



# ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

FINANZAS & AUDITORÍA



## UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE-L

### DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

#### CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

**“Análisis del nivel de inclusión financiera y su incidencia en el desempeño financiero de los contribuyentes RISE de la parroquia de Alóag del cantón Mejía en el año 2019-2020”**

AUTORAS: Taípe Pastrano, Fernanda Guadalupe  
Toca Peñafiel, María Elizabeth

DIRECTORA: ING. URBINA POVEDA, MYRIAM ALEXANDRA MSc.



“No importa lo lento que vayas  
mientras no te pares”

Confucius



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



FINANZAS & AUDITORÍA

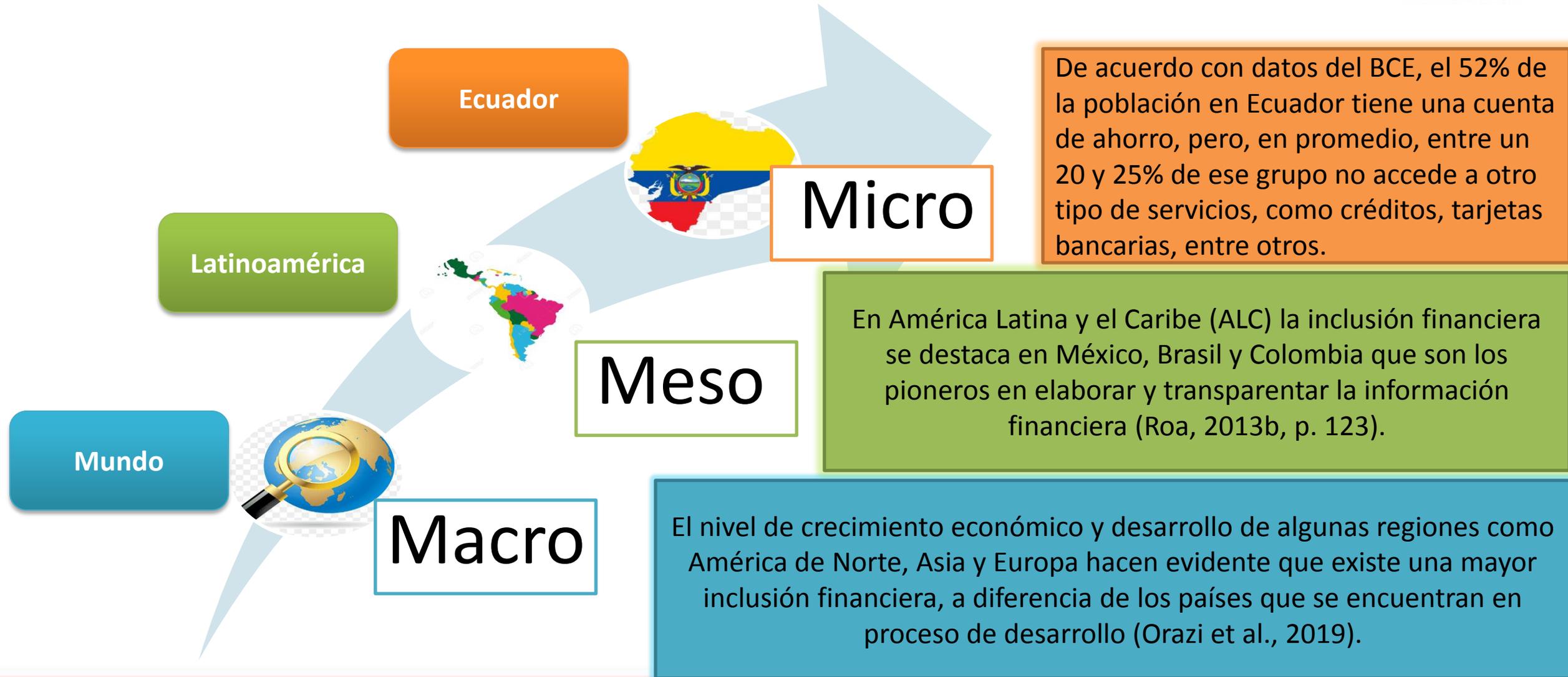


**CEAC**  
DEPARTAMENTO  
CIENCIAS ECONÓMICAS  
ADMINISTRATIVAS Y  
DE COMERCIO-ESPE

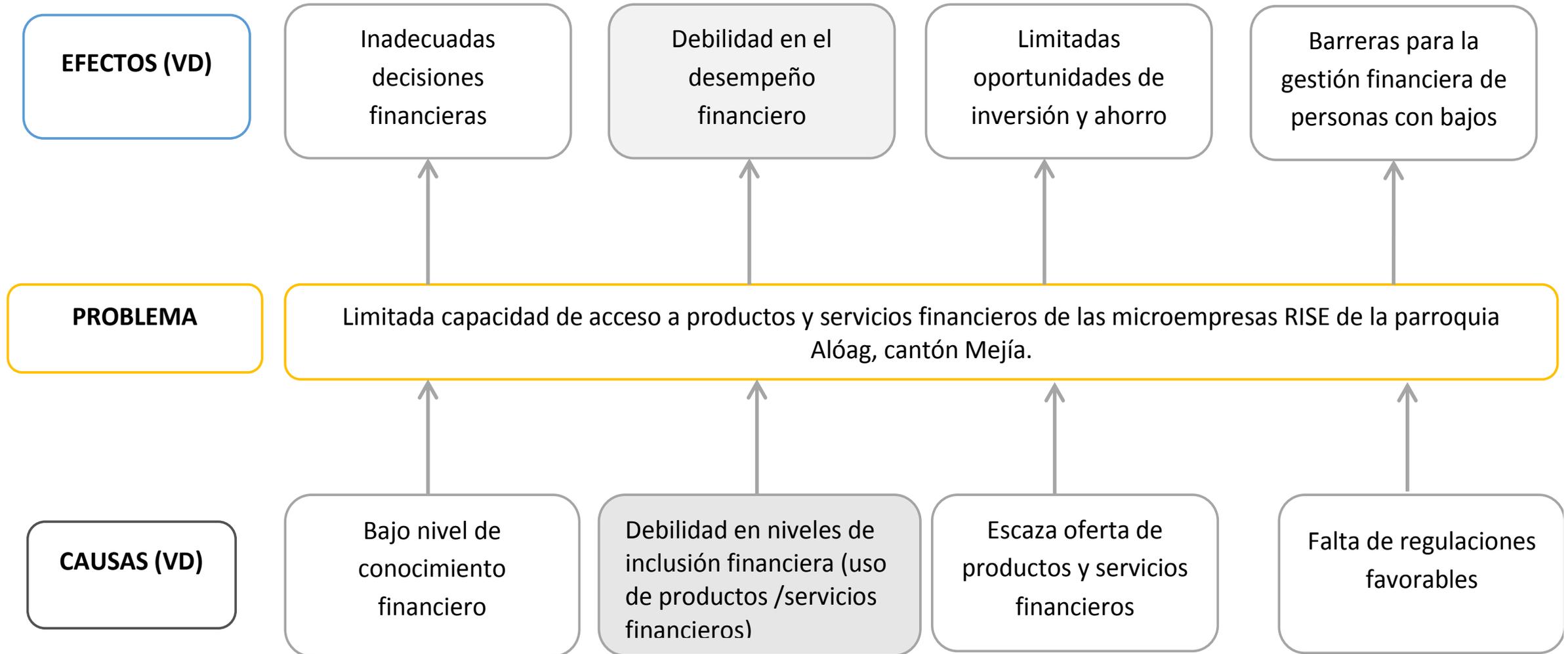
# CAPÍTULO I PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN



# PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA



# ÁRBOL DE PROBLEMAS



# JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

El tema de inclusión financiera es un proceso que toma tiempo adaptarlo por las entidades bancarias, se debe buscar la manera de innovar y llamar la atención de las empresas y personas interesadas en aumentar su crecimiento económico

Las microempresas gracias a la inclusión financiera pueden mejorar la gestión de sus recursos, facilitando el manejo de sus ganancias con lo cual puedan tomar decisiones acertadas a futuro; así como que tengan mayores oportunidades de acceder al sistema financiero

La inclusión financiera es un tema de interés progresivo, estimado como un componente de estabilidad social, por lo que en la presente investigación se tiene como objetivo determinar si el acceso y uso de productos y servicios desempeño financiero de los microempresarios y en general de toda la población.

## **OBJETIVO GENERAL**

Analizar el nivel de inclusión financiera en los contribuyentes acogidos al Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE) de la parroquia de Alóag, cantón Mejía en el año 2019-2020, mediante instrumentos de investigación para determinar su incidencia en el desempeño financieros de sus actividades económicas.

---

Investigar las variables que se relacionan con el proyecto a través de fuentes bibliográficas para adquirir información relevante al tema.

---

Diseñar una propuesta de guía interactiva de inclusión financiera para los contribuyentes del cantón Mejía acogidos al Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE).



---

Conocer cómo influye la inclusión financiera en el desempeño financiero de los contribuyentes RISE de la parroquia de Alóag, mediante estadísticas y aplicación de cuestionarios sobre inclusión financiera.

---

Analizar los resultados obtenidos sobre inclusión financiera en los contribuyentes de la parroquia Alóag, cantón Mejía acogidos al Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE) para comprobar la hipótesis planteada.

# VARIABLES DEL PROYECTO

*Variable dependiente*



Desempeño financiero

**Hipótesis Alternativa (H<sub>i</sub>):**

La inclusión financiera incide en el desempeño financiero de los contribuyentes RISE en la parroquia Alóag del cantón Mejía.

*Variable independiente*



Inclusión financiera

**Hipótesis Nula (H<sub>0</sub>):**

La inclusión financiera no incide en el desempeño financiero de los contribuyentes RISE en la parroquia Alóag del cantón Mejía.



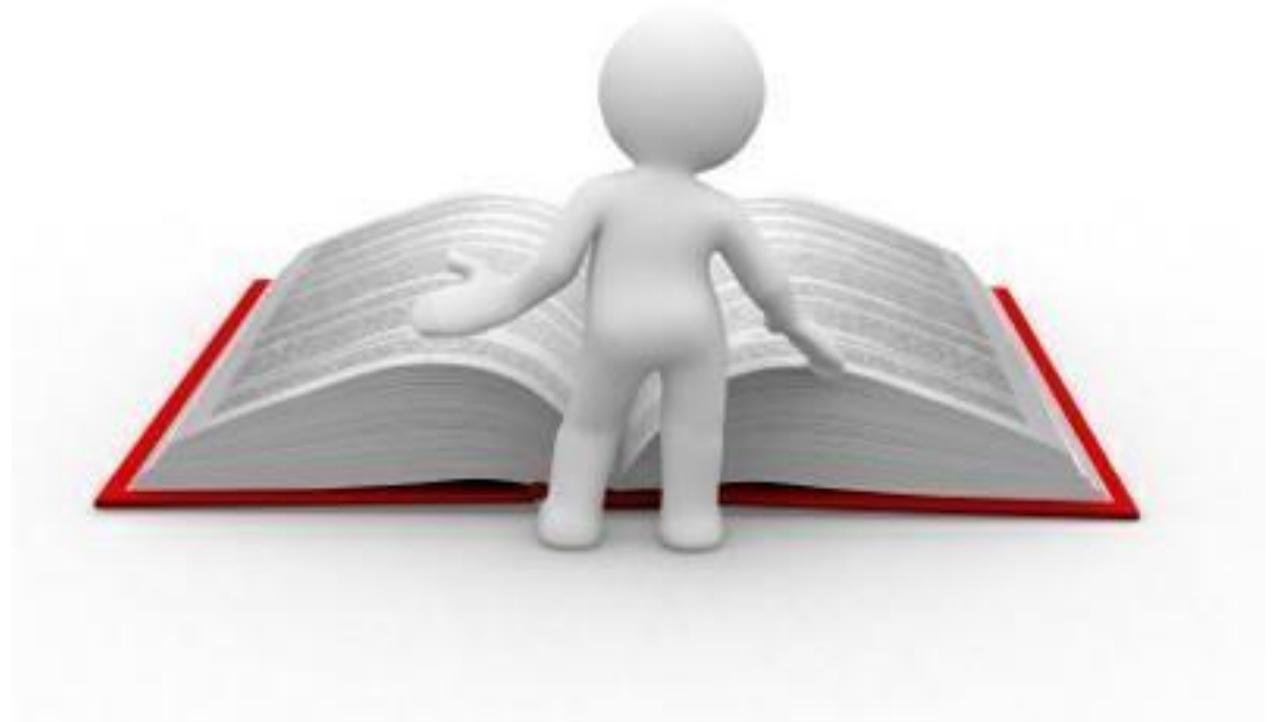
**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



FINANZAS & AUDITORÍA



# CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO





# Fundamentación Teórica



Gurley y Shaw (1955) ampliaron la explicación del modelo keynesiano de crecimiento económico e incluyeron a la profundidad financiera como causa y a la vez efecto del desarrollo económico.

BGurley y Shaw, Makesh y Kuzhuvelil (2014) ubican a la inclusión financiera como determinante de la inclusión social y de un desarrollo más incluyente



Se basa en una teoría económica, porque de esta manera se presenta la inclusión financiera en el contexto de las características económicas y sociales que la identifican

Goetzman (2016) muestra cómo, históricamente, las innovaciones financieras han sido determinantes en el desarrollo de la civilización.

**Teoría económica**



# Fundamentación Conceptual

## ***Finanzas Personales***

Alvarado (2013) define las finanzas personales como: “una herramienta de apoyo en la vida diaria que permite controlar los ingresos y los egresos, y tomar decisiones adecuadas en pro del equilibrio económico y de una vida tranquila”.

## ***Inclusión Financiera***

De acuerdo al (Banco Mundial, 2018): “La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro prestados de manera responsable y sostenible”.

La Alianza para la Inclusión Financiera (AFI, sus siglas en inglés) mencionan las dimensiones características de la inclusión financiera que parten del acceso, uso, calidad y bienestar

## ***Desempeño financiero***

Al desempeño financiero se lo considerado como un indicador de rentabilidad.  
El sitio web FinDev (2020) menciona que es “uno de los indicadores que se utilizan para medir el éxito de una institución de micro finanzas (IMF) en términos de su rentabilidad”.



# Base legal

Constitución Política de la República del Ecuador

Código Orgánico Monetario y Financiero

Código de Transparencia y Derechos del usuario

Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversión – COPCI

Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno - LORTI

Plan Nacional de Desarrollo “Toda una Vida” 2017-2021

# CAPÍTULO III

# METODOLOGÍA

# DE

# INVESTIGACIÓN





# METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

## ENFOQUE

- Cuantitativo
- Cualitativo

## MODALIDAD

- Bibliográfica documental
- De campo

## TIPOS

- Investigación Correlativa
- Investigación Descriptiva
- Investigación Explicativa

## TÉCNICAS Y HERRAMIENTAS

- Recopilación documental
- Encuesta

## TÉCNICAS DE ANÁLISIS DE DATOS

- SPSS
- Excel



# Población y Muestra

Catastro de Contribuyentes RISE de la parroquia Alóag.

Parroquia	Número de Contribuyentes RISE
Alóag	134
<b>Total</b>	<b>134</b>

## Fórmula de la muestra

$$= \frac{(1.96^2) * 134 * 0.5 * 0.5}{((134 + 1) * (0.05^2)) + ((1.96^2) * 0.5 * 0.5)}$$

100 microempresarios adscritos al RISE, de la parroquia de Alóag.



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

  
FINANZAS & AUDITORÍA

  
**CEAC**  
DEPARTAMENTO  
CIENCIAS ECONÓMICAS  
ADMINISTRATIVAS Y  
DE COMERCIO-ESPE

# CAPÍTULO IV RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN





# ANÁLISIS DE CORRESPONDENCIA MÚLTIPLE CON ESCALAMIENTO ÓPTIMO



## Resumen del modelo

Dimensión	Alfa de Cronbach	Total (Autovalores)	Varianza explicada		
			Inercia	% total inercia	% de la varianza
1	0,981	36,353	<b>0,311</b>	59,238	<b>31,071</b>
2	0,968	25,030	<b>0,214</b>	40,762	<b>21,393</b>
Total		61,383	0,525	100	
Media	0,976 <sup>a</sup>	30,691	0,262		26,232

Nota: a. El Alfa de Cronbach Promedio está basado en los autovalores promedio.

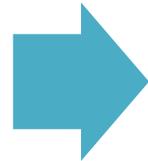
## Medidas de discriminación reducida

	Ponderación de la variable	Dimensión		Media
		1	2	
U1	5	0,465	<b>0,492</b>	0,479
U2	5	0,497	<b>0,606</b>	0,551
U3	5	<b>0,421</b>	0,327	0,374
D1	5	<b>0,600</b>	0,365	0,482
D2	5	<b>0,551</b>	0,273	0,412
A1	5	<b>0,425</b>	0,259	0,342
A2	5	<b>0,389</b>	0,134	0,262
A3	5	<b>0,444</b>	0,243	0,343
A5	5	<b>0,440</b>	0,279	0,360
U5	5	<b>0,377</b>	0,271	0,324
U6	5	<b>0,427</b>	0,067	0,247
U7	5	<b>0,492</b>	0,210	0,351

Las variables que representan correlación entre la inclusión financiera y el desempeño financiero hacen referencia a las operaciones de ahorro y crédito realizadas en las entidades del sistema financiero. Estas variables demuestran que la inclusión financiera incide en el desempeño financiero de los microempresarios de la parroquia de Alóag.

# COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Para la comprobación de hipótesis se ha utilizado el Software SPSS (programa estadístico)



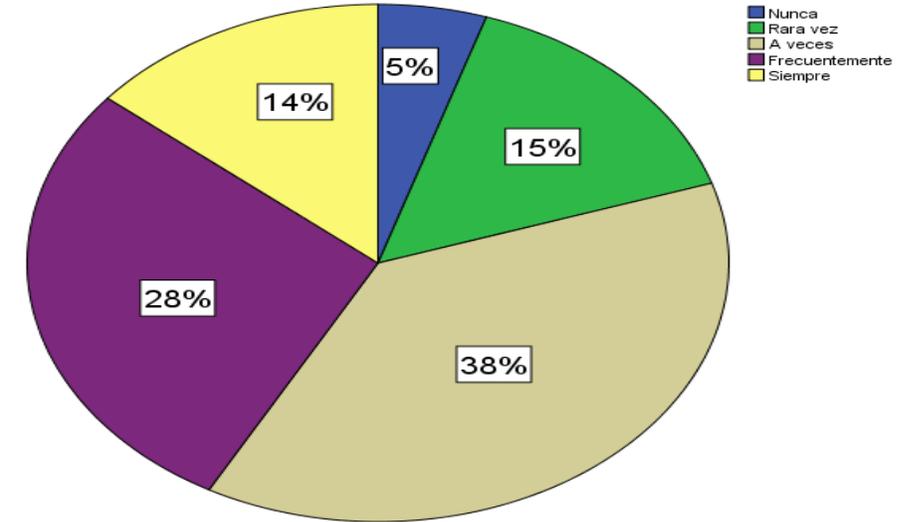
Se efectuó un análisis de correspondencia múltiple con escalamiento óptimo.  
Se efectuó un cruce y se utilizó la prueba Chi cuadrado



Aplicación de la correlación de Pearson y se consideró un nivel de significancia del 5% (0.05).

### Pregunta 1. En el último año ¿Usted ha utilizado una cuenta bancaria en el sistema financiero?

Categoría	F	Fr	Fa	Fra	f %
Nunca	5	0,5	5	0,5	5%
Rara vez	15	0,15	20	0,20	20%
A veces	38	0,38	58	0,58	58%
Frecuentemente	28	0,28	86	0,86	86%
Siempre	14	0,14	100	1,00	100%
<b>Total</b>	100	1,00			



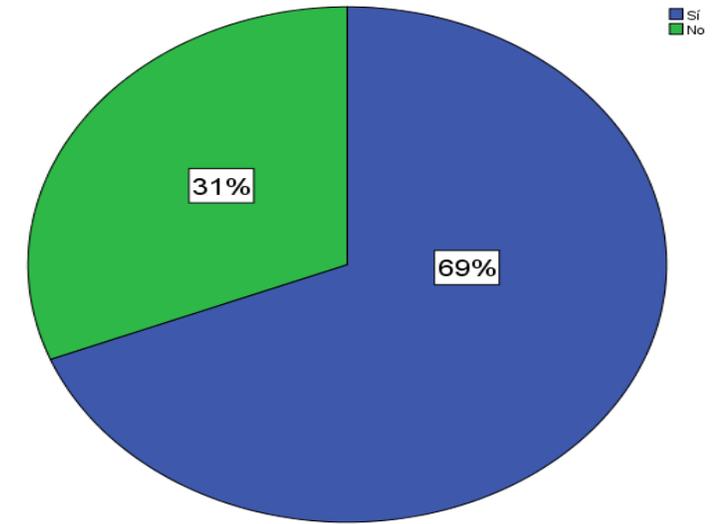
#### Análisis e interpretación

De la encuesta aplicada, sobre el uso de una cuenta bancaria en el sistema financiero, se puede determinar que en el último año el 5% de los microempresarios nunca la ha utilizado, mientras que las afirmaciones del uso de una cuenta bancaria se presentan en un 15% rara vez, 38% a veces, 28% frecuentemente y siempre se concentra en el 14%.

En base a los resultados se puede comentar que el 80% de los microempresarios utilizan una cuenta bancaria en el cumplimiento de sus actividades de negocio, lo que indica un moderado acceso a entidades del sistema financiero que al relacionar con la pregunta 9a la mayoría de estas son cuentas de ahorro.

**Pregunta 15:** ¿En el último año, su negocio ha tenido rentabilidad?

Categoría	F	Fr	Fa	Fra	F
Sí	69	0,69	69	0,69	69%
No	31	0,31	100	1,00	100%
<b>Total</b>	100	1,00			



### Análisis e interpretación

De los 100 microempresarios encuestados, el 69% afirma que si han tenido rentabilidad en sus negocios mientras que el 31% no ha tenido el rendimiento esperado.

En base a estos resultados se conoce que las personas han logrado obtener rentabilidad en sus negocios porque han implementado nuevas estrategias para incrementar sus ventas por la crisis sanitaria Covid-19 han ampliado sus negocios con las medidas de seguridad apropiadas de sus clientes y brindar confianza para que realicen sus compras.

## Cruce 1: Uso del sistema financiero SPSS

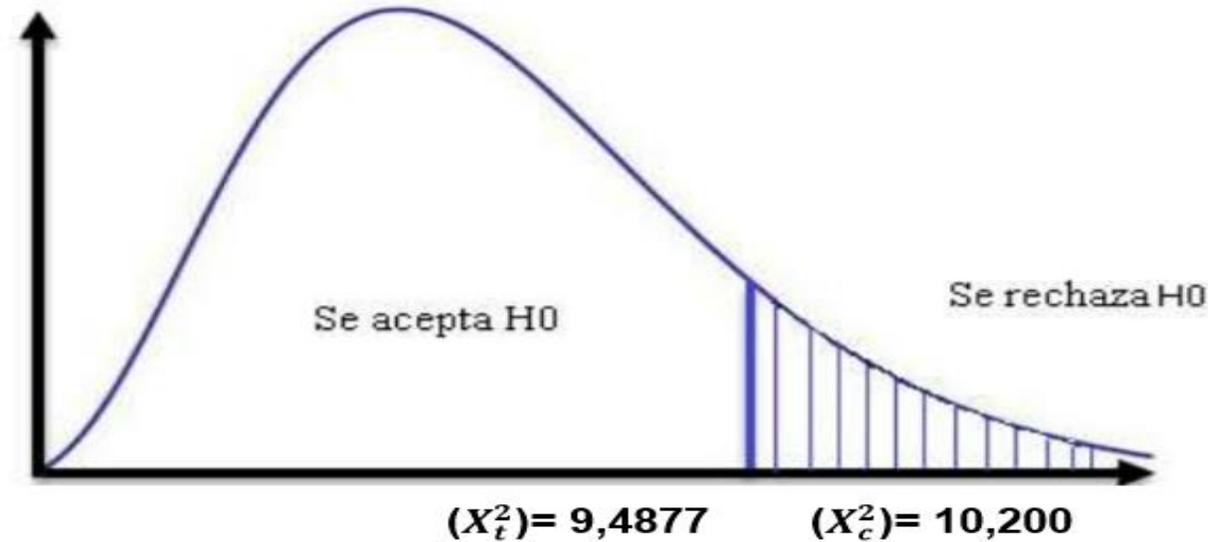
1. En el último año ¿usted ha utilizado una cuenta bancaria en el sistema financiero?		15. ¿En el último año, su negocio ha tenido rentabilidad?		Total
		Sí	No	
		Recuento		
Nunca	Recuento	1	4	5
	Frecuencia esperada	3,5	1,6	5,0
Rara vez	Recuento	8	7	15
	Frecuencia esperada	10,4	4,7	15,0
A veces	Recuento	26	12	38
	Frecuencia esperada	26,2	11,8	38,0
Frecuente	Recuento	23	5	28
	Frecuencia esperada	19,3	8,7	28,0
Siempre	Recuento	11	3	14
	Frecuencia esperada	9,7	4,3	14,0
Total	Recuento	69	31	100
	Frecuencia esperada	69,0	31,0	100,0

## Prueba Chi-cuadrado. Cruce 1 SPSS

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
<b>Chi-cuadrado de Pearson</b>	<b>10,200<sup>a</sup></b>	4	0,037
<b>Razón de verosimilitudes</b>	9,866	4	0,043
<b>Asociación lineal por lineal</b>	7,837	1	0,005
<b>N de casos válidos</b>	100		

*Nota:* a. 4 casillas (40,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es 1,55.

## Curva chi- cuadrado. Cruce 1



Al realizar el análisis estadístico, se determinó el valor de Chi-cuadrado de 10,200 donde se usó 4 grados de libertad y el nivel de significancia del 5%, también se determinó el valor Chi-cuadrado teórico de 9,4877 al ser menor cae en la zona de rechazo de la hipótesis nula ( $H_0$ ) aceptando la hipótesis alternativa ( $H_i$ ). Por lo tanto, se afirma que las variables tienen una relación significativa y se concluye que la inclusión financiera incide en el desempeño financiero de los contribuyentes RISE en la parroquia Alóag del cantón Mejía.

## Matriz de Correlaciones

	A1	A2	A3	A5	U6	U7	U1	U2	U3	U5	D1	D2	D3
A1	1,000	-0,048	0,299**	0,380**	-0,142	0,002	0,379**	0,137	0,080	0,175	0,199*	0,226*	-0,197*
A2	-0,048	1,000	0,332**	0,262**	0,494**	0,485**	0,424**	0,414**	0,493**	0,229*	0,419**	0,403**	-0,023
A3	0,299**	0,332**	1,000	0,597**	0,525**	0,444**	0,333**	0,262**	0,257**	0,287**	0,491**	0,389**	-0,091
A5	0,380**	0,262**	<b>0,597**</b>	1,000	0,450**	0,382**	0,304**	0,183	0,276**	0,136	0,456**	0,304**	0,003
U6	-0,142	<b>0,494**</b>	<b>0,525**</b>	0,450**	1,000	0,749**	0,148	0,286**	0,509**	0,230*	0,408**	0,392**	-0,103
U7	0,002	0,485**	0,444**	0,382**	<b>0,749**</b>	1,000	0,210*	0,353**	0,576**	0,284**	0,447**	0,393**	-0,212*
U1	<b>0,379**</b>	0,424**	0,333**	0,304**	0,148	0,210*	1,000	0,593**	0,428**	0,340**	0,488**	0,525**	-0,281*
U2	0,137	0,414**	0,262**	0,183	0,286**	0,353**	<b>0,593**</b>	1,000	0,445**	0,450**	0,554**	0,577**	-0,270*
U3	0,080	<b>0,493**</b>	0,257**	0,276**	<b>0,509**</b>	<b>0,576**</b>	0,428**	0,445**	1,000	0,238*	0,452**	0,514**	-0,224*
U5	0,175	0,229*	0,287**	0,136	0,230*	0,284**	0,340**	<b>0,450**</b>	0,238*	1,000	0,414**	0,283**	-0,096
D1	0,199*	<b>0,419**</b>	<b>0,491**</b>	<b>0,456**</b>	<b>0,408**</b>	<b>0,447**</b>	<b>0,488**</b>	<b>0,554**</b>	<b>0,452**</b>	<b>0,414**</b>	1,000	0,535**	-0,133
D2	0,226*	<b>0,403**</b>	0,389**	0,304**	0,392**	0,393**	<b>0,525**</b>	<b>0,577**</b>	<b>0,514**</b>	0,283**	<b>0,535**</b>	1,000	-0,383*
D3	-0,197	-0,023	-0,091	0,003	-0,103	-0,212*	-0,281*	-0,270*	-0,224*	-0,096	-0,133	<b>-0,383*</b>	1,000

Se determina un nivel de correlación de 0,604, demostrando una correlación positiva moderada entre las dimensiones de estudio. En base a estos resultados se rechaza la hipótesis nula y se define que: La inclusión financiera influye en el desempeño financiero de los microempresarios de la parroquia de Alóag en el cantón Mejía.

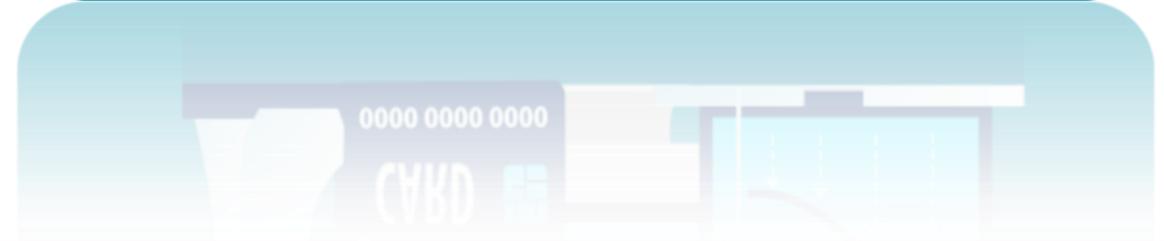
**Nivel de significancia  
= 0,05 = 5,00%**



# **CAPÍTULO V**

## **PROPUESTA**

**Guía interactiva de Inclusión  
Financiera sobre mecanismos  
digitales para los microempresarios  
acogidos al RISE de la parroquia  
Alóag cantón Mejía.**



# OBJETIVO DE LA PROPUESTA



## Objetivo:

Proporcionar conocimientos sobre el acceso y uso de canales electrónicos para elevar el nivel de inclusión financiera a los microempresarios acogidos al RISE de la parroquia Alóag cantón Mejía y así obtengan un mejor desempeño en sus negocios.

# DISEÑO DE LA PROPUESTA



- El presente proyecto tiene como propuesta la elaboración de una Guía interactiva dirigida a Inclusión Financiera sobre mecanismos digitales para los microempresarios en torno a conocimientos básicos de finanzas
- Como (ahorro, inversión, acceso y uso de productos y servicios financieros), actividades de aprendizaje y ejemplos impartidos en cada módulo que a futuro les permita tomar mejores decisiones en su día a día.
- Les permitirá fortalecer el manejo de sus negocios tomando decisiones inteligentes para elevar su rentabilidad.
- Para socializar esta propuesta se recurrirá a la creación de una página web y será descargable de forma gratuita con acceso a todo el público en especial a los microempresarios de la parroquia de Alóag.



# CONCLUSIONES



En las regiones de América del Norte, Asia y Europa existe mayor inclusión financiera porque el avance de la tecnología promueve el uso de servicios financieros en comparación a los países que se encuentran en proceso de desarrollo como América Latina y el Caribe debido a la falta de educación financiera y bajo desarrollo de infraestructura. De acuerdo a datos del BCE en el año 2020 alrededor de 8,5 millones de adultos acceden a productos y servicios financieros; además el 51% de la población ecuatoriana está bancarizada.

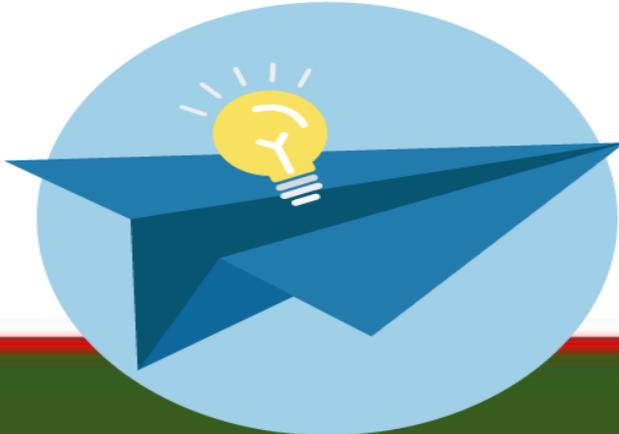


En la investigación, la teoría económica representa a la inclusión financiera en un contexto económico y social que permite equidad en la distribución de la riqueza y contribuye al desarrollo económico de un territorio. También se analizaron de manera organizada los términos relacionados a cada variable de estudio para sustentar y comprender las perspectivas que tienen en la investigación; por su parte, la base legal engloba leyes, normas y reglamentos que soportan el tema de investigación

Para la investigación se utilizó un enfoque mixto, la modalidad de investigación bibliográfica-documental. Se aplicó una encuesta a 100 contribuyentes de la parroquia Alóag. Se utilizó el programa (SPSS) para tabular los datos para determinar conclusiones y recomendaciones.



El análisis histórico de datos macroeconómicos permite conocer el entorno del país, con respecto a indicadores de desarrollo económico el comportamiento se debe a la emergencia sanitaria Covid-19.





# RECOMENDACIONES

Los microempresarios ocupan un porcentaje importante en la economía ecuatoriana, a este sector deben impartir capacitaciones en el ámbito financiero.

Se debe impulsando las políticas de inclusión financiera y analizar la oferta adecuada de productos y servicios financieros que beneficien a los microempresarios.

Se recomienda que se utilice esta investigación como base para profundizar más estudios sobre el impacto que producen estas variables en las diferentes zonas del país.

Se realicen capacitaciones permanentes a la población sobre temas financieros. Además, se pone a disposición de la población la página web donde se publicará una guía interactiva que ayude a los contribuyentes a solventar estas inquietudes.





**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



FINANZAS & AUDITORÍA



**CEAC**  
DEPARTAMENTO  
CIENCIAS ECONÓMICAS  
ADMINISTRATIVAS Y  
DE COMERCIO-ESPE

GRACIAS POR SU  
ATENCIÓN