemos en el ambiente laboral. Y a nuestro tutor de tesis Ing. Juan Carlos Andrango, quien aportó con un granito de arena para poder terminar con este trabajo de investigación.

Andrea Nataly Carvajal Cuiza

DEDICATORIA

A mi padre, Angel Jara, por ser mi fuente de inspiración, quien me motiva a seguir adelante y cumplir mis sueños, por estar siempre en mi vida y apoyarme en todo momento, porque no hay momento en la vida que no agradezca a Dios por darme a mi padre y compartir junto a él mis triunfos y fracasos. Eres mi vida entera papito.

A mi madre, Veniz Jara, por ser más que mi madre, mi amiga, mi confidente, por apoyarme en todo momento y estar juntas, por darme aliento cuando sentía que no podía seguir, es la mujer más trabajadora y fuerte que conozco. Gracias por tu amor.

A mi familia y amigos, porque cada uno de ellos aportó en mi vida con sus conocimientos, enseñanzas, experiencias y cariño; son las mejores personas que he podido conocer.

Mayra Alexandra Imbaquingo Jara

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, por haberme dado la vida, sus bendiciones y constantes enseñanzas, y sobre todo por darme los mejores padres del mundo.

A mi papi, Angel Jara y Veniz Jara, quienes son mi motivación cada día y nunca me han dejado sola, a mi Rosita, por su amor y cariño, consentirme siempre y cuidarme, a mi hermano Romel, quien siempre me apoya y acolita en todo momento.

A mis hermanas Katterine y Samantha, quienes con sus ocurrencias hacen que mis días sean más divertidos y llenos de amor. Gracias hermanitas.

A mi mejor amigo, compañero y confidente, Carlos, que a lo largo de los años en la universidad compartimos buenos momentos, experiencias, y alentarme a seguir en cada momento. A mis amigas, Cinthya, Katty, que aportaron con un granito de arena en todo momento.

A mi amiga, Andrea Carvajal, por todo su apoyo, amistad, tiempo, experiencias compartidas, malas noches y todo lo que vivenciamos en el desarrollo de esta tesis. Gracias por tu cariño y confianza.

A nuestro tutor de tesis, Ing. Juan Carlos Andrango, quien nos apoyó en el desarrollo de este documento, nos supo guiar y comprender en todo momento.

A la Universidad de las Fuerzas Armadas, por haberme acogido durante estos 5 años y formarme en sus aulas, a mis profesores, quienes compartieron gustosos sus conocimientos cada día para formarme como profesional.

Mayra Alexandra Imbaquingo Jara

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Certificación.....	3
Responsabilidad de Autoría.....	4
Autorización de Publicación.....	5
Dedicatoria.....	6
Agradecimiento	7
Dedicatoria.....	8
Agradecimiento	9
Índice de Contenidos	10
Índice de Tablas	16
Índice de Figuras	19
Resumen.....	21
Abstract	22
Capítulo I.....	23
Aspectos Generales.....	23
Introducción	23
Tema de Investigación.....	24
Planteamiento del Problema.....	24
<i>Árbol de Problemas</i>	27
Objetivos	29
<i>Objetivo general</i>	29

<i>Objetivos específicos</i>	29
Justificación	29
Marco contextual o situacional	30
<i>Delimitación temporal</i>	30
<i>Delimitación espacial</i>	31
Capítulo II.....	32
Marco Teórico	32
Marco Teórico	32
<i>Perspectivas de Inclusión Financiera</i>	32
<i>Determinantes de la Inclusión Financiera</i>	35
<i>Tendencias Actuales de Inclusión Financiera</i>	38
<i>Factores de Oferta</i>	38
<i>Factores de Demanda</i>	40
Marco Referencial	41
<i>Inclusión Financiera para la Inserción Productiva de las Empresas de Menor Tamaño en América Latina</i>	41
<i>Inclusión Financiera en el Ámbito Rural Mediante Cajas De Ahorro</i> ...43	
<i>Financiamiento para el Desarrollo: Inclusión Financiera de las PYMES en el Ecuador</i>	45
<i>Inclusión Financiera para la Inserción Productiva y el Papel de la Banca</i>	47
Marco Conceptual	49

<i>Inclusión Financiera</i>	49
<i>Acceso</i>	50
<i>Uso</i>	50
<i>Calidad</i>	50
<i>Educación Financiera</i>	50
<i>Productos y Servicios Solidarios - Financieros</i>	51
<i>Emprendimiento Social</i>	52
<i>Economía Popular y Solidaria</i>	52
<i>Cooperativas De Ahorro y Crédito</i>	55
<i>Cuenta de Ahorros</i>	55
<i>Cuenta Corriente</i>	55
<i>Microfinanzas</i>	55
<i>Microcrédito</i>	56
<i>Créditos</i>	57
<i>Crédito asociativo</i>	57
<i>Medios de Pago Electrónicos</i>	58
<i>Banca Móvil</i>	58
<i>Banca por Internet</i>	58
<i>Tarjeta de Crédito</i>	58
<i>Tarjeta de Débito</i>	58
<i>Corresponsal</i>	59

<i>Corresponsales No Bancarios</i>	59
Capítulo III	60
Metodología de la Investigación.....	60
Enfoque de la Investigación.....	60
<i>Enfoque Cuantitativo</i>	60
Tipología de la Investigación	60
<i>Por su Finalidad: Básica</i>	60
<i>Por las Fuentes de Información: Mixto</i>	61
<i>Por las Unidades de Análisis: In Situ</i>	61
<i>Por el Control de las Variables: No Experimental</i>	62
<i>Por el Alcance: Descriptivo</i>	62
Hipótesis	63
Instrumentos de Recolección de la Información.	63
<i>Encuesta</i>	63
<i>Técnica Bibliográfica</i>	68
Técnicas para Recolección de Datos.....	69
<i>Técnica de Campo</i>	69
Cobertura de las Unidades de Análisis.....	69
<i>Población</i>	69
<i>Muestra</i>	71
<i>Procedimiento para Tratamiento y Análisis de Información</i>	74

<i>Estadística Inferencial</i>	75
<i>Análisis</i>	75
Capítulo IV	77
Resultados.....	77
Análisis Macro.....	77
<i>Análisis de Inclusión Financiera en Economías Mundiales</i>	77
<i>Análisis de inclusión financiera en el Ecuador</i>	78
<i>Análisis del sector Económico Popular y Solidario en el Ecuador</i>	79
Análisis Micro	81
<i>Aspectos Generales del Cantón Rumiñahui</i>	81
<i>Análisis de las Cooperativas De Ahorro y Crédito en el Cantón Rumiñahui</i>	83
<i>Análisis Sector Asociativo de Producción en el Cantón Rumiñahui</i>	84
Confiabilidad del Instrumento de Medición	85
Resultados de la Investigación de las Asociaciones	88
<i>Caracterización de la muestra</i>	88
4.4.2. Análisis Univariado.....	93
<i>Análisis de la Encuesta</i>	112
<i>Índice de Inclusión Financiera</i>	119
Resultados de la investigación de los asociados	130
<i>Caracterización de la muestra</i>	130

<i>Análisis Univariado</i>	135
<i>Análisis de la Encuesta</i>	154
<i>Índice de Inclusión Financiera - Asociados</i>	163
Análisis de la Hipótesis.....	142
Capítulo V	144
Propuesta.....	144
Introducción	144
Objetivo	144
Alcance.....	144
Organismos Competentes	144
Estrategias.....	145
Capítulo VI	147
Conclusiones y Recomendaciones	147
Conclusiones.....	147
Recomendaciones.....	149
Bibliografía.....	150

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Resumen estudio de inclusión financiera	42
Tabla 2 Resumen estudio de inclusión financiera y cajas de ahorro	44
Tabla 3 Resumen estudio de inclusión financiera para la inserción productiva ...	48
Tabla 4 Sector asociativo	54
Tabla 5 Cronograma de aplicación de encuestas	65
Tabla 6 Matriz de operacionalización de variables.....	67
Tabla 7 Asociaciones de producción del cantón Rumiñahui	69
Tabla 8 Tamaño de las asociaciones.....	72
Tabla 9 Cálculo de la muestra para asociados	73
Tabla 10 Muestra de asociados por asociación	74
Tabla 11 Cooperativas de ahorro y crédito del cantón Rumiñahui	83
Tabla 12 Observación de preguntas - asociaciones	85
Tabla 13 Alfa de Cronbach asociaciones.....	86
Tabla 14 Observación de preguntas - asociados.....	86
Tabla 15 Alfa de Cronbrach asociados	87
Tabla 16 Pregunta i. Parroquias	88
Tabla 17 Pregunta ii. Subsectores.....	89
Tabla 18 Pregunta iii. Cargo en la asociación.....	90
Tabla 19 Pregunta iv. Nivel de educación.....	91
Tabla 20 Pregunta v. Número de asociados	92
Tabla 21 Pregunta 1. Acceso a cuentas	93
Tabla 22 Pregunta 2. Motivo de no aperturar una cuenta	94
Tabla 23 Pregunta 3. Tiempo de apertura de la cuenta	95
Tabla 24 Pregunta 4. Motivo de aperturar una cuenta	96
Tabla 25 Pregunta 5. Frecuencia de depósitos	97
Tabla 26 Pregunta 6. Frecuencia de retiros.....	98
Tabla 27 Pregunta 7. Depósitos a plazo fijo.....	99
Tabla 28 Pregunta 8. Motivos de depósitos de plazo fijo	100
Tabla 29 Pregunta 9. Banca electrónica y/o móvil	101
Tabla 30 Pregunta 10. Frecuencia de uso de banca electrónica y/o móvil.....	102
Tabla 31 Pregunta 11. Tarjeta de crédito y/o débito	103
Tabla 32 Pregunta 12. Medios de pagos de transacciones.....	104
Tabla 33 Pregunta 13. Frecuencia de uso de medios de pago	105
Tabla 34 Pregunta 14. Operaciones de crédito.....	106
Tabla 35 Pregunta 15. Motivo para el crédito	107

Tabla 36 Pregunta 16. Razón de no solicitar su crédito	108
Tabla 37 Pregunta 17. ¿Le concedieron el crédito?.....	109
Tabla 38 Pregunta 18. A quién solicitó el crédito	110
Tabla 39 Pregunta 19. Educación financiera	111
Tabla 40 Pregunta 20. Participó en programas de educación financiera	112
Tabla 41 Acceso a cuentas de ahorro según sector productivo	113
Tabla 42 Depósitos a plazo fijo según sector productivo	114
Tabla 43 Acceso a banca electrónica y/o móvil según sector productivo.....	115
Tabla 44 Acceso a crédito según sector productivo.....	117
Tabla 45 Participación en programas de educación financiera según sector productivo.....	118
Tabla 46 Indicadores de dimensión de acceso	121
Tabla 47 Porcentaje de acceso a productos y servicios financieros	122
Tabla 48 Indicadores de dimensión de uso.....	122
Tabla 49 Porcentaje de uso de productos y servicios financieros	124
Tabla 50 Indicador de dimensión de barreras.....	125
Tabla 51 Porcentaje de barreras a los productos y servicios financieros.....	125
Tabla 52 Cálculo del índice de inclusión financiera de las asociaciones.....	126
Tabla 53 Cálculo del índice de inclusión financiera por subsector de las asociaciones.....	128
Tabla 54 Subsector al que pertenece	130
Tabla 55 Parroquia a la que pertenece.....	131
Tabla 56 Edad del asociado	132
Tabla 57 Nivel de educación del asociado.....	133
Tabla 58 Género del asociado.....	134
Tabla 59 Pregunta 1. Apertura de cuenta de ahorros	135
Tabla 60 Pregunta 2. Motivo de no aperturar una cuenta	136
Tabla 61 Pregunta 3. Tiempo de mantener una cuenta	137
Tabla 62 Pregunta 4. Motivo de mantener una cuenta	138
Tabla 63 Pregunta 5. Frecuencia de depósitos.....	139
Tabla 64 Pregunta 6. Frecuencia de retiros	140
Tabla 65 Pregunta 7. Depósitos a plazo fijo.....	141
Tabla 66 Pregunta 8. Motivos de depósitos a plazo fijo	142
Tabla 67 Pregunta 9. Banca electrónica y/o móvil	142
Tabla 68 Pregunta 10. Frecuencia de uso de banca electrónica y/o móvil.....	143
Tabla 69 Pregunta 11. Tarjeta de crédito y/o débito	144

Tabla 70 Pregunta 12. Medios de pagos para transacciones	145
Tabla 71 Pregunta 13 Frecuencia de medios de pago.....	146
Tabla 72 Pregunta 14. Operaciones de crédito.....	147
Tabla 73 Pregunta 15. Tipo de crédito solicitado	147
Tabla 74 Pregunta 16. Razón de no solicitar un crédito.....	148
Tabla 75 Pregunta 17. Le concedieron el crédito.....	149
Tabla 76 Pregunta 18. A quién solicitó el crédito	150
Tabla 77 Pregunta 19. Participación de programas de educación financiera	151
Tabla 78 Pregunta 20. Aplicación de educación financiera.....	152
Tabla 79 Pregunta 21. Seguro ofertado.....	153
Tabla 80 Pregunta 22. Razón por la cuál no cuenta con seguro.....	153
Tabla 81 Acceso a cuenta de ahorros según sector productivo	155
Tabla 82 Depósitos a plazo fijo según sector productivo	156
Tabla 83 Acceso a la banca electrónica y/o móvil según sector productivo	158
Tabla 84 Acceso a crédito según sector productivo.....	159
Tabla 85 Participación en programas de educación financiera según sector productivo.....	160
Tabla 86 Cuenta con algún tipo de seguro ofertado por una COAC	162
Tabla 87 Indicadores dimensión de acceso	163
Tabla 88 Porcentaje de acceso a productos y servicios financieros	164
Tabla 89 Indicadores dimensión de uso	165
Tabla 90 Porcentaje de uso de productos y servicios financieros	166
Tabla 91 Indicadores de barreras	167
Tabla 92 Porcentaje de barreras	167
Tabla 93 Cálculo del índice de inclusión financiera de los asociados	167
Tabla 94 Cálculo del índice de inclusión financiera por subsector de asociados	170
Tabla 95 Comprobación de hipótesis	143

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Árbol de problemas	228
Figura 2. Pregunta i. Parroquias.....	88
Figura 3. Pregunta ii. Subsector	89
Figura 4. Pregunta iii. Subsector	90
Figura 5. Pregunta iv. Nivel de educación	91
Figura 6. Pregunta v. Número de asociados	92
Figura 7. Resultado pregunta 1	93
Figura 8. Resultado pregunta 2	94
Figura 9. Resultado pregunta 3	95
Figura 10. Resultado pregunta 4	97
Figura 11. Resultado pregunta 5	98
Figura 12. Resultado pregunta 6	99
Figura 13. Resultado pregunta 7	99
Figura 14. Resultado pregunta 8	100
Figura 15. Resultado pregunta 9	101
Figura 16. Resultado pregunta 10	102
Figura 17. Resultado pregunta 11	103
Figura 18. Resultado pregunta 12	104
Figura 19. Resultado pregunta 13	105
Figura 20. Respuesta pregunta 14	106
Figura 21. Respuesta pregunta 15	107
Figura 22. Respuesta pregunta 16	108
Figura 23. Respuesta pregunta 17	109
Figura 24. Respuesta pregunta 18	110
Figura 25. Respuesta pregunta 19	111
Figura 26. Respuesta pregunta 20	112
Figura 27. Acceso a cuenta de ahorros según sector productivo	113
Figura 28. Depósitos a plazo fijo según sector productivo	115
Figura 29. Acceso a la banca electrónica y/o móvil según sector productivo.....	116
Figura 30. Acceso a crédito según sector productivo	117
Figura 31. Participación en programas de educación financiera según sector productivo.....	119
Figura 32. Inclusión financiera por subsector	129
Figura 33. Subsector al que pertenece.....	130
Figura 34. Parroquia al que pertenece	131

Figura 35. Edad del asociado.....	132
Figura 36. Nivel de educación del asociado	133
Figura 37. Genero del asociado	134
Figura 38. Resultados de pregunta 1	135
Figura 39. Resultado pregunta 2	136
Figura 40. Resultado pregunta 3	137
Figura 41. Resultado pregunta 4	138
Figura 42. Resultado pregunta 5	139
Figura 43. Resultado pregunta 6	140
Figura 44. Resultado pregunta 7	141
Figura 45. Resultado pregunta 8	142
Figura 46. Resultado pregunta 9	143
Figura 47. Resultado pregunta 10	144
Figura 48. Resultado pregunta 11	144
Figura 49. Resultado pregunta 12	145
Figura 50. Resultado pregunta 13	146
Figura 51. Resultado pregunta 14	147
Figura 52. Resultado pregunta 15	148
Figura 53. Resultado pregunta 16	149
Figura 54. Resultado pregunta 17	150
Figura 55. Resultado pregunta 18	151
Figura 56. Resultado pregunta 19	151
Figura 57. Resultado pregunta 20	152
Figura 58. Resultado pregunta 21	153
Figura 59. Resultado pregunta 22	154
Figura 60. Acceso a cuenta de ahorros según sector productivo	155
Figura 61. Depósitos a plazo fijo según sector productivo	157
Figura 62. Acceso a banca electrónica y/o móvil según sector productivo	158
Figura 63. Acceso a crédito según sector productivo	160
Figura 64. Participación en programas de educación financiera según sector productivo.....	161
Figura 65. Cuenta con algún tipo seguro ofertado por la COAC.....	162
Figura 66. Inclusión financiera por subsector	142

RESUMEN

La inclusión financiera en la actualidad es un tema de interés público, ya que se ha convertido en un punto de partida para mejorar el bienestar de la población a través del uso correcto de productos y servicios financieros. El presente proyecto tiene como objetivo medir el nivel de inclusión financiera de las asociaciones de producción y sus asociados del sector popular y solidario en el cantón Rumiñahui, por medio de una investigación con enfoque cuantitativo y alcance descriptivo, que a través de la estadística inferencial nos permita calcular el índice de inclusión financiera en ambos sectores de estudio. El instrumento que se utilizó para recolectar la información fue una encuesta conformada por 21 preguntas, que abarcan las dimensiones de acceso, uso y barreras; dicha encuesta fue aplicada a 25 dirigentes de las asociaciones de producción activas del cantón Rumiñahui y a una muestra de 152 asociados de producción, las mismas que fueron validadas por medio de una prueba piloto. Como sustento para la hipótesis, se calculó los índices de inclusión financiera de ambos sectores, los mismos que fueron contruidos en base a las dimensiones de acceso, uso y educación financiera. Con la finalidad de incrementar la inclusión financiera del sector productivo se establecieron estrategias a ser consideradas por los organismos competentes, y así disminuir la desconfianza, falta de información e inseguridad que existe en la población que se encuentra excluida entorno al sistema financiero.

Palabras clave

- **INCLUSIÓN FINANCIERA**
- **ASOCIACIONES DE PRODUCCIÓN**
- **ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**
- **ACCESO, USO Y BARRERAS**

ABSTRACT

Financial inclusion is currently a matter of public interest, since it has become a starting point to improve the well-being of the population through the correct use of financial products and services.. The aim of the present research is to measure the level of financial inclusion of production associations and their associates in the popular and solidarity sector in the Rumiñahui canton, through a research with a quantitative approach and descriptive scope, which through inferential statistics allows us to calculate the financial inclusion index in both study sectors. The instrument that was used in the present research to collect the information was a survey consisted of 21 questions covering the dimensions of access, use and barriers; this survey was applied to 25 managers of the active production associations of the Rumiñahui canton and to a sample of 152 production associates, which were validated by a pilot test. To support the hypothesis, the calculation of the financial inclusion indexes of both sectors was developed, which was constructed based on the dimensions of access, use and financial education. In order to increase the financial inclusion of the productive sector, strategies were established to be considered by the competent organizations and thus reduce the existing gap between the population that is excluded and the financial system.

Key words

- **FINANCIAL INCLUSION**
- **PRODUCTION ASSOCIATIONS**
- **POPULAR AND SOLIDARITY ECONOMY**
- **ACCESS, USE AND BARRIERS**

Capítulo I

Aspectos Generales

Introducción

En la actualidad la cooperación, solidaridad y la inclusión constituyen un tema de interés tanto para el país como para sus integrantes en los aspectos político, económico y social. Según miembros del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) mencionan que la inclusión es un tema relevante debido al nexo que existe entre inclusión financiera (IF) y las oportunidades, las cuales como se cita a continuación permiten:

... reducir la vulnerabilidad de los hogares de menores ingresos y la desigualdad de los países, así como del potencial que ofrecen nuevas tecnologías y modelos de negocio en el mercado para superar los obstáculos que han restringido el acceso a los servicios financieros y su uso para la mayor parte de la población. (Olloqui, Andrade, & Diego, 2015, p. 5)

Por lo tanto, la inclusión financiera es uno de los puntos fundamentales para el país, debido a que es un mecanismo que permite mejorar el bienestar de la población por medio del direccionamiento para el uso correcto y responsable de los productos y servicios ofertados a los grupos poblacionales, los cuales presentan sus necesidades con el fin de encontrar un sustento que les permita crecer y desarrollarse.

La integración de las personas y empresas dentro de un grupo financiero como son las cooperativas de ahorro y crédito, permite que las diferentes entidades tengan acceso a dichos productos, tales como las asociaciones de producción, grupos de personas que tienen actividades económicas similares. Estos productos financieros les permiten por un lado crecer a través de financiamiento para capital de trabajo, mejorando la productividad; y por otro favorece a sus asociados que al estar

incluidos financieramente les permiten cubrir con sus necesidades del trabajo diario y de sus hogares.

El presente trabajo de investigación aborda la inclusión financiera y su relación con las asociaciones de producción y sus asociados, por medio del cual se pretende determinar el nivel de inclusión financiera de sus participantes dentro de la Economía Popular y Solidaria; y cómo el acceso, uso y barreras de los productos financieros les permite mejorar y determinar la relación que existe entre asociación y asociados en cuanto a niveles de inclusión.

La investigación se llevará a cabo tomando en consideración la perspectiva de las asociaciones de producción y sus asociados en relación a la inclusión financiera y a las cooperativas de ahorro y crédito. Para ello, se utilizarán diferentes técnicas para la recolección de información, empezando por una investigación documental de estudios realizados con anterioridad, bases de datos de entidades públicas y privadas, fichas, entre otros. También se realizará una investigación de campo a través de una encuesta, la cual será aplicada a los representantes de las asociaciones y sus asociados, cuyos resultados permitirán comprobar o rechazar la hipótesis planteada en el trabajo de investigación.

Tema de Investigación

Análisis del nivel de inclusión financiera en las asociaciones de producción y sus asociados en el sector popular y solidario del cantón Rumiñahui.

Planteamiento del Problema

Los sectores productivos del país buscan la inserción financiera como mecanismo de desarrollo económico y social sostenible mediante la utilización del sistema financiero para mejorar los talentos empresariales y las oportunidades de inversión para las organizaciones.

Según Herman y Travez (2015) “el sistema financiero cooperativo otorga créditos a sus socios, lo que representa exponerse a diferentes riesgos: de mercado, de liquidez, de interconexión, crédito entre otros” (p.1). Por lo tanto, los sujetos de crédito son los que conllevan un riesgo inherente inmerso en el desarrollo de sus actividades económicas, ocasionando que los oferentes de productos financieros, en este caso las cooperativas de ahorro y crédito se limiten a ofertar sus servicios a diferentes demandantes como son las asociaciones de producción ya que no se percibe una seguridad o garantía de cumplimiento en sus obligaciones financieras; por esta razón, las instituciones financieras para salvaguardar sus activos ofertan a mayor tasa de interés los créditos, en vista a que el índice de morosidad del microcrédito para el primer semestre del 2019 fue 6.48% (Dirección Nacional de Información Técnica y Estadística - Superintendencia de Economía Popular y Solidaria).

En consecuencia, las asociaciones carecen de acceso a fuentes de financiamiento en el sistema financiero formal, ya que son consideradas de mayor riesgo que una microempresa. Por lo tanto, es de suma importancia medir el nivel de inclusión financiera de estos grupos vulnerables de la economía para promover estrategias que permitan mejorar el acceso y uso de servicios y productos financieros formales, los cuales deben ajustarse a sus necesidades, incrementando el desarrollo de los agentes económicos que forman parte de este tipo de organizaciones.

El sector asociativo de la Economía Popular y Solidaria está conformado por asociaciones de producción, consumo y servicios. Según datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) en el Ecuador en el año 2015 la Economía Popular y Solidaria representó el 13% del Producto Interno Bruto (PIB) y generó el 64% de empleo, logrando ser un sector prioritario de la economía nacional. Los servicios y productos financieros tienden a incrementar el desarrollo productivo y económico de

las asociaciones a través del acceso al crédito y ahorro, lo que facilita el manejo financiero y la toma de decisiones de las mismas mejorando la rentabilidad empresarial.

La inclusión financiera en el Ecuador se encuentra en etapa de desarrollo ya que según Carvajal (2018), el Global Findex en el año 2017 realizó un estudio sobre IF en el cual se determinó que el 51 % de las personas con más de 15 años tienen una cuenta de ahorro o cuenta corriente; y el 49 % están excluidas del sistema financiero formal. Con la presente investigación se busca proporcionar una visión general de la inclusión financiera del sector asociativo, para que sea una base en la promoción de políticas públicas y planes que fomenten el crecimiento sustentable de este tipo de asociaciones en conjunto con un sistema financiero centrado en sus demandas, promoviendo una inclusión financiera integral para todos los sectores económicos del país.

Dentro del sector asociativo de la Economía Popular y Solidaria, la inclusión financiera para las asociaciones como unidad económica activa, en términos de uso, acceso y barreras de los servicios y productos financieros, tienden a ser limitados en cuanto al sector asociativo, sin embargo, según datos de Asobanca (2019), el 54% del total del crédito de las cooperativas es destinado al consumo. Es decir, el 46% restante se encuentra dividido en créditos para la producción distribuidos de la siguiente manera: crédito comercial productivo 3%, crédito a la vivienda 8% y crédito a la microempresa 35%. Debido a esto, es que como asociado, el nivel de inclusión es un tanto elevado en comparación con las asociaciones que actúan como agentes económicos, los cuales tienden a ser condicionados por la poca educación financiera, costos elevados y acceso, provocando el uso de servicios informales y reduciendo el nivel de bancarización.

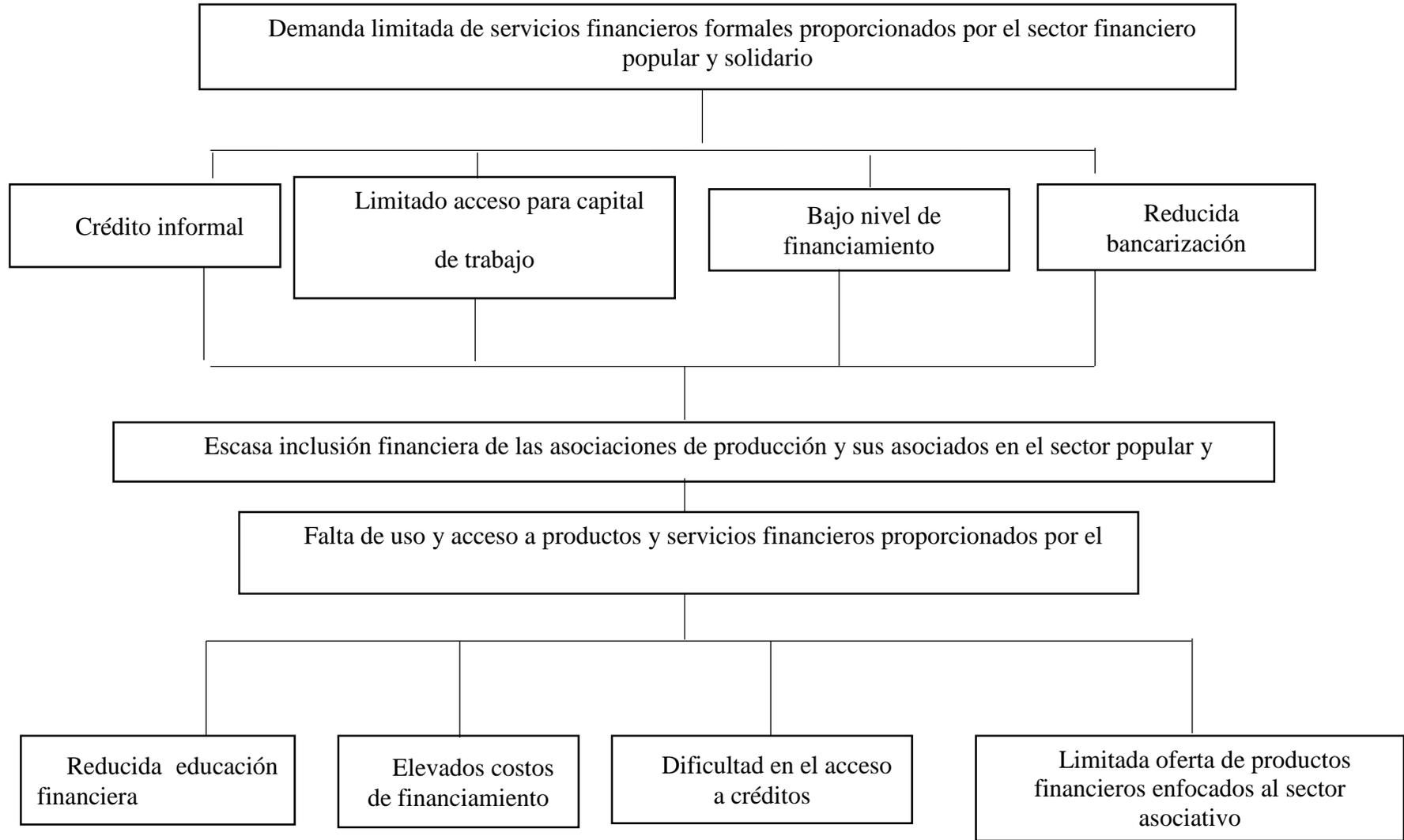
Por consiguiente, lo que se pretende conocer en esta investigación es ¿Cuál es el nivel de inclusión financiera de las asociaciones de producción y sus asociados de la Economía Popular y Solidaria?

Árbol de Problemas

Para una mejor comprensión de la problemática de esta investigación, se utiliza la herramienta gráfica denominada árbol de problemas, mismo que Martínez y Fernández (2008) definen como una técnica que permite visualizar de manera organizada las causas del problema central e identificar los efectos que se generan, estableciendo una interrelación entre las causas y los efectos del problema central. Como se observa en la Figura 1.

Figura 1.

Árbol de problemas



Objetivos

Objetivo general

Medir el nivel de inclusión financiera de las asociaciones de producción y sus asociados del sector popular y solidario en el cantón Rumiñahui.

Objetivos específicos

- Analizar los factores que inciden en la inclusión financiera de las asociaciones de producción y sus asociados a través del sector financiero popular y solidario.
- Determinar el nivel de inclusión financiera de las asociaciones de producción y sus asociados mediante la aplicación del método cuantitativo.
- Evaluar la relación existente en el nivel de inclusión financiera de las asociaciones de producción y sus asociados.
- Desarrollar estrategias que permitan incrementar la inclusión financiera de las asociaciones de producción y sus asociados.

Justificación

La inclusión financiera es un tema que actualmente está tomando importancia en el país, debido a que es un medio para que las personas y las empresas se inserten al sistema financiero, a través del acceso y uso de los productos y servicios que ofertan las diferentes instituciones financieras. Además, es el pilar para el crecimiento y desarrollo económico y social de la población y del sector en el que se desenvuelven las diferentes empresas y organizaciones. La Comisión Económica para América Latina (CEPAL) (2016), en su proyecto para promover la inclusión financiera menciona que es importante desarrollar instrumentos financieros que permitan fomentar la IF principalmente en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) porque constituyen el eje en el tejido productivo y por ende la creación de empleo.

Son pocos los estudios que se han realizado sobre inclusión financiera en el Ecuador. El más actual, lo realizó Global Findex en el año 2017. Sin embargo, no existe un estudio específico que permita medir el nivel de inclusión que tienen las asociaciones productivas y sus asociados dentro de la economía, popular y solidaria. El sector asociativo de producción no debe ser excluido del sistema financiero, ya que al ser una actividad productiva hace que la economía del cantón Rumiñahui se dinamice y crezca, principalmente si este sector accede y hace uso de los servicios y productos financieros.

Por lo tanto, la presente investigación busca determinar cuál es el nivel de inclusión que tienen las asociaciones productivas y sus asociados del cantón Rumiñahui dentro de la Economía Popular y Solidaria financiera con la finalidad de aportar información para futuros estudios; constituyendo una base para que instituciones como el Banco Mundial, Banco Central del Ecuador, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria establezcan estrategias y políticas públicas que permitan incrementar el nivel de inclusión y así mejorar el bienestar de la población ecuatoriana.

De igual manera, se pretende crear estrategias para que las asociaciones y sus asociados se inserten en el sistema financiero, y puedan ampliar sus negocios al adquirir préstamos en las cooperativas de ahorro y crédito, a través de microcréditos, también que puedan hacer uso de aplicativos como telefonía móvil, que les permita tener mayor confianza en el sistema financiero y que no tengan que acudir a fuentes informales como la usura.

Marco contextual o situacional

Delimitación temporal

El presente estudio se realizó en el período septiembre 2019 y enero 2020.

Delimitación espacial

La presente investigación se desarrolló en el cantón Rumiñahui, ubicado en la provincia de Pichincha, el cual tiene una extensión de 139 km² siendo uno de los cantones más pequeños de Ecuador. El cantón Rumiñahui constituye gran parte del Valle de los Chillos y está conformada por cinco parroquias, de las cuales dos son rurales: Rumipamba y Cotogchoa y tres son urbanas: San Rafael, San Pedro de Taboada y su principal parroquia Sangolquí.

Según datos obtenidos en el Catastro del Sector No Financiero (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2019), existen 617 entidades activas en la provincia de Pichincha, pertenecientes al sector asociativo de producción, las cuales 25 asociaciones se encuentran ubicadas en el cantón Rumiñahui distribuidas en diferentes clases de organización como: agropecuaria, artesanal, industrial, maderera, textil y otros. Estas asociaciones están conformadas aproximadamente con un mínimo de 10 socios, los cuales participan activamente en las actividades y toma de decisiones de la entidad; además de ser los principales promotores para el crecimiento y desarrollo de las mismas.

Esta investigación se realizará en el cantón Rumiñahui debido a que actualmente se está dando impulso al sector de la Economía Popular y Solidaria, gracias a entes como el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) que brinda la oportunidad a los actores de la EPS de comercializar sus productos en ferias y otros espacios comerciales creados para su beneficio. Cabe resaltar, que el gobierno invierte alrededor de 137 mil dólares anuales en créditos para asociaciones del cantón Rumiñahui.

Capítulo II

Marco Teórico

Marco Teórico

En el presente capítulo se detallan distintas bases teóricas sobre la inclusión financiera desde un panorama internacional y nacional.

Perspectivas de Inclusión Financiera

Inclusión Financiera. En un inicio no existía una definición sobre inclusión financiera. Sin embargo, con el pasar del tiempo han surgido instituciones y organismos internacionales que se han dedicado a estudiar a la inclusión financiera, proponiendo conceptos e indicadores que han sido aceptados mundialmente.

Según Roa (2013), desde finales del siglo XVIII y principios del XIX ha surgido instituciones que buscan disminuir la brecha en el acceso y uso de los servicios y productos financieros para pequeños y medianos empresarios que han sido excluidos, por lo que aparecieron las cajas de ahorro, uniones de crédito, cooperativas, etc. Con el tiempo, fueron apareciendo otras instituciones financieras a finales de los años ochenta y comienzos de los noventa donde aparecieron entidades financieras pequeñas, como las microfinancieras, bancos cooperativos y organizaciones de la Economía Popular y Solidaria enfocadas a estos segmentos de la población (Roa, 2013).

Finalmente, a principios del año 2000 es cuando la inclusión financiera comienza a tener relevancia, siendo el objetivo de estudio de varias instituciones como: el Banco Mundial, el Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre, la Corporación Financiera Internacional y la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI). Los resultados de estas investigaciones permitieron determinar quiénes son las personas más

desatendidas y ayudarles a que sean parte del acceso y uso de los diferentes productos y servicios financieros, para que puedan tener una mejor calidad de vida.

Además, los miembros de la AFI para mostrar su compromiso sobre la inclusión financiera, dieron origen a la Declaración Maya, del 28 al 30 de septiembre del 2011 en la Riviera Maya, dando a conocer la importancia que le da esta institución a la inclusión financiera para que los países puedan crecer, desarrollarse económicamente y conocer el avance que tienen los países en inclusión financiera, además ayudar a que las personas menos incluidas tengan acceso y uso de calidad de los diferentes productos y servicios financieros.

Inclusión Financiera En América Latina, El Caribe y Ecuador. En América Latina y el Caribe, se aplicó a 19 000 personas la encuesta Global Findex (Demirguc-Kunt, Klapper, y Randall, 2012) para conocer el grado de uso y acceso a los productos y servicios de una institución financiera formal. De este estudio se obtuvieron los siguientes resultados: el 8% de los adultos adquirieron un préstamo, el 18% dice tener una tarjeta de crédito, el 39% menciona tener una cuenta en una institución financiera y el 10% dice haber ahorrado.

Con estos datos se puede concluir que existe una inclusión financiera baja en América Latina y el Caribe, es por esto, que los gobiernos se han enfocado en establecer políticas públicas e incluir dentro del plan de desarrollo como un objetivo importante para incrementar el nivel de inclusión financiera y reducir las brechas que existen en miras de un mejor futuro. A partir de ello, surgen las Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera (ENIF).

Las ENIF constituyen el punto de partida para promover la inclusión financiera en los países que son excluidos y tienen ingresos medios-bajos. Según Trivelli y Caballero (2018) en diferentes países de América Latina y el Caribe se han establecido ENIF para

reducir la brecha que existe de inclusión financiera para que las personas puedan acceder y hacer uso de los diferentes servicios financieros, a través de la educación financiera. En el año 2012 se estableció en Ecuador una política pública de inclusión financiera que toma en cuenta a las instituciones financieras de la Economía Popular y Solidaria, sin embargo, no se definió un periodo de tiempo que permita cuantificar la aplicación e implementación de dichas políticas.

Las ENIF están basadas en el trabajo intersectorial, es decir, que involucra a muchas instituciones y organizaciones diferentes y en el compromiso político. Algunos aspectos que las ENIF consideran son: realizar un diagnóstico de cómo se encuentra la situación de inclusión financiera, punto importante para poder establecer las estrategias, mismo que se lo realiza con la ayuda de instancias públicas y privadas.

También se debe integrar elementos de inclusión financiera en las políticas públicas, sin olvidar la educación financiera, ya que permite adquirir información y desarrollar habilidades para la toma de decisiones financieras. Y por último, establecer herramientas que permitan supervisar y evaluar el progreso de la inclusión financiera como el de reportes periódicos (Trivelli y Caballero, 2018).

Se implementaron once estrategias en América Latina y el Caribe, incluyendo planes de acción, políticas públicas, creación e implementación de leyes de inclusión financiera, estas fueron analizadas desde el 2011 hasta el 2017, observando los avances y brechas que existen al acceso y uso de los servicios financieros. En el estudio realizado se concluyó que ha existido un resultado positivo para la región (Trivelli y Caballero, 2018). Sin embargo, aún existe una brecha de género y nivel de ingresos en inclusión financiera, que constituye un reto importante de acción para mitigar la exclusión financiera existente.

Según Trivelli y Caballero (2018), Ecuador cuenta con el menor nivel de acceso a los productos y servicios financieros en Sudamérica, sin embargo, se han planteado algunas estrategias para mejorar la accesibilidad como la innovación tecnológica del sistema de pagos, principalmente en las Mipymes. Además, se crearon algunas leyes como la Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera y la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria que facultan a ciertas entidades para realizar actividades de intermediación financiera y educación financiera.

Determinantes de la Inclusión Financiera

Barreras de la Inclusión Financiera. En la encuesta de inclusión financiera propuesta en el estudio de Global Findex, se mencionan algunas barreras por las cuales las personas no tienen acceso a los productos y servicios financieros. Algunos ejemplos son: la falta de ingresos y altos costos de mantenimiento, la desconfianza en el sistema financiero por hechos actuales o pasados, la falta de interés en adquirir un producto, dificultad de acceso, falta de educación financiera, documentación requerida excesiva, distancia que existen entre los hogares y las instituciones financieras y religión (Vega y Aurazo, 2017).

Medición de la Inclusión Financiera. La Alianza para la Inclusión Financiera (AFI), es una institución que se creó en el 2008 y está constituida por 104 entidades de distintos países del mundo. Esta organización tiene la finalidad de crear políticas relacionadas a la inclusión financiera, que permita su medición y aumento del acceso y uso de los diferentes productos y servicios financieros de calidad, principalmente en aquella parte de la población que ha sido excluida, en economías emergentes y en desarrollo (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2016).

Según la AFI (2013) no existe un estándar para medir la inclusión financiera, ya que cada país utiliza diferentes metodologías. Sin embargo, existen indicadores

comparables que constituyen una guía para realizar un análisis y evaluación sobre el nivel de inclusión financiera en base al acceso y uso de los servicios financieros. Permitiendo de esta manera formular y aplicar las políticas que permitan reducir la brecha de exclusión, y posteriormente realizar un seguimiento y evaluación.

El Banco Mundial emitió la base de datos Global Findex, en la que existen indicadores sobre inclusión financiera y toma en cuenta ciertos aspectos como el ahorro, préstamos, pagos y gestión de riesgos. El informe Global Findex sirve como una forma de monitoreo y control para las políticas y estrategias que se hayan implementado en los países y por parte del Banco Mundial y los objetivos de desarrollo sostenible de las Naciones Unidas (Demirguc-Kunt, Klapper, Singer, Ansar, y Hess, 2018).

Dimensiones de la Inclusión Financiera. Según la Alianza para la Inclusión Financiera (2011) citado por Roa (2013) existen tres dimensiones de inclusión financiera que son: el acceso, uso y barreras. La medición de cada una, permitirá obtener el índice general de inclusión financiera. A continuación, se detalla cada dimensión de inclusión financiera

Dimensión acceso

El acceso hace referencia a la tenencia de productos y servicios financieros. Para medir esta dimensión existen algunas subdimensiones que se deben considerar, las mismas se detallan a continuación:

- La administración del efectivo: se refiere el tener una cuenta bancaria, ya sea corriente o de ahorro. (Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile, 2019)

- Ahorro: hace referencia a tener depósitos y cuentas de ahorro a plazo. (Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile, 2019)
- Acceso a medios de pago: se refiere a si la persona o entidad cuenta con banca electrónica, móvil, tarjeta de crédito o tarjeta de débito (Sanroman, Ferre, & Rivero, 2014)
- Acceso al crédito y seguros: se refiere a si la persona o empresa ha tenido o tiene algún crédito financiero (Sanroman et al., 2014)

Dimensión de uso

Esta dimensión busca medir el peso y la frecuencia del uso de productos y servicios financieros (Sanroman et al., 2014). Por ello, es fundamental abordar el tema de transaccionalidad para la dimensión de uso, ya que permite establecer la frecuencia con que las personas hacen uso de medios de pago como: tarjetas de crédito y débito, transferencias bancarias, débitos automáticos. Además de obtener la frecuencia de depósitos, retiros y uso de la banca electrónica y móvil.

Dimensión de barreras

Para medir la dimensión de barreras a los productos y servicios financieros existen algunos subdimensiones que se deben considerar, las cuales se describen a continuación: la confianza en el sistema financiero, distancia a los puntos de acceso, falta de documentación, falta de educación financiera y desconocimiento. Todo esto ocasiona que sea difícil abrir y utilizar una cuenta, tarjeta de crédito o débito y solicitar créditos.

Beneficios de la Inclusión Financiera. Los beneficios de la inclusión financiera son amplios, entre algunos de ellos se tienen: el uso de los servicios y productos financieros, transferencias a través del celular, financiamiento de proyectos para

incrementar el ahorro y la inversión, mejorar la calidad de vida de las personas, hogares y economías; en el ámbito empresarial se busca que las micro, pequeñas y medianas empresas tengan crecimiento y estabilidad económica (Demirguc-Kunt, Klapper, Singer, Ansar, & Hess, 2018).

Tendencias Actuales de Inclusión Financiera

Inclusión Digital. La inclusión financiera digital puede definirse como el acceso y uso digital a productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras formales a las personas excluidas, como las familias de bajos recursos y las micro, pequeñas y medianas empresas. (CGAP, 2015).

Existen tres componentes importantes para una inclusión digital, que son: existencia de una plataforma digital para realizar transacciones, un dispositivo que puede ser un celular y una red de agentes (CGAP, 2015). Esta nueva modalidad busca que las personas tengan mayor facilidad al momento de realizar una transacción, que les permita gestionar sus ingresos y gastos de una manera más eficiente, como el pago de servicios y realizar transferencias. Por otro lado, también permite disminuir los riesgos que pueden existir como el de robo y pérdida.

Con la finalidad de llegar a más personas y con la ayuda de la tecnología que va surgiendo, las instituciones financieras han ido desarrollando mecanismos y canales de acceso, como la implementación de servicios financieros a través de los celulares.

Factores de Oferta

En Ecuador se habla sobre finanzas populares y solidaras, que hace referencia a aquellas organizaciones que ofertan productos y servicios financieros, como son: las cooperativas de ahorro y crédito, cajas de ahorro, entidades asociativas, y las cajas y bancos comunales, las mismas que están reguladas por la Ley Orgánica de la

Economía Popular y Solidaria (Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria , 2014).

El Estado a través de las políticas públicas busca fortalecer el sistema económico social y solidario por medio de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias CONAFIPS, para lo cual desarrolla herramientas y mecanismos que permitan a las instituciones de primer piso adaptarse al perfil de la demanda de los productos y servicios financieros (Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria , 2014).

En la presente investigación se medirá el nivel de inclusión financiera que tienen las asociaciones y sus asociados en la Economía Popular y Solidaria, considerando sólo las cooperativas de ahorro y crédito.

El sector cooperativo en el Ecuador es la agrupación de cooperativas formadas por personas que se unifican de manera libre y voluntaria, con el fin de satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales, por medio de una empresa con personalidad jurídica y democrática. Estas entidades se encuentran reguladas bajo la normativa de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (SEPS, 2018) y al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Hoy en día el sector cooperativo financiero ha logrado desarrollarse satisfactoriamente en el país, ya que ha permitido que las necesidades económicas de la población ecuatoriana puedan ser satisfechas por medio de la captación y colocación de recursos financieros. En el Ecuador, existe alrededor de 547 cooperativas de ahorro y crédito. Según datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2020) en la provincia de Pichincha se evidencia mayor concentración de cooperativas de ahorro y crédito, aproximadamente 109, y dentro de esta en el cantón Rumiñahui

existen 7 cooperativas, de acuerdo al Catastro de Organizaciones Activas Sector Financiero Popular y Solidario.

Hay que recalcar que en la provincia de Pichincha el sector cooperativo ha tenido un importante crecimiento económico, permitiendo fortalecerse de manera significativa. Al ser la provincia con mayor número de depositantes y llegar a tener un volumen de crédito a diciembre 2018 entre 31 y 86 millones de dólares, ha favorecido a la población para tener el apoyo financiero que necesita. (Dirección Nacional de Información Técnica y Estadísticas, 2019).

Se debe considerar que estas cooperativas aportan una gama de servicios financieros y no financieros para la satisfacción de las necesidades de la población para invertir y financiarse, lo que permite a los socios, clientes y comunidad, tener acceso a: créditos a corto y largo plazo, depósitos a plazo fijo, cuenta de ahorros, transferencias de dinero, pago de servicios básicos, etc.

Factores de Demanda

En un estudio realizado por el Banco Central del Ecuador (2020), a finales del 2018 se encontró que 61 ecuatorianos adultos de cada 100 tienen acceso a los productos y servicios financieros. La falta de inclusión y acceso al sistema financiero se debe al nivel de ingresos de los individuos, que son los factores más determinantes para la demanda de dichos servicios, pero si bien es cierto la demanda no solo involucra variables económicas sino también socio-culturales como son: las tradiciones, costumbres, religión, etc., las cuales conllevan a la exclusión voluntaria. Es decir, las personas toman la decisión de no participar en el sistema financiero.

Marco Referencial

Inclusión Financiera para la Inserción Productiva de las Empresas de Menor Tamaño en América Latina

De acuerdo a la investigación realizada por (Ferraz & Ramos, 2018), en su estudio buscaron determinar cómo los bancos públicos de los diferentes países objeto de estudios en América Latina promueven la inclusión financiera para la inserción productiva a través de la innovación e implementación de instrumentos financieros. Los objetivos que se plantearon consistían en realizar un análisis tanto de la demanda de estos servicios, como de la oferta enfocada en este grupo, caracterizar las políticas vigentes de inclusión, evaluar los mecanismos de aplicación y diagnosticar en qué medida las instituciones están fomentando la inclusión financiera.

Este estudio manifiesta cómo se desarrolla la inclusión financiera en empresas de menor tamaño y se enfocan en cómo prever el acceso a los productos y servicios financieros a entidades que aún no tienen o a su vez mejorar la utilización del sistema financiero de aquellos que si mantienen relación pero no conocen a profundidad la gama de productos ofertados; un punto primordial que se da a conocer es cómo las políticas públicas y las medidas de inclusión financiera de cada institución son iniciativas que se dirigen a una inserción productiva de las empresas fortaleciendo la capacidad de inversión en virtud de la bancarización.

Como resultados del estudio se concluyó que para que los bancos públicos puedan crear y administrar productos financieros innovadores deben mantener una estrecha autonomía técnica para hacer usos intensivos de plataformas tecnológicas, mantener relaciones con actores relevantes y tener capacidad de identificar a la demanda potencial; de igual manera los clientes demandan una amplia diversidad de soluciones y

niveles de cobertura, las cuales sean rápidas y concretas para los mismos. En la tabla 1 se resumen los puntos más relevantes del estudio.

Tabla 1

Resumen estudio de inclusión financiera

Estudio	Año	Autor	Objetivos	Objeto de estudio	Resultados
Inclusión financiera para la inserción productiva de las empresas de menor tamaño en América Latina	2018	João Carlos Ferraz Luma Ramos	-Analizar la demanda de financiamiento de las empresas de menor tamaño y la oferta destinada. - Caracterizar las políticas vigentes de inclusión financiera. -Examinar los mecanismos de aplicación de medidas acordadas con las orientaciones de política de las instituciones financieras	Las instituciones financieras y los bancos de desarrollo	-Los bancos públicos pueden crear y administrar productos financieros innovadores deben mantener una estrecha autonomía técnica para hacer usos intensivos de plataformas tecnológicas, mantener relaciones con actores relevantes y tener capacidad de identificar a la demanda potencial -Soluciones y niveles de cobertura amplias, los cuales sean rápidos y concretas para los mismos.

Nota: (Ferraz y Ramos, 2018)

Inclusión Financiera en el Ámbito Rural Mediante Cajas De Ahorro

Para Martínez, Carrasco, Muñoz, Maged, y Colino (2016) en su estudio realizado en México habla sobre cómo los niveles de pobreza en cierto porcentaje de la población los excluye financieramente del acceso a los productos y servicios financieros; cuyo objetivo fue analizar las limitaciones que se presentan por la falta de comprensión financiera entre proveedores y usuarios, discriminación por género y edad existente, bajos ingresos de la gente, falta de oferentes de productos financieros que se adapten a las necesidades, existencia de distancia geográfica y costos de transacción, entre otros, para que a través de la creación de cajas de ahorro puedan superar la desconfianza que tienen en este tipo de instrumentos que se origina principalmente por situaciones previas de fraude y estafa.

La metodología empleada en este estudio se centra en dos fuentes principales de información, primaria y secundaria de carácter cualitativo y cuantitativo, se realizaron a través de entrevistas a profundidad a actores claves, encuestas a socios e información complementaria; presenta como resultado de las 218 encuestas realizadas a los beneficiarios del proyecto y por medio de un análisis bivariante y multivariante como logra la población la capacidad de ahorro con esta iniciativa.

Para obtener un correcto funcionamiento de las cajas de ahorro es importante considerar tres partes fundamentales en el proyecto:

1. Las cajas se liquidan anualmente para que no se acumule el capital y no represente un riesgo para la gente custodiar el efectivo y no generar problemas fiscales.
2. El dinero siempre se queda en las comunidades, siendo el Comité de Administración el encargado de custodiarlo.

3. El interés concedido a los ahorros de cada caja es variable, dependiendo de los ingresos obtenidos por los préstamos realizados durante el año en cada una de las cajas de cada comunidad.

Las iniciativas de ahorro y crédito popular en los países en desarrollo cumplen un papel destacado en la lucha contra la exclusión financiera que vive gran parte de las personas de bajos ingresos. Esta situación, afecta gravemente a la población rural, o a segmentos especialmente vulnerables. Para contribuir a romper esas barreras que impiden el acceso a servicios financieros, surgen en distintas partes del mundo iniciativas de organizaciones para mitigar esa situación buscando mejorar la situación de pobreza. En la tabla 2 se sintetizan puntos relevantes del estudio.

Tabla 2

Resumen estudio de inclusión financiera y cajas de ahorro

Estudio	Año	Autores	Objetivo	Metodología	Resultados
Inclusión financiera en el ámbito rural mediante cajas de ahorro. Estudio de una experiencia en México	2016 México	Federico Martínez Carrasco Pleite Ana M. Muñoz Soriano Maged Eid	Analizar las limitaciones que se presentan por la falta de comprensión financiera entre proveedores y usuarios	Fuentes de información primaria y secundaria de carácter cualitativo y cuantitativo. Análisis bivariante y multivariante.	Caja de ahorros - Las cajas se liquidan anualmente para que no se acumule el capital y no represente un riesgo para la gente custodiar el efectivo - El dinero siempre "se queda en las

Estudio	Año	Autores	Objetivo	Metodología	Resultados
		José Colino Sueiras			comunidades” . - El interés concedido a los ahorros de cada caja "son variables, dependiendo de los ingresos”

Nota: Martínez et al. (2016)

Financiamiento para el Desarrollo: Inclusión Financiera de las PYMES en el Ecuador

El presente estudio de financiamiento para el desarrollo tuvo como objetivo determinar la situación actual de la inclusión financiera en el Ecuador por medio del acceso, uso y calidad de los productos financieros al que acceden las PYMES, así como también examinar los procesos de la banca y la complementariedad entre la privada y la regional (Neira, 2016).

En su investigación la autora (Neira, 2016), considera los datos del último estudio publicado por el INEC (2018), en el cual, se detalla que en el directorio de empresas en el año 2017 existían 884.236 empresas activas bajo las siguientes condiciones: i) declaran ventas al SRI, ii) registran personal afiliado en el IESS, iii) pagan impuestos bajo régimen RISE. De igual manera, este informe afirma que las PYMES son actores influyentes en la economía ecuatoriana, ya que estas representan el 8.76% del total de

empresas y el 36.67 % de empleados afiliados al IESS; es por ello, que se busca mejorar la inclusión financiera en este sector.

Al analizar las observaciones que tiene el estudio manifiesta que la banca pública sin tomar en cuenta al BIESS, desarrollan un servicio ambiguo en los diferentes segmentos de crédito, por lo cual debido a esta problemática este sector de empresas escasean de productos y servicios financieros obstaculizando su crecimiento y progreso, sin embargo, las colocaciones del segmento productivo tienen mayor proporción, tasas de interés bajas, plazo más amplio y cobertura territorial alta a diferencia de la banca privada.

La metodología empleada en el estudio se basa en analizar la información estadística publicada por el Banco Central y la Superintendencia de Bancos, revisar páginas web institucionales y la información obtenida de entrevistas realizadas a personal calificado en las diversas instituciones.

En los principales análisis de este estudio se determinó que la banca privada tiene una alta participación en el mercado a diferencia de la banca pública que aumentó su cobertura gracias al BIESS, sin embargo, los bancos y cooperativas privadas tienen una importancia en el PIB de alrededor del 17%; en lo referente a volumen de crédito según segmentos se evidencia que la banca privada tiene mayor posicionamiento en el segmento comercial prioritario con un 43.4% de participación pero tan solo el 5.5% corresponde a PYMES, mientras que la banca pública cumple un rol marginal en los diversos segmentos de crédito; en cuanto a volumen de crédito según plazo, el estudio revela que la banca privada oferta un sesgo cortoplacista de colocación al considerar plazos menores a 1 año, a diferencia de la banca pública que el plazo otorgado varía entre 2 a 8 años; y finalmente la distribución territorial de crédito en el análisis dio como

resultado que la banca privada tiene mayor concentración en la provincia de Pichincha y Guayas, y la pública distribuye el crédito fuera de estas dos provincias principalmente. (Neira, 2016).

Al culminar con el análisis, el investigador concluyó que no existen políticas de inclusión financiera para las PYMES que se encuentren definidos con metas claras y objetivos determinados, sin embargo, el Plan Nacional de Buen Vivir 2013-2017 cuenta con lineamientos orientados a la inclusión financiera en las pequeñas y medianas empresas y para el sector popular y solidario, a través de mecanismos como fondos de garantías, capital semilla, créditos de largo plazo para activos fijos, reducción de tasas de interés, entre otros, y esto se desarrolla por medio de la banca pública en manos de la Corporación Financiera Nacional. En cuanto a la banca privada se busca determinar una relación costo-rentabilidad que a través del estado se establezcan acuerdos y normativas para generar relaciones rentables con las PYMES para que sea sostenible en el tiempo.

Inclusión Financiera para la Inserción Productiva y el Papel de la Banca

Según Pérez y Titelman (2018) en el estudio realizado sobre inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo tuvo como objetivo diagnosticar la situación actual de la inclusión financiera de las pequeñas y medianas empresas en el Ecuador. Para el estudio, se utilizó estadísticas del Banco Central del Ecuador y la Superintendencia de Bancos, entrevista de expertos en el tema y de información que se encuentra en páginas web de las instituciones de interés y relacionadas a inclusión financiera.

En este estudio se analizaron las políticas de inclusión financiera para las PYMES establecidas el Plan Nacional para el Buen Vivir, la Estrategia Nacional para el Cambio

de la Matriz Productiva, la Agenda para la Transformación Productiva y la Agenda de la Política para el Buen Vivir.

Como resultados del estudio se puede mencionar que existe una participación limitada de la banca pública en Ecuador, ya que el crédito productivo representa el 0.8% del PIB, sin embargo, la banca privada complementa a la banca pública, en cuanto al tipo de financiamiento, distribución geográfica y plazos. Así, por ejemplo, la banca privada otorga financiamiento de capital de trabajo para corto plazo, en cambio la banca pública otorga financiamiento para mediano y largo plazo para proyectos de inversión y productivos. En cuanto a la distribución geográfica la banca pública es equilibrada y la banca privada se centra en las principales ciudades. Algunos organismos regionales otorgan líneas de crédito para que la banca privada financie actividades productivas y proyectos a mediano y largo plazo. En la tabla 3 se muestran los puntos relevantes del estudio.

Tabla 3

Resumen estudio de inclusión financiera para la inserción productiva

Estudio	Año	Autor	Objetivos	Metodología	Resultados
La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo	2018	Esteban Pérez Caldentey Daniel Titelman	Diagnosticar la situación actual de la inclusión financiera de pequeñas y medianas empresas en el Ecuador	Análisis de políticas públicas por medio de estadísticas, entrevistas y de información de páginas web.	- Participación limitada de la banca pública y crédito limitado a las PYMES. - La banca privada complementa a la banca pública en tipo de

financiamiento
, distribución
geográfica y
plazos.

Nota: Pérez y Titelman (2018)

Marco Conceptual

Inclusión Financiera

Según el Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres (2011) citado por Roa (2013) la inclusión financiera hace referencia al acceso que tienen las personas adultas para hacer uso de productos y servicios que ofrecen las diferentes instituciones financieras como son créditos, ahorro, pagos y seguros.

La AFI (2011) citado por Roa (2013) menciona que la inclusión financiera hace referencia a tres dimensiones que son: acceso, uso y calidad (barreras).

Inclusión Financiera Empresarial. La inclusión financiera empresarial permite a las micro, pequeñas y medianas empresas acceder a los productos y servicios financieros, así como también proporciona mayores oportunidades a las empresas, en cuanto a financiamiento e inversiones a menores costos, para adquirir bienes de capital, tener mayor capacidad productiva, fomentar el crecimiento y la estabilidad (León, 2017).

Sin embargo, algunas investigaciones demuestran en sus resultados que la IF aún no es una realidad visible en algunos países. Ya que según el Banco de Desarrollo de América Latina (2019), en su estudio realizado en América Latina obtuvo como resultado que solo el 40% de las PYMES tienen acceso a una línea de crédito, mientras que más del 95% de las grandes empresas disfrutaban de este y otros servicios financieros reflejando así que las PYMES tienen una participación desproporcionada frente a las grandes empresas.

Acceso

Según Pérez y Titelman (2018) el acceso se refiere a la facultad y facilidad que tienen las personas y entidades para acceder y utilizar los servicios y productos financieros formales. Para medir el acceso según la AFI (2013) la información se obtiene de estadísticas y datos que entregan las instituciones financieras.

Uso

El uso es la frecuencia y utilización efectiva que las personas y las entidades hacen de los productos y servicios financieros (Pérez y Titelman, 2018). Para medir el uso los datos se obtienen a través de la aplicación de encuestas a la demanda. (AFI, 2013).

Calidad

Según Pérez y Titelman (2018) esto hace referencia a la calidad y efectividad de los productos y servicios financieros, tomando en cuenta la regulación, supervisión, la protección del consumidor y que estén de acuerdo a las necesidades de las personas.

Educación Financiera

Según la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico - OECD (2005) citado en Banco de Desarrollo de América Latina (2013) menciona que la educación financiera hace referencia al proceso mediante el cual los consumidores financieros mejoran su comprensión de las finanzas en cuanto a productos, servicios, conceptos y riesgos, y que a través de información puedan desarrollar las habilidades y confianza para ser más conscientes de las oportunidades y riesgos financieros, para tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y tomar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero.

Según Raccanello y Herrera (2014) en su artículo sobre educación e inclusión financiera, menciona que la educación financiera es un mecanismo que permite disminuir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero, ya que conforma una

herramienta para que las personas que realizan una actividad productiva tengan los conocimientos suficientes para administrar sus inversiones, capital y ahorros.

La ausencia de educación financiera está estrechamente relacionada con el nivel socio-económico, género, edad, escolaridad, factores culturales, raza, etnia, entre otros, ya que todos estos factores influyen directamente a que exista falta de educación. En relación al nivel socio-económico, se evidencia que las personas con ingresos más altos tienen mayor conocimiento financiero y una actitud orientada al ahorro, a diferencia de aquellos individuos que tienen menos ingresos y carecen de conocimiento de cómo administrar su dinero.

Hoy en día, persiste la diferencia de género en cuanto al nivel de educación, los hombres en diferentes países tienen mayor conocimiento financiero respecto a las mujeres debido a que utilizan habitualmente los diferentes productos financieros. También, el factor edad influye, ya que las personas adultas tienen altos conocimientos financieros, no obstante, los jóvenes y adultos mayores de 60 años poseen deficiencia en cuanto a conocimientos básicos de finanzas.

Productos y Servicios Solidarios - Financieros

Los productos y servicios solidarios son aquellos que destinan la rentabilidad obtenida a organismos no gubernamentales, u otras instituciones de ayuda social; mientras que los productos y servicios de financiación solidaria se enfocan en subvencionar proyectos que benefician a la comunidad y a empresas que busquen favorecer a la misma, cabe recalcar que no se trata de donaciones ya que como mínimo se recupera el capital invertido y cumple con las siguientes características, bajo nivel de interés y no existen garantías (Iturrioz del Campo, Mateu Gordon, & Valor Martinez, 2005).

Emprendimiento Social

El emprendimiento es un término utilizado frecuentemente en todo el mundo, pero se enfoca a las habilidades que tiene una persona para alcanzar sus metas y objetivos con los recursos que tiene a la mano. Bargsted (2013) menciona que el emprendimiento social tiene una alineación laboral y social específica que busca el desarrollo de proyectos sustentables que les permitan a los individuos sostener iniciativas dirigidas a la superación y progreso de las dificultades sociales que se presenten, y el resultado de un beneficio común para todo el grupo de individuos, es decir, va más allá de lo tradicional.

El emprendimiento social va de la mano con los objetivos sociales por encima de los económicos y cuenta con los mismos elementos centrales de un emprendimiento tradicional que son: la innovación y el riesgo.

Economía Popular y Solidaria

Según la Ley de Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011), la Economía Popular y Solidaria hace referencia a la forma de organización económica en la que todas las personas que lo integran desarrollan diferentes actividades para satisfacer sus necesidades económicas y sociales, sin olvidar que prevalece el trabajo y el ser humano sobre el capital. Estas actividades pueden ser las de producción, comercialización, prestación de servicios, financiamiento, consumo, etc. Y están basadas en principios de cooperación, solidaridad, reciprocidad, buscar el buen vivir, etc.

La Economía Popular y Solidaria está regulada por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su respectivo reglamento. También existen instituciones y organismos con la finalidad de brindar apoyo y supervisión como la Superintendencia de

Economía Popular y Solidaria que realiza el control, el Instituto de Economía Popular y Solidaria que se encarga de capacitar y ejecutar las medidas y la Corporación Nacional de Finanzas Populares encargada de otorgar créditos, entre otros.

Sectores de la EPS. Los tres sectores de la Economía Popular y Solidaria son: cooperativo, comunitario y asociativo.

- **Cooperativo:** es la agrupación de cooperativas conformadas por personas que se unifican de manera libre y voluntaria, con el fin de satisfacer sus necesidades económicas, sociales o culturales, por medio de una empresa con personalidad jurídica y democrática, y deben ejercer sus actividades tomando en cuenta los valores y principios universales del cooperativismo (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011). Los grupos que se encuentran dentro del sector cooperativo son: producción, vivienda, ahorro y crédito, consumo y servicios.
- **Comunitario:** Según la Ley de Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011) el sector comunitario está constituido por organizaciones que comparten un vínculo común, sea familiar, cultural, territorial, nacional, de género, entre otros, y gracias al trabajo en conjunto permite producir, comercializar, distribuir y consumir sus productos. Además, al igual que una empresa debe contar con una denominación, representación y control interno.
- **Asociativo:** el sector asociativo está constituido por asociaciones conformadas por personas que realizan actividades económicas similares o complementarias; quienes buscan producir, comercializar y consumir bienes y servicios de manera solidaria y autogestionada. Estas asociaciones tienen una estructura interna conformada por un órgano de gobierno, directivo y un órgano de control interno.

Según la Ley de Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011), el sector asociativo está conformado principalmente por asociaciones de consumo, producción y servicios.

Las asociaciones de consumo: son aquellas que proveen a los socios bienes y productos de libre comercialización como la materia prima e insumos.

Las asociaciones de producción: éstas se dedican a actividades productivas como: agropecuarias, agrícola, alimenticia, avícola, ganadería, maderera, pesquera, artesanal, acuícola, metalmecánica, minera, pecuaria, silvícola, etc.

Asociaciones de servicios: se asocian para satisfacer necesidades comunes, por ejemplo, las de alimentación, limpieza, mantenimiento, peluquería, seguridad, reciclaje, capacitación, exequiales, reparación, turísticos, etc.

En la tabla N° 4, se detalla el número de asociaciones que existen por grupo de asociación tanto en la provincia de Pichincha como en el cantón Rumiñahui, según el Catastro No Financiero de la Economía Popular y Solidaria

Tabla 4
Sector asociativo

Sector asociativo	Total Pichincha	Total Rumiñahui
Asociaciones de consumo	5	0
Asociaciones de producción	586	25
Asociaciones de servicios	917	33

Nota: Catastro No Financiero de la Economía Popular y Solidaria

Cooperativas De Ahorro y Crédito

Son sociedades de carácter financiero que buscan brindar servicios y productos con el fin de satisfacer las necesidades financieras de socios y terceros. Su finalidad no es el de tener un lucro, sino que buscan contribuir al desarrollo social y económico de los socios, clientes y comunidad, es por eso que se basan en principios en los que prevalece el trabajo antes que el capital. Estas se encuentran bajo la normativa de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (SEPS, 2018) y al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Cuenta de Ahorros

Según Cuervo (2016) la cuenta de ahorros es un producto financiero que ofrecen las instituciones financieras para que las personas guarden su dinero, el mismo que podrán hacer uso en cualquier momento ya sea por tarjeta de débito, por cajeros automáticos o por alguna agencia financiera. Además, generan rendimientos dependiendo el saldo de la cuenta.

Cuenta Corriente

Según Cuervo (2016) la cuenta corriente es ofertado por las instituciones financieras para que las personas guarden y retiren dinero cuando lo necesiten, hacen uso de los cheques y no generan rendimiento.

Microfinanzas

Las microfinanzas son el conjunto de servicios financieros que se dirigen a personas de bajos y escasos recursos como son: las mujeres, los desempleados, subempleados, personas que trabajan por cuenta propia y que tienen ingresos bajos; y a microempresas (Ocaña, 2018).

Las instituciones financieras que dan opción a las microfinanzas son: los bancos públicos y privados, las cooperativas de ahorro y crédito y las mutualistas. También existen instituciones que otorgan créditos a los microempresarios como la Corporación Nacional de Finanzas Popular y Solidaria y las Organizaciones no Gubernamentales (Ocaña, 2018).

Las microfinanzas representan un rayo de luz tanto para las personas con ingresos bajos como para las microempresas, ya que les permite tener acceso al sistema financiero formal, ayudándoles así a que tengan mayores ingresos, generen plazas de trabajo y logren que la economía del país se dinamice.

Microcrédito

La Junta de Política Y Regulación Monetaria y Financiera (2015) define al microcrédito como:

Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a cien mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 100.000,00), a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional (p.3)

Asimismo, la Junta de Política Y Regulación Monetaria y Financiera (2015) establece la siguiente división de los microcréditos:

- Microcrédito minorista: aquel cuyo monto y saldo adeudado en microcrédito es menor o igual a 1000.

- Microcrédito de acumulación simple: aquel cuyo monto y saldo adeudado en microcréditos es entre 1000 y 10000
- Microcrédito de acumulación ampliada: aquel cuyo monto y saldo adeudado en microcréditos es mayor a 10000

Créditos

Según Broseta (2018) el crédito es cuando una institución financiera otorga o da dinero a personas o empresas, a cambio de recibir la misma cantidad de dinero en el tiempo establecido y con una tasa de interés. Sin embargo, es necesario realizar un análisis al cliente antes de otorgar el crédito.

Crédito asociativo

El Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) conceptualiza al crédito asociativo como

El adelanto de uno o dos años del bono que sirve para incursionar en un emprendimiento o proyecto productivo, con apoyo y seguimiento del Ministerio de Inclusión Económica y Social, a través del Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria” (MIES, 2019).

Por otro lado, la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (2019) concibe al crédito asociativo como aquel que promueve el financiamiento de los grupos económicos o asociaciones del sector rural, que buscan el desarrollo y crecimiento de sus integrantes mediante trámites oportunos que le permitan adquirir capital de trabajo. Y cuyos beneficiarios directos se centran en productores ubicados en zonas rurales, de bajos recursos económicos, miembros de asociaciones que se unen bajo los principios de solidaridad, ofreciéndoles tasas de interés bajas y montos de crédito altos.

Medios de Pago Electrónicos

Según la Codificación de resoluciones monetarias, financieras, de valores y seguros (2017) se entiende que los medios de pago electrónicos son aquellos mecanismos digitales que son manejados para la transferencia de recursos y/o pagos de todo tipo de obligaciones. Los pagos que sean efectuados por medio de dicho mecanismo no se los puede dejar sin efecto por las entidades involucradas.

Banca Móvil

Según Romero (2016) la banca móvil es un servicio que ofrecen las instituciones financieras, para que los clientes realicen transacciones por medio de una aplicación instalada en el dispositivo móvil que puede ser un celular o una tablet.

Banca por Internet

Según Romero (2016) la banca por internet es un servicio que ofrecen las instituciones financieras, para que los clientes realicen transacciones por medio del uso del internet y desde la computadora y haciendo uso del sitio web de la entidad financiera.

Tarjeta de Crédito

Según el BBVA (2019) la tarjeta de crédito es un producto financiero que les permite a los usuarios diferir el pago de sus compras, es decir, pagar tiempo después que se realizó la compra en caso de que no disponga de recursos. Sin embargo, al hacer uso de la tarjeta de crédito, el titular debe pagar intereses.

Tarjeta de Débito

Según el BBVA (2019) la tarjeta de débito es un producto financiero que sirve como medio de pago y no genera intereses para el titular.

Corresponsal

Un corresponsal es un ente que actúa en representación de una institución financiera realizando operaciones de abono y cargo (Alianza para la Inclusión Financiera, 2013)

Corresponsales No Bancarios

Los corresponsales no bancarios son personas naturales o jurídicas que actúan en nombre de una institución financiera para prestar los productos y servicios financieros. Estas entidades deben cumplir ciertas condiciones: control interno, tecnologías de información, seguridades físicas y que estén autorizados por el organismo de control (Superintendencia de Bancos, 2017).

Capítulo III

Metodología de la Investigación

Enfoque de la Investigación

El presente proyecto de investigación se desarrolla dentro de un enfoque de investigación cuantitativo. Los procesos sistemáticos, críticos y empíricos que se emplean para estudiar el problema permitirán generar conocimiento por medio de la observación y evaluación de los acontecimientos.

Enfoque Cuantitativo

El enfoque cuantitativo “utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías.” (Hernández, Fernández, y Baptista, 2016, p.10).

Para el desarrollo del proyecto de investigación se utilizará información proveniente de fuentes primarias y secundarias, tales como: libros, encuestas, artículos de revistas, tesis, bases de datos proporcionados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, etc. El material documental y bibliográfico permitirá corroborar las hipótesis planteadas.

Tipología de la Investigación

El presente trabajo de titulación se enmarca dentro de los siguientes tipos de investigación:

Por su Finalidad: Básica

La investigación básica se enfoca en la recopilación de información de una teoría, no está orientada a la resolución de problemas inmediatos, más bien a la ampliación de conocimientos y comprensión de conflictos (Müggenburg y Pérez, 2007).

Tomando como referencia a los autores previamente citados se menciona que la investigación será de tipo básica, debido a que los resultados de la misma nos permitirán conocer cuál es el nivel de inclusión financiera que existe en las asociaciones de producción y sus asociados dentro de la Economía Popular y Solidaria.

Por las Fuentes de Información: Mixto

La fuente de información mixta comprende la investigación documental y de campo.

La investigación documental es aquella que "...se apoyan en registros y documentos, de los cuales se obtiene la información" (Müggenburg y Pérez, 2007, p. 38) y la investigación de campo es "...aquella que se lleva a cabo en el lugar de ocurrencia del fenómeno." (Müggenburg y Pérez, 2007, p. 38)

Este proyecto de investigación es documental ya que se utilizará la base de datos "Catastro no financiero" de las asociaciones de producción remitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. A su vez es de campo, puesto que se aplicará una encuesta a los dirigentes de las asociaciones de producción y sus asociados.

Por las Unidades de Análisis: In Situ

Por unidad de análisis se entiende al objeto de estudio de un sistema integrado que interactúan con características propias (Bernal, 2010). La investigación será in situ ya que se realiza en el propio sitio donde se encuentra el objeto de estudio, lo que permite obtener la información a fondo para el desarrollo de la misma.

Para esta investigación la unidad de análisis estará conformada por los representantes legales de las asociaciones de producción y sus asociados.

Por el Control de las Variables: No Experimental

Los tipos de investigación por la manipulación de variables son: experimental, cuasiexperimental y no experimental.

La investigación no experimental es un “estudio que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos” (Hernández, Fernández, y Baptista, 2016, p. 28). En este tipo de investigaciones no se pretende cambiar las variables independientes del estudio, sino observar cómo se desarrollan los acontecimientos en el contexto existente.

Según Hernández et al. (2016) la investigación transversal se basa en la recolección única de datos.

La presente investigación es de carácter no experimental transversal, ya que no busca manipular las variables de estudio, sino medir el nivel de inclusión financiera de las asociaciones de producción y sus asociados del sector popular y solidario en el cantón Rumiñahui a través de la recopilación de información en un momento único.

Por el Alcance: Descriptivo

Según Hernández et al. (2016) el tipo de investigación de alcance descriptivo se fundamenta en describir situaciones, fenómenos, hechos, en cómo son y cómo se manifiestan. También determinar las propiedades y características de los objetos de estudio para llegar a medir o recoger información de forma independiente de las variables a ser estudiadas.

El proyecto de investigación es de carácter descriptivo ya que busca medir el nivel de inclusión financiera de las asociaciones de producción y sus asociados del sector popular y solidario en el cantón Rumiñahui, a través de la aplicación de cuestionarios a

los participantes para conocer su realidad y las necesidades que presentan en cuanto inclusión financiera.

Hipótesis

Las hipótesis "...indican lo que tratamos de probar y se definen como explicaciones tentativas del fenómeno investigado. Se derivan de la teoría existente y deben formularse a manera de proposiciones" (Hernández et al., 2016, p, 28).

Las hipótesis planteadas en el presente trabajo de investigación son las siguientes:

Ho: El nivel de inclusión financiera de los asociados es mayor que el nivel de inclusión de las asociaciones de producción.

Ha: El nivel de inclusión financiera de los asociados es menor que el nivel de inclusión de las asociaciones de producción.

Instrumentos de Recolección de la Información.

La instrumentación es una técnica que beneficia al investigador ya que le permite obtener datos relevantes sobre sus variables de investigación.

Encuesta

La técnica a ser utilizada en este estudio es la encuesta con un enfoque cuantitativo, cuyo instrumento es el cuestionario.

El cuestionario es el conjunto de preguntas diseñado para generar información relevante de los objetos de estudio con el fin de alcanzar los objetivos planteados en la investigación (Bernal, 2010). La aplicación del cuestionario a los participantes permitirá obtener datos relevantes para medir el nivel de inclusión financiera de las asociaciones de producción y sus asociados en el cantón Rumiñahui.

El desarrollo de la encuesta está enfocado a la realidad del entorno, es decir, se pretende abarcar temas tales como el acceso a productos, uso de productos financieros, barreras, educación financiera, entre otros, de la inclusión financiera.

Las preguntas fueron elaboradas por las autoras de la investigación en base al fundamento teórico y conceptual de inclusión financiera, basada en las tres dimensiones: acceso, uso y barreras a los servicios y productos financieros, los mismos que permitirán cumplir los objetivos establecidos. Además, la encuesta está enfocada a la realidad del entorno de las asociaciones y asociados dentro de la Economía Popular y Solidaria.

El cuestionario está conformado por 22 preguntas cerradas de selección múltiple para que el encuestado pueda responder con mayor facilidad. Las preguntas abordan los temas mencionados anteriormente para que proporcionen información que permita sustentar la hipótesis planteada y llegar a conocer el nivel de inclusión financiera tanto de las asociaciones como de sus asociados.

Las encuestas se aplicarán durante el mes de noviembre y diciembre del 2019. Para seleccionar a los participantes del estudio fue necesario revisar el catastro del sector no financiero donde consta la información de las asociaciones y así poder contactar con el encargado o representante de cada asociación para organizar una reunión con todos los asociados y poder aplicar la respectiva encuesta.

Por cada asociación se tomará máximo dos horas para poder explicar el objetivo de la encuesta, aplicarla y solventar cualquier inquietud. Las encuestas se aplicarán durante los días sábados y domingos, dos asociaciones por día, excepto en el último día que se aplicarán a tres. La distribución se realizó de acuerdo a la parroquia, y se realizarán según el cronograma que se detalla en la tabla 5.

Tabla 5
Cronograma de aplicación de encuestas

ACTIVIDAD	NOVIEMBRE								DICIEMBRE							
	Sa	Do	Sa	Do	Sa	Do	Sa	Do	Sa	Do	Sa	Do	Sa	Do	Sa	Do
	b	m	b	m	b	m	b	m	b	m	b	m	b	m	b	m
	02	03	09	10	16	17	23	24	30	01	07	08	14	15	21	22
Aplicación de encuestas																
Sangolquí (14) San Pedro de Taboada (4)			x	x	x	x	x	X	x							
Cotogchoa (2)																
Rumipamba (5)																
															x	X

Nota: Catastro Sector No Financiero

Encuesta Piloto. La encuesta piloto consiste en “administrar el instrumento a una pequeña muestra de casos para probar su pertinencia y eficacia (incluyendo instrucciones), así como las condiciones de la aplicación y los procedimientos involucrados”. (Hernández et al., 2016, 29)

Para este proyecto investigativo se realizó la aplicación de una prueba piloto a una muestra aleatoria de 3 asociaciones y 21 asociados con la finalidad de evaluar las falencias que posee el instrumento. Los resultados evidencian que existen errores en el orden de las preguntas y la redacción; mismas que se corrigieron para su posterior aplicación en la muestra seleccionada.

Modelo de Encuesta Final. Los errores identificados en la prueba piloto son:

En la pregunta 2, de acuerdo a las encuestas aplicadas fue necesario cambiar la alternativa “distancia” por la opción “tengo cuenta en un banco” ya que los encuestados manifestaron esta respuesta.

En la pregunta 4, se cambió la opción “administrar mejor mis cuentas” por la alternativa “trabajo con el sector público”

En la pregunta 8, acerca del motivo de mantener depósitos a plazo fijo se cambió la opción “otros” por “ganar intereses”

En la pregunta 12, sobre medios de pago de preferencia de los encuestados se cambió la opción “Depósitos” a “Ninguno (prefiero manejar en efectivo)”.

En la pregunta 16, motivo por el cuál no solicitó un crédito se cambió la opción “desconfianza” por “no tengo necesidad”

Al aplicar la prueba piloto, las falencias principales fueron corregidas para poder realizar una posterior aplicación del cuestionario final con éxito, a la muestra seleccionada.

Matriz de Operacionalización de Variables. La matriz de operacionalización de variables “...es una tabla que muestra el proceso de operacionalización, en cuatro columnas, en la que se puede apreciar la transformación de las variables teóricas o constructos, en dimensiones y estas en indicadores e índices”. (Ñaupas, Mejía, Novoa, & Villagómez, 2014).

Según (Zepeda del Valle & Pesci, 2018) conciben que la operacionalización de variables es un proceso de desagregación de elementos hasta llegar a un nivel concreto, los cuales se los puede valorar a través de indicadores.

En el presente proyecto de investigación la encuesta tiene como finalidad medir el nivel de inclusión financiera de las asociaciones de producción del cantón Rumiñahui y sus asociados, por lo tanto, fue estructurada de tal manera que las preguntas mantengan relación con la variable de estudio y sus covariables, como son: el uso, acceso y barreras, que se evaluaron por medio de las siguientes preguntas del cuestionario (ver Tabla 6)

Tabla 6
Matriz de operacionalización de variables

Objetivo	Vari able	Covariable	Instrumento Asociación	Instrumento Asociado
Medir el nivel de inclusión financiera de las asociaciones de producción y sus asociados del sector Popular y Solidario en el cantón Rumiñahui.	In clusi ón Fina ncier a	Uso	Encuesta, preguntas: 3,5,6,10,12,13	Encuesta, preguntas: 3,5,6,10,12,13
		Acceso	Encuesta, preguntas: 1,4,7,8,9,11,14, 15,17,18	Encuesta, preguntas: 1,4,7,8,9,11,14,15, 17,18,
		Barreras	Encuesta, preguntas: 2,16,19,20	Encuesta, preguntas: 2,16,19,20,21,2 2

Matriz de Medidas de Escala Aplicada a la Encuesta. Las escalas de medición hacen referencia al grupo de valores que una variable puede tomar, los mismos que al analizarlos permite obtener información (Anderson, 2016). Existen cuatro tipos de escalas de medición:

- Escala nominal: en esta escala se clasifica en categorías, según las características que los distingua, puede ser dos o más categorías.
- Escala ordinal: en esta escala las categorías están ordenadas. Las observaciones toman un orden con respecto a la característica que se evalúa.
- Escala de intervalo: en esta escala las categorías o números establecen un orden y se encuentran en intervalos iguales.
- Escala de razón: las categorías están ordenadas y se encuentran en intervalos iguales tomando en cuenta que el cero es real y representa ausencia.

Las escalas de medición que se aplicarán a la encuesta son: nominal, ordinal y de razón

Técnica Bibliográfica

Para aplicar la técnica bibliográfica, es necesario recopilar información de diferentes fuentes, hacer una selección, lectura crítica y el análisis e interpretación de información (Esquirol, Sánchez, & Dalmau, 2017)

En este proyecto se utilizará la técnica de revisión bibliográfica con la finalidad de obtener información veraz y verificable, que permita complementar la investigación que se está realizando, gracias a estudios ya realizados, los cuales permitirán tener una idea de la realidad. También se basará en tesis relacionadas, artículos de revistas, papers, libros, sitios web, etc.

Técnicas para Recolección de Datos

Técnica de Campo

Para la presente investigación se utilizará la técnica de campo que consiste en recolectar datos en el lugar que ocurren los hechos. Esta técnica se reflejará en la aplicación de las encuestas a las asociaciones de producción y sus asociados

Cobertura de las Unidades de Análisis

Población

La población se refiere al conjunto de elementos que tienen una o más características comunes y los cuales son objeto de investigación (López, 2004)

Para determinar la población objeto de estudio se utilizarán datos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, según el Catastro Sector No Financiero existen 25 asociaciones de producción activas en el Cantón Rumiñahui.

Caracterización de la población. Las asociaciones de producción que se encuentran en el cantón Rumiñahui y son parte del objeto de estudio se detallan en la tabla 7.:

Tabla 7

Asociaciones de producción del cantón Rumiñahui

ASOCIACIONES DE PRODUCCIÓN SEGÚN SUBSECTOR CANTÓN RUMIÑAHUI	
Nº	NOMBRE DE ASOCIACIÓN
AGROPECUARIO	
1	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN AGRÍCOLA GANADERA RUMIPAMBA PUEBLO DE PARAMO
2	ASOCIACIÓN AGROPECUARIA 24 DE JUNIO DE COTOGCHOA ASOJUNCOT
3	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN AGROPECUARIA SAN ANTOÑITO ASOPROAGSA
4	ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS TIERRA ANDINA ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN AGROPECUARIA RUMIPAMBA
5	ASORUMIPAMBA

ASOCIACIONES DE PRODUCCIÓN SEGÚN SUBSECTOR CANTÓN RUMIÑAHUI	
Nº	NOMBRE DE ASOCIACIÓN
6	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN AGROPECUARIA WARMI PACHA MUJERES DE TIERRA ASOWARMIPACHA
ARTESANAL	
7	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN ARTESANAL MAGICA NAVIDAD ASONAVIDAD
INDUSTRIAL	
8	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN INDUSTRIAL Y COMERCIALIZACIÓN LO NUESTRO ECUADOR ASOMIRAYWA
MADERERO	
9	ASOCIACIÓN MADEREROS VALLES DEL PICHINCHA ASOMAVAP
OTROS	
10	ASOCIACIÓN DE APICULTORES ALLI KAWSAY (VIVIR BIEN) "ASOALLI"
11	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL EL VALLE COSE BIEN "ASOPROTEC"
12	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL COSE TELAS ASOCOSETEX
13	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL HILVANANDO ILUSIONES ASOTEXHILUSION
14	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL SANTA RITA ASOTEXSANTARITA
15	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL ARTE CON TELAS APTAT
16	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL CONFECCIONISTAS UNIÓN DEL VALLE "ASOTEXCONUNI"
17	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL MUJERES GUERRERAS POR LA VIDA "ASOTEXARA"
TEXTIL	
18	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL MAR1976 NAR1978 ASOPROTEXMAR
19	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL CONFECCIONES RUMIÑAHUI ASOTEXRUM
20	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL CONEXIÓN MEDIDA TEXTIL ASOPROTEXMED
21	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL CERRITO ASOCERRITEX
22	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL EMPRENDEDORES DEL VALLE "ASOTEXVALLE"
23	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL JADILER ASOJADILER
24	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL GRISEL ASOTEXSEL
25	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN TEXTIL TIERRA NUEVA EL MUELLE ASOTEXTIMUELLE

Nota: Catastro Sector No Financiero

Muestra

La muestra es una parte representativa de la población con la cual se trabajará en la investigación para obtener los resultados deseados.

Existen dos tipos de muestra:

- *Muestras probabilísticas*: se refiere a que todas las unidades de la población “...tienen la misma posibilidad de ser escogidos para la muestra” (Hernández, Fernández, & Baptista, 2016)

Según Hernández, Fernández y Baptista (2016), la muestra probabilística se clasifica en:

- Estratificada: “... es aquel en el que la población se divide en segmentos y se selecciona una muestra por cada segmento”
- Por racimos: “... es aquel en el que las unidades se encuentran encapsuladas en determinados lugares físicos”
- *Muestras no probabilísticas*: se refiere a que “... la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características de la investigación” (Hernández, Fernández, & Baptista, 2016)

Para la presente investigación se llevará a cabo una muestra probabilística estratificada ya que este método es recomendado para manejar grupos pequeños de población de estudio a base de selección aleatoria, permitiendo obtener muestras representativas.

Tamaño de las Asociaciones. Para el estudio se utilizará el número total de asociaciones de producción del cantón Rumiñahui, es decir, 25 asociaciones. Según Salazar (2018), al tener un tamaño de población pequeño se procede a realizar un

censo, el mismo que consiste en estudiar por completo los individuos que componen la población.

Se realizó un censo a las asociaciones para evitar un error muestral.

Tabla 8

Tamaño de las asociaciones

SUBSECTOR	N° DE ASOCIACIONES
Textil	15
Agropecuario	1
Artesanal	6
Maderera	1
Industrial	1
Otros	1
TOTAL	25

Tamaño de los Asociados. Con la finalidad de responder a los objetivos de la investigación, y contrastar las pruebas de hipótesis se toma una segunda población objeto de estudio que corresponde a los asociados, la cual estará conformada por el número de individuos que forman parte de las asociaciones de producción definidas en el censo.

Para el cálculo de la población se toma en cuenta datos proporcionados por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (2019), donde se menciona que las asociaciones tienen un promedio de 10 asociados. Por lo tanto, el tamaño de la población será de 250 asociados, con lo cual se procederá a calcular la muestra. La fórmula que se emplea para el cálculo permite determinar muestras con poblaciones finitas.

Cálculo de la muestra

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

Donde:

- N. Tamaño del universo.
- e. Error máximo aceptable.- Los más frecuentes son 1% y 5% (Hernández, Fernández, & Baptista, 2016).
- p. Probabilidad de éxito.- Es la posibilidad de éxito (Hernández, Fernández, & Baptista, 2016).
- q. Probabilidad de fracaso.- Generalmente se la define como la diferencia entre (1-p) (Hernández, Fernández, & Baptista, 2016).
- Z. Nivel deseado de confianza.- Es el complemento del error (% de “encontrar que la muestra es representativa”). Los niveles más comunes son de 95 y 99%. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2016).

El tamaño de la muestra calculado por medio de la fórmula presentada se detalla en la tabla N° 9.

Tabla 9

Cálculo de la muestra para asociados

CÁLCULO DE LA MUESTRA		
TOTAL DE LA POBLACIÓN	N	250
NIVEL DE CONFIANZA	Z	1,96
PROBABILIDAD DE ÉXITO	P	0,51
PROBABILIDAD DE FRACASO	Q	0,49
NIVEL DE CONFIANZA	NC	95%
ERROR MUESTRAL	E	0,05
TOTAL DE LA FÓRMULA	N	151.65
REDONDEO	N	152

Se considerará una probabilidad de éxito de 51% que corresponde a la población mayor a 15 años que tiene una cuenta en una institución financiera.

Se toma una probabilidad de fracaso de 49% que corresponde a la población mayor a 15 años que no tiene una cuenta en una institución financiera.

$$n = \frac{(250) \cdot (1.96)^2 \cdot (0.51) \cdot (0.49)}{(0.05)^2 \cdot (250 - 1) + (1.96)^2 \cdot (0.51) \cdot (0.49)}$$

$$n = \frac{240.00396}{1.58251584} = 152$$

Por lo tanto, la muestra del presente proyecto de investigación es de 152 asociados de producción en las asociaciones del cantón Rumiñahui.

El total de la muestra se dividirá para el número de asociaciones, con la finalidad de distribuir equitativamente el número de encuestas a ser aplicadas.

Tabla 10

Muestra de asociados por asociación

SUBSECTOR	N° ASOCIACIONES	N° ASOCIADOS
Textil	15	90
Agropecuario	6	36
Artisanal	1	6
Maderera	1	7
Industrial	1	6
Otros	1	7
TOTAL	25	152

Procedimiento para Tratamiento y Análisis de Información

Para el tratamiento y análisis de la información se utilizarán dos procesos que serán: la estadística inferencial y el análisis de los resultados, todo esto con la finalidad de procesar la información y obtener los resultados deseados que permitan responder a los objetivos establecidos.

Estadística Inferencial

Según Gutiérrez (2017) la estadística inferencial es aquella que trabaja con una muestra que permite inferir y emitir conclusiones sobre el comportamiento de una población, a partir de los datos obtenidos. El presente proyecto de investigación es de tipo inferencial, ya que de la muestra se espera obtener el nivel de inclusión financiera que tienen las asociaciones de producción y los asociados a través de un índice, el cual permitirá comparar y sacar conclusiones generales que servirán para la toma de decisiones. Además, con el análisis de los resultados se podrá aprobar o rechazar la hipótesis (H_a) del estudio.

Análisis

Según Morales (2013), el análisis se refiere al estudio de cada una de las partes que conforman un todo y la relación que existe entre ellos. En este proyecto se analizará la inclusión financiera que tienen las asociaciones de producción y sus asociados dentro de la Economía Popular y Solidaria del cantón Rumiñahui; para lo cual, es necesario separar cada uno de los componentes que lo conforman con la finalidad de estudiarlos por separado y determinar el índice de inclusión financiera tanto de las asociaciones como de los asociados. Además, se examinarán los datos obtenidos en relación a los objetivos, problema e hipótesis.

En resumen, se puede decir que el presente proyecto de investigación tiene un enfoque cuantitativo. La técnica de recolección de datos será la encuesta, la cual será aplicada tanto a las asociaciones como a sus asociados. Se realizará una investigación de campo para poder aplicar los cuestionarios. Finalmente, para el tratamiento y análisis de la información, se recurrirá a la estadística inferencial y el análisis de los resultados

para poder comparar el índice de inclusión financiera de las asociaciones con el de asociados; y así poder probar la hipótesis.

Capítulo IV

Resultados

Análisis Macro

El análisis macro abarca los aspectos relacionados a la inclusión financiera a nivel mundial y a nivel nacional, dando a conocer una perspectiva general de la variable, para posteriormente centrarnos en las asociaciones y asociados del cantón Rumiñahui.

Análisis de Inclusión Financiera en Economías Mundiales

En el 2011, el Banco Mundial realizó una investigación para medir la inclusión financiera de un gran porcentaje de las economías del mundo, para ello desarrolló una base de datos denominada Global Findex, la cual contiene indicadores acerca del acceso, uso y barreras de inclusión financiera, aplicadas a más de 150.000 personas en más de 140 economías (WORLD BANK GROUP, 2018).

La última actualización de este estudio se realizó en el 2017. Los resultados demostraron que en base a los principales indicadores para medir el nivel de inclusión (acceso, uso y barreras) se han incorporado datos relevantes sobre el uso de tecnología financiera. Herramientas como: internet, telefonía móvil, apps, etc. están permitiendo tener mayor acceso a los servicios financieros ofertados para las personas no bancarizadas.

El informe del Global Findex del año 2017 aportó los siguientes resultados.

“Alrededor del mundo, 515 millones de adultos abrieron una cuenta en una institución financiera o a través de un proveedor de dinero móvil entre 2014 y 2017. Es decir, el 69% de los adultos tenían una cuenta en comparación con el 62% del 2014 y el 51%

del 2011. En economías de altos ingresos, el 94% de los adultos tienen una cuenta; en economías en desarrollo, el 63%.” (WORLD BANK GROUP, 2018, p.2)

Inclusión financiera y el desarrollo. El estudio de inclusión financiera, especialmente con los últimos avances tecnológicos contempla beneficios importantes a las diferentes economías del mundo, ya sea a través de servicios digitales, billeteras móviles, acceso a canales electrónicos de información, entre otros, que permiten el desarrollo de las personas y países.

Según el estudio de World Bank Group (2018) evidencia los beneficios de inclusión financiera en los ingresos de las personas ya que al mantener cuentas sean físicas o de forma digital les permite tener oportunidades en el ámbito laboral y profesional. Por ejemplo, las mujeres cabezas de familia que antes se dedicaban a actividades agrícolas, gracias al acceso que tenían a la inclusión financiera les permitieron desarrollar emprendimientos minoristas que generen ingresos y permita ahorrar y reducir la pobreza.

Los productos y servicios financieros digitales aportan al desarrollo de las personas, ya que permiten aumentar el nivel de ahorro, el acceso para realizar transferencias, pagos de servicios por internet, consultas electrónicas, ahorro de tiempo e incluso invertir en actividades productivas.

Análisis de inclusión financiera en el Ecuador

La inclusión financiera hace referencia al acceso, usos y barreras de los productos y servicios financieros formales existentes en el Ecuador, los cuales permiten mejorar la capacidad de consumo, el incremento de inversión y el crecimiento económico de los individuos que se encuentran excluidos de éstos.

En el Ecuador el 52% de la población tiene acceso a una cuenta de ahorros, sin embargo, entre el 20 y 25% no tienen acceso a otro producto y servicio como tarjetas de créditos, medios electrónicos, créditos, etc. (Rodríguez, 2019).

Por esta razón es que el Banco Central del Ecuador cuya principal función es garantizar el correcto funcionamiento del régimen monetario e impulsar el crecimiento económico, ha venido aplicando una política pública de inclusión financiera direccionada a dichos segmentos de la población con limitado acceso.

Esta iniciativa en conjunto con el Banco Mundial cuenta con la participación de instituciones públicas y privadas que buscan establecer mecanismos orientados a la participación de ecuatorianos en inclusión financiera; por parte del Banco Mundial se contará con asistencia técnica para la coordinación, implementación y evaluación.

Análisis del sector Económico Popular y Solidario en el Ecuador

El sector de la EPS en el Ecuador tiene un fin social, en el cual prevalece el ser humano antes que el capital. Además, pretende crear un dinamismo entre la sociedad, Estado y mercado para lograr alcanzar el buen vivir a través de los procesos de producción, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios (Herrera, 2018).

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria intenta que las organizaciones financieras y no financieras de la EPS se unan como socios estratégicos, es por eso que los microcréditos, los mismos que son destinados a proyectos productivos son colocados en mayor proporción por el sector financiero popular y solidario en comparación a los bancos privados (El Telegrafo, 2019).

Gracias a este dinamismo entre sector financiero y no financiero de la EPS, ha permitido que el sector crezca y genere más empleos. Desde el 2012, el sector

financiero ha crecido en cuanto a socios, activos, cartera y depósitos, mientras que el sector no financiero ha pasado de 5.642 organizaciones en el 2012 a 15.126 en el 2019 (El Telegrafo, 2019).

La Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias proporciona herramientas para que el sector financiero popular y solidario mejore sus indicadores financieros. También, a los emprendedores y actores de la EPS, ya que son quienes aportan en la reducción de la pobreza, buscan igualdad, generan empleo e inclusión financiera. Por ello, el Gobierno Nacional ha otorgado crédito, a través de la CONAFIPS, a grupos prioritarios como son: las mujeres emprendedoras y los jóvenes; a quienes otorgó \$179,4 millones y \$90,8 millones respectivamente. De igual manera, destinó \$205,3 millones para el sector rural, \$110,1 millones para agricultores y \$104,9 millones para actividades comerciales. (Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, 2019)

Sector Financiero. El sector financiero de la Economía Popular y Solidaria se encuentra conformado por las cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas y caja central. Según las cifras estadísticas de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria (2020), el sector que tiene mayor número de entidades y certificados de aportación son las cooperativas con 7'781.713, seguido por las mutualistas con 16.206 y por la caja central con 126. También, el número de entidades varían, las cooperativas tienen 547, las mutualistas 4 y la caja central 1.

Sector No Financiero. El sector no financiero de la Economía Popular y Solidaria se encuentra conformado por las asociaciones, cooperativas y las organizaciones comunitarias. Según cifras estadísticas de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria (2020), el sector que tiene mayor número de organizaciones y certificados de aportación, cuotas de admisión y aportes son las asociaciones, teniendo así 331.817 certificados de aportación, seguido de las cooperativas con 133.649 y finalmente las organizaciones comunitarias con 1.290. De igual manera, las asociaciones tienen 12.078 organizaciones, las cooperativas 2.582 y las organizaciones comunitarias tienen 55.

Análisis Micro

Aspectos Generales del Cantón Rumiñahui

Ecuador, el país de los cuatro mundos, tiene una extensión de 256.370 km². Se encuentra ubicado en América del Sur; limita con Colombia al norte, Perú al sur y este, y con el Océano Pacífico al oeste. En su pequeña superficie alberga 4 regiones naturales: Costa, Sierra, Amazonía y Galápagos. En estas regiones se organizan por 24 provincias y 221 cantones. (Ministerio de Relaciones Exteriores y Movilidad Humana, 2020).

La región Interandina o Sierra, conocida como la cordillera de los Andes, está conformada por 10 provincias: Carchi, Imbabura, Pichincha, Cotopaxi, Tungurahua, Bolívar, Chimborazo, Cañar, Azuay y Loja. Sus elevaciones montañosas más representativas son: Chimborazo, Illinizas y Cayambe.

Pichincha es una de las 24 provincias del Ecuador. Se encuentra dentro de la hoya del río Guayllabamba; limita al norte con Imbabura y Esmeraldas, Cotopaxi al sur, Sucumbíos y Napo al este y Santo Domingo al oeste. Tiene una extensión territorial de 9.612 km^2 ; y alrededor de 2'576.287 habitantes según el censo poblacional del 2010. Esta provincia está conformada por 8 cantones: Cayambe, Mejía, Pedro Moncayo, Pedro Vicente Maldonado, Puerto Quito, Quito, Rumiñahui y San Miguel de los Bancos. (Gobierno Provincial de Pichincha, 2020)

Rumiñahui es uno de los cantones pertenecientes a la provincia de Pichincha, su extensión es de 132.78 km^2 y se encuentra ubicado en gran parte del Valle de los Chillos. Este cantón está conformado por 3 parroquias urbanas: Sangolquí, San Pedro de Taboada y San Rafael; y 2 parroquias rurales: Cotogchoa y Rumipamba (Gobierno Provincial Pichincha, 2020). Y tiene aproximadamente 106.548 habitantes, quienes se dedican al sector agropecuario y cría de ganado (Gobierno Municipal de Rumiñahui, 2020).

Sangolquí es la cabecera cantonal de Rumiñahui. Esta parroquia es conocida por su exquisita gastronomía y sus sitios turísticos como son las cascadas: Cóndor Machay, Río Pita, Padre Urco, Molinuco, entre otras; además de sus lugares representativos como el monumento al maíz y al colibrí.

Análisis de las Cooperativas De Ahorro y Crédito en el Cantón Rumiñahui

Para determinar el nivel de inclusión financiera que existe en las asociaciones de producción y sus asociados del cantón Rumiñahui, es necesario conocer las cooperativas de ahorro y crédito que se encuentran localizadas en este contexto. Según el Catastro de Organizaciones Activas Sector Financiero Popular y Solidario de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las cooperativas activas en el cantón Rumiñahui son:

Tabla 11

Cooperativas de ahorro y crédito del cantón Rumiñahui

Nº	Nombre de COAC
1	COAC SAN JUAN DE COTOGCHOA
2	COAC JUAN DE SALINAS
3	COAC TEXTIL 14 DE MARZO
4	COAC LUZ DEL VALLE
5	COAC ESPERANZA Y PROGRESO DEL VALLE
6	COAC RUMIÑAHUI LIMITADA
7	COAC COOPARTAMOS LTDA

Nota: Catastro de Organizaciones Activas Sector Financiero Popular y Solidario

Sin embargo, en el cantón Rumiñahui no solamente se encuentra la matriz de las cooperativas, sino que existen más puntos de acceso a los productos y servicios financieros, como: sucursales, agencias, cajeros automáticos, ventanilla de extensión de servicios. Según el listado de puntos de atención georreferenciados en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en el cantón Rumiñahui se encuentran 7 oficinas matriz, 14 agencias, 2 cajeros automáticos, 2 sucursales y 1

ventanilla de extensión de servicios, dando un total de 26 oficinas. De las cuales 24 se encuentran ubicadas en el sector de Sangolquí y 2 en Cotogchoa.

Entre los productos y servicios financieros ofertados por las cooperativas están: apertura de cuentas, pago de créditos, depósitos, retiro de dinero por ventanilla, concesión de crédito, pago de servicios básicos, cobro de remesas, cobro del bono de desarrollo humano, pago de seguros, pago de matrícula vehicular y otros tipos de servicios como: inversiones, pago impuesto predial, transferencias bancarias, pagos SRI, MoneyGram, recargas celulares, pagos de empresas privadas, SOAT y TV CABLE.

Análisis Sector Asociativo de Producción en el Cantón Rumiñahui

Dentro de Economía Popular y Solidaria se incluyen tres sectores: el cooperativo, el comunitario y el asociativo.

El sector asociativo está conformado por grupos de personas que desarrollan actividades económicas en común, cuyo principal objetivo es producir y comercializar sus productos de manera solidaria.

El eje productivo ecuatoriano promueve actividades que generen lucro para la economía del país. En Rumiñahui existen 4 ejes importantes para su economía: industria, agrícola - ganadero, prestación de servicios y actividades turísticas.

Por la ubicación geográfica y fertilidad del suelo que tiene el cantón Rumiñahui, es apto para la siembra de diversos productos como: cereales, hortalizas, plantas frutales, entre otros. Las familias que se encargan de esta actividad comercializan sus productos en ferias y mercados, siendo así el motor productivo del cantón.

En cuanto a la ganadería, los pequeños productores se enfocan a la producción y comercialización de leche, cuyos principales compradores son intermediarios que llegan a las parroquias para luego distribuir a los mercados y a plantas procesadoras como Nestlé y Andina.

Confiabilidad del Instrumento de Medición

Para el estudio de confiabilidad de las dos muestras: asociados y asociaciones se utilizó el programa estadístico SPSS donde se analizó su confiabilidad a través del Alfa de Cronbach.

Tabla 12

Observación de preguntas – asociados

Dimensión	Subdimensión		Pregunta de la encuesta
Acceso	Acceso a cuentas	a	Pregunta 1 ¿Actualmente la asociación tiene aperturada una cuenta de ahorros en alguna cooperativa de ahorro y crédito COAC?
	Acceso a productos y servicios financieros	a y	Pregunta 7 ¿La asociación tiene depósitos a plazo fijo en una COAC? Pregunta 9 ¿Cuenta con banca electrónica y/o móvil? Pregunta 11 ¿Cuenta la asociación con una tarjeta de crédito y/o débito?
	Acceso a crédito	a	Pregunta 14 ¿Ha solicitado operaciones de crédito en una COAC para su actividad económica
Uso	Depósitos		Pregunta 5 ¿Con qué frecuencia realiza depósitos en su cuenta?
	Retiros		Pregunta 6 ¿Con qué frecuencia realiza retiros de su cuenta?
	Banca electrónica y/o móvil	y/o	Pregunta 10 ¿Con qué frecuencia utiliza la banca electrónica y/o móvil para realizar transacciones financieras?
	Medios de Pago	de	Pregunta 13 ¿Utiliza ese medio de pago (diferentes al efectivo)?

Barreras	Educación Financiera	Pregunta 20 ¿La asociación ha participado en programas de educación financiera?
-----------------	----------------------	--

Se presenta los resultados obtenidos en el programa estadístico SPSS por medio del análisis de Alfa de Cronbach para asociaciones.

Tabla 13

Alfa de Cronbach asociaciones

Descripción	Ítems	Alfa de Cronbach
Inclusión Financiera		0.844
Acceso	Cuentas, productos y servicios financieros, crédito	0,952
Uso	Uso de banca medios de pago, banca electrónica	0,915
Barreras	Educación financiera	0,664

Con la finalidad de facilitar la comprensión de las preguntas de estudio del campo “Asociados” se detallan las preguntas a continuación:

Tabla 14

Observación de preguntas – asociados

Dimensión	Subdimensión	Pregunta de la encuesta
Acceso	Acceso cuentas	a Pregunta 1 ¿Actualmente usted tiene aperturada una cuenta de ahorros en alguna cooperativa de ahorro y crédito COAC?
	Acceso productos y servicios financieros	a y Pregunta 7 ¿Usted tiene depósitos a plazo fijo en una COAC? Pregunta 9 ¿Cuenta con banca electrónica y/o móvil? Pregunta 11 ¿Usted cuenta con una tarjeta de crédito y/o débito?
	Acceso crédito	a Pregunta 14 ¿Ha solicitado operaciones de crédito en una COAC para su actividad económica

Dimensión	Subdimensión	Pregunta de la encuesta
	Acceso seguro	a Pregunta 21 ¿Usted cuenta con un seguro ofertado por la COAC?
Uso	Depósitos	Pregunta 5 ¿Con qué frecuencia realiza depósitos en su cuenta?
	Retiros	Pregunta 6 ¿Con qué frecuencia realiza retiros de su cuenta?
	Banca electrónica móvil	y/o Pregunta 10 ¿Con qué frecuencia utiliza la banca electrónica y/o móvil para realizar transacciones financieras?
	Medios de Pago	de Pregunta 13 ¿Utiliza ese medio de pago (diferentes al efectivo)?
Barreras	Educación Financiera	Pregunta 20 ¿Usted ha participado en programas de educación financiera?

Tabla 15*Alfa de Cronbach asociados*

Descripción	Ítems	Alfa de Cronbach
Inclusión Financiera		0.836
Acceso	Cuentas, productos y servicios financieros, crédito	0,948
Uso	Uso de banca medios de pago, banca electrónica	0,917
Barreras	Educación financiera	0,644
Total (Alfa de Cronbach Asociaciones y Asociados)		0.840

Según lo establece Gliem y Gliem (2003) citado en Frias (2019) “un valor de alfa de 0.8 es probablemente una meta razonable” y como se puede observar en las tablas 14 y 15 se ha registrado un Alfa de Cronbach de 0.844 y 0.836 respectivamente lo que demuestra que el instrumento utilizado para el análisis de inclusión financiera es confiable al estar en el segundo rango (coeficiente $>.8$) establecido por George y Mallery es decir su confiabilidad es buena.

Resultados de la Investigación de las Asociaciones

Caracterización de la muestra

En el presente estudio se aplicaron encuestas a la totalidad de asociaciones de producción del cantón Rumiñahui, es decir 25 asociaciones, con la finalidad de obtener información de los diferentes sectores que conforman las mismas.

Pregunta i. Parroquias

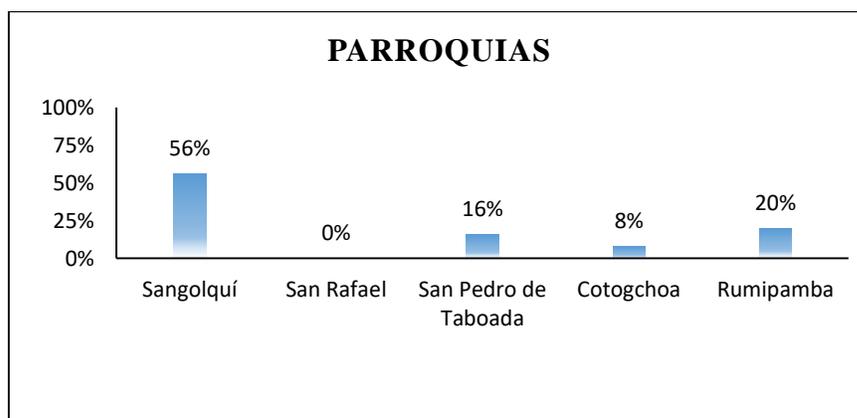
Tabla 16

Pregunta i. Parroquias

	Frecuencia	Porcentaje
Sangolquí	14	56%
San Rafael	0	0%
San Pedro de Taboada	4	16%
Cotogchoa	2	8%
Rumipamba	5	20%
TOTAL	25	100%

Figura 2.

Pregunta i. Parroquias



Interpretación

De las 25 asociaciones encuestadas, el 56% están localizadas en Sangolquí, que corresponde a 11 asociaciones, el 20% está localizado en Rumipamba que corresponde a 5 asociaciones, el 16% están en San Pedro de Taboada y el 8% en Cotogchoa. Por lo expuesto anteriormente se evidencia que la mayoría de asociaciones se encuentran en Sangolquí.

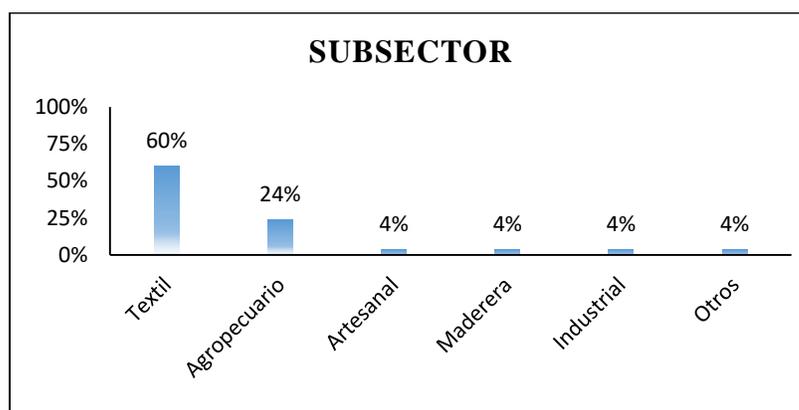
Pregunta ii. Subsectores

Tabla 17
Pregunta ii. Subsectores

	Frecuencia	Porcentaje
Textil	15	60%
Agropecuario	6	24%
Artesanal	1	4%
Maderera	1	4%
Industrial	1	4%
Otros	1	4%
TOTAL	25	100%

Figura 3.

Pregunta ii. Subsector



Interpretación

Al evaluar el subsector al que pertenecen las asociaciones encuestadas se determinó que el 60% pertenece al sector textil, el 24% al sector agropecuario y el 16% restante pertenece a los sectores maderera, industrial, artesanal y otros. Es decir, existe una mayor concentración de asociaciones textiles en el cantón Rumiñahui, mientras que una pequeña parte corresponde a sectores como el artesanal, maderera, industrial, entre otros.

Pregunta iii. Cargo en la asociación

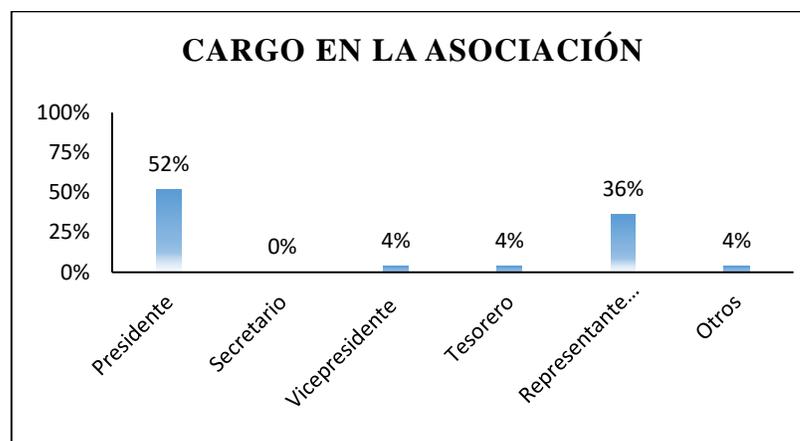
Tabla 18

Pregunta iii. Cargo en la asociación

	Frecuencia	Porcentaje
Presidente	13	52%
Secretario	0	0%
Vicepresidente	1	4%
Tesorero	1	4%
Representante legal	9	36%
Otros	1	4%
TOTAL	25	100%

Figura 4.

Pregunta iii. Cargo en la asociación



Interpretación

Las encuestas fueron aplicadas a un miembro de la junta directiva de la asociación. Los resultados fueron los siguientes: un 52% se encuestó a presidentes, un 36% a representantes legales, y un 12% entre vicepresidente, tesorero y otros. Concluyendo que se encuestó en su mayoría a presidentes, ya que ellos tienen un mayor conocimiento en cuanto a las actividades que se realizan dentro de la asociación.

Pregunta iv: Nivel de educación

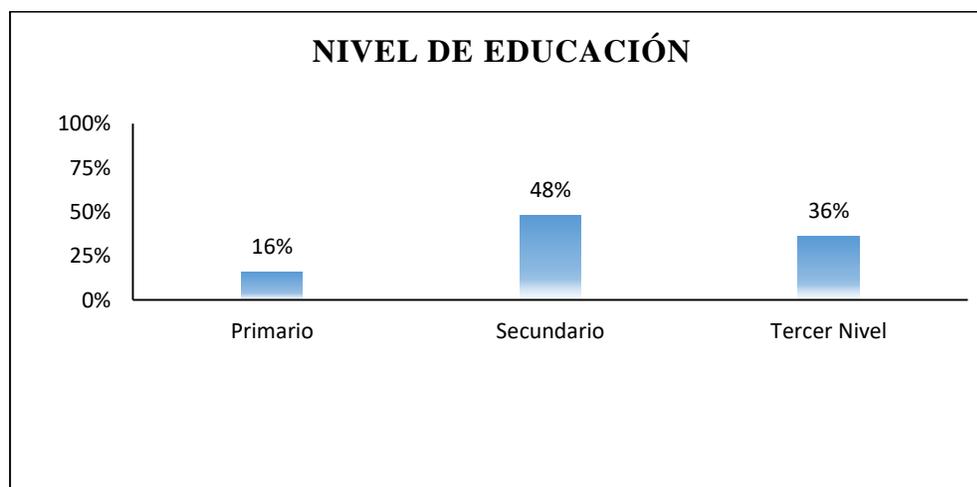
Tabla 19

Pregunta iv. Nivel de educación

	Frecuencia	Porcentaje
Primario	4	16%
Secundario	12	48%
Tercer Nivel	9	36%
TOTAL	25	100%

Figura 5.

Pregunta iv. Nivel de Educación



Interpretación

Al analizar el nivel de educación de los dirigentes de la asociación a quienes se les aplicó las encuestas, se observó que la mayoría tienen un nivel de educación secundario, mismo que representa el 48%, seguido de estudios con tercer nivel que representa el 36%; mientras que el 16% restante tiene un nivel de educación primario.

Pregunta v: Número de asociados

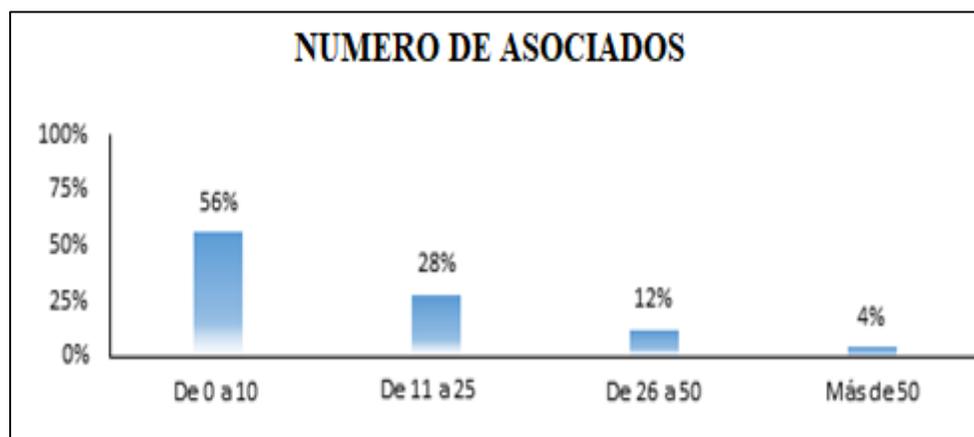
Tabla 20

Pregunta v. Número de asociados

	Frecuencia	Porcentaje
De 0 a 10	14	56%
De 11 a 25	7	28%
De 26 a 50	3	12%
Más de 50	1	4%
TOTAL	25	100%

Figura 6.

Pregunta v. Número de asociados



Interpretación

Al analizar el rango de asociados que posee cada asociación, se evidencia que el 56% de las asociaciones afirman tener asociados hasta 10 personas, el 28%, tiene un rango de asociados entre 11 y 25 personas, el 12% de asociaciones tienen asociados entre 26 y 50 personas, y el 4% restante de los encuestados mencionan tener asociados mayor a 50 personas.

4.4.2. Análisis Univariado

Pregunta 1. ¿Actualmente la asociación tiene aperturada una cuenta de ahorros en alguna cooperativa de ahorro y crédito COAC?

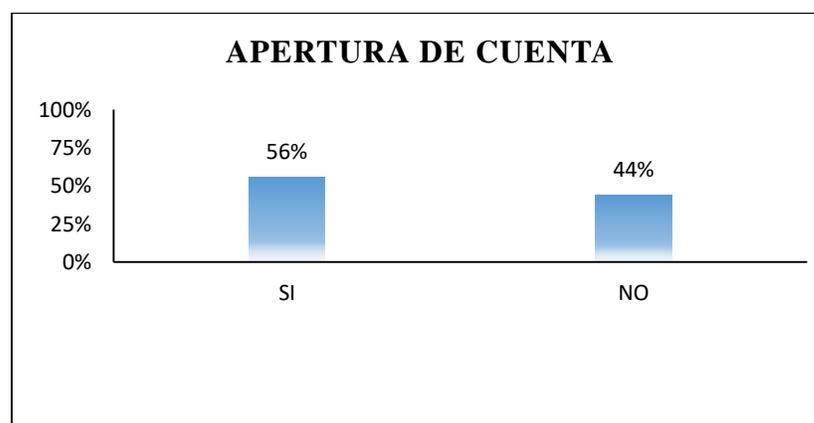
Tabla 21

Pregunta 1. Acceso a cuentas

	Frecuencia	Porcentaje
SI	14	56%
NO	11	44%
TOTAL	25	100%

Figura 7.

Resultado pregunta 1



Interpretación:

Del total de 25 asociaciones encuestadas, el 56% que corresponde a 14 asociaciones, manifiestan tener alguna cuenta de ahorros en una COAC del sistema financiero, mientras el 44%, que corresponde a 11 asociaciones aseguran no tener cuenta de ahorros en ninguna COAC.

Pregunta 2. Si su respuesta fue No en la pregunta 1, indique el motivo por el cual la asociación no tiene aperturada una cuenta en la COAC

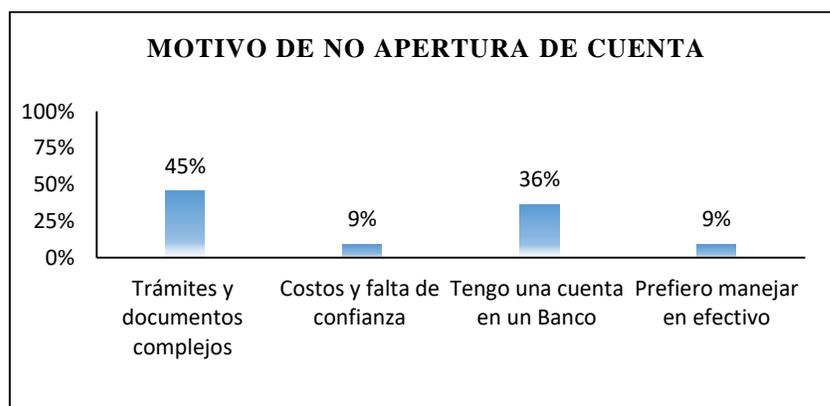
Tabla 22

Pregunta 2. Motivo de no aperturar una cuenta

	Frecuencia	Porcentaje
Trámites y documentos complejos	5	45%
Costos y falta de confianza	1	9%
Tengo una cuenta en un banco	4	36%
Prefiero manejar en efectivo	1	9%
TOTAL	11	100%

Figura 8.

Resultado pregunta 2



Interpretación:

La principal razón de las asociaciones para no tener cuenta en las COAC se debe a que los trámites y documentos para aperturar una cuenta son difíciles, lo que representa un 45%, mientras que el 9% de las asociaciones establecen no poseer una cuenta debido a la falta de confianza en las mismas, factores que respaldan esta desconfianza se debe a noticias de cierres imprevistos de cooperativas de ahorro y créditos, además se menciona que es costoso tener una cuenta, ya que algunas cooperativas les obligan dejar un saldo mínimo para la apertura de cuenta; con un 36% de representación el motivo de no aperturar una cuenta se debe a que ciertas asociaciones poseen una cuenta abierta en un banco y por último el 9% es porque prefieren manejar el dinero de su asociación en efectivo, ya que los montos que manejan son bajos.

Pregunta 3. ¿Hace cuánto tiempo posee una cuenta en una COAC?

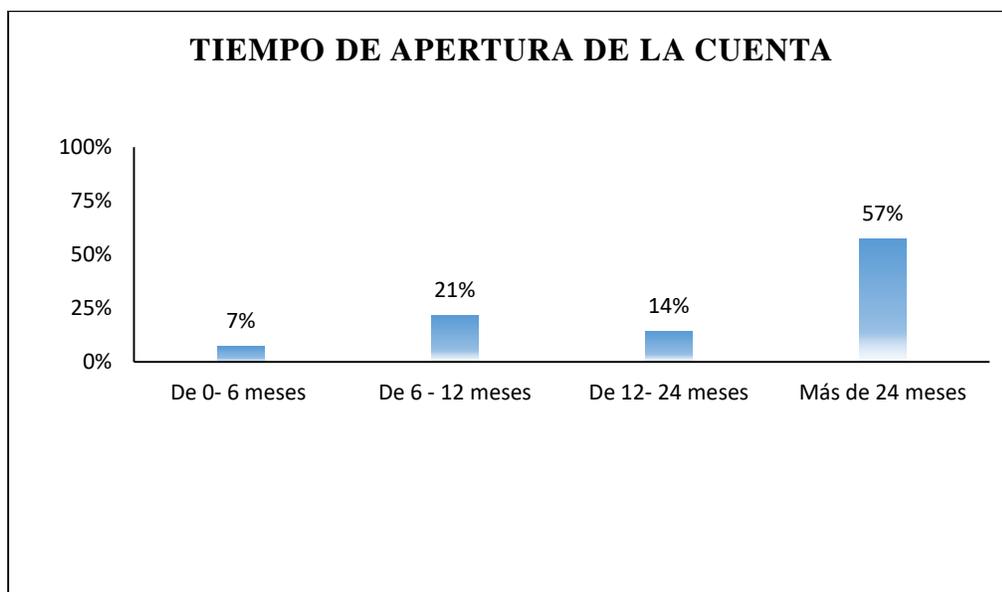
Tabla 23

Pregunta 3. Tiempo de apertura de la cuenta

	Frecuencia	Porcentaje
De 0- 6 meses	1	7%
De 6 - 12 meses	3	21%
De 12- 24 meses	2	14%
Más de 24 meses	8	57%
TOTAL	14	100%

Figura 9.

Resultado pregunta 3



Interpretación:

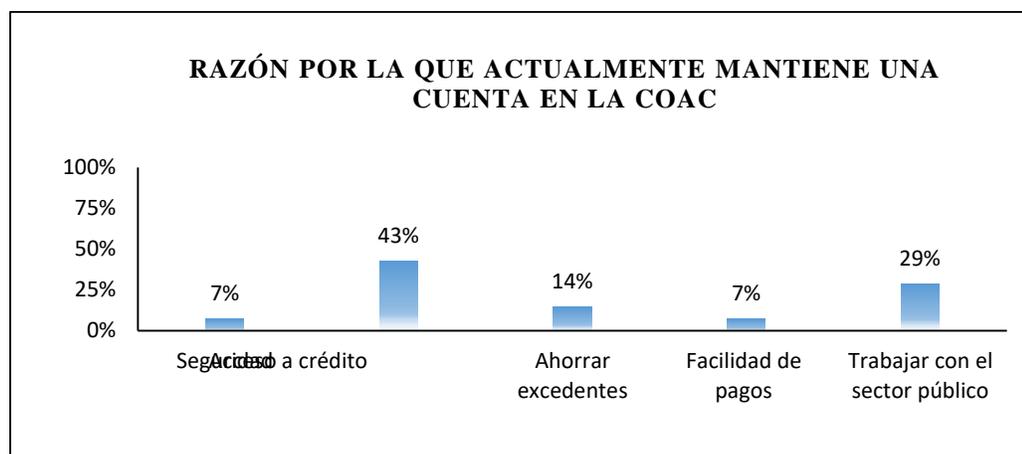
En base a la pregunta 1, se determina que de las asociaciones que poseen cuenta en una COAC, el 57% mantiene abierta la cuenta más de 24 meses, seguido del 21% que posee la cuenta en un rango de 6 a 12 meses, el 14% tiene la cuenta de 12 a 24 meses y por último el 7% manifiesta que tiene la cuenta por lo menos 6 meses.

Pregunta 4. Indique la razón por la que actualmente mantiene una cuenta en la COAC

Tabla 24

Pregunta 4. Motivo de aperturar una cuenta

	Frecuencia	Porcentaje
Seguridad	1	7%
Acceso a crédito	6	43%
Ahorrar excedentes	2	14%
Facilidad de pagos	1	7%
Trabajar con el sector público	4	29%
TOTAL	14	100%

Figura 10.*Resultado pregunta 4*

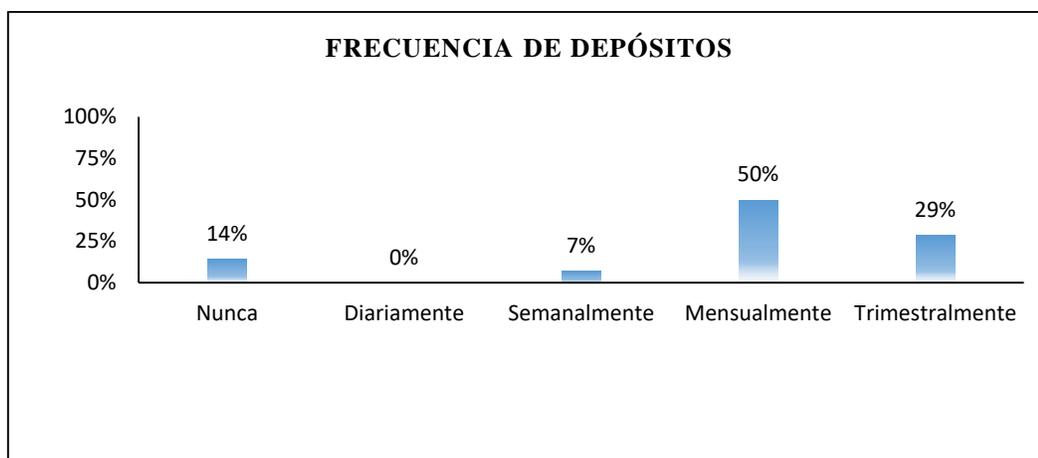
Interpretación:

Entre las razones por las que aseguran tener las asociaciones una cuenta, el 7% indica que poseen por seguridad, el 43% manifiesta que les permite tener facilidad para acceder a créditos, el 14% indica que les ayuda a llevar de mejor manera su presupuesto y les permite ahorrar de una forma efectiva, el 7% indica que las cooperativas tienen más facilidades de pago que una entidad bancaria y por último el 29% manifiesta que apertura una cuenta porque trabaja con el sector público.

Pregunta 5. ¿Con qué frecuencia realiza depósitos en su cuenta?

Tabla 25*Pregunta 5. Frecuencia de depósitos*

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	2	14%
Diariamente	0	0%
Semanalmente	1	7%
Mensualmente	7	50%
Trimestralmente	4	29%
TOTAL	14	100%

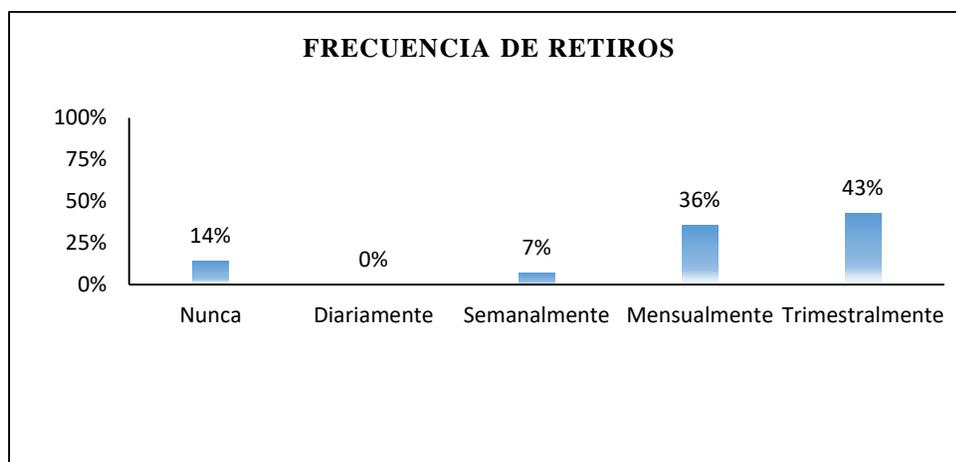
Figura 11.*Resultado pregunta 5*

Interpretación:

Según los datos recopilados, se puede evidenciar que del total de encuestados que poseen una cuenta de ahorros, existe un 50% que realiza depósitos mensualmente y 29% que acude a realizar un depósito cada tres meses, y solo 7% acuden de forma semanal, sin embargo, existe un 14% que nunca acude a realizar depósitos en su cuenta.

Pregunta 6. ¿Con qué frecuencia realiza retiros de su cuenta?**Tabla 26***Pregunta 6. Frecuencia de retiros*

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	2	14%
Diariamente	0	0%
Semanalmente	1	7%
Mensualmente	5	36%
Trimestralmente	6	43%
TOTAL	14	100%

Figura 12.*Resultado pregunta 6*

Interpretación:

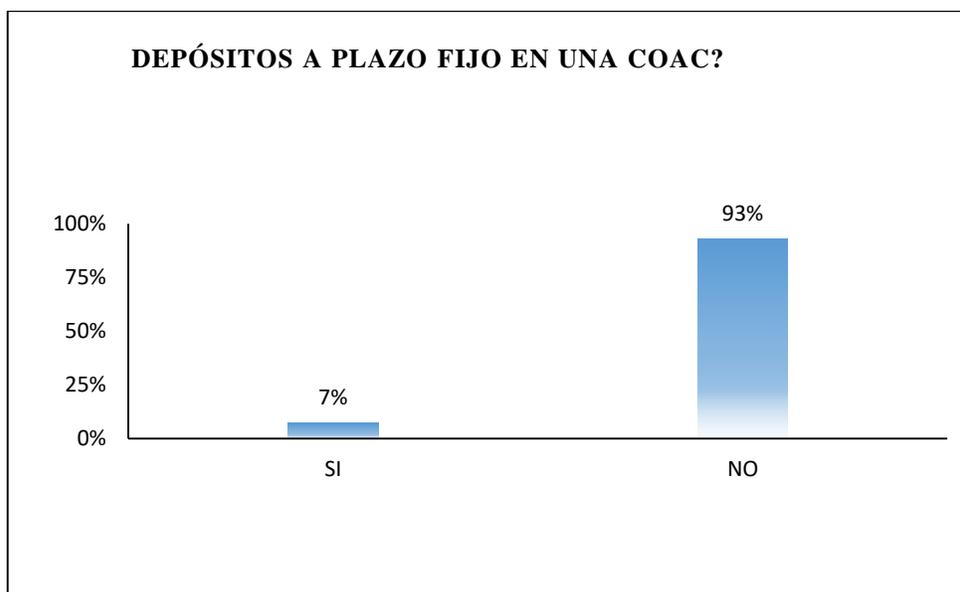
Los resultados de la investigación reflejan que el 43% realizan retiros de su cuenta cada tres meses, mientras que un 36% manifiesta que realizan retiros mensualmente, y solo el 7% lo realizan semanalmente, sin embargo, al igual que la pregunta anterior solo el 14% no realizan retiros de sus respectivas cuentas.

Pregunta 7. ¿La asociación tiene depósitos a plazo fijo en una COAC?

Tabla 27*Pregunta 7. Depósitos a plazo fijo*

	Frecuencia	Porcentaje
SI	1	7%
NO	13	93%
TOTAL	14	100%

Figura 13.*Resultado pregunta 7*



Interpretación:

Del total de asociaciones encuestadas que poseen una cuenta de ahorros, el 93% manifestó que no tienen depósitos a plazo fijo en una COAC, mientras que el 7% indicó que si tienen depósitos a plazo fijo en una COAC.

Pregunta 8. ¿Si su respuesta es Sí, cuáles son los motivos por los que la asociación tiene este depósito a plazo fijo en una COAC?

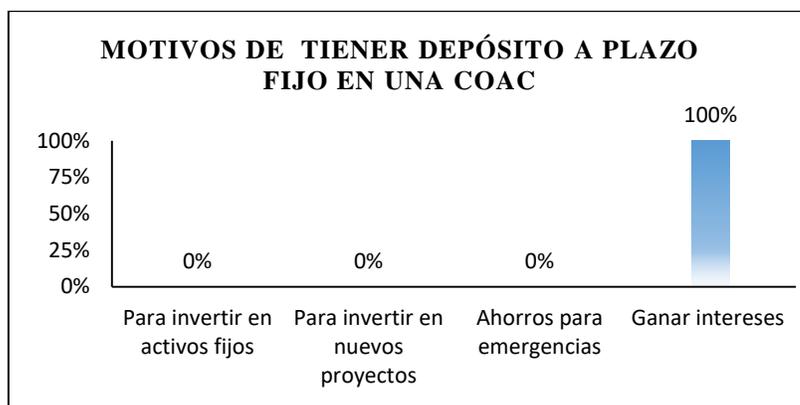
Tabla 28

Pregunta 8. Motivos por tener depósito a plazo fijo

	Frecuencia	Porcentaje
Para invertir en activos fijos	0	0%
Para invertir en nuevos proyectos	0	0%
Ahorros para emergencias	0	0%
Ganar intereses	1	100%
TOTAL	1	100%

Figura 14.

Resultado pregunta 8



Interpretación:

De la única asociación que tiene depósitos a plazo fijo asegura que lo hace por ganar intereses, y así poder multiplicar el dinero y/o tener rentabilidad para poder cumplir los proyectos futuros.

Pregunta 9. ¿La COAC en la cual usted posee su cuenta ahorro, cuenta con banca electrónica y/o móvil?

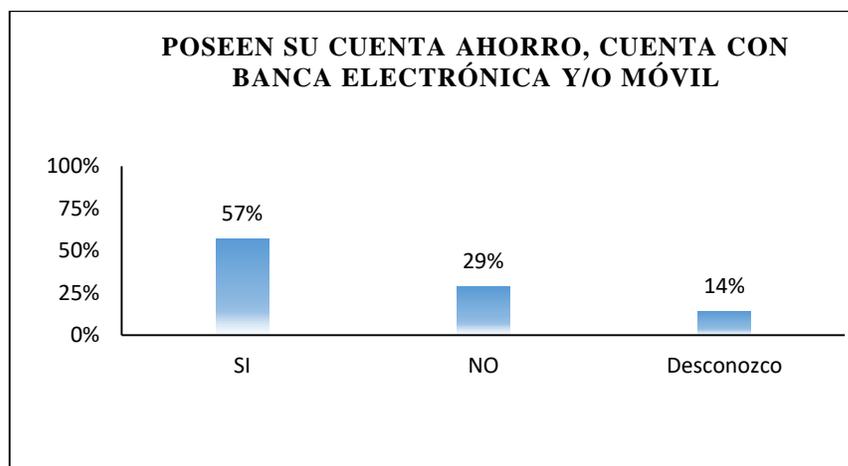
Tabla 29

Pregunta 9. Banca electrónica y/o móvil

	Frecuencia	Porcentaje
SI	8	57%
NO	3	29%
Desconozco	3	14%
TOTAL	14	100%

Figura 15.

Resultado pregunta 9



Interpretación:

De acuerdo a los datos recopilados las asociaciones que tienen una cuenta en COAC el 57% menciona que su cooperativa cuenta con banca electrónica y/o móvil, el 9% no cuenta con banca electrónica y/o móvil para realizar diferentes tipos de transacciones, mientras que el 14% de las asociaciones desconocen si la COAC ofrece este tipo de servicios.

Pregunta 10. ¿Si su respuesta fue Sí, con qué frecuencia utiliza la banca electrónica y/o móvil para realizar transacciones financieras?

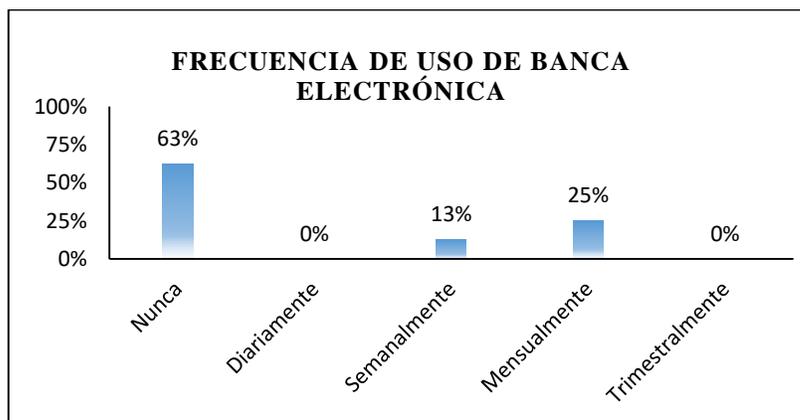
Tabla 30

Pregunta 10. Frecuencia de uso de banca electrónica y/o móvil

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	5	63%
Diariamente	0	0%
Semanalmente	1	13%
Mensualmente	2	25%
Trimestralmente	0	0%
TOTAL	8	100%

Figura 16.

Resultado pregunta 10



Interpretación:

Según el estudio realizado donde las asociaciones que tienen una cuenta en una COAC, y ésta ofrece el servicio de banca electrónica y/o móvil, se pudo determinar que el 63% nunca han utilizado la banca electrónica y/o móvil, el 13% indica que lo utiliza semanalmente y por último el 25% manifiesta que utiliza el servicio de banca electrónica mensualmente.

Pregunta 11. ¿Cuenta la asociación con una tarjeta de crédito y/o débito?

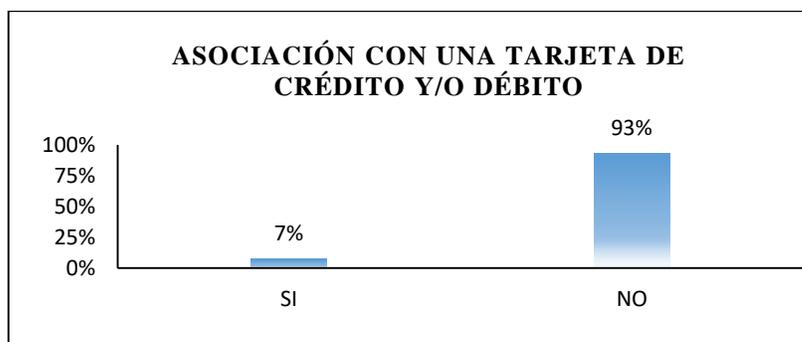
Tabla 31

Pregunta 11. Tarjeta de crédito y/o débito

	Frecuencia	Porcentaje
SI	1	7%
NO	13	93%
TOTAL	14	100%

Figura 17.

Resultado pregunta 11



Interpretación:

De las 14 asociaciones que tienen abierta una cuenta en una COAC, el 7% posee tarjeta de crédito y/o débito, mientras que el 93% carece de tarjeta de crédito y/o débito

Pregunta 12. ¿Qué medios de pago utiliza la asociación para realizar sus transacciones a parte del efectivo?

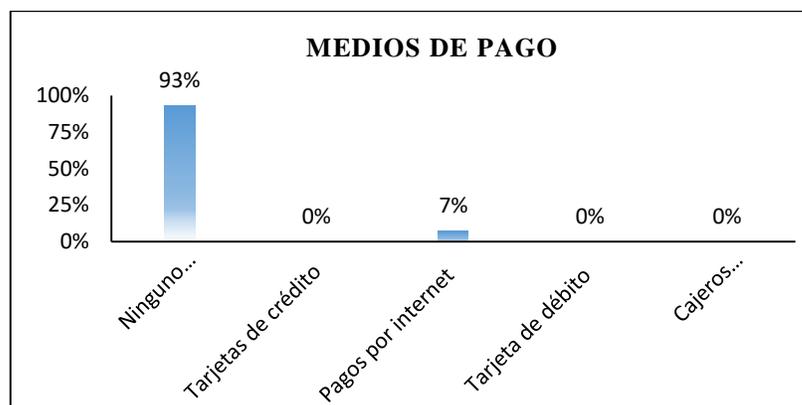
Tabla 32

Pregunta 12. Medios de pagos para las transacciones

	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno (prefieren manejar efectivo/depósitos)	13	93%
Tarjetas de crédito	0	0%
Pagos por internet	1	7%
Tarjeta de débito	0	0%
Cajeros Automáticos	0	0%
TOTAL	14	100%

Figura 18.

Resultado pregunta 12



Interpretación:

De la investigación realizada, se determinó que el medio de pago más utilizado por las asociaciones es el efectivo que corresponde el 93%, mientras que el 7% restante prefiere hacer las transacciones o el pago por medio del internet.

Pregunta 13. ¿Con qué frecuencia utiliza ese medio de pago?

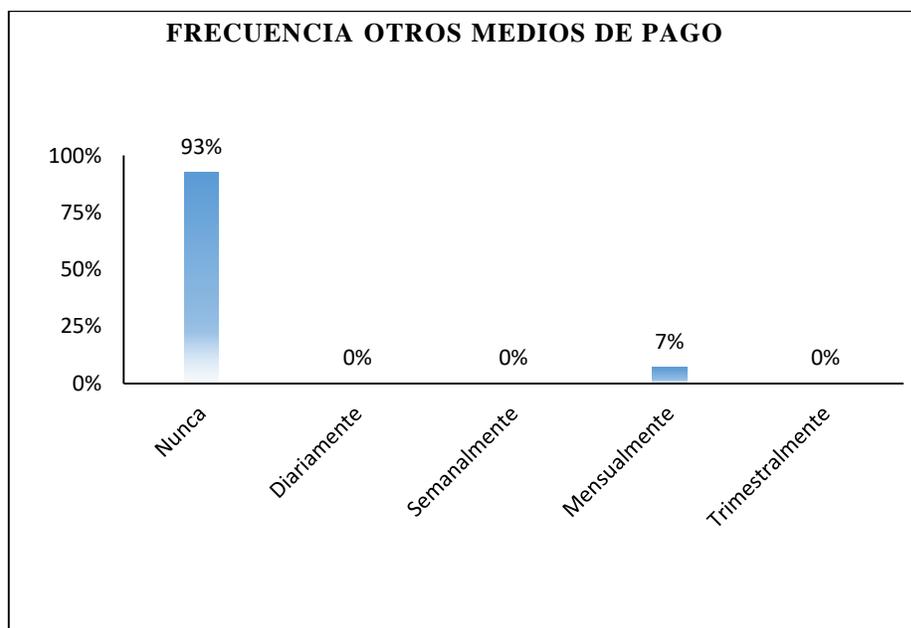
Tabla 33

Pregunta 13. Frecuencia uso de medios de pagos

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	13	93%
Diariamente	0	0%
Semanalmente	0	0%
Mensualmente	1	7%
Trimestralmente	0	0%
TOTAL	14	100%

Figura 19.

Resultado pregunta 13



Interpretación:

Según la encuesta realizada, el 93% de las 14 asociaciones no utilizan otro medio de pago, aparte del efectivo, mientras que el 7% que realiza pagos por internet lo utiliza mensualmente.

Pregunta 14. ¿Ha solicitado operaciones de crédito en una COAC para su asociación?

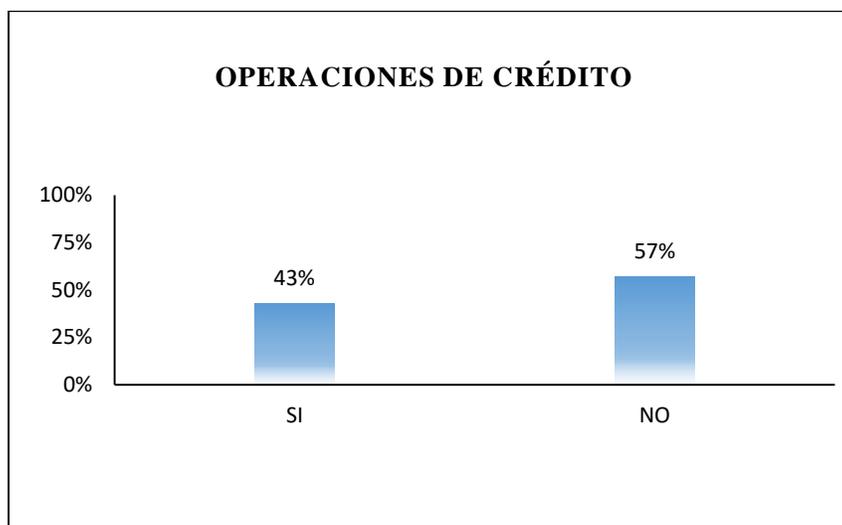
Tabla 34

Pregunta 14. Operaciones de crédito

	Frecuencia	Porcentaje
SI	6	43%
NO	8	57%
TOTAL	14	100%

Figura 20.

Respuesta pregunta 14



Interpretación:

En base a los datos recopilados las asociaciones que han solicitado operaciones de crédito en una COAC corresponden al 43%, mientras el 57% no han solicitado una operación de crédito para la asociación.

Pregunta 15. ¿Por qué motivo solicitó el crédito?

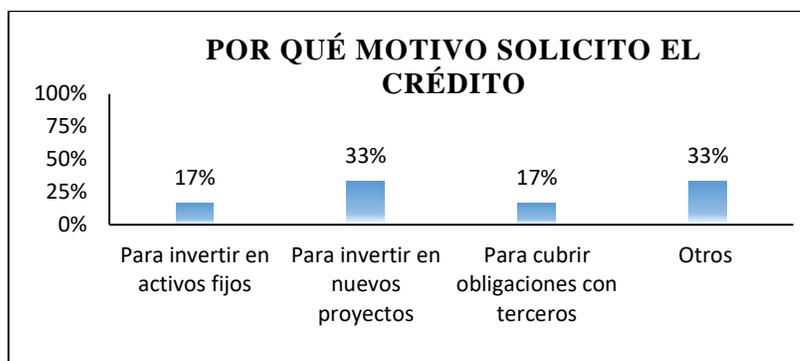
Tabla 35

Pregunta 15. Motivo para el crédito

	Frecuencia	Porcentaje
Para invertir en activos fijos	1	17%
Para invertir en nuevos proyectos	2	33%
Para cubrir obligaciones con terceros	1	17%
Otros	2	33%
TOTAL	6	100%

Figura 21.

Respuesta Pregunta 15



Interpretación:

Entre las asociaciones que aseguran haber solicitado operaciones de crédito que representan el 43% del total, el 17% menciona que los créditos fueron solicitados para invertir en activos fijos, el 33% lo solicitó con el objetivo de invertir en nuevos proyectos, el 17% para cubrir obligaciones con terceros, y el 33% restante solicitó el crédito para otras razones.

Pregunta 16. ¿Si su respuesta fue No, por qué razón usted no solicitó un crédito en una COAC?

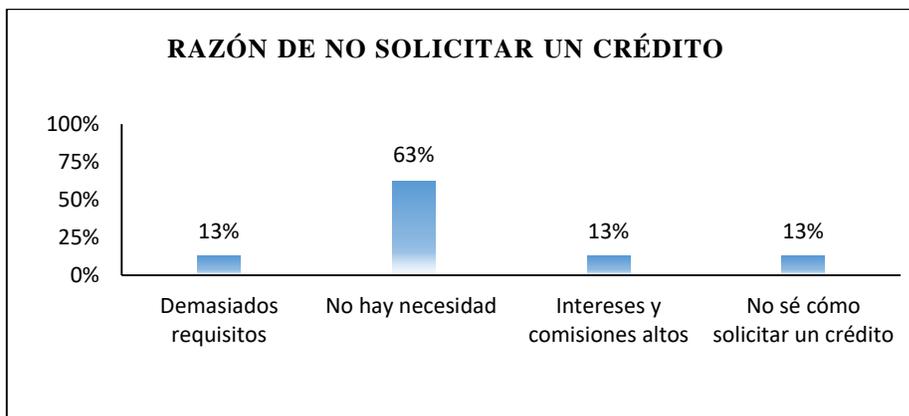
Tabla 36

Pregunta 16. Razones de no solicitar su crédito

	Frecuencia	Porcentaje
Demasiados requisitos	1	13%
No hay necesidad	5	63%
Intereses y comisiones altos	1	13%
No sé cómo solicitar un crédito	1	13%
TOTAL	8	100%

Figura 22.

Respuesta pregunta 16



Interpretación:

Según el estudio realizado, las asociaciones que no solicitaron un crédito representan el 57% del total de asociaciones, aseguran que el 13% se debe a que exigen demasiados requisitos, el 63% indica que no tiene la necesidad de solicitar un crédito, el 13% manifiesta que los intereses y comisiones por los créditos son altos, y el 13% restante no solicitó un crédito por desconocimiento o falta de información por parte de la COAC.

Pregunte 17 ¿Le han concedido el crédito que su asociación requería?

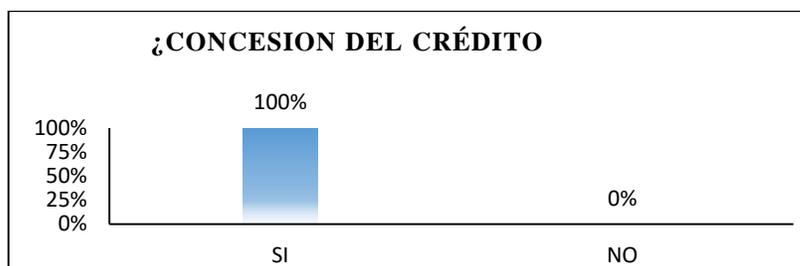
Tabla 37

Pregunta 17. Le concedieron el crédito

	Frecuencia	Porcentaje
SI	6	100%
NO	0	0%
TOTAL	6	100%

Figura 23.

Respuesta pregunta 17



Interpretación:

En base a las operaciones de crédito el 100% de las solicitudes de crédito han sido concedidas por la COAC.

Pregunta 18. ¿A quién solicitó el crédito en caso de no haber sido otorgado por la COAC?

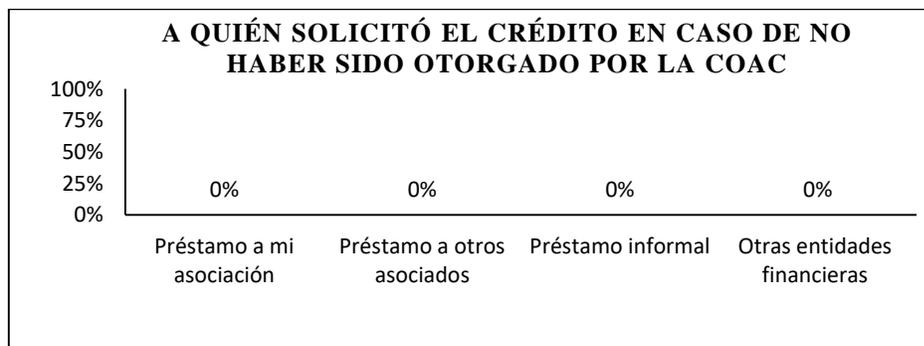
Tabla 38

Pregunta 18. A quién solicitó el crédito

	Frecuencia	Porcentaje
Préstamo a mi asociación	0	0%
Préstamo a otros asociados	0	0%
Préstamo informal	0	0%
Otras entidades financieras	0	0%
TOTAL	0	0%

Figura 24.

Respuesta pregunta 18



Interpretación:

Según la encuesta aplicada, se obtuvo que las asociaciones que solicitaron un crédito, si fueron concedidos, por lo que no fue necesario acudir a alguna otra institución o a terceras personas.

Pregunta 19. ¿La asociación ha participado en programas de educación financiera?

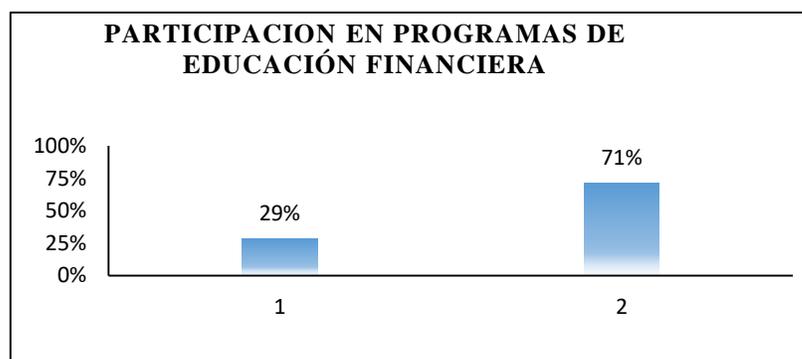
Tabla 39

Pregunta 19. Educación financiera

	Frecuencia	Porcentaje
SI	4	26%
NO	10	71%
TOTAL	14	100%

Figura 25.

Respuesta pregunta 19



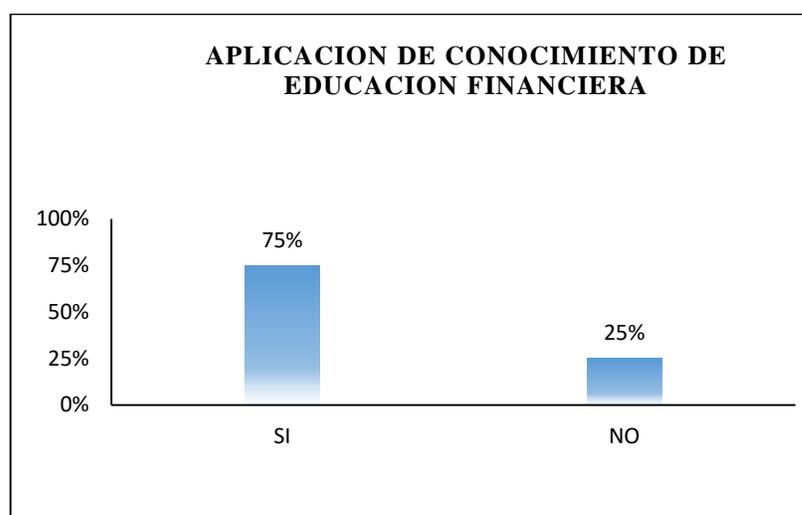
Interpretación

En base a las encuestas aplicadas a las asociaciones se tiene como resultado que el 29% de las asociaciones que tienen abierta una cuenta han participado en programas de educación financiera, mientras que el 71% no han participado en ningún programa.

Pregunta 20 ¿Si su respuesta fue Sí, ha aplicado sus conocimientos impartidos en los programas de educación financiera para la toma de decisiones financieras de la asociación?

Tabla 40*Pregunta 20. Aplicación de educación financiera*

	Frecuencia	Porcentaje
SI	3	75%
NO	1	25%
TOTAL	4	100%

Figura 26.*Respuesta pregunta 20***Interpretación**

Del 29% de las asociaciones que han asistido a programas de educación financiera el 75% aplica los conocimientos impartidos en sus negocios, mientras que el 25% no pone en práctica lo aprendido.

Análisis de la Encuesta

En el presente estudio es necesario hacer un análisis de la encuesta, el mismo que nos permite hacer un cruce de información con los datos obtenidos en el análisis univariado con el fin de obtener información que nos permita entender de mejor manera

la inclusión financiera dentro de las asociaciones de producción del cantón Rumiñahui en especial en los diferentes sectores de producción: agropecuario, artesanal, industrial, maderera, textil y otros.

Acceso A Cuenta de Ahorros Según Sector Productivo.

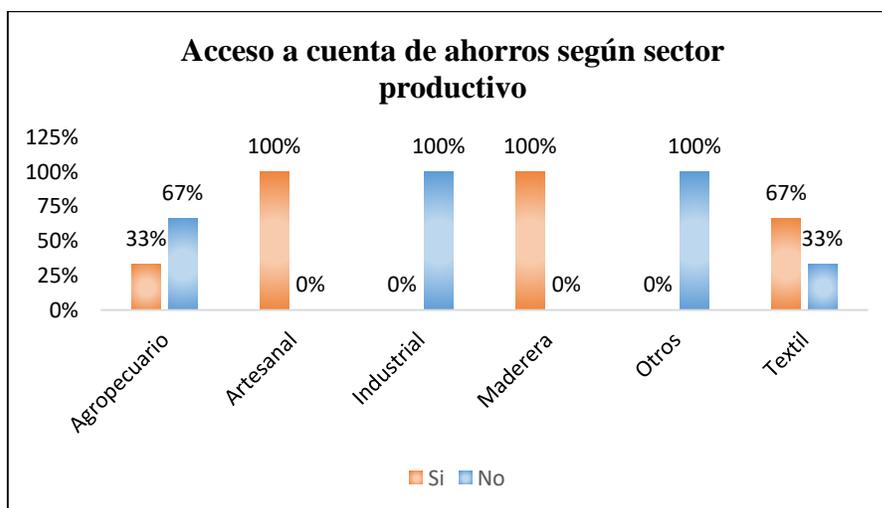
Tabla 41

Acceso a cuenta de ahorros según sector productivo

¿Actualmente la asociación tiene aperturada una cuenta de ahorros en alguna cooperativa de ahorro y crédito COAC?	Sector Productivo												
	Agropecuario	Porcentaje	Artesanal	Porcentaje	Industrial	Porcentaje	Maderera	Porcentaje	Otros	Porcentaje	Textil	Porcentaje	Total general
Si	2	33%	1	100%	0	0%	1	100%	0	0%	10	67%	14
No	4	67%	0	0%	1	100%	0	0%	1	100%	5	33%	11
Total general	6	100%	1	100%	1	100%	1	100%	1	100%	15	100%	25

Figura 27

Acceso a cuenta de ahorros según sector productivo



Interpretación

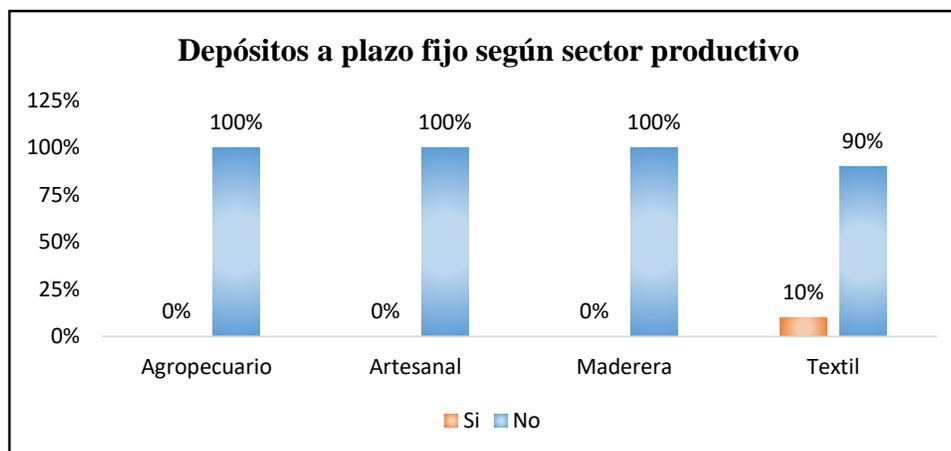
Al analizar si las asociaciones tienen aperturada una cuenta de ahorros en alguna COAC considerando el sector productivo al que pertenecen, se determinó que el 33% del sector agropecuario si tiene aperturada una cuenta, en el sector textil un 67 % de las asociaciones si poseen cuenta de ahorros, el sector otros e industrial no poseen cuenta de ahorros mientras que, el 100% del sector maderero y artesanal si poseen una. Se puede observar que los sectores artesanal y maderero tienen una tendencia al acceso de productos financieros

Depósitos a Plazo Fijo Según Sector Productivo.

Tabla 42

Depósitos a plazo fijo según sector productivo

¿La asociación tiene depósitos a plazo fijo en una COAC?	Sector Productivo								Total general
	Agropecuario	Porcentaje	Artesanal	Porcentaje	Maderera	Porcentaje	Textil	Porcentaje	
Si	0	0%	0	0%	0	0%	1	10%	1
No	2	100%	1	100%	1	100%	9	90%	13
Total general	2	100%	1	100%	1	100%	10	100%	14

Figura 28*Depósitos a plazo fijo según sector productivo***Interpretación**

Al analizar si las asociaciones tienen depósitos a plazo fijo en una COAC considerando el sector al que pertenecen, se determinó que el 10% del sector textil si tienen depósitos a plazo fijo, mientras que los demás sectores: agropecuario, artesanal y maderero no lo tienen, mostrando así el poco acceso que tienen las asociaciones a los depósitos a plazo fijo en las cooperativas.

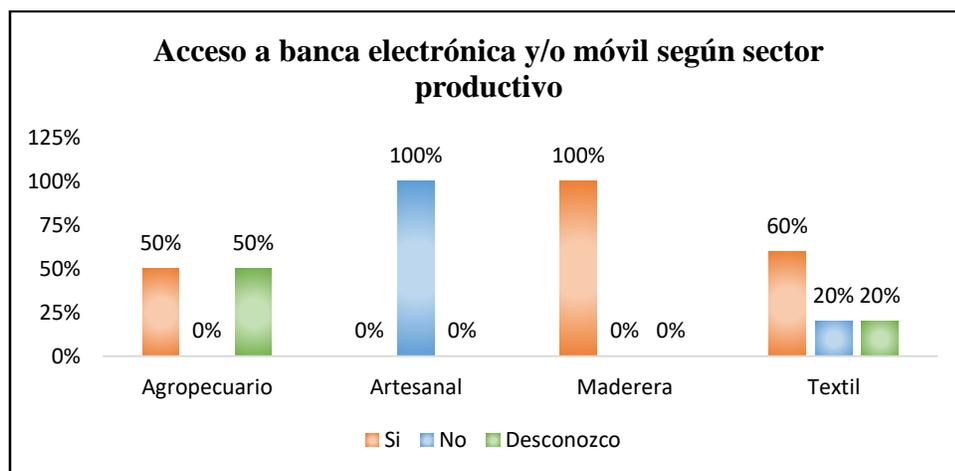
Acceso a Banca Electrónica y/o Móvil Según Sector Productivo.**Tabla 43***Acceso a banca electrónica y/o móvil según sector productivo*

¿La COAC en la cual usted posee su cuenta ahorro, cuenta con banca electrónica y/o móvil?	Sector Productivo								Total general
	Agropecuario	Porcentaje	Artesanal	Porcentaje	Maderera	Porcentaje	Textil	Porcentaje	
Si	1	50%	0	0%	1	100%	6	60%	8
No	0	0%	1	100%	0	0%	2	20%	3
Desconozco	1	50%	0	0%	0	0%	2	20%	3

¿La COAC en la cual usted posee su cuenta ahorro, cuenta con banca electrónica y/o móvil?	Sector Productivo								Total general
	Agropecuario	Porcentaje	Artisanal	Porcentaje	Maderera	Porcentaje	Textil	Porcentaje	
Total general	2	100%	1	100%	1	100%	10	100%	14

Figura 29

Acceso a banca electrónica y/o móvil según sector productivo



Interpretación

Al analizar si las asociaciones que tienen aperturada una cuenta de ahorros tienen acceso a la banca electrónica y banca móvil, se determinó que el 100% del sector maderero tiene acceso a la banca electrónica y banca móvil, del sector textil tienen acceso el 60% de las asociaciones y del sector agropecuario el 50%, mientras que el sector artesanal no tiene acceso a la banca electrónica y banca móvil.

Acceso a Crédito Según Sector Productivo.

Tabla 44

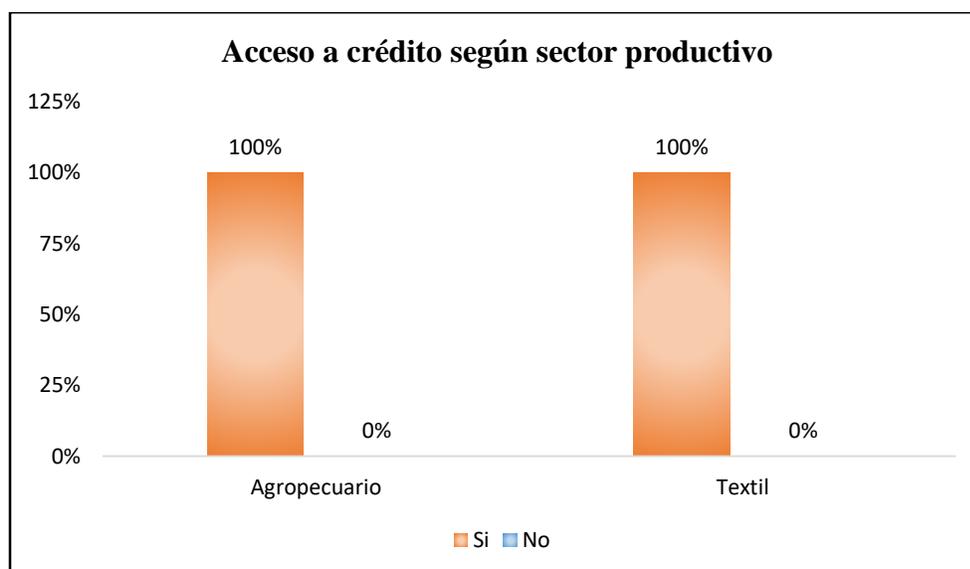
Acceso a crédito según sector productivo

¿Le han concedido el crédito que usted requería?	Sector Productivo				Total general
	Agropecuario	Porcentaje	Textil	Porcentaje	
Si	1	100%	5	100%	6
No	0	0%	0	0%	0
Total	1	100%	5	100%	6

general

Figura 30

Acceso a crédito según sector productivo



Interpretación

Al analizar si las asociaciones tienen acceso a créditos según el sector productivo, se determinó que el sector agropecuario y el sector textil si tuvieron acceso en un 100%. Considerando que fueron las únicas asociaciones que solicitaron crédito y si fueron concedidas.

Participación en Programas de Educación Financiera Según Sector Productivo

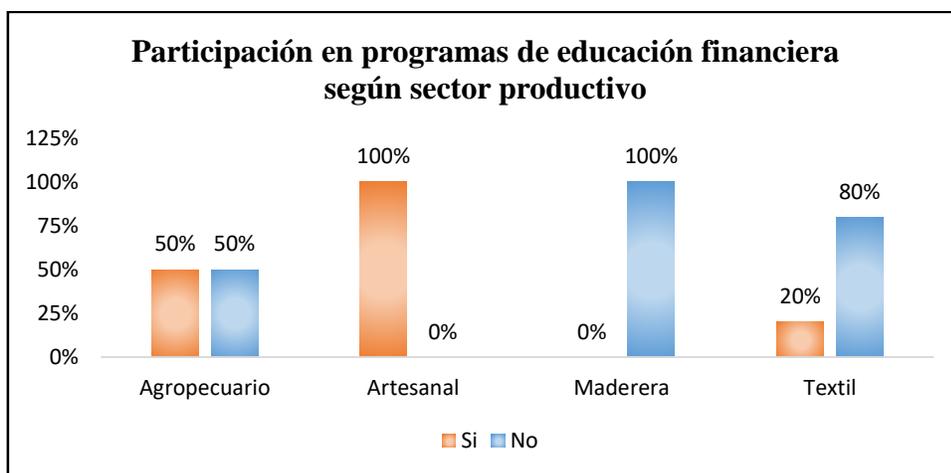
Tabla 45

Participación en programas de educación financiera según sector productivo

¿La asociación ha participado programas de educación financiera?	Sector Productivo								Total general
	Agropecuario	Porcentaje	Artesanal	Porcentaje	Maderera	Porcentaje	Textil	Porcentaje	
Si	1	50%	1	100%	0	0%	2	20%	4
No	1	50%	0	0%	1	100%	8	80%	10
Total general	2	100%	1	100%	1	100%	10	100%	14

Figura 31.

Participación en programas de educación financiera según sector productivo



Interpretación

Al analizar si las asociaciones han participado en programas de educación financiera según el sector productivo, se determinó que el 50% del sector agropecuario y el 100% del artesanal si han participado en programas de educación financiera, del sector textil solo el 20% ha participado, mientras que el sector maderero no ha participado en programas de educación financiera.

Índice de Inclusión Financiera

Para lograr determinar el nivel de inclusión financiera de las asociaciones de producción del cantón Rumiñahui, se tomó como referencia el índice multidimensional de inclusión financiera desarrollado por el Banco Bilbao Vizcaya Argentina BBVA. Éste permite evaluar el uso, acceso y barreras de los servicios financieros de un país.

- **Acceso:** Su análisis está basado en el acceso que la población tiene al sistema financiero nacional, mediante el uso de productos y servicios financieros. Entre sus indicadores de medición son considerados los siguientes: cuentas bancarias, productos de financiación, medios de pago, entre otras.

- **Uso:** Para esta dimensión, se toma en cuenta la frecuencia con la cual usan los diversos puntos de atención al cliente tanto como, canales digitales y/o virtuales.
- **Barreras:** Estos se basa en 4 indicadores que comprenden la confianza, costos por servicios, educación financiera y documentación.

En la sociedad actual los problemas económicos son ocasionados por el analfabetismo financiero que encontramos en la población, lo que desencadena comportamientos riesgosos y negativos dentro de las finanzas. Por tal razón se consideró a la educación financiera como uno de los indicadores principales para obtener una medición del nivel de inclusión, asegurando que la educación es un factor importante en inclusión financiera.

Estas tres dimensiones expuestas anteriormente permitieron evaluar el nivel de inclusión financiera que poseen los asociados y asociaciones de producción del cantón Rumiñahui, así como las barreras que presentaron para acceder a entidades financieras del sector económico popular y solidario; siendo esta la educación financiera.

Acceso. Para agrupar al indicador de dimensión acceso, fueron consideradas las siguientes subdimensiones: acceso a cuentas, acceso a productos y servicios financieros, y acceso a créditos, todos estos servicios ofrecidos por entidades de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador; estas subdimensiones fueron analizadas en las encuestas realizadas a los representantes de cada asociación de producción del cantón Rumiñahui. En la siguiente tabla se muestra las preguntas realizadas para determinar el indicador.

Tabla 46
Indicadores de dimensión acceso

Dimensión	Subdimensión		Pregunta de la encuesta
Acceso	Acceso cuentas	a	Pregunta 1 ¿Actualmente la asociación tiene aperturada una cuenta de ahorros en alguna cooperativa de ahorro y crédito COAC?
	Acceso productos y servicios financieros	a y	Pregunta 7 ¿La asociación tiene depósitos a plazo fijo en una COAC? Pregunta 9 ¿Cuenta con banca electrónica y/o móvil? Pregunta 11 ¿Cuenta la asociación con una tarjeta de crédito y/o débito?
	Acceso crédito	a	Pregunta 14 ¿Ha solicitado operaciones de crédito en una COAC para su actividad económica

Esta dimensión nos permite comprender el acceso que las asociaciones de producción tienen a los servicios y productos ofertados por las entidades del sector económico popular y financiero, por tal razón el sistema de ponderación se realizó con preguntas cerradas de Si y No permitiendo conocer si poseen algún producto o servicio ofertado.

Cada subdimensión es totalizado de acuerdo a la afirmación recibida por cada producto o servicio, por lo cual se logra obtener el valor total del acceso que poseen las asociaciones del sector económico popular y solidario a la oferta de entidades financieras de su mismo sector.

Tabla 47*Porcentaje de acceso a productos y servicios financieros*

Subdimensión	Pregunta de la encuesta	Respuesta	Porcentaje	Total
Acceso cuentas	¿Actualmente la asociación tiene a apertura una cuenta de ahorros en alguna cooperativa de ahorro y crédito COAC?	SI	0,56	0,56
			Total	0,56
Acceso productos y servicios financieros	¿La asociación tiene depósitos a plazo fijo en una COAC?	SI	0,07	0,07
	¿Cuenta con banca electrónica y/o móvil?	SI	0,57	0,57
	¿Cuenta la asociación con una tarjeta de crédito y/o débito?	SI	0,07	0,07
			Total	0,24
Acceso crédito	¿Ha solicitado operaciones de crédito en una COAC para su actividad económica	SI	0,43	0,43
			Total	0,43

Uso. La dimensión uso, considera para su medición la frecuencia de uso que las asociaciones de producción tienen frente a los diversos tipos de atención que ofrecen las entidades del sector económico popular financiero, tanto física como por medios digitales o electrónicos, de las cuales podemos destacar a los depósitos y retiros en una forma física dentro de una agencia y el uso de banca electrónica y/o móvil dentro del servicio de medios digitales y canales electrónicos.

A continuación, se muestran las respectivas preguntas que se realizaron a los representantes de las asociaciones de producción que permiten establecer los diferentes indicadores de uso.

Tabla 48

Indicadores de dimensión uso

Dimensión	Subdimensión	Pregunta de la encuesta
Uso	Depósitos	Pregunta 5 ¿Con qué frecuencia realiza depósitos en su cuenta?
	Retiros	Pregunta 6 ¿Con qué frecuencia realiza retiros de su cuenta?
	Banca electrónica y/o móvil	Pregunta 10 ¿Con qué frecuencia utiliza la banca electrónica y/o móvil para realizar transacciones financieras?
	Medios de Pago	Pregunta 13 ¿Utiliza ese medio de pago (diferentes al efectivo)?

Los puntos de atención se consideraron con los siguientes indicadores: depósitos, retiros, banca electrónica y/o móvil, y medios de pago (diferente al efectivo). Cada uno de los indicadores se encuentran valorados según la frecuencia de uso que tiene la asociación de producción en los puntos de atención de las entidades del sistema económico popular y solidario, por lo cual afirmaron haber utilizado los diversos medios con la escala siguiente: nunca, diariamente, semanalmente, mensualmente.

El porcentaje que se obtuvo para cada afirmación fue extraído de los resultados a la encuesta realizada, donde se sumó cada afirmación a excepción de “nunca” permitiendo obtener la totalidad de acuerdo al indicador evaluado de tal forma se logra conocer de manera global la frecuencia de uso que tienen las asociaciones de producción a través de sus representantes a los diversos puntos de atención que les ofrece el sector económico popular y solidario.

Tabla 49*Porcentaje de uso de productos y servicios financieros*

Subdimensión	Pregunta de la encuesta	Respuesta	Porcentaje	Total
Depósitos	¿Con qué frecuencia realiza depósitos en su cuenta?	Nunca	0,14	
		Diariamente	0,00	0,00
		Semanalmente	0,07	0,07
		Mensualmente	0,50	0,50
		Trimestralmente	0,29	0,29
		Total		0,86
Retiros	¿Con qué frecuencia realiza retiros de su cuenta?	Nunca	0,14	
		Diariamente	0,00	0,00
		Semanalmente	0,07	0,07
		Mensualmente	0,36	0,36
		Trimestralmente	0,43	0,43
		Total		0,86
Banca electrónica y/o móvil	¿Con qué frecuencia utiliza la banca electrónica y/o móvil para realizar transacciones financieras?	Nunca	0,63	
		Diariamente	0,00	0,00
		Semanalmente	0,13	0,13
		Mensualmente	0,25	0,25
		Trimestralmente	0,00	0,00
		Total		0,38
Medios de Pago	¿Utiliza medios de pago (diferentes efectivo)?	Nunca	0,93	
		Diariamente	0,00	0,00
		Semanalmente	0,00	0,00
		Mensualmente	0,07	0,07
		Trimestralmente	0,00	0,00
		Total		0,07

Barreras. Al analizar la dimensión de barreras, se consideró como subdimensión la educación financiera que poseen los representantes de las asociaciones de producción, a partir de la asistencia a programas de educación financiera.

En la tabla siguiente se muestra la pregunta que fue elaborada en la encuesta dirigida a los representantes de las asociaciones de producción.

Tabla 50

Indicador de dimensión barrera

Dimensión	Subdimensión	Pregunta de la encuesta
Barreras	Educación Financiera	Pregunta 20 ¿La asociación ha participado en programas de educación financiera?

El indicador a considerar en esta dimensión es el acceso a la educación financiera que poseen los representantes de las asociaciones de producción en programas de educación financiera. La pregunta recoge información de quienes accedieron a un programa de educación financiera.

Tabla 51

Porcentaje de barreras a los productos y servicios financieros

Subdimensión	Pregunta de la encuesta	Respuesta	Porcentaje	Total
Educación Financiera	¿La asociación ha participado programas educación financiera?	SI	0,29	0,29
			Total	0,29

Cálculo del índice. Para poder determinar el índice de inclusión financiera que poseen las asociaciones de producción del cantón Rumiñahui, se establece la combinación de las dimensiones de estudio, en este caso acceso, uso y barreras.

En cada dimensión se consideró una o más subdimensiones de estudio, las cuales se agregaron a través de una suma ponderada, en la cual los índices de acceso, uso y barreras tienen un peso de 0,3333..., por dimensión.

Para obtener el índice de inclusión financiera fue necesario la construcción de criterios de ponderación que mantienen aspectos conceptuales vinculados a la trascendencia de cada dimensión por lo que para efectos del análisis tienen las tres dimensiones un peso igual.

Tabla 52
Cálculo del índice de inclusión financiera de las asociaciones

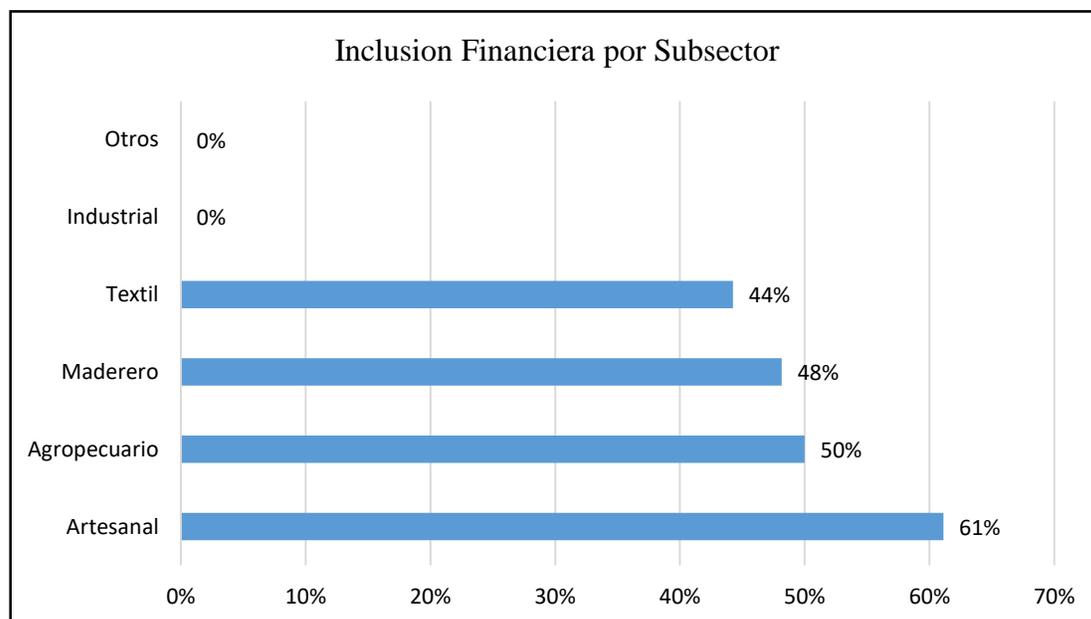
Dimensión	Subdimensión	Porcentaje	Ponderación	Total
Acceso	Cuentas, productos y servicios financieros, crédito	0,409	0,333	13,63 %
Uso	Uso de banca medios de pago, banca electrónica	0,540	0,333	18,01 %
Barreras	Educación financiera	0,286	0,333	9,52%
Nivel de Inclusión Financiera			1,000	41,16 %

Al realizar el cálculo del índice de inclusión financiera al estudiar las tres dimensiones de acceso, uso y barreras, se logró determinar que el nivel de inclusión financiera en las asociaciones de producción del cantón Rumiñahui es del 41.16%, donde 13.63% corresponde al acceso de cuentas, productos y servicios financieros, crédito; 18.01% corresponde al uso de canales de atención (uso de banca, medios de pago, banca

electrónica), y el 9.52% corresponde a educación financiera. Por lo tanto, menos de la mitad de las asociaciones de producción posee inclusión financiera.

Cada uno de los resultados de los indicadores fue ponderado con un peso equitativo para las tres dimensiones, esto con el fin de evaluar de manera equilibrada el acceso, uso y barreras. Por lo que se obtuvo como resultado que el 41,16% de las asociaciones de producción tiene inclusión financiera, lo que ayudará a responder las hipótesis planteadas.

En la siguiente tabla se muestra el cálculo del índice de inclusión financiera por cada subsector de producción, esto ayuda a identificar el subsector que posee mayor acceso a entidades del sector económico popular y solidario, así como los que no acceden al mismo.

Figura 32.*Inclusión financiera por subsector*

Al evaluar los distintos indicadores de las dimensiones de acceso, uso y barreras para la determinación del índice de inclusión financiera, se puede identificar que el subsector artesanal tiene un nivel de inclusión financiera del 61%, seguido del sector agropecuario con un 50% permitiendo observar que estos dos subsectores forman parte activa del sector económico popular y solidario que mantiene una inclusión financiera aceptable.

Caso contrario los subsectores madereros con un 48% y textil 44%, presentan una inclusión financiera menor al 50% lo que indica que la gran mayoría de asociaciones del subsector no tienen acceso a inclusión financiera y mucho menos a productos financieros.

Resultados de la investigación de los asociados

Caracterización de la muestra

Las encuestas realizadas para la presenta investigación, se distribuyeron en los diferentes subsectores de las asociaciones de producción, con la finalidad de obtener información y conocer el nivel de inclusión financiera según los subsectores.

- i. ¿A cuál de los siguientes subsectores pertenece como asociado?

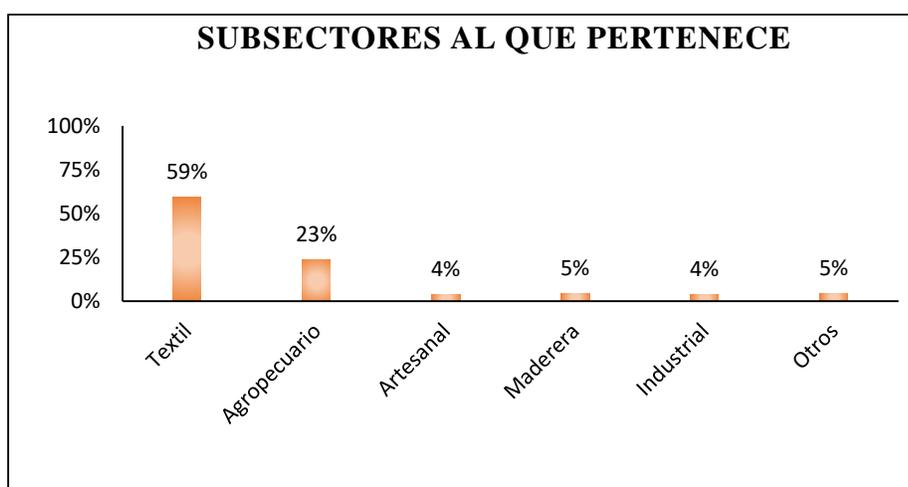
Tabla 54

Subsector al que pertenece

	Frecuencia	Porcentaje
Textil	90	59%
Agropecuario	36	23%
Artesanal	6	4%
Maderera	7	5%
Industrial	6	4%
Otros	7	5%
TOTAL	152	100%

Figura 33.

Subsector al que pertenece



Interpretación

Al evaluar el subsector al que pertenecen los asociados encuestados se determinó que el 59% pertenece al sector textil, el 23% al sector agropecuario y el 18% restante pertenece a los sectores maderero, industrial, artesanal y otros. Es decir, existe una mayor concentración de asociados textiles en el cantón Rumiñahui.

ii. ¿A cuál de las siguientes parroquias pertenece?

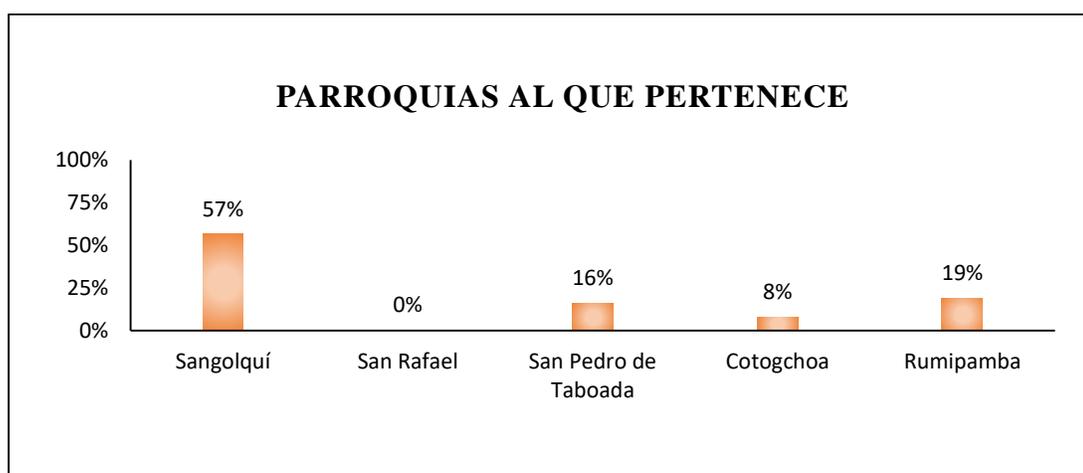
Tabla 55

Parroquia al que pertenece

	Frecuencia	Porcentaje
Sangolquí	86	57%
San Rafael	0	0%
San Pedro de Taboada	24	16%
Cotogchoa	12	8%
Rumipamba	30	19%
TOTAL	152	100%

Figura 34.

Parroquia al que pertenece



Interpretación

De los 152 asociados encuestados, el 57% están localizados en Sangolquí, que corresponde a 86 asociados, el 19% en Rumipamba que corresponde a 30 asociados, el 16% están en San Pedro de Taboada y el 8% en Cotogchoa. Por lo expuesto anteriormente se evidencia que la mayoría de asociados se encuentran en Sangolquí.

iii. Su edad está entre

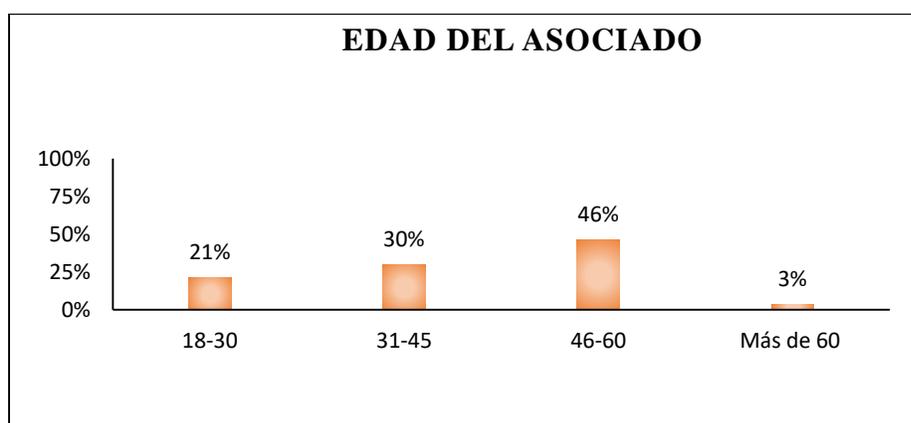
Tabla 56

Edad del asociado

	Frecuencia	Porcentaje
18-30	32	21%
31-45	45	30%
46-60	70	46%
Más de 60	5	3%
TOTAL	152	100%

Figura 35.

Edad del asociado



Interpretación

El 46% de los asociados encuestados que corresponde a 70 personas se encuentran en un rango de edad de 46-60 años, el 30% que corresponde a 45 personas en el rango de 31-45 años, el 21% que corresponde a 32 personas en un rango de 18-30, y el 3% que corresponde a 5 personas con más de 60 años. Por lo tanto, se puede evidenciar que la mayor concentración de asociados es de 46-60 años de edad.

iv. ¿Cuál es su nivel de educación?

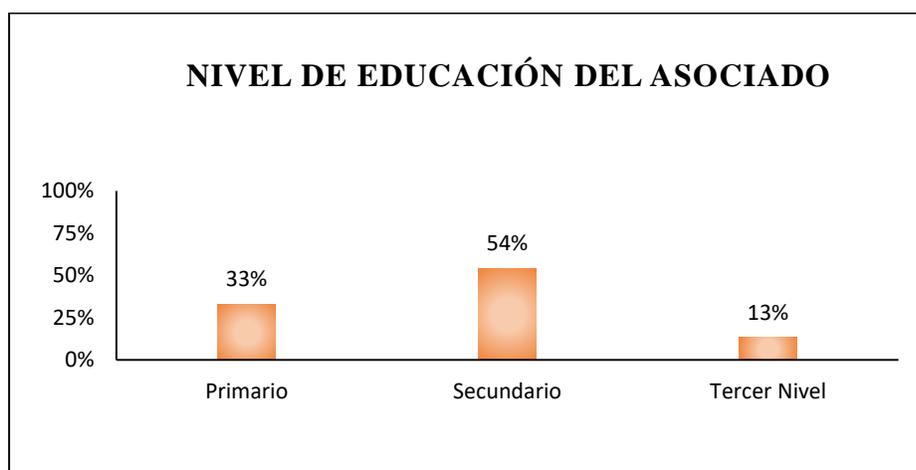
Tabla 57

Nivel de educación del asociado

	Frecuencia	Porcentaje
Primario	50	33%
Secundario	82	54%
Tercer Nivel	20	13%
TOTAL	152	100%

Figura 36.

Nivel de educación del asociado



Interpretación

Se puede observar que el 54% de los asociados encuestados, que corresponde a 82 personas tienen un nivel de educación secundario, mientras que el 33% que corresponde a 50 personas tienen un nivel primario y el 13% que corresponde a 20 personas tienen título de tercer nivel. Es decir que la mayoría de asociados, tienen nivel de educación secundario.

v. Género

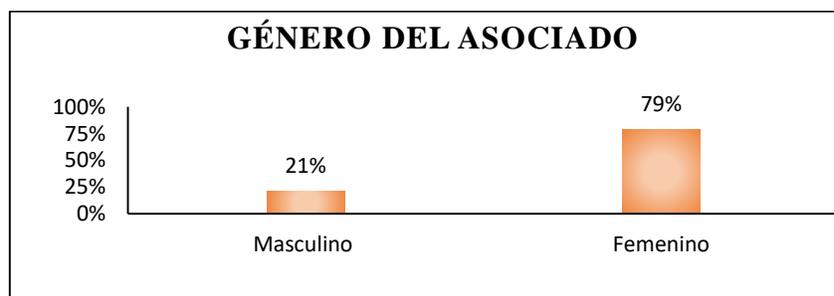
Tabla 58

Género del asociado

	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	32	21%
Femenino	120	79%
TOTAL	152	100%

Figura 37.

Género del asociado



Interpretación

De las 152 encuestas realizadas a los asociados de las asociaciones de producción, 120 fueron realizadas por mujeres lo que corresponde al 79% de la muestra, mientras que 32 encuestas fueron contestadas por asociados hombres correspondiente al 21% restante de la muestra; por lo que se observó mayor participación de encuestados de sexo femenino.

Análisis Univariado

Pregunta 1. ¿Actualmente usted tiene aperturada una cuenta de ahorros en alguna cooperativa de ahorro y crédito COAC?

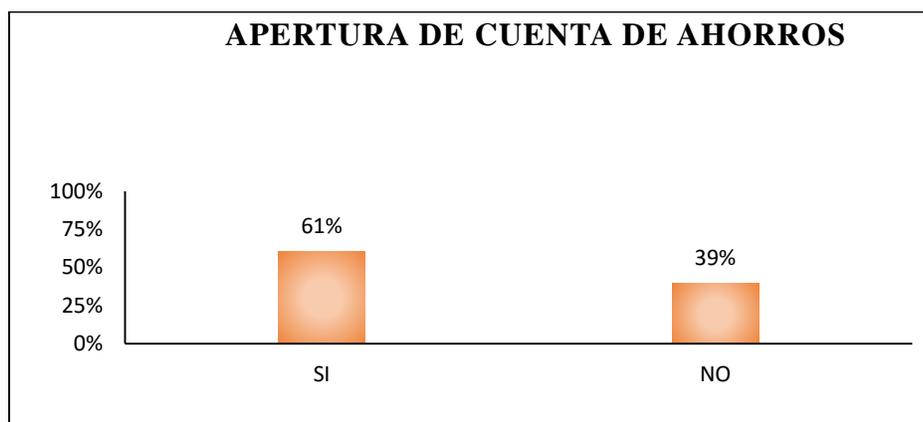
Tabla 59

Pregunta 1. Apertura de cuentas de ahorros

	Frecuencia	Porcentaje
SI	92	61%
NO	60	39%
TOTAL	152	100%

Figura 38.

Resultados de Pregunta 1



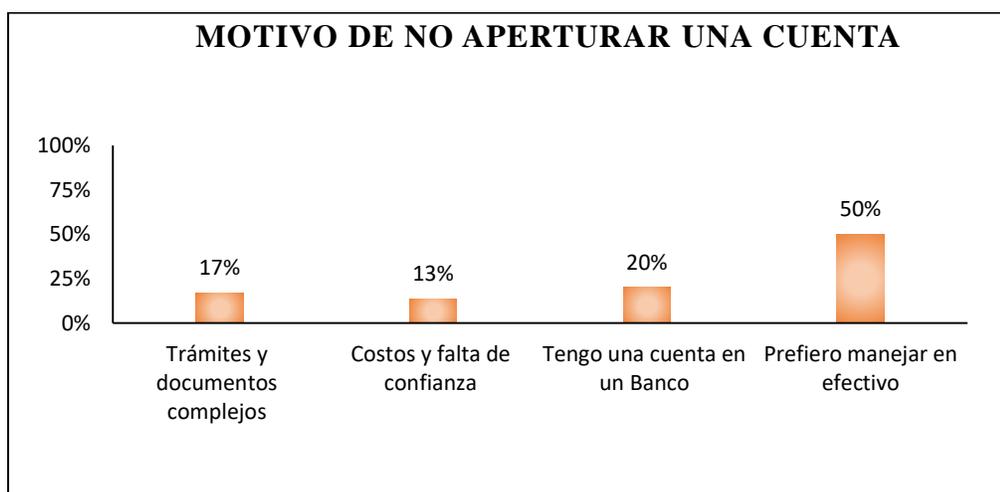
Interpretación

Del total de asociados encuestados, el 61% que corresponde a 92 personas indicó tener una cuenta de ahorros en alguna cooperativa de ahorro y crédito, mientras que el 39% que corresponde a 60 personas indicó no poseer una cuenta de ahorros.

Pregunta 2. Si su respuesta fue No en la pregunta 1, indique el motivo por el cual usted no tiene aperturada una cuenta en la COAC

Tabla 60*Pregunta 2. Motivo de no aperturar una cuenta*

	Frecuencia	Porcentaje
Trámites y documentos complejos	10	17%
Costos y falta de confianza	8	13%
Tengo una cuenta en un banco	12	20%
Prefiero manejar en efectivo	30	50%
TOTAL	60	100%

Figura 39.*Resultado pregunta 2***Interpretación**

El 50% de los asociados encuestados indican no poseer una cuenta de ahorros porque prefieren manejar en efectivo, el 20% que corresponde a 12 personas mencionan que tienen una cuenta en un banco, el 17% que corresponde a 10 personas indican que existen trámites y documentos complejos y el 13% que corresponde a 8 personas mencionan que no tienen una cuenta por los costos y por la falta de confianza.

Pregunta 3. ¿Hace cuánto tiempo posee una cuenta en una COAC?

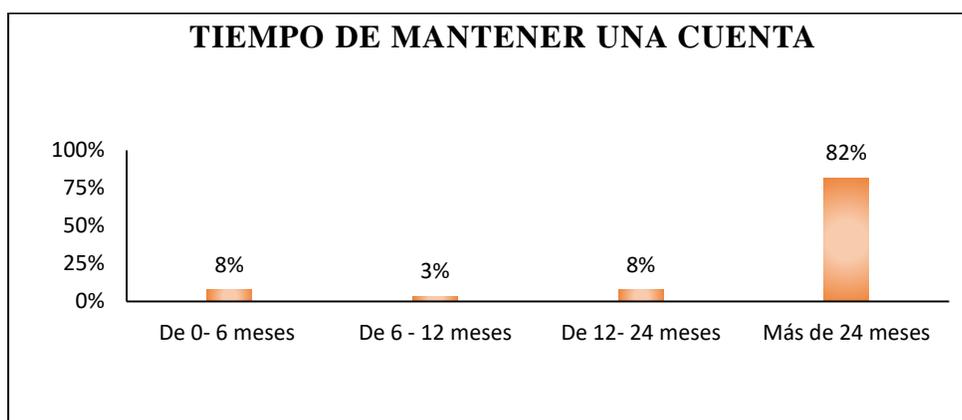
Tabla 61

Pregunta 3. Tiempo de mantener una cuenta

	Frecuencia	Porcentaje
De 0- 6 meses	7	8%
De 6 - 12 meses	3	3%
De 12- 24 meses	7	8%
Más de 24 meses	75	82%
TOTAL	92	100%

Figura 40.

Resultado pregunta 3



Interpretación

De los 152 asociados encuestados, 92 indicaron que poseen una cuenta de ahorros en una cooperativa de ahorro y crédito, el mismo que corresponde al 61%. De las 92 personas que poseen una cuenta en una COAC, el 82% indica que tiene más de 24 meses abierta la cuenta, el 8% indica que poseen la cuenta menos de 6 meses, también el 8% indica que tiene la cuenta de 12-24 meses y el 3% tiene una cuenta abierta entre 6-12 meses.

Pregunta 4. Indique la razón por la que actualmente mantiene una cuenta en la COAC

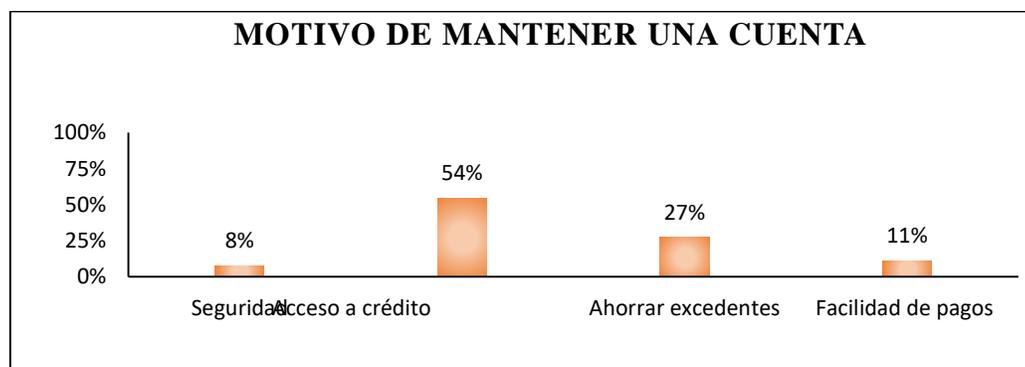
Tabla 62

Pregunta 4. Motivo de mantener una cuenta

	Frecuencia	Porcentaje
Seguridad	7	8%
Acceso a crédito	50	54%
Ahorrar excedentes	25	27%
Facilidad de pagos	10	11%
TOTAL	92	100%

Figura 41.

Resultado pregunta 4



Interpretación

El 54% de los asociados encuestados indica que actualmente mantiene una cuenta en la COAC por el acceso a créditos, el 27% por ahorrar excedentes, el 11% por facilidad de pagos y el 8% por seguridad. Es decir que en su mayoría los asociados abrieron una cuenta con la finalidad de poder acceder a un crédito.

Pregunta 5. ¿Con qué frecuencia realiza depósitos en su cuenta?

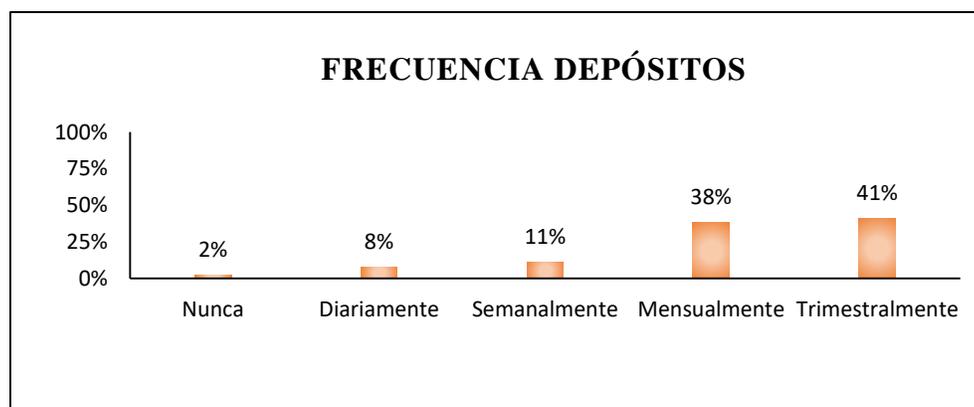
Tabla 63

Pregunta 5. Frecuencia de depósitos

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	2	2%
Diariamente	7	8%
Semanalmente	10	11%
Mensualmente	35	38%
Trimestralmente	38	41%
TOTAL	92	100%

Figura 42.

Resultado pregunta 5



Interpretación

El 41% de los asociados encuestados indica que realizan depósitos en su cuenta trimestralmente, el 38% deposita mensualmente, el 11% semanalmente, el 8% diariamente y el 2% menciona que no realiza depósitos. Por lo tanto, la mayoría de asociados realizan sus depósitos trimestralmente.

Pregunta 6. ¿Con qué frecuencia realiza retiros de su cuenta?

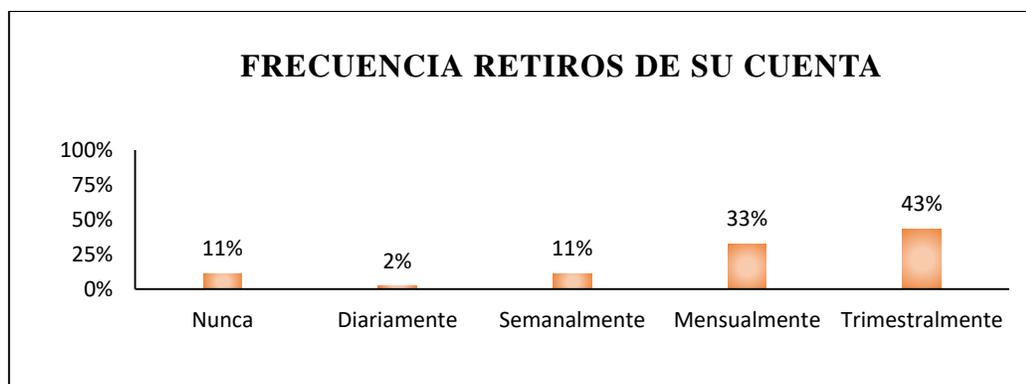
Tabla 64

Pregunta 6. Frecuencia de retiros

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	10	11%
Diariamente	2	2%
Semanalmente	10	11%
Mensualmente	30	33%
Trimestralmente	40	43%
TOTAL	92	100%

Figura 43.

Resultado pregunta 6



Interpretación

El 43% de los asociados encuestados indican que realizan retiros de su cuenta trimestralmente, el 33% retiran mensualmente, el 11% semanalmente, el 2 % diariamente y el 11% menciona que no realiza retiros. Por lo tanto, la mayoría de asociados realizan retiros trimestralmente.

Pregunta 7. ¿Usted tiene depósitos a plazo fijo en una COAC?

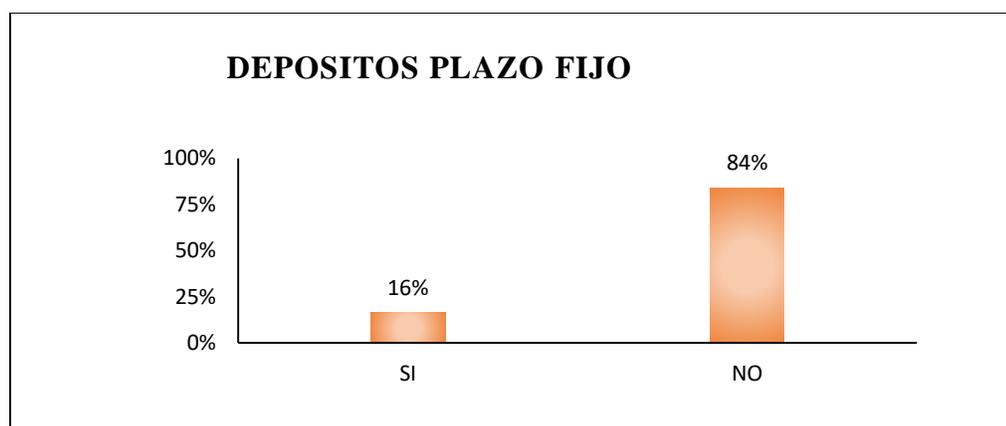
Tabla 65

Pregunta 7. Depósitos a plazo fijo

	Frecuencia	Porcentaje
SI	15	16%
NO	77	84%
TOTAL	92	100%

Figura 44.

Resultado pregunta 7



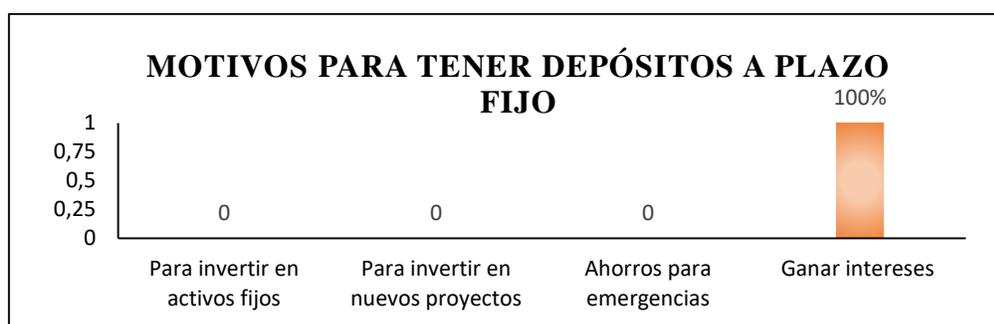
Interpretación

El 84% de los asociados encuestados indican que no tienen depósitos a plazo fijo en la COAC, mientras que el 16% menciona si tener.

Pregunta 8. ¿Si su respuesta es Sí, cuáles son los motivos por los que usted tiene este depósito en una COAC?

Tabla 66*Pregunta 8. Motivos de depósitos a plazo fijo*

	Frecuencia	Porcentaje
Para invertir en activos fijos	0	0
Para invertir en nuevos proyectos	0	0
Ahorros para emergencias	0	0
Ganar intereses	15	100%
TOTAL	15	100%

Figura 45.*Resultado pregunta 8***Interpretación**

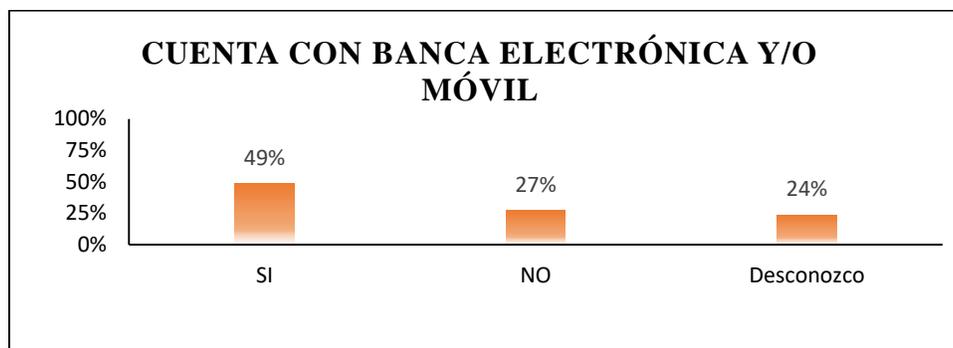
Del 16% de asociados que mencionan tener depósitos a plazo fijo en una COAC, el 100% menciona que el motivo de estos depósitos es el de ganar intereses.

Pregunta 9. ¿La COAC en la cual usted posee su cuenta ahorro, cuenta con banca electrónica y/o móvil?

Tabla 67*Pregunta 9. Banca electrónica y/o móvil*

	Frecuencia	Porcentaje
SI	45	49%
NO	25	27%

	Frecuencia	Porcentaje
Desconozco	22	24%
TOTAL	92	100%

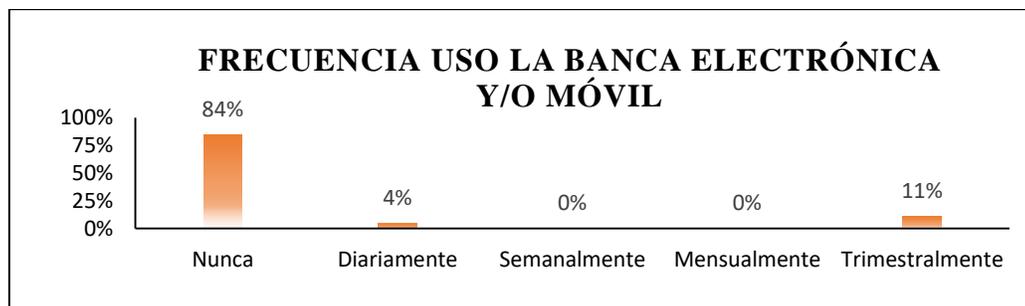
Figura 46.*Resultado pregunta 9***Interpretación**

De los 92 asociados que mencionan tener una cuenta en la COAC, el 49% menciona que la COAC en la que tienen su cuenta, si tiene banca electrónica y/o móvil, el 27% menciona que no posee banca electrónica y/o móvil, mientras que el 24% desconoce.

Pregunta 10. ¿Si su respuesta fue Sí, con qué frecuencia utiliza la banca electrónica y/o móvil para realizar transacciones financieras?

Tabla 68*Pregunta 10. Frecuencia de uso de banca electrónica y/o móvil*

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	38	84%
Diariamente	2	4%
Semanalmente	0	0%
Mensualmente	0	0%
Trimestralmente	5	11%
TOTAL	45	100%

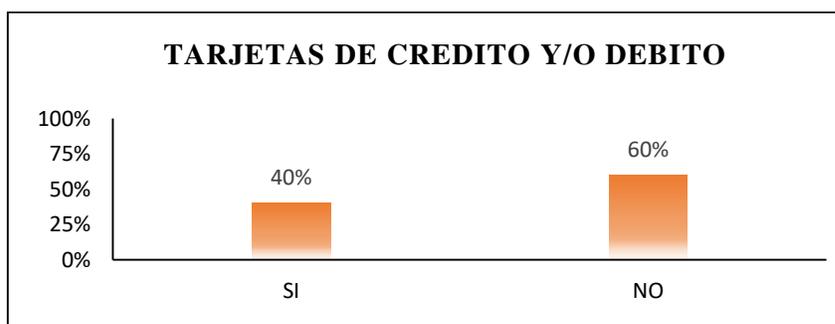
Figura 47.*Resultado pregunta 10***Interpretación**

De los 45 asociados que indicaron que la COAC en la que tienen su cuenta si poseen banca electrónica y/o móvil, el 84% menciona no hacer uso de las mismas, el 11% hace uso trimestralmente, mientras que el 4% utiliza esos medios diariamente.

Pregunta 11. ¿Usted cuenta con una tarjeta de crédito y/o débito?

Tabla 69*Pregunta 11. Tarjeta de crédito y/o débito*

	Frecuencia	Porcentaje
SI	37	40%
NO	55	60%
TOTAL	92	100%

Figura 48.*Resultado pregunta 11*

Interpretación

El 40% de los asociados mencionan si tener tarjeta de crédito y/o debido, mientras que el 60% de los asociados no tienen.

Pregunta 12. ¿Qué medios de pago utiliza para realizar sus transacciones a parte del efectivo?

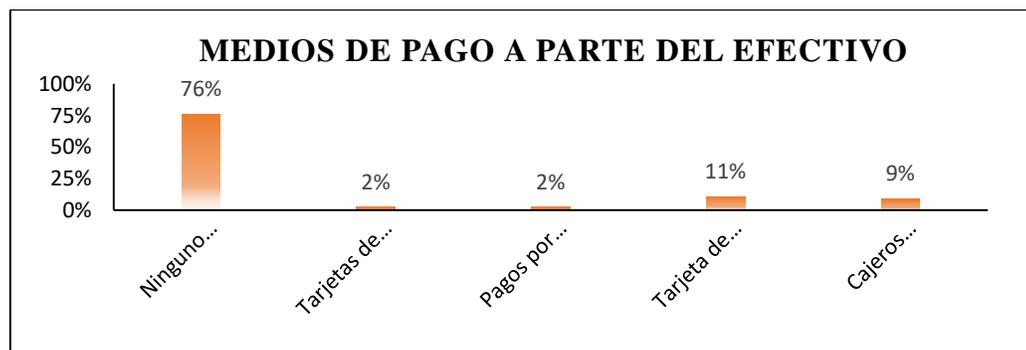
Tabla 70

Pregunta 12. Medios de pago para transacciones

	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno (prefieren manejar efectivo/depósitos)	70	76%
Tarjetas de crédito	2	2%
Pagos por internet	2	2%
Tarjeta de débito	10	11%
Cajeros Automáticos	8	9%
TOTAL	92	100%

Figura 49.

Resultado pregunta 12



Interpretación

El 76% de los asociados no utilizan otro medio de pago diferente al efectivo, el 2% menciona que utiliza tarjetas de crédito y pagos por internet, el 9% hace uso de cajeros automáticos, mientras que el 11% indica hacer uso de tarjeta de débito.

Pregunta 13. ¿Con qué frecuencia utiliza ese medio de pago?

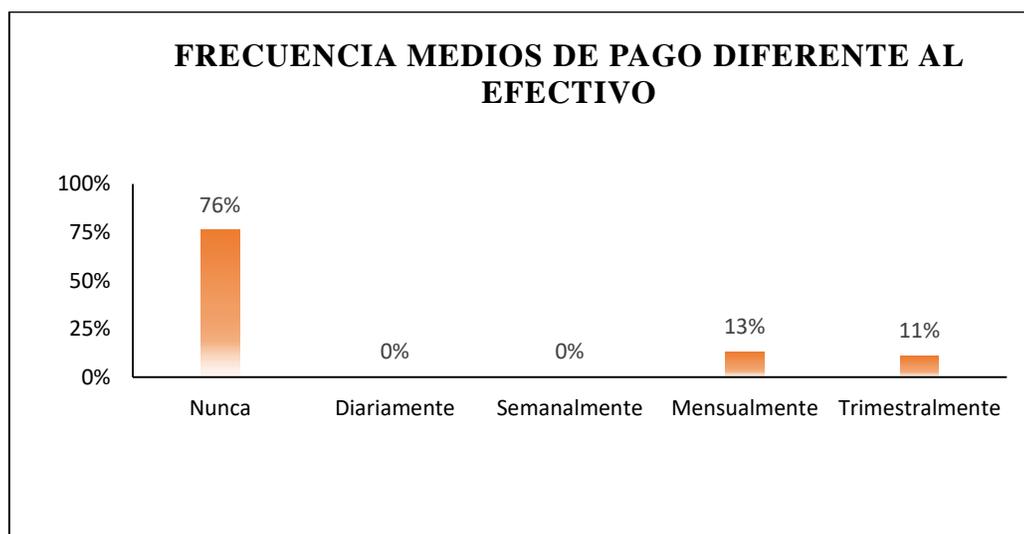
Tabla 71

Pregunta 13. Frecuencia de medios de pago

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	70	76%
Diariamente	0	0%
Semanalmente	0	0%
Mensualmente	12	13%
Trimestralmente	10	11%
TOTAL	92	100%

Figura 50.

Resultado pregunta 13



Interpretación

El 76% de los asociados menciona que no utiliza otro medio de pago diferente al efectivo, el 13% menciona que hace uso de medios de pago diferentes al efectivo mensualmente, mientras que el 11% hace uso trimestralmente.

Pregunta 14. ¿Ha solicitado operaciones de crédito en una COAC para su actividad económica? Si su respuesta es No, pase a la pregunta 16

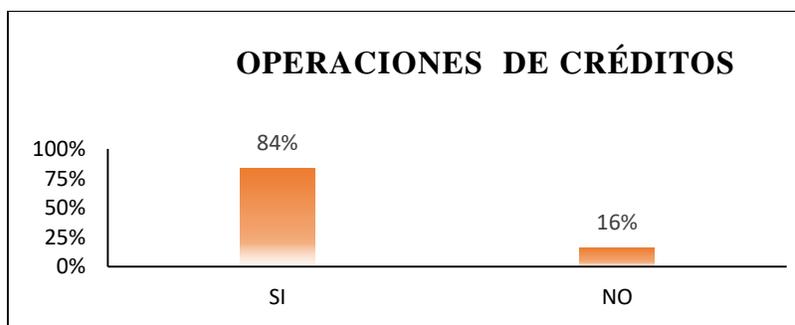
Tabla 72

Pregunta 14. Operaciones de crédito

	Frecuencia	Porcentaje
SI	77	84%
NO	15	16%
TOTAL	92	100%

Figura 51.

Resultado pregunta 14



Interpretación

El 84% de los asociados han solicitado operaciones de crédito en una COAC, mientras que el 16% menciona no haber solicitado operaciones crediticias.

Pregunta 15. ¿Qué tipo de crédito usted solicitó en una COAC?

Tabla 73

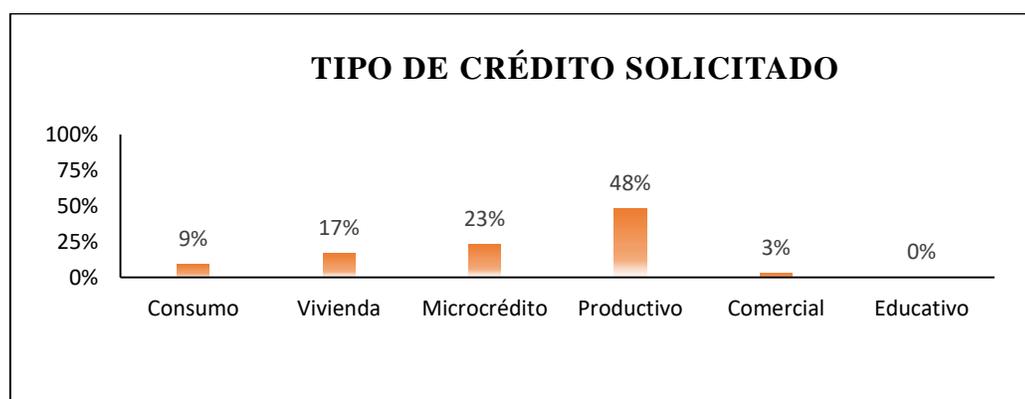
Pregunta 15. Tipo de crédito solicitado

	Frecuencia	Porcentaje
Consumo	7	9%
Vivienda	13	17%

	Frecuencia	Porcentaje
Microcrédito	18	23%
Productivo	37	48%
Comercial	2	3%
Educativo	0	0%
TOTAL	77	100%

Figura 52.

Resultado pregunta 15



Interpretación

El 48% de los asociados solicitaron créditos productivos, el 23% microcréditos, el 17% créditos de vivienda, el 9% créditos de consumo y el 3% crédito comercial.

Pregunta 16. ¿Si su respuesta fue No, por qué razón usted no solicitó un crédito en una COAC?

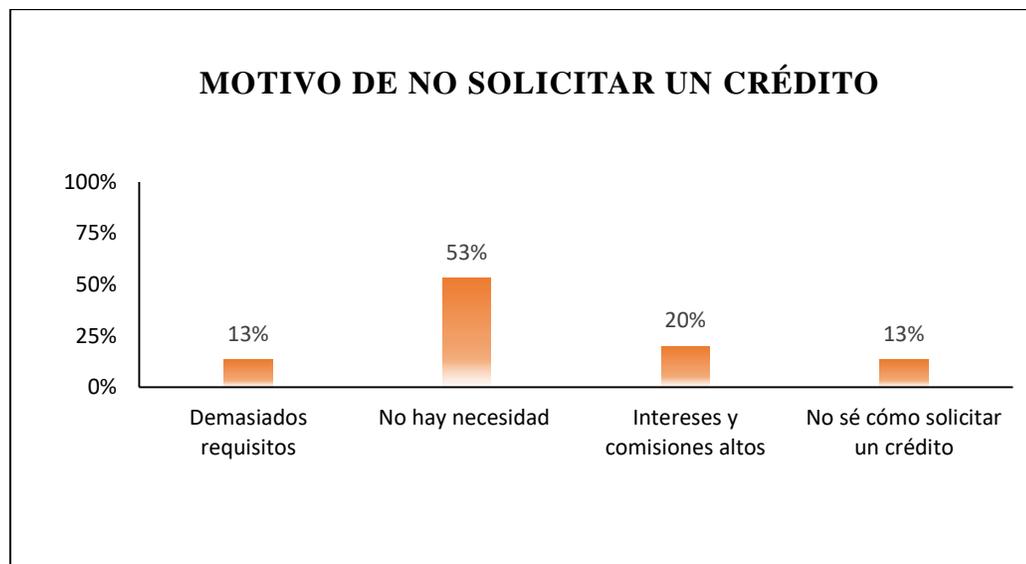
Tabla 74

Pregunta 16. Razón de no solicitar un crédito

	Frecuencia	Porcentaje
Demasiados requisitos	2	13%
No hay necesidad	8	53%
Intereses y comisiones altos	3	20%
No sé cómo solicitar un crédito	2	13%
TOTAL	15	100%

Figura 53.

Resultado pregunta 16

**Interpretación**

De los 15 asociados que no solicitaron créditos, el 53% menciona que no tiene necesidad, el 30% que existe intereses y comisiones altos, el 13% que existen demasiados requisitos, mientras que el otro 13% no saben cómo solicitar un crédito.

Pregunta 17. ¿Le han concedido el crédito que usted requería?

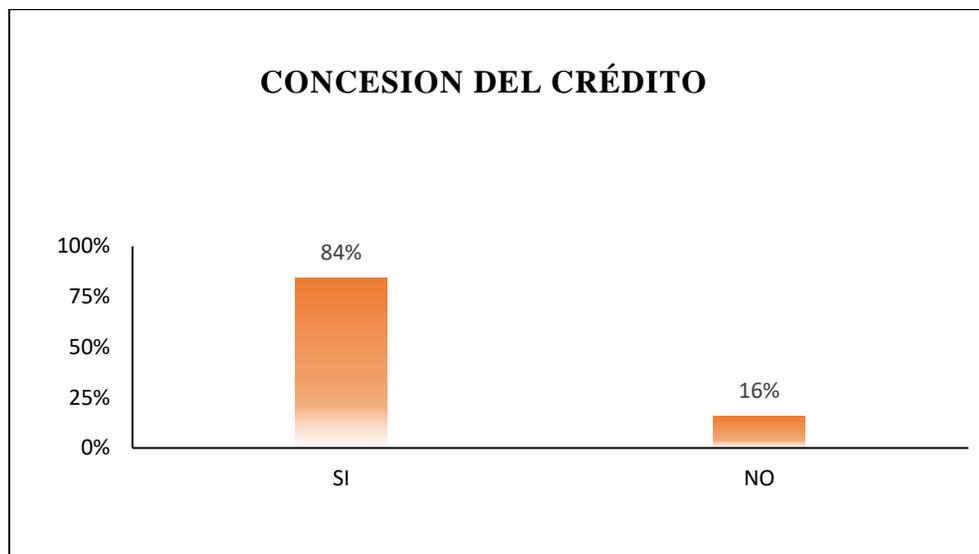
Tabla 75

Pregunta 17. Le concedieron el crédito

	Frecuencia	Porcentaje
SI	65	84%
NO	12	16%
TOTAL	77	100%

Figura 54.

Resultado pregunta 17

**Interpretación**

De los 77 asociados que solicitaron un crédito, el 84% menciona que, si le concedieron el crédito, mientras que el 16% no.

Pregunta 18. ¿A quién solicitó el crédito en caso de no haber sido otorgado por la COAC?

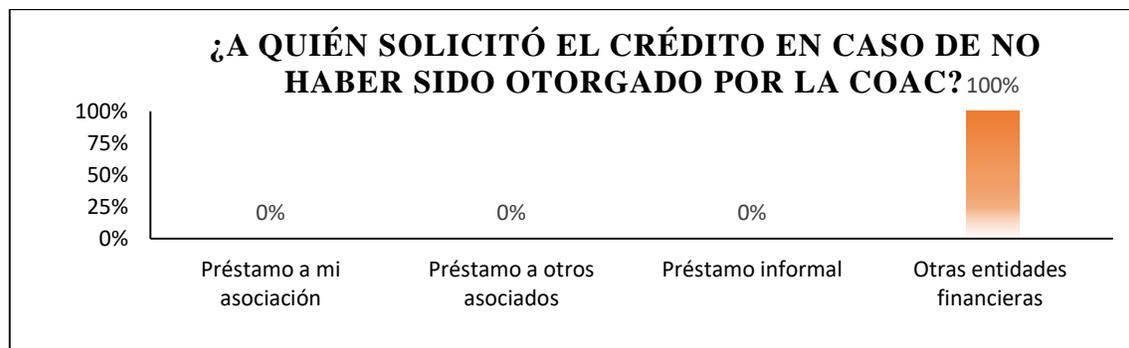
Tabla 76

Pregunta 18. A quién solicitó el crédito

	Frecuencia	Porcentaje
Préstamo a mi asociación	0	0%
Préstamo a otros asociados	0	0%
Préstamo informal	0	0%
Otras entidades financieras	12	100%
TOTAL	12	100%

Figura 55.

Resultado pregunta 18

**Interpretación**

De los 12 asociados que solicitaron un crédito y no fueron concedidos en una COAC, el 100% menciona que solicitaron a otras entidades financieras.

Pregunta 19. ¿Usted ha participado en programas de educación financiera?

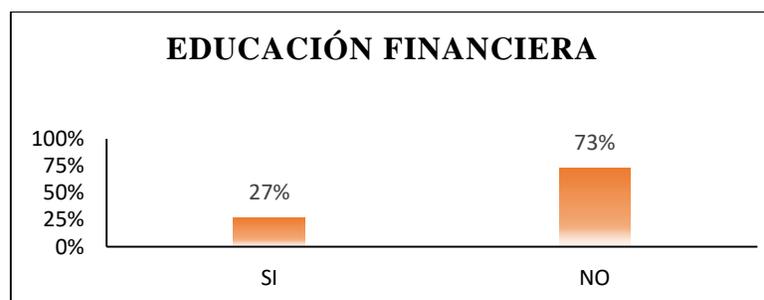
Tabla 77

Pregunta 19. Participación de educación financiera

	Frecuencia	Porcentaje
SI	25	27%
NO	67	73%
TOTAL	92	100%

Figura 56.

Resultado pregunta 19



Interpretación

El 73% de los asociados que tienen abierta una cuenta en una COAC, no han participado en programas de educación financiera, mientras que el 27% si ha participado.

Pregunta 20. ¿Si su respuesta fue Sí, ha aplicado los conocimientos impartidos para la toma de decisiones financieras de la asociación?

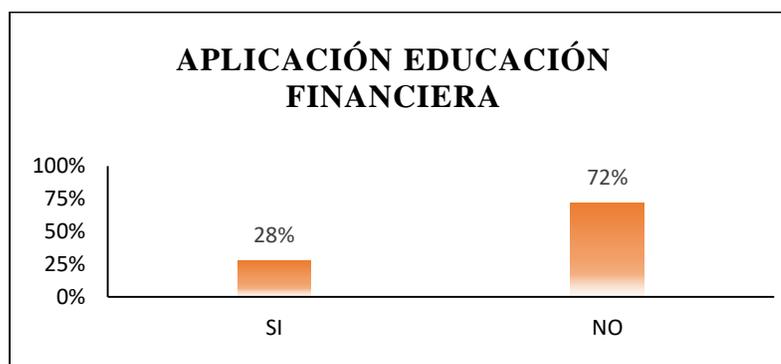
Tabla 78

Pregunta 20. Aplicación de educación financiera

	Frecuencia	Porcentaje
SI	7	28%
NO	18	72%
TOTAL	25	100%

Figura 57.

Resultado pregunta 20



Interpretación

De los 25 asociados que si han participado en programas de educación financiera, el 28% si han aplicado sus conocimientos para la toma de decisiones financieras de la asociación, mientras que el 72% no los han aplicado.

Pregunta 21. ¿Usted cuenta con algún tipo de seguro ofertado por la COAC?

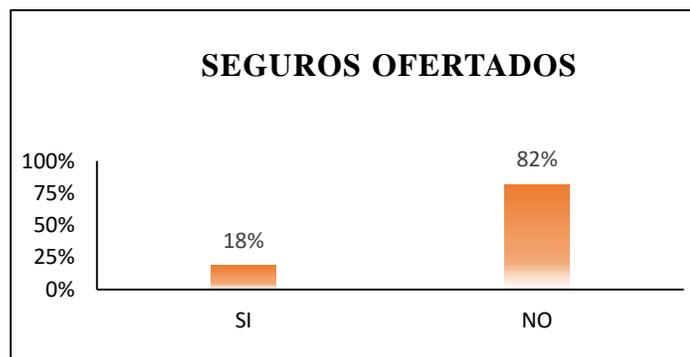
Tabla 79

Pregunta 21. Seguro ofertado

	Frecuencia	Porcentaje
SI	17	18%
NO	75	82%
TOTAL	92	100%

Figura 58.

Resultado pregunta 21



Interpretación

El 82% de los asociados que tienen abierta una cuenta en una COAC, no cuentan con algún tipo de seguro ofertado por la COAC, mientras que el 18% sí poseen seguro.

Pregunta 22. ¿Si su respuesta fue No, cuál es la razón principal por la que no cuenta con un seguro?

Tabla 80

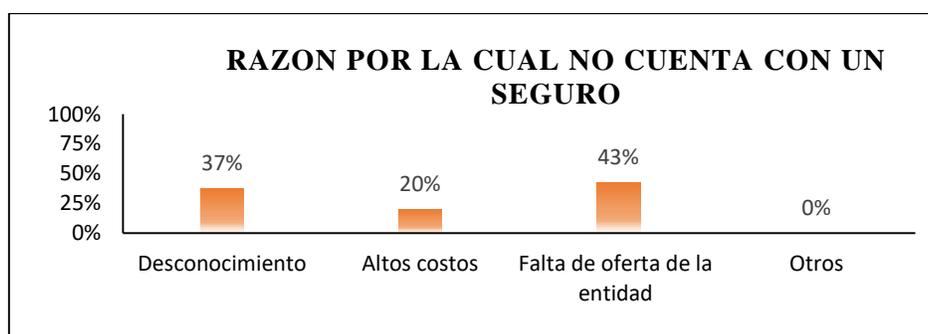
Pregunta 22. Razón por la cual no cuenta con seguro

	Frecuencia	Porcentaje
Desconocimiento	28	37%
Altos costos	15	20%

	Frecuencia	Porcentaje
Falta de oferta de la entidad	32	43%
Otros	0	0%
TOTAL	75	100%

Figura 59.

Resultado pregunta 22



Interpretación

De los 75 asociados que no cuentan con algún tipo de seguro, el 43% menciona que la razón principal es por la falta de oferta de la entidad, el 37% es por desconocimiento, mientras que el 20% por altos costos.

Análisis de la Encuesta

En el presente estudio es necesario hacer un análisis de la encuesta, el mismo que nos permite hacer un cruce de información con los datos obtenidos en el análisis univariado con el fin de obtener información que nos permita entender de mejor manera la inclusión financiera dentro de los asociados de producción del cantón Rumiñahui en especial en los diferentes sectores de producción: agropecuario, artesanal, industrial, maderera, textil y otros.

Acceso a Cuenta de Ahorros Según Sector Productivo.

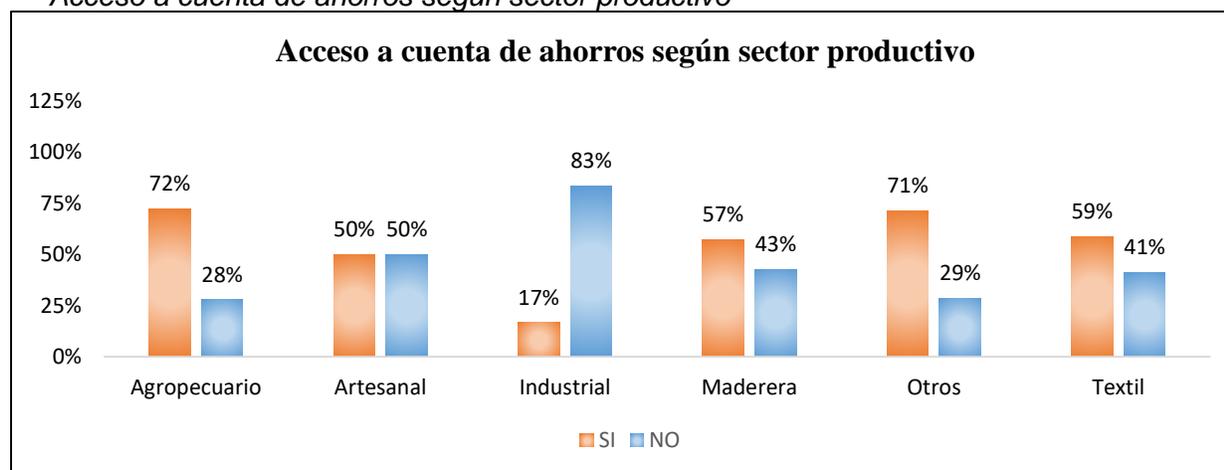
Tabla 81

Acceso a cuenta de ahorros según sector productivo

¿Actualmente usted tiene abierta una cuenta de ahorros en alguna cooperativa de ahorro y crédito COAC?	Sector Productivo												
	Agropecuario	Porcentaje	Artesanal	Porcentaje	Industrial	Porcentaje	Maderera	Porcentaje	Otros	Porcentaje	Textil	Porcentaje	Total general
SI	2	72	3	50	1	17	4	57	5	71	5	59	9
	6	%		%	1	%	4	%	5	%	3	%	2
NO	1	28	3	50	5	83	3	43	2	29	3	41	6
	0	%	3	%	5	%	3	%	2	%	7	%	0
Total general	3	100	6	100	6	100	7	100	7	100	9	100	1
	6	%	6	%	6	%	7	%	7	%	0	%	52

Figura 60.

Acceso a cuenta de ahorros según sector productivo



Interpretación

Al analizar si los asociados tienen aperturada una cuenta de ahorros en alguna COAC considerando el sector productivo al que pertenecen, se determinó que el 72% del sector agropecuario si tienen aperturada una cuenta, en el sector textil un 59% de los asociados si poseen cuenta de ahorros, el 50% de los asociados en el sector artesanal si poseen, en el sector industrial el 17%, en el sector otros el 71% y finalmente el 57% en el sector maderero. Se puede observar que el sector agropecuario y otros tienen una tendencia al acceso de los productos financieros.

Depósitos a Plazo Fijo Según el Sector Productivo

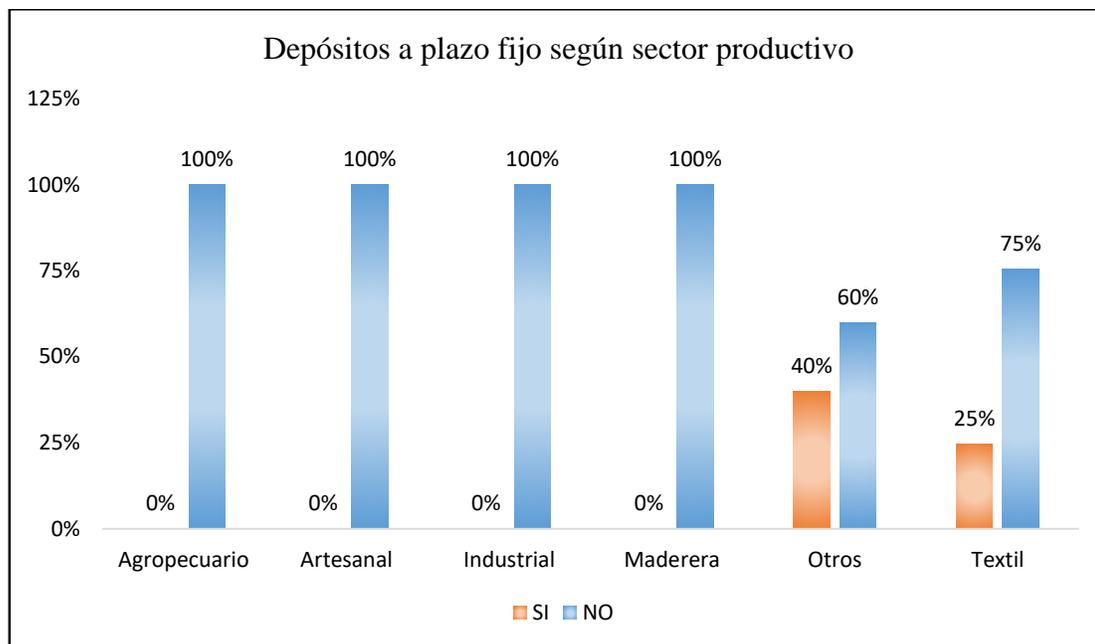
Tabla 82

Depósitos a plazo fijo según el sector productivo

	Sector Productivo												
	Agropecuario	Porcentaje	Artesanal	Porcentaje	Industrial	Porcentaje	Maderera	Porcentaje	Otros	Porcentaje	Textil	Porcentaje	Total general
¿Usted tiene depósitos a plazo fijo en una COAC?													
SI	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	2	40%	1	25%	1
NO	2	100%	3	100%	1	100%	4	100%	3	60%	4	75%	7
Total general	2	100%	3	100%	1	100%	4	100%	5	100%	5	100%	9

Figura 61.

Depósitos a plazo fijo según el sector productivo



Interpretación

Al analizar si los asociados tienen depósitos a plazo fijo en una COAC considerando el sector al que pertenecen, se determinó que el 40% del sector otros si tienen depósitos a plazo fijo y también el 25% del sector textil, mientras que los demás sectores: agropecuario, artesanal, industrial y maderero no lo tienen, mostrando así el poco acceso que tienen los asociados a los depósitos a plazo fijo en las cooperativas.

Acceso a Banca Electrónica y/o Móvil Según Sector Productivo

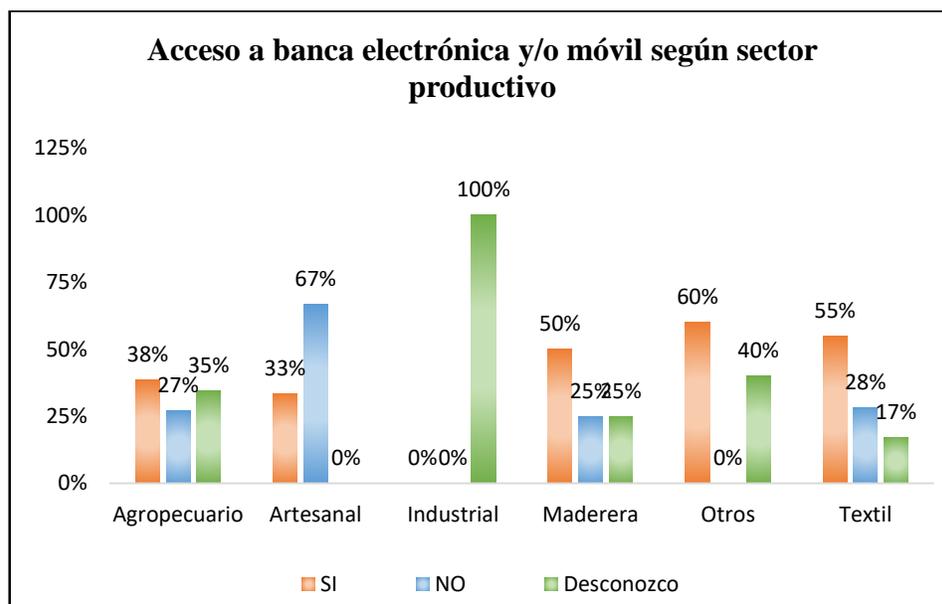
Tabla 83

Acceso a banca electrónica y/o móvil según sector productivo

¿La COAC cuenta con banca electrónica y/o móvil?	Sector Productivo												
	Agropecuario	Porcentaje	Artesanal	Porcentaje	Industrial	Porcentaje	Maderera	Porcentaje	Otros	Porcentaje	Textil	Porcentaje	Total general
SI	10	38%	1	33%	0	0%	2	50%	3	60%	29	55%	45
NO	7	27%	2	67%	0	0%	1	25%	0	0%	15	28%	25
Desconozco	9	35%	0	0%	1	100%	1	25%	2	40%	9	17%	22
Total general	26	100%	3	100%	1	100%	4	100%	5	100%	53	100%	92

Figura 62.

Acceso a banca electrónica y/o móvil según sector productivo



Interpretación

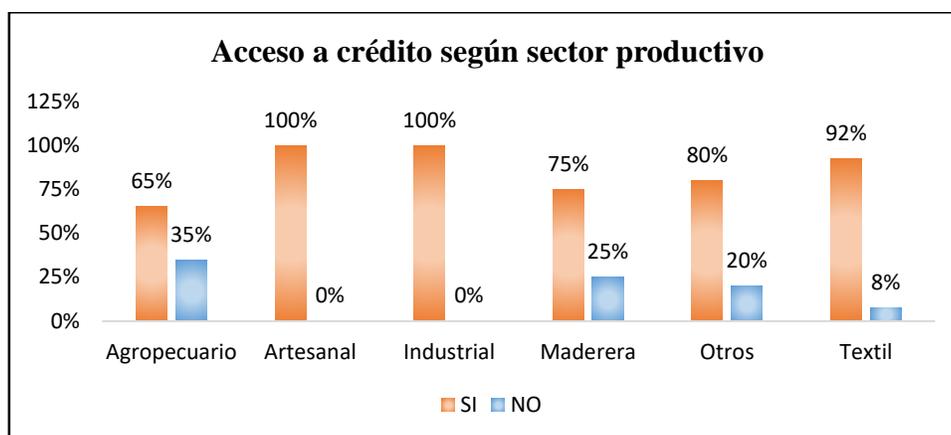
Al analizar si las asociaciones que tienen aperturada una cuenta de ahorros tienen acceso a la banca electrónica y banca móvil, se determinó que el 38% del sector agropecuario si tienen acceso a la banca electrónica y banca móvil, del sector textil tienen acceso el 55% de los asociados, el 33% en el sector artesanal, el 50% en el sector maderero y el 60% en el sector otros, mientras que el sector industrial no tiene acceso a la banca electrónica y banca móvil.

Acceso a Crédito Según Sector Productivo

Tabla 84

Acceso a crédito según sector productivo

	Sector Productivo												Total general
	Agropecuario	Porcentaje	Artisanal	Porcentaje	Industrial	Porcentaje	Maderera	Porcentaje	Otros	Porcentaje	Textil	Porcentaje	
¿Ha solicitado operaciones de crédito en una COAC para su actividad económica													
SI	1 7	65%	3	100 %	1	100 %	3	75%	4	80%	4 9	92%	7 7
NO	9	35%	0	0%	0	0%	1	25%	1	20%	4	8%	1 5
Total general	2 6	100 %	3	100 %	1	100 %	4	100 %	5	100 %	5 3	100 %	9 2

Figura 63.*Acceso a crédito según sector productivo***Interpretación**

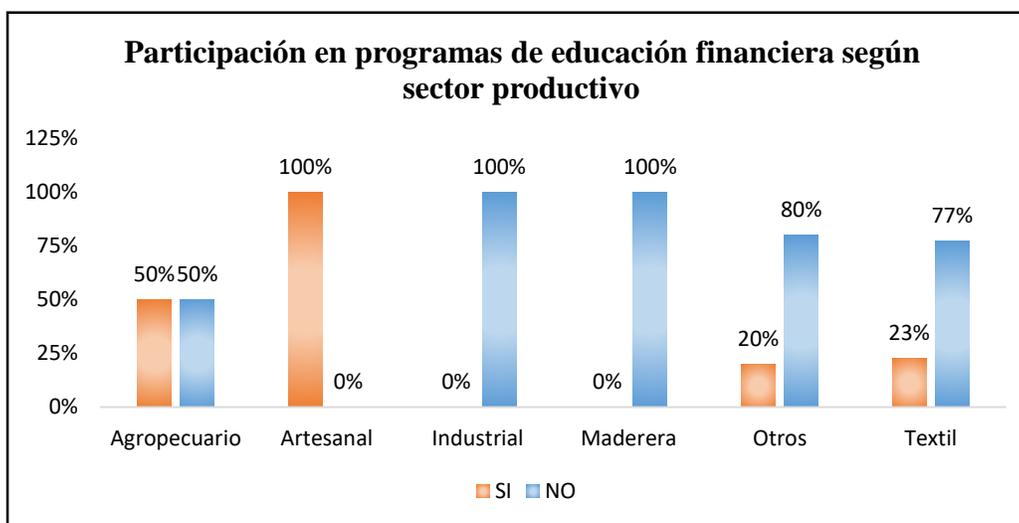
Al analizar si los asociados tienen acceso a créditos según el sector productivo, se determinó que el sector artesanal e industrial si tuvieron acceso en un 100%. En el sector textil el 92% de los asociados solicitaron crédito, en el sector maderero el 75%, en el sector otros el 80% y finalmente el 65% en el sector agropecuario.

Participación en Programas de Educación Financiera Según Sector Productivo**Tabla 85***Participación en programas de educación financiera según sector productivo*

	Sector Productivo												Total general
	Agropecuario	Porcentaje	Artesanal	Porcentaje	Industrial	Porcentaje	Maderera	Porcentaje	Otros	Porcentaje	Textil	Porcentaje	
¿Usted ha participado programas de educación financiera?													
SI	13	50%	3	100%	0	0%	0	0%	1	20%	12	23%	29
NO	13	50%	0	0%	1	100%	4	100%	4	80%	41	77%	63

Sector Productivo													
¿Usted ha participado programas de educación financiera?	Agropecuario	Porcentaje	Artesanal	Porcentaje	Industrial	Porcentaje	Maderera	Porcentaje	Otros	Porcentaje	Textil	Porcentaje	Total general
Total general	26	100%	3	100%	1	100%	4	100%	5	100%	53	100%	92

Figura 64.
Participación en programas de educación financiera según sector productivo



Interpretación

Al analizar si los asociados han participado en programas de educación financiera según el sector productivo, se determinó que el 100% del sector artesanal ha participado en programas de educación financiera, del sector textil solo el 23% ha participado, en el sector agropecuario el 50%, en el sector otros el 20%, mientras que el sector maderero e industrial no ha participado en programas de educación financiera.

Cuenta con Algún Tipo Seguro Ofertado Por La COAC

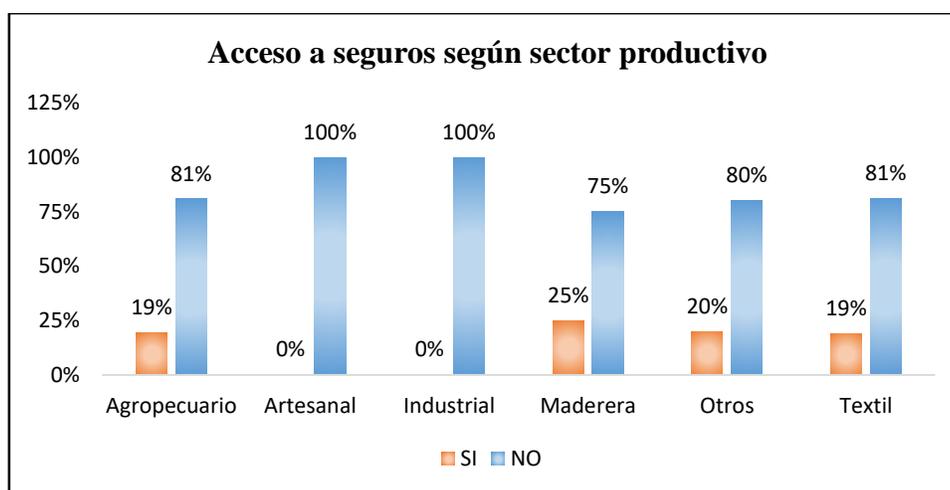
Tabla 86

Cuenta con algún tipo seguro ofertado por la COAC

¿Usted cuenta con algún tipo seguro ofertado por la COAC?	Sector Productivo												
	Agropecuario	Porcentaje	Artesanal	Porcentaje	Industrial	Porcentaje	Maderera	Porcentaje	Otros	Porcentaje	Textil	Porcentaje	Total general
SI	5	19%	0	0%	0	0%	1	25%	1	20%	10	19%	17
NO	21	81%	3	100%	1	100%	3	75%	4	80%	43	81%	75
Total general	26	100%	3	100%	1	100%	4	100%	5	100%	53	100%	92

Figura 65.

Cuenta con algún tipo seguro ofertado por la COAC



Interpretación

Al analizar si los asociados tienen acceso a seguros según el sector productivo, se determinó que el 19% del sector agropecuario si cuenta con seguro, en el sector maderero el 25%, en el sector otros el 20% y en el sector textil el 19%, mientras que el sector artesanal e industrial no cuentan con algún tipo de seguro ofertado por la COAC.

Índice de Inclusión Financiera - Asociados

Acceso. Para agrupar al indicador de dimensión acceso, fueron consideradas las siguientes subdimensiones: acceso a cuentas, acceso a productos y servicios financieros, acceso a créditos, y acceso a seguros, todos estos servicios ofrecidos por entidades de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador; estas subdimensiones fueron analizadas en las encuestas realizadas a los asociados pertenecientes a cada asociación de producción del cantón Rumiñahui. En la siguiente tabla se muestran las preguntas realizadas para determinar el indicador.

Tabla 87

Indicadores dimensión acceso

Dimensión	Subdimensión		Pregunta de la encuesta
Acceso	Acceso a cuentas	a	Pregunta 1 ¿Actualmente usted tiene aperturada una cuenta de ahorros en alguna cooperativa de ahorro y crédito COAC?
	Acceso a productos y servicios financieros	a y	Pregunta 7 ¿Usted tiene depósitos a plazo fijo en una COAC? Pregunta 9 ¿Cuenta con banca electrónica y/o móvil? Pregunta 11 ¿Usted cuenta con una tarjeta de crédito y/o débito?
	Acceso a crédito	a	Pregunta 14 ¿Ha solicitado operaciones de crédito en una COAC para su actividad económica

Dimensión	Subdimensión	Pregunta de la encuesta
	Acceso a seguro	Pregunta 21 ¿Usted cuenta con un seguro ofertado por la COAC?

Esta dimensión nos permite comprender el acceso que los asociados tienen a los servicios y productos ofertados por las entidades del sector económico popular y financiero, por tal razón el sistema de ponderación se realizó con preguntas cerradas de Si y No, permitiendo conocer si poseen algún producto o servicio ofertado.

Cada subdimensión es totalizado de acuerdo a la afirmación recibida por cada producto o servicio, por lo cual se logra obtener el valor total del acceso que poseen los asociados a la oferta de entidades financieras del sector económico popular y solidario.

Tabla 88

Porcentaje de acceso a productos y servicios financieros

Subdimensión	Pregunta de la encuesta	Respuesta	Porcentaje	Total
Acceso cuentas	a ¿Actualmente usted tiene aperturada una cuenta de ahorros en alguna cooperativa de ahorro y crédito COAC?	SI	0,61	0,61
			Total	0,61
Acceso productos y servicios financieros	a ¿Usted tiene depósitos a plazo fijo en una COAC?	SI	0,16	0,16
	¿Cuenta con banca electrónica y/o móvil?	SI	0,49	0,49
	¿Usted cuenta con una tarjeta de crédito y/o débito?	SI	0,40	0,40
			Total	0,35
Acceso crédito	a ¿Ha solicitado operaciones de crédito en una COAC para su actividad económica?	SI	0,84	0,84
			Total	0,84

Subdimensión	Pregunta de la encuesta	Respuesta	Porcentaje	Total
Acceso seguro	a ¿Usted cuenta con un seguro ofertado por la COAC?	SI	0,18	0,18
			Total	0,49

Uso. La dimensión uso, considera para su medición la frecuencia de uso que los asociados tienen frente a los diversos tipos de atención que ofrecen las entidades del sector económico popular financiero, tanto física como por medios digitales o electrónicos, de las cuales podemos destacar a los depósitos y retiros en una forma física dentro de una agencia y el uso de banca electrónica y/o móvil dentro del servicio de medios digitales y canales electrónicos.

A continuación, se muestra las respectivas preguntas que se realizaron a los representantes de las asociaciones de producción que permiten establecer los diferentes indicadores de uso.

Tabla 89

Indicadores dimensión uso

Dimensión	Subdimensión	Pregunta de la encuesta
Uso	Depósitos	Pregunta 5 ¿Con qué frecuencia realiza depósitos en su cuenta?
	Retiros	Pregunta 6 ¿Con qué frecuencia realiza retiros de su cuenta?
	Banca electrónica y/o móvil	Pregunta 10 ¿Con qué frecuencia utiliza la banca electrónica y/o móvil para realizar transacciones financieras?
	Medios de Pago	Pregunta 13 ¿Utiliza ese medio de pago (diferentes al efectivo)?

Los puntos de atención se consideraron con los siguientes indicadores: depósitos, retiros, banca electrónica y/o móvil, y medios de pago (diferente al efectivo). Cada uno de los indicadores se encuentran valorados según la frecuencia de uso que tiene el asociado en los puntos de atención de las entidades del sistema económico popular y solidario, por lo cual

afirmaron haber utilizado los diversos medios con la escala siguiente: nunca, diariamente, semanalmente, mensualmente.

El porcentaje que se obtuvo para cada afirmación fue extraído de los resultados a la encuesta realizada, donde se sumó cada afirmación a excepción de “nunca” permitiendo obtener la totalidad de acuerdo al indicador evaluado de tal forma se logra conocer de manera global la frecuencia de uso que tienen los asociados a los diversos puntos de atención que les ofrece las entidades del sector económico popular y solidario.

Tabla 90

Porcentaje de uso de productos y servicios financieros

Subdimensión	Pregunta de la encuesta	Respuesta	Porcentaje	Total
Depósitos	¿Con qué frecuencia realiza depósitos en su cuenta?	Nunca	0,02	
		Diariamente	0,08	0,08
		Semanalmente	0,11	0,11
		Mensualmente	0,38	0,38
		Trimestralmente	0,41	0,41
		Total		0,98
Retiros	¿Con qué frecuencia realiza retiros de su cuenta?	Nunca	0,11	
		Diariamente	0,02	0,02
		Semanalmente	0,11	0,11
		Mensualmente	0,33	0,33
		Trimestralmente	0,43	0,43
		Total		0,89
Banca electrónica y/o móvil	¿Con qué frecuencia utiliza la banca electrónica y/o móvil para realizar transacciones financieras?	Nunca	0,84	
		Diariamente	0,04	0,04
		Semanalmente	0,00	0,00
		Mensualmente	0,00	0,00
		Trimestralmente	0,11	0,11
		Total		0,16
Medios de Pago	¿Utiliza medios de pago (diferentes al efectivo)?	Nunca	0,76	
		Diariamente	0,00	0,00
		Semanalmente	0,00	0,00
		Mensualmente	0,13	0,13
		Trimestralmente	0,11	0,11
		Total		0,57

Barreras. Al analizar la dimensión de barreras, se ha considerado como subdimensión a la educación financiera que poseen los asociados a partir de la asistencia a programas de educación financiera.

Tabla 91

Indicadores de barrera

Dimensión	Subdimensión	Pregunta de la encuesta
Barreras	Educación Financiera	Pregunta 20 ¿Usted ha participado en programas de educación financiera?

El indicador a considerar en esta dimensión es el acceso a la educación financiera que poseen los asociados de producción en programas de educación financiera. La pregunta recoge información de quienes accedieron a un programa de educación financiera.

Tabla 92

Porcentaje barreras

Subdimensión	Pregunta de la encuesta	Respuesta	Porcentaje	Total
Educación Financiera	¿Usted ha participado en programas de educación financiera?	SI	0,28	0,28
			Total	0,28

Tabla 93

Cálculo del Índice de inclusión financiera de los asociados

Una vez realizado el cálculo del índice de inclusión financiera, al estudiar las tres

Dimensión	Subdimensión	Porcentaje	Ponderación	Total
Acceso	Cuentas, productos y servicios financieros, crédito	0,495	0,333	16,49%
Uso	Uso de banca medios de pago, banca electrónica	0,566	0,333	18,87%
Barreras	Educación Financiera	0,280	0,333	9,33%
			1,000	44,69%
Nivel de Inclusión Financiera				

dimensiones de acceso, uso y barreras, se logró determinar que el nivel de inclusión financiera de los asociados de las diversas asociaciones de producción del cantón Rumiñahui es del 44.69%, donde 16.49% corresponde a acceso de cuentas, productos y servicios financieros y crédito, el 18.87% corresponde a uso de canales de atención (uso de banca, medios de pago, banca electrónica), y el 9.33% corresponde a educación financiera. Por lo tanto, menos de la mitad de los asociados poseen inclusión financiera.

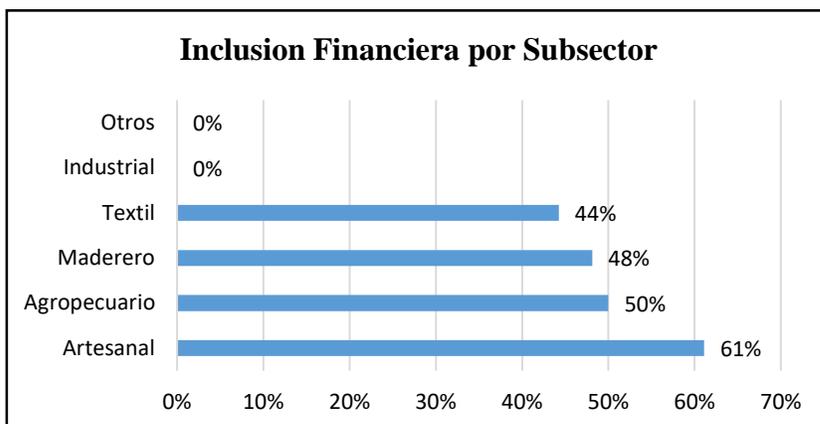
Cada uno de los resultados de los indicadores fue ponderado con un peso equitativo para las tres dimensiones, esto con el fin de evaluar de manera equilibrada el acceso, uso y barreras. Por lo que se obtuvo el resultado que el 44.69% de las asociados de producción tiene inclusión financiera lo que ayudará a responder la hipótesis siguiente “El nivel de inclusión financiera de los asociados es mayor que el nivel de inclusión de las asociaciones de producción.” Puesto que el nivel de inclusión de los asociados es del 44.69% a diferencia de las asociaciones que poseen el 41.16%.

En la tabla siguiente se muestra el cálculo del índice de inclusión financiera por cada subsector de producción, esto ayuda a identificar el subsector que posee mayor acceso a entidades del sector económico popular y solidario, así como los que no acceden al mismo.

Tabla 94*Cálculo del índice de inclusión financiera por subsector de los asociados*

Subject or	Acceso					Uso					Barre ras		Nivel de Inclusión Financier a por Sub- sector
	Cue ntas	Produ ctos y servicios financiero s	Cr édito	Se guro	Prom edio	Depó sitos	Re tiros	Ban ca electrón ica y/o móvil	Me dios de pago	Prom edio	Educa ción Financier a		
Agropec uario	0,50	0,44	1,0 0	0,0 0	0,49	1,00	1,0 0	0,00	0,0 0	0,50	1,00	66%	
Artesan al	0,72	0,21	0,6 5	0,1 9	0,44	1,00	0,8 1	0,50	0,3 5	0,66	0,50	54%	
Maderer o	0,71	0,67	0,8 0	0,2 0	0,60	1,00	1,0 0	0,00	0,2 0	0,55	0,20	45%	
Textil	0,59	0,40	0,9 2	0,1 9	0,52	0,96	0,9 2	0,06	0,2 3	0,54	0,23	43%	
Industria l	0,57	0,33	0,7 5	0,2 5	0,48	1,00	0,7 5	0,00	0,0 0	0,44	0,00	30%	
Otros	0,17	0,00	1,0 0	0,0 0	0,29	1,00	1,0 0	0,00	0,0 0	0,40	0,00	26%	

Figura 66.
Inclusión financiera por subsector



Al analizar los distintos indicadores de las dimensiones de acceso, uso y barreras para interpretar el índice de inclusión financiera, se puede identificar que el subsector artesanal tiene un nivel de inclusión financiera del 66%, seguido del sector agropecuario con un 54% permitiendo observar que los asociados a estos dos subsectores forman parte activa del sector económico popular y solidario que mantiene una inclusión financiera aceptable.

Caso contrario los asociados a los subsectores madereros con un 30% e industrial 26%, presentan una inclusión financiera menor al 50% lo que indica que la gran mayoría de asociados de estos subsectores no tienen acceso a inclusión financiera y mucho menos a productos financieros.

Análisis de la Hipótesis

Las hipótesis planteadas para la comprobación en la presente investigación son:

H₀: El nivel de inclusión financiera de los asociados es mayor que el nivel de inclusión de las asociaciones de producción.

Ha: El nivel de inclusión financiera de los asociados es menor que el nivel de inclusión de las asociaciones de producción.

Una vez que se realizó el análisis inferencial y se procedió al cálculo de los índices de inclusión financiera tomando en cuenta las dimensiones de acceso, uso y barreras tanto para las asociaciones de producción como a sus asociados, como se muestra en la tabla No 95, los resultados arrojan que el nivel de inclusión financiera de los asociados es de 44,69% mientras que de las asociaciones de producción es el 41,16%, es por ello que se determinó aceptar la hipótesis Ho, es decir, “el nivel de inclusión financiera de los asociados es mayor que el nivel de inclusión de las asociaciones de producción”.

Tabla 95

Comprobación de hipótesis - Índice de inclusión financiera asociación y asociados del sector de producción

		Asociación	Asociados
Acceso		41%	49%
Uso		54%	57%
Barreras		29%	28%
Índice	Inclusión	41,16%	44,69%
Financiera			

Capítulo V

Propuesta

Introducción

Con la finalidad de aumentar el nivel de inclusión financiera en las asociaciones de producción y sus asociados del cantón Rumiñahui, se planteó estrategias que permitan incrementar el ahorro, crédito e inversión en los individuos, para impulsar el crecimiento y desarrollo económico del sector asociativo y a nivel nacional, así como también la generación de empleo y disminución de la pobreza.

Objetivo

Incrementar el índice de inclusión financiera a través de estrategias dirigidas a los organismos competentes con el fin de aumentar la confianza en el acceso y uso de productos y servicios financieros y así disminuir la desconfianza, falta de información e inseguridad que existe en la población que se encuentra excluida entorno al sistema financiero.

Alcance

Las estrategias desarrolladas en el presente proyecto de investigación son aplicables para todos los sectores productivos de la Economía Popular y Solidaria; y demás sectores que aportan al crecimiento y desarrollo económico del país.

Organismos Competentes

- Gobierno Nacional del Ecuador
- Banco Central del Ecuador (BCE)
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)
- Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria (IEPS)

- Asociación de Organismos de Integración del Sector Financiero Popular y Solidario (ASOFIPSE)
- Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES)
- Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS)
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD)
- Cámara de Economía Popular y Solidaria de Pichincha

Estrategias

- Realizar un plan de capacitación permanente con las cooperativas de ahorro y crédito sobre inclusión financiera que involucre programas como: presupuesto, ahorro, crédito, inversión, seguros, etc, para los sectores productivos de la Economía Popular y Solidaria, y demás sectores económicos.
- Promover la implementación de canales y herramientas digitales como banca electrónica y móvil en las cooperativas de ahorro y crédito que carecen de este servicio, con el objetivo de socializar dichos instrumentos y aumentar la frecuencia de uso de los dispositivos generando mayor interacción entre los asociados y el sistema financiero.
- Incentivar al sector financiero de la Economía Popular y Solidaria a que realicen visitas de campo para conocer la realidad de las asociaciones; y proponer a partir de ésta, productos financieros enfocados a sus necesidades en cuanto a monto, plazo, tasas de interés y garantías.
- Realizar convenios con instituciones educativas, institutos superiores y universidades para desarrollar proyectos de investigación, vinculación, ferias y eventos que permitan dar a conocer a los sectores de la producción temas relacionados con inclusión financiera.

- Proponer la actualización de bases de datos digitales de conocimiento público del sector financiero del Ecuador para que otras instituciones puedan hacer uso de esta información sin inconvenientes en futuras investigaciones.
- Plantear la creación de un repositorio digital por medio del Banco Central, que recopile información veraz y actualizada acerca de inclusión financiera en los diferentes sectores económicos del país, proporcionando datos sobre acceso, frecuencia de uso, ingresos, seguros, educación financiera, entre otros, para que en base a esta información se puedan establecer políticas públicas y así aumentar el nivel de inclusión financiera.
- Diseñar una propuesta de implementación de corresponsales no bancarios en las cooperativas de ahorro y crédito, cuyo fin sea aumentar puntos de acceso cercanos demográficamente a los sectores excluidos financieramente.
- Brindar asistencia técnica y asesoría antes, durante y después de acceder a productos y servicios financieros con la colaboración de asesores de las cooperativas de ahorro y crédito para que puedan llegar con sus conocimientos a todos los sectores productivos y económicos del Ecuador.

Capítulo VI

Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

- La inclusión financiera en el Ecuador se encuentra en etapa de desarrollo, ya que según estudios del Global Findex para el año 2017 el nivel de inclusión financiera era del 51%, sin embargo, entre el 20 y 25% de la población estudiada no tienen acceso a más productos financieros aparte de una cuenta de ahorros, lo que evidencia el bajo nivel existente en nuestro país de inclusión.
- La economía popular y solidaria en Ecuador está conformada por el sector financiero y no financiero, los mismos que trabajan en conjunto como socios estratégicos con la finalidad de mantener un dinamismo activo entre ellos y así permitir el crecimiento del sector popular y solidario. El Gobierno Nacional simultáneamente con la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias otorgan herramientas a ambos actores de la Economía Popular y Solidaria, ya que son ellos quienes aportan en la reducción de la pobreza, generación de empleo, aumento de ingresos e inclusión financiera.
- El acceso en inclusión financiera comprende subdimensiones tales como: cuentas, productos y servicios financieros, créditos y seguros. Según los datos obtenidos se determinó que el 41% de las asociaciones tienen acceso a estos productos y servicios, mientras que los asociados tienen un acceso del 49%, esto se debe a que para las asociaciones se torna engorroso los procesos para la apertura de cuentas y solicitud de créditos.
- La dimensión de uso en inclusión financiera comprende la frecuencia con la que se utilizan los productos y servicios financieros como son: depósitos, retiros, banca electrónica y/o

móvil y medios de pago. Los datos obtenidos en la recolección de información arrojan que las asociaciones tienen una frecuencia de uso en 54%, mientras que los asociados utilizan en un 57%, esto es debido a que la intención de aperturar una cuenta para las asociaciones es acceder a créditos y como requisito para trabajar con el sector público, más no con la finalidad de hacer uso constante de la cuenta por lo cual su frecuencia de uso tiende a disminuir.

- Para la dimensión de barreras en inclusión financiera se ha considerado únicamente a la educación financiera. En base a los resultados obtenidos el 29% de las asociaciones han participado en programas de educación financiera, mientras que los asociados han tenido una participación del 28%, evidenciando que ambos sectores de estudio tienen una mínima participación generando desconfianza y falta de conocimiento que les permita aumentar el nivel de inclusión en el sector asociativo.
- Se concluye que el índice de inclusión financiera de las asociaciones es del 41,16%, mientras que para los asociados es del 44,69%. Por lo tanto, se puede afirmar que los asociados del sector productivo del cantón Rumiñahui tienen un mayor nivel de inclusión financiera tomando como referencia las dimensiones de acceso, uso y barreras.
- En las asociaciones se evidencia que el subsector con mayor nivel de inclusión financiera es el artesanal con 61%; por otro lado, el subsector industrial y otros (apicultura) no tienen inclusión financiera, mientras que en los asociados el subsector con mayor inclusión financiera es el artesanal con 66% y el de menor inclusión es el industrial con 26%.

Recomendaciones

- Se recomienda a los organismos competentes actualizar las bases de datos relacionadas a Economía Popular y Solidaria como el Catastro del Sector no Financiero para obtener información actualizada y veraz para futuras investigaciones.
- Se sugiere a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE impulsar investigaciones enfocadas a inclusión financiera de los demás sectores pertenecientes a la Economía Popular y Solidaria, para obtener un diagnóstico de la situación actual de dichos sectores y proceder a establecer e implementar estrategias que permitan aumentar el nivel de inclusión financiera.
- A la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, desarrollar proyectos de vinculación basados en el presente trabajo de investigación, con el fin de agregar valor al sector asociativo de producción y demás sectores pertenecientes a la Economía Popular y Solidaria por medio de capacitaciones y asesoría en temas financieros
- Considerar las estrategias establecidas en el presente trabajo de investigación con la finalidad que los usuarios tengan mayor conocimiento y confianza en el sistema financiero, y así aumentar el nivel de inclusión financiera.
- Se recomienda a los organismos competentes evaluar de forma frecuente el nivel de inclusión financiera para fortalecer e incrementar la inclusión financiera no solo en el cantón Rumiñahui, sino en todo el Ecuador.

Bibliografía

- Dirección Nacional de Información Técnica y Estadística - Superintendencia de Economía Popular y Solidaria . (Junio de 2019). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria* . Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/estadistica?boletin-financiero-sf-y-snf>
- Alianza para la Inclusión Financiera. (Marzo de 2013). *Grupo de Trabajo para la Medición de la Inclusión Financiera*. Obtenido de Medición de la inclusión financiera Conjunto Principal de Indicadores de Inclusión Financiera: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/69640/Indicadores_AFI.pdf
- Alianza para la Inclusión Financiera. (Marzo de 2013). *Medición de la inclusión financiera* . Obtenido de Conjunto Principal de Indicadores de Inclusión Financiera: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/69640/Indicadores_AFI.pdf
- Alvira, F. (2011). *La encuesta: una perspectiva general metodológica*. Madrid: CIS.
- Anderson, M. (24 de Octubre de 2016). *Escalas de medición y variables en estadística*. Obtenido de <https://mauricioanderson.com/escalas-de-medicion-estadistica/>
- Asobanca. (2019). *Evolucion de las Cooperativas Financieras Ecuatorianas*. Quito.
- BANCO CENTRAL DEL ECUADOR . (17 de ENERO de 2018). *Estadísticas de Inclusión Financiera*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1030-banco-central-del-ecuador-presenta-nueva-publicaci%C3%B3n-sobre-inclusi%C3%B3n-financiera>
- Banco Central del Ecuador. (3 de enero de 2020). *Estadísticas de Inclusión Financiera: Banco Central del Ecuador*. Obtenido de Banco Central del Ecuador:

<https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1340-cifras-de-inclusion-financiera-estan-ahora-en-la-plataforma-bi-del-banco-central>

Banco de Desarrollo de América Latina. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación Actual y Perspectivas*. Cyngular.

Banco de Desarrollo de América Latina CAF. (18 de noviembre de 2019). *Cómo ampliar el crédito a las pyme: CAF*. Obtenido de <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2019/11/como-ampliar-el-credito-a-las-pyme/>

Bargsted, M. (2013). El emprendimiento social desde una mirada psicosocial. *Scielo*, 122-123.

BBVA. (2019). *Diferencia entre tarjeta de crédito y débito*. Obtenido de <https://www.bbva.es/general/finanzas-vistazo/tarjetas/diferencia-entre-credito-debito/index.jsp>

Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación*. Colombia : Pearson.

Broseta, A. (09 de Mayo de 2018). *Rankia*. Obtenido de ¿Qué es un crédito bancario? : <https://www.rankia.cl/blog/mejores-creditos-becas-prestamos/3897966-que-credito-bancario-definicion>

Carvajal, E. (2018). *LA INCLUSION FINANCIERA EN EL ECUADOR: SEGÚN EL GLOBAL FINDEX Y MAS ALLÁ DEL GLOBAL FINDEX*. Quito. Obtenido de https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publication_files/libro_inclusion-versiondigital_0.pdf

CGAP. (Febrero de 2015). Obtenido de <https://www.cgap.org/sites/default/files/Brief-Digital-Financial-Inclusion-Feb-2015-Spanish.pdf>

Codificación de resoluciones monetarias, financieras, de valores y seguros . (22 de Mayo de 2017). Registro Oficial . Quito.

Comision Economia Para América Latina. (4 de Julio de 2016). *México: Seminario “Promoviendo la inclusión financiera a través de políticas de innovación de la Banca de desarrollo”*. Obtenido de https://www.cepal.org/es/eventos/seminario-promoviendo-la-inclusion-financiera-traves-politicas-innovacion-la-banca?fbclid=IwAR3M1xXQ5oySLyLH0GXAPOTAwlpSnRZRPfzEmplJHudb66vhPINRu_SorY

Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (30 de Marzo de 2016). *Indicadores básicos definidos por la Alianza de la Inclusión*. Obtenido de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/71187/Indicadores_AFI.pdf

Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias. (20 de Diciembre de 2019). *CONAFIPS de cara al 2020 con Finanzas Verdes y Economía Popular y Solidaria Sostenible*. Obtenido de <http://www.finanzaspopulares.gob.ec/conafips-de-cara-al-2020-con-finanzas-verdes-y-economia-popular-y-solidaria-sostenible/>

Cuervo, K. (08 de aGOSTO de 2016). *Finanzas Personales*. Obtenido de ¿Cuenta de ahorro o cuenta corriente?: Le explicamos las diferencias: <https://www.finanzaspersonales.co/ahorro-e-inversion/articulo/que-diferencia-hay-entre-una-cuenta-de-ahorro-y-cuenta-corriente/60838>

Demirguc- Kunt, A., Klapper, L., & Randall, D. (2012). *La base de datos de Global Findex La inclusión financiera en America Latina y el Caribe.*

Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2018). *La base de datos Global Findex 2017 Medición de la inclusión financiera y la revolución de la tecnología financiera.* Washington DC. Obtenido de <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/29510/211259ovSP.pdf>

Dirección Nacional de Información Técnica y Estadísticas. (25 de Marzo de 2019). Reporte de Volumen de Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito . Quito, Pichincha, Ecuador.

El Telegrafo. (19 de Septiembre de 2019). *Hernández: “La economía popular es un sector robusto”*. Obtenido de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/economia-popular-solidaria-ecuador>

Esquirol, J., Sánchez, J., & Dalmau, I. (24 de Agosto de 2017). *LA REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA, BASE DE LA INVESTIGACIÓN.* Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/319260924_La_revision_bibliografica_base_de_la_investigacion

Ferraz, J. C., & Ramos, L. (2018). *Repositorio Cepal: Inclusión financiera para la inserción productiva de las empresas de menor tamaño en América Latina.* Obtenido de CEPAL: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44245/1/S1800956_es.pdf

Frias. (2019). *Apuntes de consistencia interna de las puntuaciones de un.* Obtenido de <https://www.uv.es/~friasnav/AlfaCronbach.pdf>

Gobierno Municipal de Rumiñahui. (2020). *Rumiñahui*. Obtenido de <http://www.ruminahui.gob.ec/rumi3/>

Gobierno Provincial de Pichincha. (2020). *Datos de la provincia. Gobierno de Pichincha*. Obtenido de Gobierno de Pichincha: <https://www.pichincha.gob.ec/pichincha/datos-de-la-provincia/95-informacion-general>

Gobierno Provincial Pichincha. (2020). *Rumiñahui Información General: Gobierno de Pichincha*. Obtenido de Gobierno de Pichincha: <https://www.pichincha.gob.ec/cantones/ruminahui>

Gutierrez, A. L. (2017). *Tecnica Superior Sanitario de Radiodiagnostici, servicio de salud de castilla- Lan mancha (SESCAM). Temario especificio vol 1*. Madrid: CEP S.L.

Herman, E., & Travez, C. (Julio de 2015). *Análisis de riesgo de crédito del Sector Financiero Popular y Solidario: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Riesgo%20de%20Cr%C3%A9dito%20Sector%20Financiero%20Popular%20y%20Solidario-%20actualizado%2011%20agosto-2015.pdf/ea0f593f-0d1a-4f25-81f9-0317e9877d30>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010). *Metodología de la Investigación*. México D.F.: McGRAW-HILL.

Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, M. (2014). *Metodologia de la Investigacion*. Mexico: McGraw-Hill.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGRAW-HILL.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2016). *Metodología de la Investigación*. México D.F.: McGRAW-HILL.

Herrera, M. (24 de Abril de 2018). *Una breve mirada a la E.P.S en Ecuador: cooperativas de ahorro y crédito, cifras y datos*. Obtenido de <https://mpht.wordpress.com/2018/04/24/una-breve-mirada-a-la-e-p-s-en-ecuador-cooperativas-de-ahorro-y-credito-cifras-y-datos/>

INEC. (2018). *Directorio de Empresas y Establecimientos: INEC*. Obtenido de INEC Instituto nacional de estadística y censos: https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio_Empresas_2017/Documentos_DIEE_2017/Documentos_DIEE_2017/Boletin_Tecnico_DIEE_2017.pdf

Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria . (2014). *La economía Popular y Solidaria El Ser Humano Sobre el Capital 2007 - 2013*. Obtenido de <https://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/La%20economia%20Popular%20y%20Solidaria%20El%20Ser%20Humano%20Sobre%20el%20Capital-1.pdf>

Iturrioz del Campo, J., Mateu Gordon, J., & Valor Martinez, C. (2005). La implicación de las sociedades cooperativas de crédito y las cajas de ahorro en los productos y servicios financieros socialmente responsables . *Escuela de Estudios Corporativos Universidad San Pablo - CEU* , 66-67.

Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2015). *Resolucion No. 043-2015-F*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/RegTasas043.pdf>

León, J. (Diciembre de 2017). *Inclusión financiera de las micro,pequeñas y medianas empresas en el Perú*. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43157/1/S1701089_es.pdf

Ley Organica de Economia Popular y Solidaria . (10 de Mayo de 2011). Regsitro Oficial . Quito.

López, P. L. (2004). POBLACIÓN MUESTRA Y MUESTREO. *Punto Cero*, 09(08), 69-74. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_isoref&pid=S1815-02762004000100012&lng=es&tlng=es

Martínez, F., Carrasco, P., Muñoz, A., Maged, E., & Colino, J. (2016). Inclusión financiera en el ámbito rural mediante cajas de ahorro. Estudio de una experiencia en México. *Scielo*. Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-76532016000200185&lang=es

Martínez, R., & Fernández, A. (2008). Árbol de problema y áreas de intervención. *Mexico: CEPAL*.

Mehrotra, A., & Yetman, J. (Julio-Septiembre de 2015). *INCLUSIÓN FINANCIERA:IMPLICACIONES PARA LOS BANCOS CENTRALES*. Obtenido de https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXI-03-01.pdf

Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2019). *A MÁS CRÉDITOS ASOCIATIVOS, MENOS POBREZA: Ministerio de Inclusión Económica y Social*. Obtenido de Ministerio de Inclusión Económica y Social: <https://www.inclusion.gob.ec/a-mas-creditos-asociativos-menos-pobreza/>

- Ministerio de Relaciones Exteriores y Movilidad Humana. (2020). *Bienvenidos al Ecuador – Geografía*. Obtenido de <https://www.cancilleria.gob.ec/bienvenidos-geografia-del-ecuador/#>
- Morales, E. (21 de Marzo de 2013). *ANALISIS Y SINTESIS*. Obtenido de <https://investigar1.files.wordpress.com/2010/05/anc3a1lisis-y-sc3adntesis-y-comprensic3b3n-lectora.pdf>
- Müggenburg, M., & Pérez, I. (2007). Tipos de estudio en el enfoque de investigación cuantitativa. *Enfermería Universitaria*, 38.
- Neira, S. (2016). *Repositorio Cepal: Financiamiento para el desarrollo* . Obtenido de CEPAL: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40726/S1601059_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2014). *Metodología de la investigación Cuantitativa - Cualitativa y redacción de la tesis* . Bogota: Ediciones de la U.
- Ocaña, E. (2018). *FORMALIZACIÓN DE LAS MICROFINANZAS Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO*. Obtenido de http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/09/formalizacion_microfinanzas_2018.pdf
- OECD. (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*. doi:10.1787/9789264012578-en
- Oloqui, F., Andrade, G., & Diego, H. (Junio de 2015). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: Coyuntura actual y desafíos para los próximos años*. Obtenido de Banco

Interamericano de Desarrollo:

<https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Inclusi%C3%B3n-financiera-en-Am%C3%A9rica-Latina-y-el-Caribe-Coyuntura-actual-y-desaf%C3%ADos-para-los-pr%C3%B3ximos-a%C3%B1os.pdf>

Pérez, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Santiago.

Raccanello, K., & Herrera, G. E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, 122-126.

Red de Insituciones Financieras de Desarrollo. (2019). *CREDITO ASOCIATIVO: Red de Insituciones Financieras de Desarrollo*. Obtenido de Red de Insituciones Financieras de Desarrollo:

http://rfr.org.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=80&Itemid=29

Roa, M. J. (Septiembre de 2013). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad*. Obtenido de https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LIX03-01.pdf

Rodriguez, E. (15 de Junio de 2019). *Banco Central de Ecuador y el Banco Mundial lanzan plan de inclusión financiera: COBIS*. Obtenido de COBIS : <https://blog.cobiscorp.com/ecuador-banco-mundial-inclusion-financiera>

Romero, L. (01 de Junio de 2016). *Rankia*. Obtenido de Diferencias entre la banca online y la banca móvil: <https://www.rankia.com/blog/cuentas-corrientes/3216674-diferencias-banca-online-movil>

- Salazar, C. (2018). *Fundamentos Basicos de Estadistica*. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/13720/3/Fundamentos%20B%C3%A1sicos%20de%20Estad%C3%ADstica-Libro.pdf>
- Sanroman, G., Ferre, Z., & Rivero, J. (2014). Inclusion Financiera en el Uruguay Analisis a través de índices sintéticos. *Serie Estudios y Perspectivas - Montevideo*(25). Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40632/1/S1600840_es.pdf
- SEPS. (2018). *Productos Estadísticos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/estadisticas?sector-cooperativo>
- Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile. (Marzo de 2019). *Informe de Inclusion Financiera en Chile 2019*. Obtenido de https://www.sbif.cl/sbifweb3/internet/archivos/publicacion_12462.pdf
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2019). *Consulta de organizaciones: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <https://servicios.seps.gob.ec/gosnf-internet/paginas/consultarOrganizaciones.jsf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (Febrero de 2020). *Actualidad y Cifras EPS - Febrero 2020*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/901164/Actualidad+y+Cifras+EPS+%28reducido-dic2019%29.pdf/35b84d99-3b9f-449c-bafb-c5ba2026a2b2?version=1.0>
- Superintendencia de Bancos. (10 de Febrero de 2017). *MANUAL TÉCNICO DE ESTRUCTURAS DE DATOS DE PUNTOS DE ATENCION*. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/05/Manual_puntos_atencion_10_feb_17.pdf

Trivelli, C., & Caballero, E. M. (2018). *¿Cerrando brechas?: Las estrategias nacionales de inclusión financiera en América Latina y el Caribe*. Lima.

Vega, M., & Aurazo, J. (Junio de 2017). *¿Por qué no tienes una cuenta? Identificando barreras a la inclusión financiera en el Perú*. Obtenido de www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-170/moneda-170-04.pdf

WORLD BANK GROUP. (2018). *Medición de la inclusión financiera y la revolución de la tecnología financiera*. Obtenido de The world bank : <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/29510/211259ovSP.pdf>

Zepeda del Valle, J., & Pesci, A. M. (2018). La matriz de operacionalización del problema científico: Una herramienta para asegurar la coherencia epistemológica. *Universidad de la Plata*, 5.