



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

La bancarización, en la parroquia Vilcabamba del cantón Loja

Trabajo de Titulación previo a
la obtención del título de
Ingeniera en Banca y Finanzas.

AUTORA:

María Elizabeth Romero Palacios

DIRECTORA:

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.

Loja - Ecuador

2023

Certificación

Loja, 2 de octubre del 2023

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del Trabajo de Titulación denominado: **La bancarización, en la parroquia Vilcabamba del cantón Loja**, previa a la obtención del **Título de Ingeniera en Banca y Finanzas**, de autoría de la aspirante, **María Elizabeth Romero Palacios, con cédula de identidad N. 1105848681**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación del mismo para la respectiva sustentación y defensa.

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Autoría

Yo, **María Elizabeth Romero Palacios**, declaro ser autora del presente Trabajo de Titulación y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi Trabajo de Titulación, en el Repositorio Digital Institucional - Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de identidad: 1105848681

Fecha: Octubre 2 del 2023.

Correo electrónico: maria.e.romero@unl.edu.ec

Teléfono: 0968546674

Carta de autorización de tesis por parte del autor para la consulta de producción parcial o total, y publicación parcial o total y publicación electrónica de texto completo.

Yo, **María Elizabeth Romero Palacios**, declaró ser la autora del Trabajo de Titulación denominado: **La bancarización, en la parroquia Vilcabamba del cantón Loja**, como requisito para optar el título de **Ingeniera en Banca y Finanzas**, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 2 días del mes de octubre del dos mil veinte y tres.

Firma:

Autora: María Elizabeth Romero Palacios.

Cédula: 1105848681

Dirección: Barrio Unión Lojana, calle Antonio Neumane y Napoleón.

Correo electrónico: maria.e.romero@unl.edu.ec

Teléfono: 0968546674

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora del trabajo de titulación: Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.

Dedicatoria

Este trabajo se lo dedico primero a Dios que me ha guiado siempre en mi vida, me ha iluminado en mis días más oscuros y me cobija con su divina protección ante todas las adversidades.

Así mismo, esta investigación va dedicado de manera muy especial a mi querida madre Mariana Palacios, quien ha sido mi fuente de inspiración y ejemplo a seguir durante todos estos años, a mis hermanos por su incondicional apoyo en mi proceso de formación académica, por la paciencia brindada y las palabras de aliento para salir de adelante.

Quiero dedicar la elaboración de la presente investigación a mí misma, porque estoy segura de haberme rodeado de personas increíbles que han forjado mi carácter y las ganas de culminar con éxito este escenario.

A mi gatita, que es mi compañera inseparable, me ha mostrado el amor verdadero e incondicional, mucho de mi éxito se lo debo a ella.

María Elizabeth Romero Palacios

Agradecimiento

Extiendo mi gratitud a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, a la Carrera de Ingeniería en Banca y Finanzas, a las autoridades y personal docente, los cuales, mediante dedicación y responsabilidad, me brindaron una oportunidad de alcanzar la meta de ser profesional.

Agradezco de manera especial a la Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, tutora y directora del presente trabajo de titulación, por el apoyo, asesoría y todos aquellos conocimientos brindados durante este proceso, mismos que han sido de gran ayuda para el desarrollo de esta investigación.

De manera especial y atenta a mis compañeros quienes figuraron en calidad de consejeros, que con las palabras adecuadas me animaron a culminar este reto y cumplir mi sueño de poseer un título de tercer nivel.

María Elizabeth Romero Palacios

Índice de contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Carta de autorización	iv
Índice de Tablas	viii
Índice de Figuras	ix
Índice de Anexos	ix
Índice de Fórmulas	x
1.Título	1
2.Resumen	2
2.1. Abstract	3
3.Introducción	4
4.Marco Teórico	6
4.1.Antecedentes	6
4.2. Fundamentación teórica	8
4.2.1. <i>Sistema Financiero</i>	8
4.2.2. <i>Sistema Financiero Ecuatoriano</i>	8
4.2.3. <i>Clasificación del Sistema Financiero</i>	8
4.2.4. <i>Servicios Financieros</i>	9
4.2.5. <i>Modelo de acceso a servicios financieros</i>	10
4.2.6. <i>Inclusión financiera</i>	12
4.2.7. <i>Beneficios de la inclusión financiera</i>	12
4.2.8. <i>Pilares de la inclusión financiera</i>	13
4.2.9. <i>Bancarización</i>	14
4.2.10. <i>Importancia de la bancarización</i>	15
4.2.11. <i>Dimensiones de la Bancarización</i>	15
4.2.12. <i>Beneficios de la Bancarización</i>	16
4.2.13. <i>Efectos de la Bancarización</i>	17
4.2.14. <i>Obstáculos de la bancarización</i>	17
4.2.15. <i>Formas de medir la Bancarización</i>	18
5.Metodología	21
6.Resultados	26
7.Discusión	70
8.Conclusiones	72

9.Recomendaciones	73
10.Bibliografía	74
11.Anexos	78

Índice de Tablas

Tabla 1. Cuadro resumen de indicadores de bancarización	20
Tabla 2. Porcentaje variado de crecimiento de la parroquia Vilcabamba	24
Tabla 3. Desarrollo de la fórmula de la muestra.	25
Tabla 4. Organismos de control y Supervisión	26
Tabla 5. Bancos privados.	27
Tabla 6. Bancos públicos.....	29
Tabla 7. Bancos públicos por fondos acumulados.....	30
Tabla 8. Entidades de servicios financieros	30
Tabla 9. Casas de cambio	31
Tabla 10. Corporación de desarrollo de mercado secundario de hipotecas	31
Tabla 11. Entidades de servicios auxiliares del sistema financiero	31
Tabla 12. Principales cooperativas de ahorro y crédito de Ecuador	34
Tabla 13. Subsidiarias o afiliadas.	35
Tabla 14. Género y edad.....	39
Tabla 15. Nivel de educación y situación laboral.	40
Tabla 16. Situación laboral y vivienda.	41
Tabla 17. Ingresos mensuales y situación laboral.	42
Tabla 18. Institución financiera de preferencia y tipo de cuenta.	44
Tabla 19. Institución financiera de preferencia y productos financieros más utilizados.	44
Tabla 20. Género y nivel de educación.	45
Tabla 21. Género y situación laboral.....	46
Tabla 22. Género e ingresos mensuales	47
Tabla 23. Género e institución financiera de preferencia.....	48
Tabla 24. Género y créditos vigentes.	49
Tabla 25. Género y no utilización de productos y servicios financieros.....	50
Tabla 26. Estado civil.	50
Tabla 27. Acceso a servicios básicos.....	51
Tabla 28. Destino del financiamiento.....	51

Tabla 29. Razones de negación de un crédito.....	52
Tabla 30. Lugares mayormente concurridos.....	52
Tabla 31. Servicios mayormente utilizados.....	53
Tabla 32. Método de pago de servicios básicos.....	53
Tabla 33. Distancia aproximada entre una oficina bancaria y su vivienda.....	54
Tabla 34. Puntos a mejorar por parte de instituciones financieras.....	54
Tabla 35. Capacitaciones por parte de instituciones financieras.....	54
Tabla 36. Temas de interés en capacitaciones,	55
Tabla 37. Cajeros automáticos	56
Tabla 38. Número de Bancos.....	57
Tabla 39. Gasto medio por tarjeta de crédito.....	60
Tabla 40. Resumen de la aplicación de indicadores de bancarización.....	62
Tabla 41. Cuadro de resumen sobre las necesidades bancarias en Vilcabamba.....	64
Tabla 42. Presupuesto estrategia 2.....	66
Tabla 43. Presupuesto estrategia 3 - Compra Datafast.....	69
Tabla 44. Presupuesto estrategia 3 - Alquiler Datafast.....	69
Tabla 45. Presupuesto para pagos online	69

Índice de Figuras

Figura 1. Mapa de la parroquia "Vilcabamba" del cantón Loja.....	21
Figura 2. Índice de crecimiento poblacional.....	36

Índice de Anexos

Anexo 1. Certificado de apertura.....	78
Anexo 2. Encuesta aplicada a la población de Vilcabamba.....	79
Anexo 3. Ficha de observación.....	84
Anexo 4. Evidencias fotográficas de aplicación de la encuesta.....	85
Anexo 5. Informe presente al presidente del GAD parroquial de Vilcabamba.....	86
Anexo 6. Oficio presentado al presidente de Banco Pichincha.....	88
Anexo 7. Afiche sobre Corresponsales no Bancarios.....	89
Anexo 8. Díptico - Innovación en los puntos de pago.....	90
Anexo 9. Oficio de aprobación del proyecto.....	94
Anexo 10. Certificado de traducción.....	95

Índice de Fórmulas

Fórmula 1. Cálculo de la proyección poblacional.	23
Fórmula 2. Cálculo del tamaño de muestra.	24
Fórmula 3. Cálculo de cajeros automáticos por Km ²	56
Fórmula 4. Cálculo de cajeros automáticos por cada 1000 habitantes.	56
Fórmula 5. Cálculo de sucursales por Km ²	57
Fórmula 6. Cálculo de sucursales bancarios por cada 1000 adultos.	58
Fórmula 7. Cálculo de tarjetas de crédito por población adulta.	60
Fórmula 8. Cálculo de tarjetas de crédito por cada 1000 adultos.	61
Fórmula 9. Cálculo de tarjetas de débito por cada 1000 adultos.	61
Fórmula 10. Cálculo de cuentas bancarias por población adulta.	61

1. Título

“La bancarización, en la Parroquia Vilcabamba del cantón Loja”.

2. Resumen

El trabajo se desarrolló bajo el objetivo de analizar el comportamiento de la bancarización en la parroquia Vilcabamba del cantón Loja, para ello fue necesario detallar la estructura del sistema financiero nacional y caracterizarla en el contexto socio – económico de la localidad, así como describir el nivel de bancarización que tiene la población de la parroquia de Vilcabamba y establecer estrategias para fortalecerla. Por lo tanto, mediante la adaptación de los indicadores del Mercado Común del Sur (MERCOSUR) se obtuvo información sobre el nivel de bancarización dando como resultado una nula bancarización en dicha parroquia perteneciente al cantón Loja, puesto que la mayor parte de la población afirma tener sus fondos en cajas de ahorro, esto como consecuencia de la desconfianza y desinformación sobre los beneficios del sistema financiero en Ecuador. Dicho esto, se concluye que es de vital importancia diseñar estrategias que aporten al inicio de un proceso de bancarización en Vilcabamba, esto con la finalidad de impulsar el comercio y crecimiento de negocios y emprendimientos, así como facilitar el acceso a los habitantes de esta localidad a los productos y servicios financieros.

Palabras clave: Bancarización, desarrollo, estrategia, sistema, transacciones.

2.1. Abstract

The research work was developed under the objective of analyzing the behavior of banking in Vilcabamba parish of Loja canton, for this it was necessary to detail the structure of the national financial system and characterize it in the socio-economic context of the locality, it was also necessary to describe the level of banking of the population of the parish of Vilcabamba and establish strategies to strengthen it. Therefore, by adapting the indicators of the Common Market of the South (MERCOSUR), information was obtained on the level of banking, resulting in no banking in the parish of Vilcabamba, which belongs to the Loja canton.

This is a consequence of distrust and misinformation about the benefits of the financial system in Ecuador. Having said this, we conclude that it is of vital importance to design strategies that contribute to the start-up of the financial system in Ecuador. It is of vital importance to design strategies that contribute to the initiation of a process of banking in Vilcabamba, with the aim of boosting trade and the growth of businesses and enterprises, as well as to and enterprises, as well as facilitating access to financial products and services for the inhabitants of this locality. financial products and services.

Key words: Banking, development, strategy, system, transactions.

3. Introducción

La bancarización es el uso masivo del sistema financiero formal por parte de las personas para efectuar transacciones financieras o económicas de manera variada, además refleja el grado de riqueza y circulante que posee un país Moreno, (2013). Por ende, la bancarización es de vital importancia, dado que instituciones financieras captan recursos de agentes económicos para prestarlos a terceros, con fines de repotenciar negocios, emprendimientos, financiar proyectos productivos o contribuir a la satisfacción de necesidades de consumo, el rol que cumple el sistema financiero en la economía y desarrollo de una sociedad es fundamental, dado que facilita la ejecución de transacciones y operaciones requeridas por los diferentes usuarios.

Existen aportes de temas similares, como es el de Solórzano, (2020) quien plantea estrategias que pretenden captar el interés de la población para que utilicen una Terminal de un auto servicio Kiosko, exponiendo los beneficios que este tipo de servicio ofrece, como efectuar depósitos y retiros de efectivo en horario rotativo, y demás transacciones requeridas por cada usuario, esto con la finalidad de optimizar recursos como gastos de movilización y el tiempo.

En este espacio la parroquia Vilcabamba no es ajena, puesto que sus habitantes requieren de productos y servicios financieros para dar cumplimiento a sus necesidades diarias, por lo tanto, mediante un análisis sistemático se pretende dar respuesta a la siguiente interrogante ¿Cuál es el estado del proceso de la bancarización en la parroquia Vilcabamba del cantón Loja?

Para el desarrollo de los objetivos se inició con un detalle de la estructura del sistema financiero nacional y se lo caracterizó en el contexto socio - económico de la parroquia Vilcabamba del cantón Loja, así mismo, se describió el nivel de bancarización que tiene la población de este sector y se diseñaron estrategias para fortalecer la bancarización en dicha población.

El alcance de este estudio corresponde a la parroquia Vilcabamba del cantón Loja, concretamente a 362 individuos que contribuyeron al desarrollo de la encuesta y que pertenecen a la población económicamente activa, es decir, a individuos que poseen edades que circundan el rango de 18 y 65 años, cabe mencionar que un sector bancarizado impulsa y beneficia el crecimiento económico – financiero de sus habitantes al proporcionar líneas de crédito y demás servicios que permiten desarrollar transacciones financieras de manera eficaz y eficiente.

En relación a las limitaciones de este trabajo, se debe resaltar la escasez de información sobre datos que permitan hacer comparativa de indicadores para medir la bancarización en la parroquia Vilcabamba y la ciudad de Loja, dado que parte de esta información se encuentra

desactualizada, mientras que el resto no se encuentra publicada en los portales informativos correspondientes.

Manifestado lo anterior y siguiendo el reglamento de régimen académico de la Universidad Nacional de Loja, la estructura del presente trabajo de titulación fue desarrollado de la siguiente manera: **Título** es la denominación general que se dio al presente trabajo de investigación, **Resumen** apartado que consta de una versión en español y otra en inglés en donde se especifica el cumplimiento de los objetivos planteados en la presente investigación, **Introducción** describe el centro del trabajo de titulación, su aporte a la parroquia Vilcabamba y la manera en que fue estructurado acorde a los lineamientos expuestos por la UNL, **Marco Teórico** que incluye las definiciones, conceptos y características que facilitan la comprensibilidad del tema central del presente trabajo de titulación, la **Metodología** en donde se describen los métodos y técnicas de investigación requeridos para dar cumplimientos a los objetivos planteados en la presente investigación, **Resultados** que se puede definir como el apartado en donde se reunieron los elementos mencionados en los objetivos para exponer la necesidad de bancarizar la parroquia de Vilcabamba. **Discusión** aquí se exponen los resultados finales obtenidos en base de la investigación y se comparan con estudios de similar naturaleza locales, nacionales o regionales, **Conclusiones** son fundamentadas en base a los puntos más importantes de la investigación, **Recomendaciones** van de la mano con las conclusiones, **Bibliografía** que se define como las citas utilizadas para levantar el marco teórico, además de datos que influyen significativamente en el desarrollo del trabajo de titulación; finalmente se ubican los **Anexos** en donde se colocan los documentos que acreditan la información expuesta en la presente investigación y demás evidencias de la misma.

4. Marco Teórico

4.1. Antecedentes

A nivel Internacional, de acuerdo con (Lozano y Sanabria, 2020) para lograr una inclusión financiera en Colombia en el que se planteó como objetivo identificar los determinantes para lograr una inclusión financiera significativa en Colombia. Para lo cual se tomó la información obtenida de la encuesta aplicada en 10 800 hogares de los cuales: 6 000 son urbanos y 4 800 corresponden al sector rural, realizado por el Centro de Estudios sobre Desarrollo Económico (CEDE) en el que se aplicó un modelo estadístico utilizando una regresión logística binaria permitiendo establecer la inclusión o exclusión de variables al modelo propuesto. El mencionado proceso arrojó como resultado que la variable de edad y nivel de ingresos tienen una alta incidencia en la inclusión financiera referente a los productos financieros, indicando que a mayor edad la posibilidad de acceder a por lo menos un producto financiero aumenta. Asimismo, se indica que los individuos que no tienen títulos universitarios tienen menor probabilidad de acceder a dichos productos. Concluyendo que, los individuos cuyos ingresos son menores, que no cuentan con una contratación formal, poseen una menor formación académica y pertenecen a un estrato socioeconómico menor, tienen menos oportunidades de obtener productos de crédito.

Por otro lado, de acuerdo con (Rivera, 2022) afirma que para conocer las principales variables que no han permitido el crecimiento de la bancarización en México, durante el período 2010 – 2020, en el que se ha realizado un análisis de las variables independientes planteadas y que den respuesta a la variable dependiente, fue necesario realizar varias pruebas econométricas como la Jarque Vera, Granger y la prueba de normalidad. Uno de los resultados obtenidos de este estudio es que en México existen problemas socioeconómicos, además de la falta de sucursales bancarias y la alta tasa de interés de los productos bancarios y créditos, que se encuentra por arriba del promedio mundial. Concluyendo que, en México se han implementado varias políticas en cada etapa de gobierno, que han resultado perjudiciales en la economía del país, pues existió una privatización de la banca sin una estrategia previamente establecida.

En el ámbito nacional, en palabras de (Solórzano, 2020) se planteó como objetivo analizar la incidencia de los canales de los servicios financieros en el crecimiento de la bancarización en Ecuador en el periodo 2014 – 2018, para ello se utilizó un enfoque investigativo de tipo cuantitativo, asimismo, se ha evaluado los canales electrónicos y físicos en el crecimiento de la bancarización aplicando técnicas estadísticas de autocorrelación como la de Durbin Watson y Breusch – Godfrey. Cuyos resultados obtenidos demuestran que el total

de transacciones a través de los canales financieros a nivel nacional presentan una tendencia creciente, lo cual indica un aumento en el número de transacciones que los usuarios realizan en comparación de años anteriores. Por lo tanto, a base del uso de canales digitales se edifican bases sólidas para con la bancarización, en este mismo contexto, uno de los beneficios de la bancarización es el de afianzar un aumento en el nivel de ingresos de los individuos que usan los recursos monetarios para realizar actividades económicas o generar fuentes de ingreso.

De igual manera, de acuerdo con (Hidalgo, 2020) expone que diseñar un plan de capacitación sobre el uso del dinero electrónico contribuye a la inclusión financiera y facilitar el comercio a los socios de las cooperativas de ahorro y crédito, desarrolló una investigación mixta, y realizó una entrevista a la ex directora nacional de Atención al ciudadano y capacitación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y se calculó la muestra de acuerdo con la población de 641 cooperativas de ahorro y crédito para realizar las encuestas dirigidas a los gerentes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Los resultados arrojaron que existe una falta de promoción de medidas simplificadas, como en el caso del uso del dinero electrónico el cual no tuvo incidencia en la inclusión financiera en diferentes tipos de usuarios. Concluyendo que entre los factores que inciden en el uso del dinero electrónico se encuentra la falta de capacitación sobre el tema y la ausencia de los locales para su utilización.

A nivel local, considerando lo descrito por (Córdova, 2020) para analizar la factibilidad de implementar el uso del dinero electrónico en los negocios que pertenecen al sector de la economía popular y solidaria de la ciudad de Loja, fue pertinente la ejecución de una investigación histórica - descriptiva con enfoque cuantitativo el cual permitió desarrollar un diagnóstico sectorial de la ciudad de Loja, obteniendo como resultado que el dinero electrónico apunta a alcanzar a la población generacionalmente más joven de forma que se pueda impulsar los nuevos emprendimientos generando inclusión social y financiera; asimismo, el beneficio del uso del dinero electrónico también será para el estado ecuatoriano, pues la implementación de este servicio ahorrará el gasto de la renovación de dólares deteriorados. En conclusión, el dinero electrónico contribuirá a la bancarización de la población que ha sido excluida del sector financiero por lo que se deberá implementar campañas de capacitación en el tema antes mencionado.

En otro contexto, em virtud de lo expuesto por (Villacrés, 2015) para determinar el crecimiento de la bancarización en la ciudad de Loja, se estableció una metodología no experimental con enfoque cuantitativo, además se seleccionó a la población de Loja como muestra de estudio para aplicar un total de 96 encuestas en los diferentes barrios urbanos y rurales. Cuyos resultados determinaron que el 27% de la población en el sector rural utilizan

productos y servicios financieros mayormente de las cooperativas, mientras que el 37% no utiliza dichos productos y servicios debido a que no tienen conocimiento sobre el funcionamiento o por desconfianza en las Instituciones Financieras. En el sector urbano el 34% de la población hace uso de los productos y servicios financieros, mientras que el 6% de la población de este sector no hace uso de los productos y servicios financieros. Concluyendo que el mayor obstáculo que tienen las entidades financieras son los excesivos requerimientos sin considerar políticas de inclusión económica y social para los individuos que tienen algún impedimento en cuanto al ingreso fijo o relación de dependencia, generando así ciertas limitaciones.

4.2. Fundamentación teórica

4.2.1. Sistema Financiero

El sistema financiero se entiende como un conjunto de instituciones, mercados y técnicas específicas de distribución, que son capaces de crear los instrumentos monetarios necesarios para la expansión de la economía nacional, acumulando ahorros financieros no utilizados y principalmente invirtiendo ahorros a través de las finanzas. También puede definirse como instituciones e intermediarios financieros que transfieren excedentes de ahorro de unidades de consumo excedentarias a unidades de consumo deficitarias (Rodríguez, 2020).

4.2.2. Sistema Financiero Ecuatoriano

El Sistema Financiero Nacional, conocido por sus siglas como SFN, es el conjunto de instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. A través del SFN se canalizan los movimientos de dinero que realizan los ciudadanos, así como los créditos que obtienen las personas, familias u organizaciones que requieren financiamiento.

El sistema financiero nacional tiene como objeto principal canalizar el ahorro de las personas y contribuir directamente al desarrollo económico integral del país, y está integrado por todas las instituciones bancarias públicas o privadas, sociedades mutualistas o cooperativas legalmente establecidas en el país. En otras palabras, el papel de las entidades financieras es transformar los ahorros de unas personas en inversiones para otras mediante la adecuada gestión de los riesgos correspondientes. Un sistema financiero basado en una gestión eficaz y cuidadosa de los recursos permite dinamizar la economía captando dinero del público (ahorradores o excedentes) y poniéndolo a disposición de quienes buscan recursos a través del crédito (agentes) (Banco Internacional, 2021).

4.2.3. Clasificación del Sistema Financiero

La organización del sistema financiero depende en gran medida del nivel de desarrollo

económico de cada país y del tipo de regulación aplicable. Un mercado financiero se puede definir como un conjunto de canales a través de los cuales se conectan la oferta y la demanda de fondos. En general, existen dos tipos de organizaciones: los sistemas orientados al mercado de capitales y los sistemas bancarios universales. En primer lugar, las empresas reciben la mayor parte de su financiación a través del mercado de capitales. En segundo lugar, los bancos comerciales juegan un papel más importante en todas las etapas del proceso de inversión de las empresas.

En Ecuador, donde prevalece la banca universal, el desarrollo del mercado de valores es bastante limitado. El sistema financiero privado de Ecuador incluye instituciones financieras y los propios servicios financieros. Las instituciones financieras privadas se dividen en bancos, compañías financieras, instituciones de ayuda mutua y cooperativas de crédito (Lafuente y Valle, 1997).

Según el (Código Orgánico Financiero y Monetario, 2014) el sistema financiero nacional está compuesto por:

- Sector financiero público, en el cual se encuentran los bancos y las corporaciones.
- Sector Financiero Privado, en el cual se encuentran, los Bancos múltiples y especializados, de servicios financieros y de servicios auxiliares del sistema Financiero.
- Sector Financiero Popular y Solidario en el cual se encuentran las Cooperativas de ahorro y crédito, Cajas centrales, Entidades Asociativas o solidarias, cajas, bancos comunales y caja de ahorro; y
- Subsidiarias o afiliadas.

4.2.4. Servicios Financieros

Las entidades de servicios financieros son sociedades anónimas que realizarán exclusivamente negocios específicos autorizados por la regulación bancaria, por lo que no podrán captar recursos monetarios del público (Espín Coll et al., 2020).

De acuerdo con (Banco VisionFund Ecuador, 2022) los productos y servicios financieros que brindan las diversas instituciones varían mucho, pero básicamente todos se enfocan en el ahorro y el crédito. Dentro del sistema financiero ecuatoriano se pueden encontrar los siguientes productos y servicios bancarios:

Cuenta de Ahorro: Son productos que ofrecen las entidades financieras los cuales permiten guardar dinero de forma segura, además de facilitar la planificación financiera y la gestión de recursos. Además, cuenta con una característica, es decir, el depósito corriente, lo que significa que el representante puede retirarlo en cualquier momento.

Cuenta Corriente: Este tipo de servicio permite que los usuarios utilicen sus recursos para pagar productos y servicios mediante cheques, de esta forma el propietario puede utilizar los fondos de su cuenta de forma segura sin necesidad de contar con efectivo. Existen varios tipos de cuentas corrientes: cuenta corriente personal, cuenta corriente colectiva, cuenta corriente corporativa y cuentas corrientes de entidades pública.

Depósito a plazos: Los fondos solo se pueden retirar después de un período de tiempo acordado con la institución financiera al momento del depósito, generando intereses más altos que las cuentas de ahorro porque el depositante permanece inactivo por un período mínimo de 30 días.

Tarjeta de crédito: Es un documento emitido por una institución financiera autorizada por la Autoridad Bancaria, la cual otorga a su titular o usuario una línea de crédito para la adquisición de bienes o servicios de instituciones relacionadas. Los pagos se pueden realizar diferidos o al corriente.

Tarjeta de débito: Es una tarjeta plástica con banda magnética que se utiliza para sacar dinero de cajeros automáticos y pagar las compras realizadas en las instituciones autorizadas.

Cajeros automáticos: Son máquinas distribuidoras de dinero activadas mediante una tarjeta y una clave secreta personal, que identifica a un usuario. Disponen de mecanismos de seguridad que sólo permiten hacerlo al titular de la tarjeta.

Banca Electrónica: Es un servicio que se presta a los clientes utilizando diversas tecnologías de comunicación, como Internet o líneas telefónicas. Para acceder a la banca electrónica, el banco deberá solicitar un usuario y contraseña para poder utilizar todos los servicios de banca electrónica.

Transferencia Bancaria: Son servicios electrónicos que facilitan la transferencia de dinero de una cuenta a otra, y la transacción puede realizarse entre cuentas dentro de la misma entidad o entre cuentas en otras instituciones financieras.

Remesas: Son transferencias de dinero que la gente envía de un país a otro. En concreto, esto significa que los compatriotas que trabajan en el exterior envían dinero a su país de origen y sus familiares lo recogen.

4.2.5. Modelo de acceso a servicios financieros

Según el (Banco Mundial, 2022) el acceso a los servicios financieros facilita la vida cotidiana y ayuda a las familias y las empresas a planificar todo, desde metas a largo plazo hasta emergencias inesperadas. Cuando las personas y las empresas tienen acceso a una amplia gama de productos y servicios financieros útiles y asequibles que satisfacen sus necesidades, como: transacciones, pagos, ahorros, créditos y seguros; y que se brindan de manera

responsable y sostenible se habla de inclusión financiera. Poseer una cuenta corriente es el primer paso hacia una mayor inclusión financiera ya que permite a las personas ahorrar dinero, enviar y recibir pagos.

La accesibilidad al sistema financiero, y su digitalización, es importante ya que simplifica el día a día de los ciudadanos y facilita la planificación de los participantes económicos. Esto se evidencia en el aumento significativo en la disponibilidad y popularidad de los servicios de banca móvil y en línea en los últimos años. Estas colaboraciones dan como resultado una serie de productos que brindan una experiencia positiva al cliente y permiten un servicio y operaciones comerciales eficientes (Godoy, 2020).

En este contexto, de acuerdo con (Pérez y Titelman, 2018) la innovación financiera para la bancarización puede definirse como actividades que canalizan recursos económicos hacia las necesidades, inversiones y producción de diferentes actores. Esto incluye la innovación en productos, procesos y sistemas. Todos estos tipos de innovación deben promover la inclusión de empresas y hogares, crear herramientas adecuadas para gestionar los diferentes riesgos a través de diferentes agentes y sectores económicos, y proporcionar financiamiento para nuevas metas y prioridades de desarrollo.

De acuerdo con (Fernández, 2019) las herramientas de Inteligencia artificial permiten a las entidades llegar a una población y analizar cantidades mucho mayores de datos. Estas nuevas tecnologías tienen múltiples aplicaciones en diferentes áreas del sector financiero.

Entre los cuales se pueden destacar las siguientes aplicaciones:

- **Chatbots y asistentes virtuales:** En donde se automatiza los canales de comunicación con los clientes, brindando disponibilidad las 24 horas del día, los siete días de la semana, gracias a este modelo los usuarios pueden resolver dudas habituales.
- **Personalización de productos y de servicios finales:** Con base a la información que se recolecta de los clientes, las entidades pueden ofrecer una experiencia personalizada.
- **Control de blanqueo de capitales (AML, por sus siglas en inglés) y prevención del fraude:** proporciona la posibilidad de analizar datos de manera que se puedan detectar anomalías o patrones, facilitando el proceso de control para evitar fraudes.
- **Calificación crediticia:** Permite mejorar la evaluación y agilizar el proceso de créditos. Esto puede provocar un aumento de clientes idóneos.
- **Cumplimiento regulatorio:** La inteligencia artificial facilita el cumplimiento de ciertas normas, además del seguimiento y cambios en la regulación.

4.2.6. Inclusión financiera

La inclusión financiera se refiere a un proceso que asegura la facilidad de acceso, disponibilidad y uso del sistema financiero formal para todos los miembros de una economía (Herrera, 2014). Un sistema financiero inclusivo facilita la asignación eficiente de recursos productivos como las ganancias. El acceso a servicios financieros apropiados puede mejorar significativamente la gestión diaria de las finanzas; además, de reducir el crecimiento de las fuentes informales de crédito (como los prestamistas de dinero), que a menudo se consideran explotadores.

Por lo tanto, un sistema financiero integral mejora la eficiencia y el bienestar al proporcionar vías para prácticas de ahorro seguras y al facilitar una variedad de servicios financieros formales eficientes. Ampliar el acceso a los servicios financieros para individuos y pequeñas empresas tiene el potencial de reducir la desigualdad de ingresos de un país y fomentar el crecimiento económico (Cull, 2014). Muestra que, a mayor nivel de acceso financiero, menores desigualdades de ingresos.

Por otra parte, para reducir la pobreza, es necesario contar con políticas coherentes para reducir las barreras a la inclusión financiera y mejorar el acceso y la participación financiera. Esencialmente, la inclusión financiera tiene como objetivo acercar a las poblaciones no bancarizadas a los servicios financieros formales. Los jóvenes son una de estas poblaciones no bancarizadas y, dado que la mayoría de la población está compuesta por personas jóvenes, este grupo demográfico es una parte interesada importante en la economía actual y futura (Narváez, 2020).

Con la proliferación de la tecnología de comunicación móvil para la mayoría de las personas, existe la posibilidad de que la banca móvil aumente el acceso a los servicios financieros. (Samper, 2022) define el dinero móvil como la prestación de servicios financieros a través de un dispositivo móvil. Esta definición amplia incluye el uso de un dispositivo móvil para realizar transacciones de pago, realizar operaciones financieras y bancarias.

4.2.7. Beneficios de la inclusión financiera

La inclusión financiera proporciona una gama de beneficios para el consumidor y la economía en general. El acceso a una cuenta permite el cruce con otras ofertas financieras que están reguladas, estandarizadas y creíbles, lo que convierte a los productos financieros formales en una opción segura (Solórzano, 2020). La transparencia y el control permiten la gestión de los gastos y ahorros de las personas al tiempo que les brindan opciones de préstamos o créditos. Se espera que el desarrollo en áreas rurales aumente el valor del acceso financiero, ya que a medida que se desarrolle la infraestructura y aumenten los ingresos, habrá una mayor necesidad

de banca.

Un producto simple como una cuenta de ahorros es una herramienta valiosa, ya que una cuenta formal brinda un lugar seguro para ahorrar y crea una opción de pago confiable con miembros de la familia, un empleador o el gobierno. Al acceder a servicios financieros formales, las opciones para obtener crédito también permiten invertir en educación o en obtener capital para un negocio. Dentro de los principales beneficios de la bancarización se encuentran los siguientes:

- Ahorro de tiempo en las transacciones.
- Seguridad al evitar manejo de grandes cantidades en efectivo.
- Dinamización de la economía.
- Aumento de control por parte de las entidades reguladoras.
- Dinamización del sistema financiero.
- Aumento del comercio y movimiento de dinero.
- Mejora de buró crediticio para que más personas accedan al sistema financiero.

4.2.8. Pilares de la inclusión financiera

De acuerdo con el (Banco Mundial, 2022) la inclusión financiera se relaciona al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros para cubrir y cumplir sus necesidades, ya sean transacciones, pagos, ahorro, crédito y/o seguros, las cuales se prestan de manera responsable y sostenible. Es un elemento que facilita algunos de los objetivos del Desarrollo Sostenible cuyo objetivo es el de mejorar la vida de las personas y la eliminación de la pobreza entre otros. El Banco Mundial maneja un enfoque integrado y unificado que se centra en cinco pilares entrelazados: políticas y estrategias nacionales de inclusión financiera y tecno finanzas, productos financieros y proveedores para segmentos desatendidos, protección del consumidor financiero, capacidad financiera y conocimientos conductuales y financiamiento de las microempresas y de las pequeñas y medianas empresas (Pymes).

Según (Arregui Coll et al., 2020) en Ecuador, el gobierno ha desempeñado un papel importante en la definición e implementación de la inclusión financiera como política pública nacional es importante. Según los autores, se han recreado cuatro pilares de la inclusión financiera: acceso, uso, educación financiera y protección al consumidor. Los mismos que a continuación se ahondará.

4.2.8.1. Pilar 1: Acceso a los Servicios Financieros. - El primer pilar tiene dos dimensiones: por un lado, los productos y servicios financieros que las entidades financieras desarrollan en función de las necesidades de los ciudadanos como parte de sus modelos de negocio; y por otro, la presencia física de personas y servicios en las instalaciones de las instituciones financieras. En este aspecto, el amplio acceso tecnológico a los servicios bancarios ha llegado a reducir los costos de transacción y ha mejorado la seguridad. Asimismo, este pilar promueve la tradición del ahorro, crea una mayor cultura financiera, facilita el acceso al crédito y permite recibir y enviar dinero y remesas (Superintendencia de Bancos, 2021).

4.2.8.2. Pilar 2: Uso de Servicios Financieros. - Este pilar se refiere a servicios que las personas pueden utilizar a través de cuentas de instituciones financieras mediante mecanismos como dinero móvil, tarjetas de débito, tarjetas de crédito (instrumento de pago y fuente de crédito), aplicaciones móviles, etc., (Arregui et al., 2020).

Hablar de un sistema financiero inclusivo, se refiere a brindar una amplia gama de servicios financieros (operaciones, transferencias de dinero, ahorros, microfinanzas, tarjetas de crédito, préstamos hipotecarios hasta seguros) a personas de bajos ingresos. Además de abrir la plataforma de pagos a todos los operadores del sistema y crear un marco regulatorio y operativo adecuado que garantice la compatibilidad y la competencia (Pérez y Titelman, 2018).

4.2.8.3. Pilar 3: Educación Financiera. - Se entiende como educación financiera al proceso por el cual los consumidores / inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros y desarrollan las habilidades, de manera que se pueda utilizar la información para comprender mejor los riesgos y las oportunidades financieras, la toma de decisiones y tener conocimiento sobre dónde acudir en busca de ayuda, y tomar otras medidas efectivas para mejorar su situación financiera (Benites, 2019).

4.2.8.4. Pilar 4: Protección al consumidor financiero. - En este pilar se incluyen las prácticas que regulan las normas de conducta y actitudes que deben adoptar los clientes y usuarios de los proveedores de servicios financieros en relación con la provisión de productos y prevención del endeudamiento excesivo, transparencia, fijación de precios responsable, trato justo y respetuoso de los datos de los clientes, mecanismo de protección y reclamación (Arregui Coll et al., 2020).

Este pilar está relacionado con la obligación de respetar los derechos de los usuarios del sistema financiero Quihuiri los cuales están reconocidos en la Constitución ecuatoriana, la cual reconoce los derechos a la protección de los consumidores (Muñoz y Quihuiri, 2021).

4.2.9. Bancarización

La bancarización se define como la medida de relación entre el número de clientes que

tiene una entidad con sus diferentes captaciones por servicios contrastado con un sector de la población general o con la población en sí (Godoy, 2020). Además, se define como el uso del sistema financiero de forma masiva y formal por parte de una determinada población con el fin de ser introducido a las transacciones financieras. Estas transacciones incluyen los servicios que una entidad bancaria ofrece, como el ahorro y crédito.

4.2.10. Importancia de la bancarización

El principal objetivo de la banca es la normalización de la actividad económica con la participación de las empresas que integran el sistema financiero, a fin de mejorar los sistemas de control y medidas de detección del fraude fiscal. El acceso a los servicios financieros es fundamental para el funcionamiento de cada persona, su entorno y por ende la economía de cada país. Al ofrecer servicios y productos bancarios de alta calidad a todos los grupos de la población, se participa activamente en la economía del entorno, se promueve su formalización y la canalización de gran parte de las transacciones que se desarrollan (Kueski, 2020).

Según (Delgado, 2022) un país se desarrolla no solo por las inversiones extranjeras, sino también por el nivel de educación financiera de su población. En este sentido, el nivel de banca residente es crucial en Ecuador, donde el uso de efectivo es costoso y el gobierno busca incentivar el uso de canales, productos, servicios y canales financieros electrónicos en los negocios, lo que se puede lograr a través de una mayor participación ciudadana. Cuando se habla de inclusión financiera, se refiere no solo a la disponibilidad, el uso y la educación de diversos servicios y productos financieros, sino también al compromiso de todas las partes de incluir a los marginados. Por todas las partes me refiero a las instituciones financieras, cooperativas, gobierno y sobre todo a la población cuyo objetivo es aprender y confiar en las instituciones.

4.2.11. Dimensiones de la Bancarización

4.2.11.1. Nivel de Profundidad. – La profundidad se refiere a la importancia de los agregados financieros en relación con el tamaño de la economía. Esta dimensión se refiere a la importancia relativa general del sistema financiero en la economía. La medida de profundidad más común es el total de depósitos y préstamos como porcentaje del PIB (Pérez y Titelman, 2018). En Ecuador, el nivel de liquidez en la economía en 2022 es muy superior al de 2021, debido al continuo desarrollo de los depósitos en el sistema financiero (Banco Central del Ecuador, 2022).

4.2.11.2. Nivel de Cobertura. – Según (Pérez y Titelman, 2018) se refiere al acceso que tiene la población a los servicios financieros, y el indicador más utilizado es el número de cuentas corrientes, tarjetas de crédito, tarjetas de débito y seguros por cada habitante.

En Ecuador, 75 de cada 100 ecuatorianos adultos tienen acceso a productos y servicios financieros, lo que significa que aproximadamente 8,5 millones de adultos están incluidos en el sistema financiero del país (Banco Central del Ecuador, 2021).

4.2.11.3. Nivel de Intensidad de uso. – En palabras de Vásquez y Segarra, (2022), esta dimensión está relacionada con el número de transacciones bancarias realizadas por el conjunto de referencia de desarrollo financiero.

En Ecuador, el sistema bancario ecuatoriano completó 695 millones de transacciones en 2022, lo que representa un 39,1% más que en 2021 y un 35,6% más que en 2020. Esto demuestra que cada vez más se realizan transacciones de bajo valor entre los usuarios del sistema bancario. Los canales digitales representaron el 41,1% del volumen total de transacciones. Indica que las transacciones por canales digitales han aumentado un 65,1% respecto a 2021 y un 160,7% respecto a 2010 (Asociación de Bancos del Ecuador, 2022).

4.2.12. Beneficios de la Bancarización

Según (Yépez y Quevedo, 2022), la bancarización fortalece la economía del país y el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) y, entre otras cosas, mejoran el control y detección del fraude fiscal. La banca es considerada la piedra angular de la seguridad financiera de los ciudadanos, que maximiza las oportunidades de mejorar la calidad de vida de los residentes al reducir los costos de transacción y cumple con el requisito principal para obtener crédito personal o empresarial y acceder al sistema de ahorro.

La bancarización no solo beneficia a los bancos en términos de incrementar la actividad comercial, sino que también contribuye al desarrollo económico de los países y mejora la asignación de recursos, así como el acceso a los servicios financieros mejorando la calidad de vida y las oportunidades de las personas. Gracias al crecimiento y diversificación del saldo, no sólo ganan los bancos, sino también la base de clientes pues ellos reciben una mayor gama de servicios y mejores precios del sistema financiero (BBVA, 2023).

De acuerdo con (Guerra y Ariza, 2021) con el uso de las herramientas tecnológicas se puede nombrar algunas ventajas de los servicios de desarrollo bancario, entre los cuales se encuentran:

- Servicios financieros completamente en línea accesibles desde cualquier dispositivo inteligente (computadora, teléfono inteligente, tableta).

- Acceder a los servicios sin visitar la ubicación física de la empresa.
- Promover la inclusión financiera de la población no bancarizada.
- Recibir servicios que se ajusten a sus necesidades.
- Facilitar el acceso a determinados servicios financieros, como el acceso a instrumentos de pago o plataformas de préstamo.
- Obtenga una oportunidad e idea innovadora para cumplir con sus requisitos de crédito.
- Obtener educación financiera.
- Reducir la exclusión financiera y facilitar el acceso al crédito a quienes tienen acceso limitado a los canales crediticios tradicionales.

4.2.13. Efectos de la Bancarización

La bancarización tiene muchos efectos positivos que se centran en poseer y utilizar cuentas bancarias personales, incluso cuando no se dispone de instrumentos financieros más sofisticados. Las cuentas utilizadas como medio de pago les permiten operar con menores costos de transacción, menos riesgo y más rápido que el uso de efectivo, por lo que se puede construir un historial de pago que consiente recibir crédito más adelante (BBVA, 2023).

Según (Rivadeneira, 2019), el aumento de la bancarización fomenta el desarrollo de los sistemas de pago electrónico, y sus redes de distribución y aceptación son componentes esenciales para garantizar el desarrollo bancario y el acceso de los hogares de ingresos bajos y medios. Una mayor demanda servicios bancarios generados por el aumento de las redes de distribución y la adopción de sistemas de pago de bajo y alto valor alienta a las instituciones financieras a invertir en infraestructura financiera para tener más capacidad instalada y satisfacer este exceso de demanda para brindar servicios financieros a costos más bajos.

Asimismo, (Martínez, 2019), expone que la bancarización no solo beneficia a los bancos al aumentar el número de empresas, sino que se cree que contribuye al desarrollo económico de un país y mejora la asignación de recursos. Tampoco parece haber duda de que el acceso a los servicios financieros mejora la calidad de vida y las oportunidades de las personas.

4.2.14. Obstáculos de la bancarización

Dentro del proceso de bancarización se presentan los obstáculos más frecuentes: ingresos inestables de las personas se convierte en una traba para solicitar créditos y acceso al sistema financiero, ya que la estabilidad de los ingresos es un elemento importante en los procesos de análisis y aprobación crediticia por parte de la banca.

Por otro lado, la informalidad del solicitante respecto a sus informes financieros limita

el ingreso a este sector. Por ejemplo, Los micros y pequeñas empresas muchas veces no presentan balances ni flujos de caja, en la medida en que formalizan su negocio pueden tener un mayor acceso al crédito bancario.

Además, el sistema burocrático que presentan las entidades financieras es otro elemento que ayuda a que muchas personas se autoexcluyan del sistema financiero por temor a no poder cumplir con los requisitos necesarios de apertura de cuenta o para solicitar un crédito. El público en general debe estar más formado e informado en materia financiera para poder tomar mejores decisiones. Es importante que cuenten con información clara y oportuna sobre los servicios y costos que tiene cada banco (Superintendencia de Bancos, 2020).

4.2.15. Formas de medir la Bancarización

Según el Mercado Común del Sur (MERCOSUR, 2011), hay diversas formas de medir el acceso al sistema bancario, ya sea a través de indicadores detallados como número de cuentas bancarias o usuarios de cuentas bancarias, número de sucursales bancarias, número de personas con tarjetas de crédito o débito, o a través de variables macroeconómicas agregadas que reflejan el desempeño de los principales activos y pasivos del sistema financiero.

– Indicadores de cobertura geográfica

Informa sobre la uniformidad del servicio bancario en el territorio, como el número de sucursales o cantidad de cajeros automáticos por habitante en nuestro país se acostumbra a medir este indicador cada 100.000 habitantes.

– Indicadores de número de usuarios

La cantidad de cuentas y tarjetas magnéticas (de débito y crédito) son indicadores de acceso a los servicios bancarios, estos también son medidos por la cantidad de oficinas y sucursales. Como indicadores alternativos tenemos a las nuevas tecnologías como la banca por internet, los terminales de punto de venta, la banca telefónica y celular.

– Indicadores de desempeño de activos

Una de las maneras de medir el nivel de bancarización es con indicadores detallados como son la relación crédito/Productos Internos Brutos, La relación depósitos/ Productos Internos Brutos, que buscan cuantificar el tamaño relativo del crédito bancario con respecto al tamaño de la economía.

De acuerdo a las limitaciones existentes para el cálculo de los indicadores de bancarización, la MERCOSUR (2011) añade que cuando se requieren datos preliminares a nivel de departamentos, estados o municipios, no siempre se encuentra información, por lo que algunos datos se podrían obtener mediante encuestas, y los indicadores se pueden aplicar en

referencia a la población total.

A continuación, se muestran los indicadores modelos que emplea la MERCOSUR para medir los niveles de bancarización.

- N° de Bancos. Corresponde a la cantidad de unidades financieras que se encuentran dentro de una determinada zona geográfica y permiten el acceso a los servicios financieros ofrecidos por estas entidades.
- Cuentas del sector privado. Se refiere al número de cuentas que las personas apertura y usan en entidades pertenecientes al sector privado.
- Cuentas del sector público. Se refiere al número de cuentas que las personas apertura y usan en entidades pertenecientes al sector público.
- Corresponsales no Bancarios. puntos de atención que ofrecen servicios financieros y están ubicados en pequeños y medianos comercios, en donde los clientes pueden realizar transacciones, pagos de servicios básicos, cobro de bonos y remesas, entre otros.
- Cantidad de Cuentas de Ahorro. Número de cuentas de ahorro adquiridas por distintos usuarios dentro de una entidad bancaria y en determinada zona geográfica.
- Cantidad de Cuentas corrientes. Número de cuentas corrientes adquiridas por distintos usuarios dentro de una entidad bancaria y en determinada zona geográfica.
- Emisión de Tarjetas de Crédito. Corresponde al número a las tarjetas de crédito colocadas en una determinada zona geográfica y a cierto número de personas.
- Tarjetas de Crédito sobre Población Adulta. Corresponde al número a las tarjetas de crédito colocadas en una determinada zona geográfica y a cierto número de personas que tienen la categoría de adultos.
- Gasto Medio por Tarjeta de Crédito. Responde al consumo por tarjeta de crédito que realizan los dueños de las tarjetas segmentados en distintas categorías.
- N° de Transacciones por Tarjeta de Crédito. Responde al número de transacciones por tarjeta de crédito que realizan los dueños de las tarjetas segmentados en distintas categorías.
- Cajeros Automáticos. Cantidad de puntos de acceso para realizar transacciones bancarias específicas como retiros, depósitos, pagos, entre otros.
- Cajeros Automáticos/Km2. Cantidad de puntos de acceso para realizar transacciones bancarias específicas como retiros, depósitos, pagos, entre otros; dentro de cada kilómetro cuadrado en determinada zona geográfica.

- Cajeros Automáticos / 1000 habitantes. Cantidad de puntos de acceso para realizar transacciones bancarias específicas como retiros, depósitos, pagos, entre otros que corresponde a cada 1000 habitantes.
- Sucursales/1000 Adultos. Corresponde a la cantidad de unidades financieras que se encuentran dentro de una determinada zona geográfica y permiten el acceso a los servicios financieros ofrecidos por estas entidades medidos por cada 1000 adultos.
- N° de Cuentas Bancarias/1000 Adultos. Se refiere al número de servicios financieros relacionados con el uso de cuentas bancarias por cada 1000 habitantes adultos de determinada zona geográfica.
- N° de Tarjetas de Crédito/1000 Adultos. Corresponde al número a las tarjetas de crédito colocadas en una determinada zona geográfica y por cada 1000 habitantes que tienen la categoría de adultos.
- N° de Tarjetas de Débito/1000 Adultos. Corresponde al número a las tarjetas de débito colocadas en una determinada zona geográfica y por cada 1000 habitantes que tienen la categoría de adultos tal como se expone en la Tabla 1:

Tabla 1

Cuadro resumen de indicadores de bancarización

Nivel de profundidad	Depósitos/PIB (%)
	Créditos/PIB (%)
Disponibilidad y cobertura geográfica	Cajeros Automáticos (ATMs)
	Cajeros Automáticos (ATMs)/Km2
	Cajeros Automáticos / 1000 habitantes
	N° de Bancos
	Sucursales/Km2
	Sucursales/1000 Adultos
	Corresponsales no Bancarios
Acceso y Utilización de los Servicios Financieros	Cuentas del sector privado
	Cuentas del sector público
	Cantidad de Cuentas de Ahorro
	Cantidad de Cuentas corrientes
	N° de Tarjetas de Crédito
	N° de Tarjetas de Débito
	Tarjetas de Crédito sobre Población Adulta
	Gasto Medio por Tarjeta de Crédito.
	N° de Transacciones por Tarjeta de Crédito
	N° de Tarjetas de Crédito/1000 Adultos
	N° de Tarjetas de Débito/1000 Adultos
N° de Cuentas Bancarias/1000 Adultos	

Nota. Indicadores adaptados de la página del Mercado Común del Sur (MERCOSUR), mismos que permiten medir el nivel de bancarización en una población.

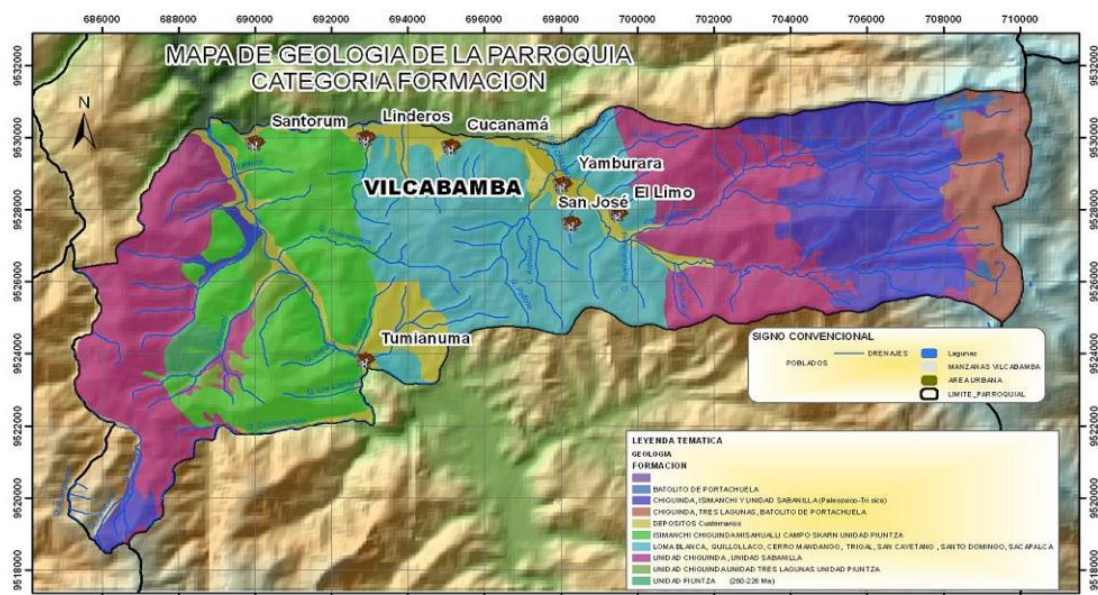
5. Metodología

5.1. Área de estudio

La presente investigación se desarrolló en la parroquia Vilcabamba del cantón Loja, un poblado ubicado a 40 kilómetros de la ciudad de Loja cuenta con aproximadamente 6.283 habitantes según la proyección poblacional del año 2022, es conocido como el valle de longevidad, dado que sus habitantes alcanzan un número avanzado en su edad, cabe mencionar que este lugar posee un enorme potencial turístico y gran parte de las personas radicadas en esta localidad son originarias del extranjero.

Figura 1

Mapa de la parroquia "Vilcabamba" del cantón Loja.



5.2. Materiales utilizados

Para el desarrollo de la investigación se utilizaron materiales de oficina, equipos como la computadora e impresora que permitieron recopilar, procesar y guardar la información, que se obtuvo a través de fuentes bibliográficas, y encuestas.

5.3. Enfoque metodológico

El tipo de enfoque es mixto, ya que se recolectaron datos con información cualitativa y cuantitativa para ser analizada, por ello el enfoque cualitativo fue empleado al momento de realizar una descripción de las principales características que tiene el proceso de bancarización en la parroquia Vilcabamba, para esto se hizo uso de datos estadísticos y el comportamiento de la población respecto al consumo de servicios bancarios.

Por otro lado, el enfoque cuantitativo fue utilizado para desarrollar el cuestionario que componía la encuesta y luego analizar las tendencias referentes al comportamiento de las

personas en los procesos de uso del sistema financiero. Los datos obtenidos contribuyeron al cálculo de los indicadores de bancarización a fin de conocer cómo se encuentra el proceso de bancarización de la parroquia Vilcabamba del cantón Loja.

5.4. Diseño de la investigación

La presente investigación es de tipo transversal – descriptiva, dado que la naturaleza de este estudio se basa en analizar las variables de la población obtenidas mediante la aplicación de la encuesta y describir las causas de la bancarización en la parroquia Vilcabamba del cantón Loja.

5.5. Tipo de estudio

El tipo de investigación que se utilizó es la descriptiva, dado que tiene las características que cubren las necesidades requeridas por el presente trabajo.

Por un lado, la investigación descriptiva fue empleada para analizar las principales características del problema estudiado referente al comportamiento de la bancarización en la población de la parroquia Vilcabamba. Puesto que se identificaron los detalles referentes a como aquella que se ejecuta sin maniobrar las variables, centrándose en describir y analizar la problemática de estudio, preferencias de los canales para acceder al sistema financiero o los obstáculos.

5.6. Métodos de investigación

5.6.1. *Deductivo*

Según (Mendoza, 2014) el método deductivo parte de lo general a lo particular, puesto que se vale de la lógica o razonamiento, que parte de la teoría de la cual se derivan hipótesis que el investigador somete a prueba.

Por lo tanto, fue utilizado para evidenciar las limitantes referentes a la bancarización, así mismo los factores que influyen con el fin de obtener información general para llegar a conclusiones particulares o específicas en el levantamiento de información a través de las encuestas.

5.6.2. *Inductivo*

Es un razonamiento que se encarga de analizar una determinada porción de un total, va de lo particular a lo general, es decir, de lo singular a plural (Pérez y León, 2023).

Dicho esto, fue utilizado al partir de unidades específicas de información como los indicadores de bancarización para medir las principales causas que generan un aumento en el comportamiento de la bancarización de la población.

5.7. Técnicas de investigación

Se utilizó la técnica bibliográfica para el levantamiento de información referente a la

problemática analizada en investigaciones previas, en relación con el tema estudiado, así como también para detallar la estructura del sistema financiero nacional, a través de artículos científicos, libros, revistas y demás, es decir, permite respetar los debidos derechos de autor.

Otra de las técnicas utilizadas es la encuesta, puesto que permitió recopilar información relevante para ser analizada en esta investigación, y de esta manera caracterizar el contexto socioeconómico y describir la evolución de la bancarización en la población objeto de estudio.

5.8. Unidad de estudio

La unidad de estudio estuvo compuesta por los habitantes de la parroquia Vilcabamba del cantón Loja, cabe mencionar que los rangos de edad para aplicar fue en función de la edad de los individuos que componen la población económicamente activa, según el INEC esta población se encuentra comprendida entre los 15 y 65 años de edad, sin embargo se consideran sujetos mayores a los 18 años, dado que son aquellos que pueden acceder de manera directa a los productos y servicios financieros ofertados por cada entidad.

5.8.1. Procesamiento y análisis de datos

Para el procesamiento de datos, se utilizaron dos programas del paquete de Microsoft Office, concretamente Excel que permitió tabular y relacionar los resultados obtenidos, mientras que en Word se procedió a desarrollar las interpretaciones correspondientes, acompañados del formato APA séptima edición.

5.8.1.1. Muestra y tamaño. – Se utilizó como objeto de estudio a la población de la parroquia de Vilcabamba del cantón Loja que al año 2022 presenta una población proyectada que asciende a los 6 283 habitantes. Para la proyección de la población futura, se utilizó el método de crecimiento geométrico (Linares, 2020).

Fórmula 1

Cálculo de la proyección poblacional.

$$P_0 = P_x \left(1 + \frac{TC}{100} \right) \quad (1)$$

En donde:

TC= Tasa de Crecimiento

P_x = Población de año inicial

P₀ = Población del año final

x = Número de años

Tabla 2*Porcentaje variado de crecimiento de la parroquia Vilcabamba*

Año	Tasa crecimiento	Población proyectada
2010	2,46	4778
2020	1,53	6096
2022	1,53	6283

5.8.1.2. Tipo de muestreo. – Para calcular la población finita (Amable, 2015) en su libro Metodología de la investigación se utiliza la fórmula que se muestra a continuación:

Fórmula 2*Cálculo del tamaño de muestra.*

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

Donde:**n** = tamaño de la muestra buscado**N** = tamaño de la población o universo

Z = Es el nivel de confianza 1,96 que corresponde al 95%.; se utilizó este porcentaje dado que mientras más grande es la población, menor será el porcentaje de error, al tratarse de una población finita se aplicó esta cantidad por conveniencia.

e = Error de estimación. (5%) (Es el margen de error, relacionado al 95% utilizado en el nivel de confianza); se usó este porcentaje por conveniencia en relación al valor de Z, es decir, como complemento.

q = Posibilidad de que no ocurra el evento en estudio. (1 – p). (50%).

p = (1 – p) = Probabilidad de referencia que ocurra el evento estudiado. (50%)

En la aplicación de la fórmula para calcular el tamaño de la muestra se utilizó el 1.96, mismo que equivale a un 95% de confianza, por otro lado se empleó el 5% como margen de error o error de estimación, en la misma línea se usó el 50% como probabilidad de que ocurra el evento estudiado y otro 50% como posibilidad de que fracase, el universo considerado es la población del año 2022 de la parroquia Vilcabamba, misma que corresponde a 6 283 individuos, cabe mencionar que mediante observación directa se puede apreciar la ausencia de instituciones bancarias en el sector ya mencionado, así como la desconfianza y desinformación por parte de los sujetos de estudio.

Tabla 3

Desarrollo de la fórmula de la muestra.

Cálculo de la muestra	
N=	6283
Z=	1,96
q=	0,5
p=	0,5
e=	0,05

Tamaño de la muestra	
n=	362

El número de encuestas a realizar es de 362 habitantes, por medio de muestreo aleatorio simple.

6. Resultados

Objetivo 1: Detallar la estructura del Sistema Financiero Nacional y caracterizarla en el contexto socioeconómico de la parroquia Vilcabamba del cantón Loja.

El sistema financiero es considerado uno de los factores más importantes de la economía en el país, proporcionando oportunidades para invertir los ahorros. Además, tiene un papel sobrenatural en la vida económica y productiva del país, pues se ha convertido en la base para la creación de riqueza; de este modo las entidades económicas dependen de diversas instituciones financieras para obtener capital de trabajo y mejorar o ampliar su infraestructura y productividad.

En la Constitución de la República del Ecuador se declara que el sistema económico es social y solidario, además se integrará en forma de organizaciones económicas públicas, privadas, mixtas, de masas y solidarias, por otro lado, se determina también que la economía de masas y solidaria incluirá cooperativas, comunidades y sectores comunales, cada uno de los cuales cuenta con unidades de regulación y control específicas diferenciadas, responsables de mantener su seguridad, estabilidad, transparencia y solvencia, el objetivo de estas instituciones es captar el ahorro de las personas y aprovechar estos fondos para generar utilidades económicas a través de la colocación de créditos y demás productos/servicios financieros. Esto con el objeto de contribuir a sus accionistas, socios y clientes.

Organismos de Control

Como se refleja en la tabla 4, en el Ecuador existen organismos que se encargan de regular las actividades financieras que integran el Sistema Monetario y Financiero del país, cabe mencionar que estos entes intervienen en las entidades acorde a su naturaleza, a continuación se mencionan estas instituciones supervisoras:

Tabla 4

Organismos de control y Supervisión

De la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera	Formular y dirigir las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera, incluyendo la política de seguros y de valores.
Del Banco Central del Ecuador	Instrumentación de las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera del Estado
Superintendencia de bancos	Bancos Sociedades Financieras
Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	Compañías emisoras de Tarjetas de crédito Cooperativas de ahorro y crédito Mutualistas de ahorro y crédito de vivienda

Organismos de control y Supervisión

Superintendencia de Compañías, Valores y seguros	Compañías de seguros
De la Corporación del Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados	Asegura los depósitos realizados en depósitos en cuentas de ahorro y los depósitos a plazo fijo, realizados cooperativas y bancos que se encuentren debidamente contabilizados como pasivos.

Nota: Código Orgánico Monetario y Financiero (2014)

Sector Financiero Privado

En el Código Orgánico Monetario Financiero del Ecuador se establece la estructura de las instituciones financieras privadas, estas se encuentran compuestas por la junta general de accionistas, un directorio y representantes legales, a la vez el sector financiero privado se encuentra constituido por:

- Bancos múltiples. - Quienes realizan operaciones autorizadas en dos o más segmentos de crédito, por ejemplo: consumo, microcrédito y vivienda, es decir, una institución como Banco “Produbanco” que pertenece al grupo Promerica.
- Bancos Especializados. – Se encuentran enfocados en realizar operaciones autorizadas en un segmento de crédito y que en los demás segmentos sus operaciones no superen los umbrales determinados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Se puede mencionar, por ejemplo: Banco Procredit que es especializado en Créditos PYMES.

Instituciones financieras privadas en Ecuador

En el territorio ecuatoriano existen 24 bancos privados, tal como se especifica en la tabla número 6:

Tabla 5

Bancos privados.

Nombre del Banco	Total Activos a diciembre 2022 (en miles de dólares)	Calificación de Riesgo a septiembre 2022	Firma Calificadora de Riesgo
Banco Pichincha C. A	\$15.465.476,96	AAA/AAA-	PCR PACIFIC CREDIT RATING / BANK WATCH RATINGS S.A.
Banco de la Producción S.A Produbanco	\$6.994.791,54	AAA/AA+	PCR PACIFIC CREDIT RATING / BANK WATCH RATINGS S.A.
Banco del Pacifico S. A	\$6.990.579,92	AAA-	BANK WATCH RATINGS S.A.
Banco de Guayaquil S. A	\$6.887.220,25	AAA-	BANK WATCH RATINGS S.A.

Nombre del Banco	Total Activos a diciembre 2022 (en miles de dólares)	Calificación de Riesgo a septiembre 2022	Firma Calificadora de Riesgo
Banco Internacional S. A	\$4.605.376,91	AAA-/AAA	BANK WATCH RATINGS S.A. / CLASS INTERNATIONAL RATING
Banco Bolivariano C. A	\$4.594.824,33	AAA/AAA-	PCR PACIFIC CREDIT RATING / BANK WATCH RATINGS S.A.
Banco del Austro S. A	\$2.444.325,40	AA+/AAA-	PCR PACIFIC CREDIT RATING / GLOBAL RATING S.A.
Banco Diners Club del Ecuador	\$2.434.047,50	AAA-/AAA	BANK WATCH RATINGS S.A.*2 / CLASS INTERNATIONAL RATING
Banco General Rumiñahui S.A	\$1.125.069,15	AAA-	CLASS INTERNATIONAL RATING
Banco de Machala S. A	\$1.030.095,20	AA+/AAA-	PCR PACIFIC CREDIT RATING *1 / CLASS INTERNATIONAL RATING
Banco Solidario S. A	\$942.542,47	AAA-	BANCO SOLIDARIO S.A.
Banco de Loja S. A	\$753.630,80	AAA-	PCR PACIFIC CREDIT RATING
Citibank N. A	\$701.450,43	AAA	CLASS INTERNATIONAL RATING
Banco Procredit S. A	\$670.682,41	AAA-/AAA-	PCR PACIFIC CREDIT RATING / BANK WATCH RATINGS S.A.
Banco Amazonas S. A	\$325.958,81	AA+	CLASS INTERNATIONAL RATING
Banco de Desarrollo de los Pueblos S.A	\$240.840,77	A-	MICROFINANZA CALIFICADORA DE RIESGOS S.A. MICRORIESG
Banco Coopnacional S.A.	\$203.023,71	AA+	UNION RATINGS S.A.
Banco Visionfund Ecuador S.A	\$115.715,88	AA-	PCR PACIFIC CREDIT RATING
Banco D-Miro S.A	\$94.100,18	A	CLASS INTERNATIONAL RATING
Banco de Asistencia Comunitaria Finca S.A	\$85.561,90	BBB	PCR PACIFIC CREDIT RATING
Banco Comercial de Manabí S. A	\$66.317,27	BBB	SUMMA RATING S.A.
Banco Capital S. A	\$41.871,99	C-	SUMMA RATING S.A.
Banco del Litoral S. A	\$40.641,79	A	UNION RATINGS S.A.
Banco Delbank S. A	\$31.402,37	A	PCR PACIFIC CREDIT RATING

Nota. Obtenido de la Superintendencia de Bancos.

Instituciones financieras públicas del Ecuador

El sistema financiero nacional también se encuentra integrado por los bancos públicos del Ecuador, tal como se indica en la tabla 7, entre ellos se pueden nombrar los siguientes: Banco de Fomento Económico, el cual cuenta con 1 casa matriz, 96 agencias, 24 sucursales, 11 ventanillas de extensión, 34 oficinas especiales, en las provincias de Los Ríos, Carchi, Esmeraldas, Imbabura, Sucumbios, Napo, Orellana, Pichincha, Chimborazo, Cotopaxi, Pastaza, Tungurahua, Manabí, Santo Domingo, Bolívar, Galápagos, Guayas, Santa Elena, Azuay, Cañar, Morona Santiago, El Oro, Zamora Chinchipe y Loja (Banco de Fomento Económico del Ecuador, 2023).

También el Banco de Desarrollo del Estado (BDE), dado que es una institución financiera creada por el Estado en 1979 con el objetivo de concentrar recursos para financiar proyectos, planes, obras, servicios e inversiones nacionales, con sede en la ciudad de Quito. A nivel nacional cuenta con seis sucursales zonales que cubren a todas las provincias, cantones y parroquias del país, la distribución territorial se divide en sucursal zonal norte, cuya ciudad sede es Quito, Zonal Litoral, cuya sede es Guayaquil, zonal del Austro cuya ciudad sede es Cuenca, Zonal Sur con sede en Loja, sucursal zonal Manabí, cuya ciudad sede es Portoviejo; y, zonal Sierra centro Pastaza, con sede en Ambato.

Así mismo, en la tabla 6 se expone el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS), que pertenece al sector público y cuenta con 13 oficinas a nivel nacional, las cuales se encuentran en las siguientes ciudades: Ambato, Azoguez, Cuenca, Guayaquil, Ibarra, Latacunga, Loja, Machala, Portoviejo, Quevedo, Quito (Sur y Norte); y Riobamba.

Tabla 6

Bancos públicos

Nombre del Banco	Total Activos a diciembre 2022 (en miles de dólares)	Calificación de Riesgo a septiembre 2022	Firma Calificadora de Riesgo
Banco de Fomento Económico	\$ 5.130.775,34	AA-	BANK WATCH TATINGS S.A.
Banco de Desarrollo del Estado	\$ 2.122.934,43	AAA-	PCR PACIFIC CREDIT RATING

Nota. Obtenido de la Superintendencia de Bancos.

Tabla 7*Bancos públicos por fondos acumulados*

Nombre del Banco	Fondos Acumulados	Calificación de Riesgo a septiembre 2022	Firma Calificadora de riesgo
Banco del IESS (BIESS)	\$ 26.947.195,13	AA-	BANK WATCH RATINGS S.A.

Nota. Obtenido de la Superintendencia de Bancos.

Entidades de servicios financieros

En la tabla 8, se señalan los almacenes generales de depósito, casas de cambio y corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas:

Los Almacenes Generales de Depósito tienen por objeto la conservación, custodia y manejo de mercancías y productos de procedencia nacional o extranjera. Entre ellos se puede nombrar:

Tabla 8*Entidades de servicios financieros*

Nombre	Oficina matriz	Características
Almesa Almacenera del Ecuador S.A.	Guayaquil	Presta los servicios de depósito, custodia y manejo de mercadería nacional y extranjera.
Almaquil S.A.	Guayaquil	Presta los servicios de alquiler y almanenaje de productos y maquinaria de varias entidades.
Almacenera Almagro S.A.	Guayaquil	Presenta tres tipos de servicios: depósito simple, depósito aduanero y operaciones logísticas.
Almacenera Almacopio S.A	Durán	Posee un portafolio con tres servicios: depósito aduanero, certificado de depósito y almacenamiento simple.

Es relevante especificar que únicamente se nombran a las oficinas matrices, dado que estas empresas tienen presencia en más ciudades de Ecuador, sobre todo en donde el comercio está mayormente dinamizado en comparación a la ciudad de Loja.

Por otro lado, es de vital importancia mencionar a las casas de cambio, estas son sociedades anónimas que tienen como finalidad desarrollar operaciones de compra/venta o cambio de divisas efectuadas de modo usual y permanente en el mercado libre de cambios.

En la tabla 9, las casas de cambio autorizadas domiciliadas en el territorio ecuatoriano y que pueden ofrecer estos servicios financieros son:

Tabla 9*Casas de cambio*

Nombre		Oficina matriz	Características
Foreignexchange S.A.	Ecuador	Quito	Opera con un máximo de 17 monedas de todo el mundo, ofrece atención 24/7.
Casa de Cambios Milcambios S.A.		Quito	Compra, vende y permuta moneda extranjera en billetes o metálico.

Es importante especificar que se toma en consideración solo las oficinas matrices, sin embargo, estas empresas se encuentran operando en los aeropuertos internacionales de Ecuador, como es el caso del “José Joaquín de Olmedo”, ubicado en la ciudad de Guayaquil.

Así mismo, en la tabla 10 se tienen a las Corporaciones de Desarrollo de Mercado secundario de hipotecas que son las únicas autorizadas por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero para actuar como fiduciarias en procesos de titularización, por ejemplo:

Tabla 10*Corporación de desarrollo de mercado secundario de hipotecas*

Nombre		Oficina matriz	Características
Corporación de Desarrollo de Mercado Secundario de Hipotecas CTH S.A.		Quito	Actividades de fideicomiso, fiduciaria y de custodia.

Entidades de servicios del software del sistema financiero:

Los servicios auxiliares son aquellos que prestan las sociedades constituidas por personas jurídicas no financieras cuyas actividades jurídicas se rigen por las disposiciones de la Ley de Sociedades Anónimas. En la tabla 11, se especifican las empresas que desarrollan los software bancarios transaccionales para la administración y gestión contable de las entidades financieras, que contienen información de los clientes que permite realizar las operaciones activas y pasivas correspondientes. Entre ellas se puede nombrar:

Tabla 11*Entidades de servicios auxiliares del sistema financiero*

Nombre	Oficina matriz	Características
INTERPRO	Cuenca	Servicios de software y soporte.
COBUS	Cuenca	Permite conocer y analizar la competencia, y demás factores externos.
e – GOB	Cuenca	Permite crear plataformas digitales.
PayPhone	Cuenca	Plataforma que permite efectuar cobros y pagos con tarjetas de débito y crédito online.

Nombre	Oficina Matriz	Características
Sistema Web Integral de Riesgos Financieros RISKWEB	Conocoto	Software para finanzas que automatiza las tareas administrativas.
Sistema Web Integral de Riesgos Financieros RISKWEB	Cuenca	Software para finanzas que automatiza las tareas administrativas.
CG/Web ERP Financiero Administrativo y Personal	Quito	Software que permite administrar los recursos humanos.
KGESTIONA - KSISCAT	Quito	Permite sistematizar los procesos de planificación en administración pública.
ORIGAMI GT (Gestión Total) (Programa de ordenador) (Software),	Guayaquil	Simplifica, optimiza e interacciona los procesos administrativos, financieros, operativos y gerenciales de las empresas.
SYSOP – PLATAFORMA DE APROVISIONAMIENTO AUTOMÁTICO DE ELEMENTOS DE RED	Cuenca	Importación de información.
SOFTLIDER ERP (SAGA)	Cuenca	Principalmente usado en administración pública y privada – se acopla de inmediato a las necesidades requeridas por los usuarios.
Sistema de Gestión Empresarial ERP OLYMPO	Quito	Corre bajo sistema operativo Linux.
eDoc (Facturación Electrónica)	Guayaquil	Presta el servicio de facturación electrónica.
DBTOOL	Quito	Permite recopilar bases de datos.
Acosux	Machala	Utilizado en entidades con una contabilidad de costos.
ADPIN	Esmeraldas	Software contable y operativo portuario.
DIGIFILE	Guayaquil	Permite almacenar documentos digitalizados.
Axis	Guayaquil	Influye más en las áreas de marketing.
ACCESS CONTROL	Guayaquil	Registra el acceso y asistencia a la organización.
TIME CONTROL	Guayaquil	Adecua horarios, es decir, turnos, permisos, etc.
LogiFlow Plataforma de procesos de negocio	Quito	Facilita la administración de procesos de negocio.
GAF Gestión de Activos Financieros	Quito	Gestiona la cartera y demás operaciones crediticias.
ECUFAC ERP	Ambato	Multiplataforma que presta el servicio de facturación electrónica.
Caiman Inmunizador Antimalware	Guayaquil	Antivirus.
ONLY BITÁCORA	Guayaquil	Registra la frecuencia de visitantes, clientes y proveedores.

Básicamente, en la presente tabla se consideran los sistemas de software con mayor demanda dentro de las entidades financieras, es importante especificar que existe programas para todas las actividades que requieren desarrollar las instituciones, esto varía acorde al tamaño de estos entes.

Servicios de la Banca

Dentro de los canales de provisión de servicios financieros se pueden mencionar los siguientes:

- Los cajeros automáticos, que son dispositivos que permiten realizar consultas, retiros, transferencias, pago de servicios básicos, cambio de contraseña de la tarjeta de débito, pagos a entidades privadas, entre otros. Los cajeros automáticos se encuentran ubicados en todo el Ecuador.
- La banca virtual es un servicio que permite realizar transacciones ingresando desde un dispositivo móvil. En este servicio se pueden realizar pagos de servicios públicos y privados, impuestos, transferencias directas e interbancarias, pagos de tarjetas de crédito, consultas de saldos, bloqueos de tarjetas, solicitudes bancarias, entre otros.
- La Banca Telefónica es un servicio que permite mediante una llamada telefónica comunicarse con la entidad pertinente, cabe mencionar que este servicio es utilizado con frecuencia para ingresar quejas o reclamos.
- Atención en ventanilla, es un servicio presencial que permite realizar consultas, retiros, transferencias, pagos de servicios básicos y más, las ventanillas se ubican dentro de las instalaciones financieras.

Sector financiero popular y solidario

La Economía Popular y Solidaria es percibida como un ente económico regulador cuyos miembros organizan y desarrollan la producción, el intercambio, la comercialización, la financiación y el consumo de bienes y servicios a través de relaciones solidarias, cooperación y reciprocidad, situando al ser humano como sujeto y fin de su actividad. El sector financiero popular y solidario se encuentra compuesto por las siguientes entidades:

- Cooperativas de ahorro y crédito;
- Cajas centrales;
- Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro.

Existen 5 segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, en el primero se ubican, cuyos activos son mayores a 80'000.000,00; el segundo, son aquellas que disponen de activos valorados en rangos de 20'000.000,00 y 80'000.000,00, en el segmento 3, con bienes mayores

a 5'000.000,00 y menores o iguales a 20'000.000,00, en la cuarta clasificación, se localizan aquellas que tienen activos superiores a 1'000.000,00 con un techo de 5'000.000,00; y, el ultimo lugar pertenece a las entidades cooperativas que cuenta con bienes valuados hasta 1'000.000,00. Existen 45 Cooperativas de ahorro y crédito, 4 Mutualistas que pertenece al segmento 1, 49 Cooperativas que pertenecen al segmento 2, 92 cooperativas que pertenecen al segmento 3, 158 cooperativas que pertenecen al segmento 4; y, 123 cooperativas que pertenecen al segmento 5, es decir, en el territorio ecuatoriano se encuentra domiciliadas un total de 467 Cooperativas de ahorro y crédito; en cuanto a mutualistas hay 4 entidades de dicha naturaleza en el país.

Cooperativas de ahorro y crédito

En la tabla 12 se toman como referencia la segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito, que operan a nivel nacional en el Ecuador:

Tabla 12

Principales cooperativas de ahorro y crédito de Ecuador

Nombre de la Cooperativa	Matriz	Segmento al que pertenecen
Cooperativa de ahorro y crédito “Juventud Ecuatoriana Progresista” (JEP) LTDA.	Cuenca	Segmento 1
Cooperativa de ahorro y crédito “Jardín Azuayo” LTDA.	Cuenca	
Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy” (CoopMego) LTDA.	Loja	
Cooperativa de ahorro y crédito “Mushuc Runa” LTDA.	Ambato	
Cooperativa de ahorro y crédito “4 de Octubre”	Riobamba	
Cooperativa de ahorro y crédito “Juan Pio de Mora” LTDA.	San Miguel	Segmento 2
Cooperativa de ahorro y crédito “Señor de Girón”	Girón	
Cooperativa de ahorro y crédito “Fasayñan” LTDA.	Gualaceo	
Cooperativa de ahorro y crédito “Puellarro” LTDA.	Quito	
Cooperativa de ahorro y crédito “Ecuafuturo” LTDA.	Tungurahua	
Cooperativa de ahorro y crédito “16 de Julio” LTDA.	Ascazubi	Segmento 3
Cooperativa de ahorro y crédito “Crediamigo” LTDA.	Loja	
Cooperativa de ahorro y crédito “Ecuacreditos” LTDA.	Ibarra	
Cooperativa de ahorro y crédito “La Dolorosa” LTDA.	Guayaquil	

Cajas Centrales

Son estructuras financieras compuestas por al menos 20 cooperativas de ahorro y crédito, el banco central realiza actividades financieras secundarias (no actúa como intermediario financiero con los usuarios, sino entre cooperativas de ahorro y crédito), las cuales deben ser autorizadas y supervisadas.

Por ejemplo se puede mencionar a Financoop, dado que es una caja central en Ecuador cuya red de cooperativas socias se encuentra en provincias como: Carchi, Imbabura, Pichincha, Santo Domingo, Manabí, Santa Elena, Guayas, Bolívar, Tungurahua, Cotopaxi, Chimborazo, Napo, Pastaza, Orellana, Morona, Cañar, Azuay, El Oro, Loja, Zamora Chinchipe.

Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro

Son organizaciones constituidas por un grupo de personas con una actividad económica similar, podrán optar por la personalidad jurídica. El capital está formado con aportes económicos de sus socios, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación. En Ecuador existen 307 cajas de ahorro y 74 cajas comunales.

Subsidiarias o afiliadas

En la tabla número 13 se presente la Subsidiaria, definida como aquella sociedad con personería jurídica propia, en la cual un banco, corporación, caja central, cooperativa de ahorro y crédito o asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda tiene una participación accionaria, directa o indirecta, superior al 50% del capital suscrito y pagado de la compañía. acción, representación.

Por otro lado, afiliada es aquella sociedad con personería jurídica propia, la cual tiene una participación accionaria, directa o indirecta, inferior al 50% y no menor al 20% del capital suscrito y pagado de la compañía en la que ejerce una influencia en su gestión por la presencia de accionistas, directores, administradores o empleados comunes, a continuación se exponen las entidades existentes en el Ecuador.

Tabla 13

Subsidiarias o afiliadas.

Nombre de la entidad	Matriz	Característica
Pichincha Sistemas ACOVI S. A	Quito	Presta los servicios de recuperación y recaudación de fondos.
CREDI FE Desarrollo Microempresarial S. A	Quito	Actividades de sociedades de cartera.
Amerafin S.A.	Quito	Actividades auxiliares de actividades de servicios financieros.

Nombre de la entidad	Matriz	Característica
Vaserum S.A.	Quito	Servicio de seguridad de transporte de valores.

Vilcabamba

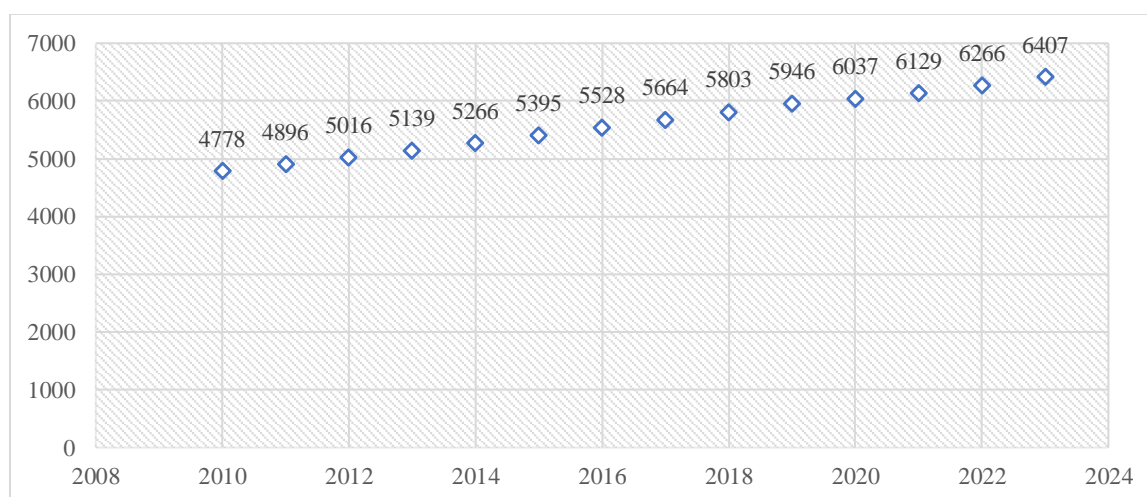
Vilcabamba se encuentra a 40 Km., de la ciudad de Loja, es un valle que se encuentra a 1.700 m.s.n.m. Este valle es conocido como “Valle de la longevidad”, y es por ello que ha llamado la atención de científicos y turistas nacionales y extranjeros.

De acuerdo con el Instituto Ecuatoriano de Estadística y Censos (INEC), en la parroquia de Vilcabamba habitan personas procedentes de EE.UU., de países europeos como Alemania, Bélgica e Italia y de otros países de Latinoamérica como Chile, Argentina y Colombia.

En la figura 2 se puede apreciar el crecimiento poblacional que ha tenido la parroquia Vilcabamba del cantón Loja, además del proyectado para el año 2023, cabe recalcar que no mantiene un índice fijo de crecimiento, esto es causado porque al ser un lugar muy famoso debido a la longevidad de sus habitantes, todos los años muchas personas provenientes principalmente del extranjero tienden a radicarse en dicho sector, por lo tanto estas migraciones no son fijas, también es de vital importancia conocer este crecimiento poblacional puesto que se requiere conocer un número aproximado de personas que requerirán de servicios del sistema financiero.

Figura 2

Índice de crecimiento poblacional



Actividades económicas

La agricultura constituye la principal ocupación de los habitantes de Vilcabamba, y aplican el sistema de labranza mediante el arado. La parroquia de Vilcabamba posee gran potencial turístico debido a sus recursos naturales, paisajísticos y por la presencia del Parque

Nacional Podocarpus. Así mismo, el sector económico está conformado por turismo gastronómico con exquisitos platillos como la cecina, arveja con guineo, entre otros emprendimientos, microemprendimientos, conservación: excursionismo, camping e investigación.

En Vilcabamba se pueden realizar varias actividades de recreación, como caminatas por senderos, visita a diferentes centros turísticos como hosterías y disfrutar de los recursos naturales.

Así mismo, la parroquia es conocida por la celebración de carnaval, concurso de caballos de paso, campeonato de gallos y ferias de artesanías.

Actividades Financieras

En relación a las actividades financieras que se desarrollan en la parroquia se encuentran los siguientes cajeros automáticos que están ubicados en el centro del poblado:

- Cajero del Banco del Austro.
- Cajero de Banco de Loja.
- Cajero Banco Guayaquil.
- Cajero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JEP.
- Cajero de la Cooperativa de ahorro y crédito CACPE Loja.

Además, se registran cuatro corresponsales no bancarios distribuidos de la siguiente manera:

- 2 Pichincha “Mi Vecino”; y
- 2 “Banco del Barrio” Banco Guayaquil

Sin embargo, no hay la presencia de ventanillas de atención al cliente en la localidad, a diferencia de las cooperativas: CACPE Loja, ubicada en las calles Luis Fernando de la Vega y Bolívar, La Caja de ahorro “Red de Mujeres de Vilcabamba”, sus principales barrios de cobertura son barrio central y eterna juventud, ubicada en las calles Diego Vaca de Vega y José David Toledo.

Por otro lado, la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACVIL, domiciliada en las calles Sucre y Jaramillo, se dedica a la emisión de créditos a la comunidad y demás servicios financieros, sin embargo no posee una gran capacidad de cobertura para sus socios y clientes, lo cual es negativo para los habitantes de Vilcabamba, puesto que estos requieren de un ente con mayor influencia en el mercado financiero que pueda cubrir las necesidades presentadas, se resalta que esta institución pertenece al segmento 4.

Síntesis del objetivo 1

De acuerdo a los revisado y considerando varios factores, como el crecimiento poblacional, la globalización, la actividad turística y económica, así como la afluencia de extranjeros de Vilcabamba, se puede afirmar que el proceso de bancarización en esta parroquia es nulo, por ende es vital emitir una propuesta que inicie este proceso en beneficio de los pobladores de la parroquia Vilcabamba, pues permitirá el crecimiento y desarrollo socio – económico, además otorga todos los beneficios y seguridades de los entes reguladores financieros del país, así mismo, los habitantes y turistas podrán hacer uso de los servicios y productos que ofrece la banca sin la necesidad de movilizarse a la capital provincial. El acceso al sistema financiero permitirá a los pobladores del sector antes mencionado tener un historial crediticio, para en un futuro poder acceder a diferentes prestamos de acuerdo a sus necesidades y capacidad de pago con el objetivo de mejorar su economía familiar y su calidad de vida.

Objetivo 2: Describir el nivel de bancarización en la parroquia Vilcabamba del cantón Loja

Mediante la aplicación de una encuesta en la población de Vilcabamba se pudo identificar la necesidad de disponer de una institución bancaria con una mayor cobertura, esto con la finalidad de optimizar el tiempo y recursos de los habitantes de este sector, así como fomentar el interés de los potenciales clientes en el uso y adquisición de los productos y servicios financieros a ofertar.

En relación al género y edad, como se refleja en la tabla 14, se expone que el 19.89% del total de los encuestados manifiestan tener una edad que oscila los 42 y 49 años, quienes a su vez se identifican con el género femenino; dentro de la misma línea una cantidad representada por el 18,51% afirman mantener una edad que supera los 50 años, y de igual manera conforman dicho género; seguidamente el género masculino se encuentra representado por el 17,68% en donde figuran sujetos que registran una edad entre los 42 y 49 años; asimismo un 12,98% equivale al género varonil y afirman ser los poseedores de una edad igual o mayor a los 50 años; por último, el otro género es representado por individuos que gozan de una edad entre los 18 y 25 años, se añade que dicho segmento es representado por el 2,49% del total de la población en estudio.

Tabla 14

Género y edad.

Género y edad			
Género	Edad	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	18 años a 25 años	11	3,04%
	26 años a 33 años	9	2,49%
	34 años a 41 años	15	4,14%
	42 años a 49 años	64	17,68%
	Más de 50 años	47	12,98%
	Subtotal		146
Femenino	18 años a 25 años	7	1,93%
	26 años a 33 años	15	4,14%
	34 años a 41 años	38	10,50%
	42 años a 49 años	72	19,89%
	Más de 50 años	67	18,51%
	Subtotal		199
Otros	18 años a 25 años	9	2,49%
	26 años a 33 años	6	1,66%
	34 años a 41 años	2	0,55%
	42 años a 49 años		
	Más de 50 años		
Subtotal		17	5%
Total		362	100%

De acuerdo al nivel de educación y situación laboral en la tabla 15 se observa que

sujetos poseedores de un empleo dependiente mantienen una instrucción de educación secundaria, dado que son representados por el 32,32% del total de la muestra; en la misma línea un 16,30% es producto de individuos de igual nivel educativo pero que gozan de un empleo independiente, es decir, son propietarios de negocios y emprendimientos ubicados en la parroquia de Vilcabamba; así mismo el 10,77% es referente a un grupo de la muestra que afirman poseer un empleo dependiente en alguna empresa, puesto que su preparación equivale a un título de tercer nivel; por otro lado sujetos que conforman un 9,39% del tamaño de muestra mantienen su nivel educativo primario y su actividad laboral es de naturaleza dependiente; por otra parte aquellos individuos que no disponen de ningún tipo de instrucción educativa representan el 3,6% del total de encuestados y su situación laboral tiene la modalidad de empleado dependiente; finalmente un 3,04% señalan tener títulos de cuarto nivel y desempeñan sus actividades laborales como empleados en empresas que se domicilian incluso fuera del territorio de la parroquia Vilcabamba.

Tabla 15

Nivel de educación y situación laboral.

Nivel de educación y situación laboral			
Nivel de educación	Situación laboral	Frecuencia	Porcentaje
Ninguna	Empleado dependiente	13	3,60%
	Empleado independiente	6	1,70%
	Estudiante		0,00%
	Desempleado	3	0,83%
	Otro	1	0,28%
	Subtotal		23
Primaria	Empleado dependiente	34	9,39%
	Empleado independiente	19	5,25%
	Estudiante		0,00%
	Desempleado	23	6,35%
	Otro		0,00%
	Subtotal		76
Secundaria	Empleado dependiente	117	32,32%
	Empleado independiente	59	16,30%
	Estudiante	6	1,66%
	Desempleado		0,00%
	Otro		0,00%
	Subtotal		182
Superior	Empleado dependiente	23	6,35%
	Empleado independiente	39	10,77%
	Estudiante	2	0,55%
	Desempleado		0,00%
	Otro		0,00%
	Subtotal		64
	Empleado dependiente	6	1,66%

Nivel de educación y situación laboral			
Nivel de educación	Situación laboral	Frecuencia	Porcentaje
Cuarto nivel	Empleado independiente	11	3,04%
	Estudiante		
	Desempleado		0,00%
	Otro		0,00%
	Subtotal	17	5%
Total		362	100%

En relación a la situación laboral y la vivienda en la tabla 16, se expone que los habitantes de la parroquia Vilcabamba, quienes fueron parte de las encuestas aplicadas durante esta investigación, un 20,17% señalan ser empleados independientes y su vivienda es familiar, es decir, comparten su hogar con hermanos, papá, mamá y demás integrantes del árbol genealógico; así mismo un 17,68% afirman ser propietarios de una vivienda y su situación laboral es dependiente; también se puede apreciar una cantidad del 12,98% quienes exponen ser empleados independientes, además se ser poseedores de un inmueble que figura como vivienda; en la misma línea un 11,33% del total de la muestra señalan estar en una situación de desempleo y en su mayoría residen en viviendas alquiladas; continuando con el análisis se tiene un 10,22% de sujetos que gozan de una situación laboral dependiente y que por su vivienda pagan mensualmente una cuota de alquiler; por último se debe exponer la situación de los estudiantes, quienes equivalen al 3,87% del total de la muestra y viven en el domicilio de sus progenitores o con algún familiar en la parroquia Vilcabamba.

Tabla 16

Situación laboral y vivienda.

Situación laboral y vivienda			
Situación laboral	Vivienda	Frecuencia	Porcentaje
Empleado Dependiente	Propia	64	17,68%
	Alquilada	28	7,73%
	Vivienda familiar	37	10,22%
	Subtotal	129	35,64%
Empleado Independiente	Propia	47	12,98%
	Alquilada	29	8,01%
	Vivienda familiar	73	20,17%
	Subtotal	149	41,16%
Estudiante	Propia		0,00%
	Alquilada	5	1,38%
	Vivienda familiar	14	3,87%
	Subtotal	19	5,25%
Desempleado	Propia		0,00%
	Alquilada	41	11,33%
	Vivienda familiar	17	4,70%
	Subtotal	58	16,02%
	Propia		0,00%

Situación laboral y vivienda

Situación laboral	Vivienda	Frecuencia	Porcentaje
Otro	Alquilada	4	1,10%
	Vivienda familiar	3	0,83%
	Subtotal	7	1,93%
Total		362	100%

Según los datos expuestos en la tabla 17, un 19% de individuos laboran bajo la modalidad de dependencia y mensualmente perciben ingresos que oscilan en el rango de \$501 y \$600; por otro lado un 12% del total de los encuestados son personas que desempeñan su jornada laboral de manera independiente y gozan de ganancias netas mensuales ubicadas en cantidades de \$601 y \$700 al mes; en el mismo contexto una cantidad del 11% afirman obtener utilidades mensuales entre \$301 y \$400 dólares, su labor es independiente, es decir, son poseedores de comercios o establecimientos que sustentan sus necesidades diarias; finalmente un 5% del total de los participantes en la aplicación de la encuesta afirman ser propietarios de establecimientos que les permiten obtener ganancias mensuales iguales o superiores a los \$501; es decir, son independientes y autónomos dentro de la parroquia Vilcabamba de cantón Loja.

Tabla 17

Ingresos mensuales y situación laboral.

Ingresos mensuales	Situación laboral	Frecuencia	Porcentaje
\$100 - \$200	Empleado dependiente		0,00%
	Empleado independiente		0,00%
	Estudiante		0,00%
	Desempleado	15	4,14%
	Otro	4	1,10%
	Subtotal	19	5%
\$201 - \$300	Empleado dependiente		0%
	Empleado independiente		0%
	Estudiante	18	5%
	Desempleado	9	2%
	Otro	3	1%
	Subtotal	30	8%
\$301 - \$400	Empleado dependiente	41	11%
	Empleado independiente	14	4%
	Estudiante	5	1%
	Desempleado		0%
	Otro		0%
	Subtotal	60	17%
\$401 - \$500	Empleado dependiente	38	10%
	Empleado independiente	13	4%
	Estudiante		0%
	Desempleado		0%
	Otro		0%
	Subtotal		

Ingresos mensuales	Situación laboral	Frecuencia	Porcentaje
	Otro		0%
	Subtotal	51	14%
\$501 - \$600	Empleado dependiente	68	19%
	Empleado independiente	19	5%
	Estudiante		0%
	Desempleado		0%
	Otro		0%
	Subtotal	87	0%
\$601 - \$700	Empleado dependiente	17	5%
	Empleado independiente	42	12%
	Estudiante		0%
	Desempleado		0%
	Otro		0%
	Subtotal	59	16%
\$701 - \$800	Empleado dependiente	12	3%
	Empleado independiente	23	6%
	Estudiante		0%
	Desempleado		0%
	Otro		0%
	Subtotal	35	10%
Más de \$801	Empleado dependiente	2	1%
	Empleado independiente	19	5%
	Estudiante		0%
	Desempleado		0%
	Otro		0%
	Subtotal	21	6%
Total		362	100,00%

En relación a la institución de preferencia y el tipo de cuenta en la tabla número 18, se puede observar que un 35% del total de la población encuestada tienen sus ahorros depositados en cajas de ahorro; es importante recalcar que una cantidad del 35% manifiesta mantener una cuenta de ahorros en mutualistas, es decir, tienen planeado o se encuentran en el proceso de adquirir o edificar su casa; así mismo un 33% del total de los encuestados mantienen su cuenta de ahorros en cooperativas de ahorro y crédito; dentro del mismo contexto se tiene que un 27% posee una cuenta de ahorro en las diferentes entidades bancarias privadas del país; finalmente un 4% son poseedores de cuentas corrientes en bancos públicos, en este caso BanEcuador, cabe mencionar que la diferencia de una cuenta de ahorros y de una corriente radica en que la corriente no genera interés de tasa pasiva, pero permite la emisión de cheques, mientras que una cuenta de ahorros permite generar intereses por mantener los fondos dentro de las arcas de la institución bancaria.

Tabla 18*Institución financiera de preferencia y tipo de cuenta.*

Institución financiera de preferencia	Tipo de cuenta	Frecuencia	Porcentaje
	Cuenta de ahorro		0%
Bancos Públicos	Cuenta corriente	18	4%
	Subtotal	18	4%
	Cuenta de ahorro	137	27%
Bancos Privados	Cuenta corriente	7	1%
	Subtotal	144	28%
	Cuenta de ahorro	169	33%
Cooperativas	Cuenta corriente	0	0%
	Subtotal	169	33%
	Cuenta de ahorro	0	0%
Mutualistas	Cuenta corriente	0	0%
	Subtotal	0	0%
	Cuenta de ahorro	179	35%
Caja de ahorro	Cuenta corriente		0%
	Subtotal	179	35%
	Total	510	100%

En cuanto a la institución de preferencia y productos financieros más utilizados como se refleja en la tabla 19, se tienen que el 52% del total de encuestados, es decir, más de la mitad de los individuos que participaron en el desarrollo de la presente investigación utilizan la tarjeta de débito como producto más recurrente, así mismo el 15% del total del tamaño de la muestra acceden con regularidad al financiamiento que les ofrecen las entidades cooperativas; también se obtiene que el 11% del total de los encuestados acceden a créditos en bancos privados, esto con la finalidad de repotenciar sus negocios y satisfacer los requerimientos presentados; finalmente un reducido 3% prefieren a la tarjeta de crédito como el producto que mayormente utilizan para cubrir sus necesidades, cabe mencionar que un correcto uso de esta herramienta permite generar buenos reportes en el buró creditico y con ello el acceso a financiamiento es relativamente menos complicado.

Tabla 19*Institución financiera de preferencia y productos financieros más utilizados.*

Institución financiera de preferencia	Productos financieros más utilizados	Frecuencia	Porcentaje
	Depósitos a plazo fijo		0%
Bancos Públicos	Créditos	43	8%
	Tarjeta de débito	18	3%
	Tarjeta de crédito		0%
	Subtotal	61	12%
	Depósitos a plazo fijo		0%
Bancos Privados	Créditos	59	11%
	Tarjeta de débito	267	52%

Institución financiera de preferencia	Productos financieros más utilizados	Frecuencia	Porcentaje
	Tarjeta de crédito	32	6%
	Subtotal	358	70%
	Depósitos a plazo fijo	19	4%
	Créditos	77	15%
Cooperativas	Tarjeta de débito		0%
	Tarjeta de crédito		0%
	Subtotal	96	19%
	Depósitos a plazo fijo		0%
	Créditos		0%
Mutualistas	Tarjeta de débito		0%
	Tarjeta de crédito		0%
	Subtotal	0	0%
	Depósitos a plazo fijo		0%
	Créditos		0%
Caja de ahorro	Tarjeta de débito		0%
	Tarjeta de crédito		0%
	Subtotal	0	0%
Total		515	100%

El relación al género y al nivel de educación, los datos se exponen en la tabla 20, en donde el 27% se identifican con el género femenino y son poseedoras del título de bachiller, es decir, equivale a una educación secundaria; por otro lado, el 20% del total de participantes, pertenecen al género masculino y señalan tener una instrucción educativa secundaria; así mismo el género femenino expresa que un 10% del total de encuestados mantienen únicamente una instrucción educativa primaria; por ultimo en el género “otros” predomina un nivel educativo secundario.

Tabla 20

Género y nivel de educación.

Género	Nivel de educación	Frecuencia	Porcentaje
	Ninguna	16	4%
	Primaria	8	2%
Masculino	Secundaria	73	20%
	Superior	37	10%
	Cuarto nivel	12	3%
	Subtotal	146	40%
	Ninguna	7	2%
	Primaria	68	19%
Femenino	Secundaria	97	27%
	Superior	25	7%
	Cuarto nivel	2	1%
	Subtotal	199	55%
	Ninguna		0%
	Primaria	4	1%

Género	Nivel de educación	Frecuencia	Porcentaje
Otro	Secundaria	13	4%
	Superior		0%
	Cuarto nivel		0%
	Subtotal		5%
Total		362	100%

Según los datos reflejados en la tabla 21, el 27% del total de la población estudiada pertenece al género femenino y laboran bajo la modalidad de dependencia, es decir, tienen un jefe o supervisor quien administra sus funciones; en la misma línea un 25% representan al género antes mencionado se desempeñan como empleadas independientes, por lo tanto, son propietarias de negocios o establecimientos; así mismo, el género masculino viene representado por una cantidad del 17% que constituye la sección de empleo dependiente, mientras que un 14% exponen ser independientes en su situación laboral actual; por último se debe especificar la situación contractual del género “otros” que son equivalentes en su mayoría a la situación laboral dependiente.

Tabla 21

Género y situación laboral.

Género	Situación laboral	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	Empleado Dependiente	62	17%
	Empleado Independiente	49	14%
	Estudiante	13	4%
	Desempleado	15	4%
	Otro	7	2%
	Subtotal	146	40%
Femenino	Empleado Dependiente	99	27%
	Empleado Independiente	89	25%
	Estudiante	6	2%
	Desempleado	5	1%
	Otro		0%
	Subtotal	199	55%
Otro	Empleado Dependiente	11	3%
	Empleado Independiente	2	1%
	Estudiante	1	0%
	Desempleado	3	1%
	Otro		0%
Subtotal	17	5%	
Total		362	100%

En relación al género y a los ingresos percibidos en la tabla 22 se expone que el 22% del total de los encuestados generan ingresos entre los \$401 y \$500, además de pertenecer al género masculino, cabe mencionar que en este rango se ubica el sueldo básico del presente

periodo; así mismo un 19% de igual manera es representado por personas que generan escasos ingresos que van desde los \$100 hasta los \$200, aquí se ubican aquellas personas que se encuentran desempleados; el género femenino viene representado por el 11% que generan utilidades mensuales en los rangos de \$401 y \$500; mientras que un 4% del género ya mencionado generan ganancias netas mensuales de \$100 y \$300; por último el género “otro” expresa utilidades mensuales de \$401 y \$500.

Tabla 22

Género e ingresos mensuales

Género	Situación laboral	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	\$100-\$200	69	19%
	\$201-\$300	8	2%
	\$301-\$400		0%
	\$401-\$500	81	22%
	\$501-\$600		0%
	\$601-\$700		0%
	\$701-\$800		0%
	Mas de \$801	23	6%
	Subtotal	181	50%
Femenino	\$100-\$200	13	4%
	\$201-\$300	14	4%
	\$301-\$400		0%
	\$401-\$500	41	11%
	\$501-\$600		0%
	\$601-\$700		0%
	\$701-\$800		0%
	Mas de \$801	77	21%
	Subtotal	145	40%
Otro	\$100-\$200	3	1%
	\$201-\$300	6	2%
	\$301-\$400		0%
	\$401-\$500	16	4%
	\$501-\$600		0%
	\$601-\$700		0%
	\$701-\$800		0%
	Mas de \$801	11	3%
	Subtotal	36	10%
Total		362	100%

De acuerdo al género e institución financiera de preferencia en la tabla 23, el género masculino es representado por el 25% del total de individuos participantes en la encuesta, en donde se resalta la preferencia por utilizar los productos y servicios financieros de las cooperativas de ahorro y crédito; en la misma línea un 9% de varones exponen optar por la oferta presentada por los bancos privados; en cuanto al género femenino la preferencia va por las cooperativas de ahorro y crédito con un 18%, a la vez que un 17% manifiesta que de igual

manera tienen cuentas en los bancos privados, es importante mencionar que esta es una pregunta de selección múltiple, por lo tanto, las mismas personas que señalan bancos pueden escoger cooperativas u otras instituciones; por último el género “otros” viene representado en un 2% por los bancos privados, mientras que la cantidad restante se inclina hacia la oferta de las cooperativas de ahorro y crédito.

Tabla 23

Género e institución financiera de preferencia.

Género	Institución financiera de preferencia	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	Bancos Públicos	7	1%
	Bancos Privados	49	9%
	Cooperativas	76	15%
	Mutualistas		0%
	Caja de ahorro	32	6%
	Subtotal	164	32%
Femenino	Bancos Públicos	11	2%
	Bancos Privados	88	17%
	Cooperativas	93	18%
	Mutualistas		0%
	Caja de ahorro	147	28%
	Subtotal	339	66%
Otro	Bancos Públicos		0%
	Bancos Privados	9	2%
	Cooperativas	5	1%
	Mutualistas		0%
	Caja de ahorro		0%
	Subtotal	14	3%
Total		517	100%

La información reflejada en la tabla 24 manifiesta que en el género masculino, un 22% mantienen créditos vigentes en instituciones financieras, mientras que un 32% equivale al género femenino en donde exponen que de igual manera poseen un crédito en algún ente financiero, finalmente un 5% del total de la muestra es representada por el género “otros” e igualmente afirman disponer de un crédito en vigencia; cabe mencionar que los créditos en su mayoría están destinados al crecimiento y repotenciación de negocios o emprendimientos, no obstante estos son negados por la falta de documentación del aspirante, por la economía inestable, al no poseer un trabajo fijo o porque sus ingresos son relativamente bajos.

Tabla 24*Género y créditos vigentes.*

Género	Créditos vigentes	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	Si	62	17%
	No	81	22%
	Subtotal	143	40%
Femenino	Si	117	32%
	No	85	23%
	Subtotal	202	56%
Otro	Si		0%
	No	17	5%
	Subtotal	17	5%
Total		362	100%

Por otro lado, como se muestra en la tabla 25 se resumen las razones que ocasionan el no uso de los productos y servicios financieros, en caso del género masculino con un 19% de frecuencia la ubicación geográfica de estas instituciones hace difícil el acceso a estos servicios, dado que en Vilcabamba no existen sucursales u oficinas bancarias, si bien es cierto existen 2 cooperativas de ahorro y crédito, pero no disponen de un variado portafolio de productos y servicios.

Así mismo, un 17% de incidencia señala que el desconocimiento y falta de capacitación en estos servicios impiden que se acuda a estos centros de atención; así mismo un 11% señala que el género masculino no confía en los servicios que proporciona el sistema financiero, por lo tanto, un gran porcentaje de personas prefieren guardar sus recursos monetarios en cajas de ahorro sin regulación ni seguridad en sus depósitos; en cuanto al género femenino la principal causa de la no utilización del sistema financiero radica en el desconocimiento y por consiguiente beneficios de utilizar estos productos y servicios.

Seguidamente un 16% del total del tamaño de la muestra expone la dificultad de acceder a estas instituciones, dado que existe una distancia considerable desde Vilcabamba hasta la ciudad más cercana, lo cual causa gastos extras e incomodidad en la población; por ultimo en el género “otros” la desconfianza con un 3% de frecuencia es la razón principal para ignorar estos productos y servicios que al contrario de lo que muchas personas cree, impulsan el crecimiento de la economía de un país o de una localidad.

Tabla 25*Género y no utilización de productos y servicios financieros.*

Género	No utilización de productos y servicios financieros	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	Desconfianza	18	11%
	Inseguridad		0%
	Costos de mantenimiento		0%
	Desconocimiento	28	17%
	Situación geográfica (Lejanía de oficinas)	31	19%
	No cree necesario	6	4%
	Subtotal	83	50%
Femenino	Desconfianza	5	3%
	Inseguridad		0%
	Costos de mantenimiento		0%
	Desconocimiento	31	19%
	Situación geográfica (Lejanía de oficinas)	27	16%
	No cree necesario	11	7%
	Subtotal	74	45%
Otro	Desconfianza	5	3%
	Inseguridad		0%
	Costos de mantenimiento		0%
	Desconocimiento	1	1%
	situación geográfica (Lejanía de oficinas)	2	1%
	No cree necesario		0%
	Subtotal	8	5%
Total		165	100%

Según los datos de la tabla 26 el 43% del total de la población encuestada mantienen un estado civil de casados, mientras que otro 29% de la muestra se encuentran en estado de unión de hecho, en la misma línea un 16% expresaron su situación de solteros, además un grupo que corresponde al 12% se han divorciado; cabe mencionar que la mayoría de personas que expresaron convivir con una persona son aquellos con una edad que oscila los 50 años o más, en cuanto a las separaciones se recalca las pocas oportunidades laborales que hay en esta parroquia, por lo tanto, las personas toman la decisión de viajar a otras provincia o incluso países, lo cual es el detonante de la ruptura de estos vínculos sentimentales.

Tabla 26*Estado civil.*

Estado civil	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	57	16%
Casado	156	43%
Divorciado	43	12%
Unión libre	106	29%
Total	362	100%

El acceso a los servicios básicos según los datos expuestos en la tabla 27, reflejan que el 100% de total de encuestados disponen de agua potable, luz eléctrica y alcantarillado pluvial y sanitario, dado que estos servicios ya se incluyen al momento de identificar una vivienda, así mismo un 96,96% manifiestan tener el servicio de teléfono fijo de proveedores como CNT, por otro lado un 88,67% expresan poseer red de internet en sus hogares, lo cual es una cifra poco significativa puesto que en la actualidad todos los hogares deberían gozar de este servicio, por ultimo un 40,33% mantienen un contrato de televisión por cable.

Tabla 27

Acceso a servicios básicos.

Servicios básicos	Frecuencia	Porcentaje
Agua potable	362	100,00%
Agua entubada		0,00%
TV cable	146	40,33%
Teléfono	351	96,96%
Alcantarillado	362	100,00%
Luz	362	100,00%
Internet	321	88,67%
Total	1904	100,00%

La información reflejada en la tabla número 28, señala que un 49% adquiere el financiamiento para contribuir al progreso de sus emprendimientos, mientras que un 27% solicitan créditos para la repotenciación de sus negocios, un 13% ha hecho uso de un préstamo por cuestiones de salud, aquí de debe especificar que las entidades bancarias poseen convenios de descuento para los clientes en los sectores de salud, así como tratados con aseguradores privadas que velan por el beneficio de los clientes, en la misma línea un 1% de los pobladores utilizan el financiamiento para brindar mantenimiento a sus hogares o edificarlos, el 11% restante no especifican en que invierten los créditos solicitados.

Tabla 28

Destino del financiamiento.

Destino de crédito	Frecuencia	Porcentaje
Negocio	48	27%
Alimentación		
Arreglo Vivienda	2	1%
Emprendimiento	87	49%
Gastos de Salud	23	13%
Otro (Compra Vivienda)	19	11%
Total	179	100%

Los problemas más comunes que se presentan en la negación una solicitud de crédito,

se reflejan en la tabla 29; en donde el de mayor influencia es no mantener una economía estable, lo cual influye de manera directa al momento de solicitar financiamiento en un ente financiero, en segundo lugar con un 27% de incidencia se expone el no poseer un rol de pagos, por consiguiente no se cuenta con los beneficios tipificados en la ley en el ámbito laboral, en la misma línea un 13% expone la ausencia de garantes, aquí cabe mencionar que la mayoría de las personas que necesitan créditos no poseen propiedades o patrimonio a su nombre, por lo que necesitan de un garante, los pobladores conocen el riesgo de ser deudor solidario y por tanto rechazan estas peticiones, mientras que un 8% señala que las altas tasas de interés es impedimento para firmar un crédito, dado que existe la desinformación y desconfianza en cuanto a la capacidad de cumplir con la obligación adquirida.

Tabla 29

Razones de negación de un crédito

Razones de negación a un crédito	Frecuencia	Porcentaje
Altas tasas de interés	29	8,01%
Garantías	47	12,98%
No tener economía estable	185	51,10%
Rol de pagos	96	26,52%
Ninguno	5	1,38%
Total	362	100,00%

Los datos recopilados en la tabla 30 exponen que los corresponsales no bancarios poseen una frecuencia del 63%, indicando que son los puntos de atención más visitados por la población encuestada, dado que prefieren los productos y servicios financieros que un banco les puede brindar, así mismo las visitas a sucursales con un 57% las convierte en el segundo punto de atención más visitado, cabe mencionar que sucursales de bancos en Vilcabamba no hay, por lo tanto, los usuarios deben emprender rumbo a la ciudad de Loja, dado que es el poblado más cercano que tiene a su disposición el servicio de bancos, en la misma línea las matrices con un 51% son otro de los puntos de atención más visitados por parte de los usuarios financieros, finalmente un 40% visita frecuentemente los cajeros automáticos, esto con la finalidad de cubrir las necesidades presentadas en la vida cotidiana.

Tabla 30

Lugares mayormente concurridos

Lugares mayormente concurridos	Frecuencia	Porcentaje
Cajeros	119	40,34%
Matrices	151	51,19%
Sucursales	167	56,61%
Agencias		0,00%
Corresponsales no bancarios	187	63,39%
Total	624	100,00%

En el apartado de la tabla 31, se puede observar que el 100% de la población encuestada prefiere efectuar pagos en efectivo ignorando los riesgos que esto conlleva, un 4% afirma preferir realizar sus pagos con tarjeta de débito mientras que un 2% lo hace con su tarjeta de crédito y un 1% lo hace mediante la banca móvil, es decir, por transferencias directas e interbancarias, cabe mencionar que estas aplicaciones por lo general son de bancos, más no de cooperativas, además se debe agregar que estos pagos son originados por ausencia de educación financiera y la no presencia de entes bancarios dentro del sector de Vilcabamba.

Tabla 31

Servicios mayormente utilizados.

Servicios mayormente utilizados	Frecuencia	Porcentaje
Tarjeta de crédito	6	1,66%
Tarjeta de débito	14	3,87%
Efectivo	362	100,00%
Cheque		0,00%
Banca móvil	2	0,55%
Otro		0,00%
Total	384	100,00%

Al observar los datos expuestos en la tabla 32, se analiza la incidencia en cuanto al pago de servicios básicos el 70% de encuestados exponen pagar en efectivo en un corresponsal no bancario, aquí se debe mencionar que al existir únicamente 4 en todo Vilcabamba se observan en varias ocasiones filas para cancelar estos servicios, un 13% prefiere realizar el pago directo en la ventanilla de la empresa correspondiente y un reducido 1% lo realiza mediante el uso de la banca móvil.

Tabla 32

Método de pago de servicios básicos.

Pago de servicios básicos	Frecuencia	Porcentaje
Pago directo en la empresa	46	13,00%
Débito directo	14	0,00%
Efectivo (Corresponsal no Bancario)	254	70,00%
Banca móvil	3	1,00%
Otro		0,00%
Total	362	100,00%

Como se puede apreciar en la tabla 33, el 49,17% del total de encuestados manifiestan tener una sucursal u oficina de información bancaria a menos de 1 Km de distancia de su domicilio, mientras que el 50,83%, en donde cabe mencionar que es la mayoría de los participantes en esta investigación, mencionan disponer de un ente bancario a una distancia

que se ubica en un tango de 1 y 10 Km de distancia de su domicilio, es decir, un desplazamiento considerable para acceder a estos productos y servicios financieros.

Tabla 33

Distancia aproximada entre una oficina bancaria y su vivienda.

Distancia aproximada entre oficina bancaria y vivienda	Frecuencia	Porcentaje
Menos de un Km	178	49,17%
Más de un Km y menos de 10 Km	184	50,83%
Más de 10 Km		
Total	362	100,00%

De la opinión que se registró en la tabla 34, el 82% de los encuestados afirman que se deberían incrementar los puntos de atención, esta pregunta es clave, dado que da apertura a la propuesta de apertura de una sucursal bancaria en el territorio de Vilcabamba, por otro lado un 80% afirma que se debería aclarar dudas y mitos sobre los productos y servicios financieros de modo que se rompa el paradigma que presentan los pobladores de esta parroquia hacia las entidades bancarias, finalmente un 10% declara que se debería agilizar el proceso para la solicitud y desembolso de un crédito.

Tabla 34

Puntos a mejorar por parte de instituciones financieras.

Puntos a mejorar por parte de instituciones financieras	Frecuencia	Total
Incrementar puntos de atención	297	82%
Servicios al cliente		0%
Agilidad en el proceso crediticio	36	10%
Más información sobre los servicios y productos financieros	289	80%
Otros		0%
Total	362	100%

Los datos representados en la tabla 35, el 100% de los encuestados afirman no haber recibido capacitación alguna por ninguna de las entidades financieras pertenecientes a la parroquia “Vilcabamba” del cantón Loja, lo cual es un aspecto negativo en cuanto al retraso del crecimiento socio – económico del poblado e impulsa la no bancarización del sector.

Tabla 35

Capacitaciones por parte de instituciones financieras.

Capacitaciones de instituciones financieras	Frecuencia	Porcentaje
Si		0%
No	362	100%
Total	362	100%

En lo referente a los datos expresados en la tabla número 36 un 74% de la pobladores encuestados declaran que les gustaría conocer y manejar los recursos digitales tales como banca móvil, banca web y correos de verificación al momento de efectuar transferencias bancarias e interbancarias, así como identificar las opciones que les permite efectuar pagos de internet y demás servicios básicos, por otro lado un 43% expone que les gustaría saber sobre los servicios que ofertan las entidades financieras y la manera más adecuada de aprovecharlos, en la misma línea un 39% desea conocer los productos financieros que mayor demanda tienen en el mercado y sus beneficios, finalmente un 19% de encuestados expresan su deseo de conocer cómo deben invertir su dinero ya sea en una inversión futura, póliza o ahorro futuro.

Tabla 36

Temas de interés en capacitaciones,

Temas de interés	Frecuencia	Porcentaje
Formas de como invertir su dinero	69	19%
Uso de servicios	156	43%
Productos que ofertan	141	39%
Uso de recursos digitales	267	74%
Otros		
Total	362	100%

La pregunta 23 de la encuesta es abierta, por lo tanto, se considera únicamente las sugerencias por parte de la población encuestada, en donde se destaca el comentario sobre la apertura de un banco u oficina bancaria en Vilcabamba, este es el complemento que impulsa el planteamiento de la propuesta en el tercer objetivo de la presente investigación que tiene como finalidad la implementación de una sucursal u oficina de información bancaria en la parroquia “Vilcabamba” de la ciudad de Loja.

Una vez analizado el contexto demográfico, socioeconómico, y financiero se procede realizar un análisis de la bancarización en la parroquia Vilcabamba por medio de la aplicación de indicadores, tomando como referencia los datos obtenidos en las encuestas aplicadas.

Indicadores de medición de bancarización en la parroquia “Vilcabamba”

Disponibilidad y cobertura geográfica

Cajeros automáticos

Según la tabla 37, en Vilcabamba existen únicamente 5 cajeros automáticos, los cuáles se encuentran domiciliados en lo que se conoce como el centro de la ciudad, es un aspecto negativo, dado que además del aproximado de 7 000 habitantes de la zona, al ser un sector turístico con gran afluencia de personas, estos cajeros deberían estar localizados en puntos estratégicos de hosterías y demás lugares del poblado, con la finalidad de facilitar las

operaciones de los usuarios visitantes.

Tabla 37

Cajeros automáticos

Sector	ATMs			
	Banco del Austro	Banco Guayaquil	Banco de Loja	JEP CACPE Loja
Vilcabamba	1	1	1	1
Total	1	1	1	1

Cajeros automáticos por Km²

En la parroquia Vilcabamba se encuentran domiciliados un total de 5 cajeros automáticos en un área de 157.26 Km², estos están ubicados en el centro del poblado lo cual es perjudicial para los turistas y habitantes de este sector, puesto que este servicio bancario es nulo en las afueras de la ciudad que es donde existe mayor afluencia de personas, esto como resultado de la presencia de las diferentes hosterías demás atractivos que dispone este lugar, por lo tanto, la bancarización es nula, ocasionando malestar en los usuarios.

Fórmula 3

Cálculo de cajeros automáticos por Km².

$$\frac{\text{Cajeros automáticos}}{\text{Km}^2} \quad (3)$$

$$= \frac{5}{157,26} = 0.031$$

Cajeros automáticos/1000 habitantes

Según el indicador, debería existir un cajero por cada 1000 habitantes, pero a consideración estos cajeros deberían ser de entidades financieras que pertenezcan a un segmento mayor (solo hay de JEP, Banco de Loja, Banco Guayaquil y Banco del Austro), de modo que se pueda reducir el pago de comisiones por transacciones interbancarias, con ello, se facilitarían las operaciones de la sociedad y por tanto, se captaría el interés de la sociedad por conocer más sobre los servicios y productos financieros.

Fórmula 4

Cálculo de cajeros automáticos por cada 1000 habitantes.

$$\frac{\text{Cajeros automáticos}}{\text{Número de habitantes}} \quad (4)$$

$$0,00079 = 0 \text{ nulo}$$

Número de Bancos

Según la tabla 38, entidades que son reguladas por la Superintendencia de Bancos no existen en Vilcabamba, se encuentra la presencia de 2 cooperativas de ahorro y crédito que prestan sus servicios en este sector, es por ello que los habitantes de pertenecientes a este poblado se desplazan hacia Loja para atender sus necesidades, lo cual es un aspecto negativo, dado que el uso de recursos y tiempo para acceder a un producto financiero es mayor y en ocasiones causa incomodidad para los clientes.

Tabla 38

Número de Bancos.

Sector	Bancos	Cooperativas de ahorro y crédito
Vilcabamba	0	2
Total	0	2

Sucursales

Según los datos expuestos, la presencia de entidades bancarias es cero, dado que no existen oficinas bancarias en la parroquia “Vilcabamba” del cantón Loja, únicamente existen 2 COAC que pertenecen al segmento 3, mismas que no cuentan con los productos y servicios financieros adecuados que permitan solventar las necesidades de los pobladores y usuarios.

Sucursales por Km²

Los datos obtenidos en base a la aplicación de la fórmula 5, se obtiene como resultado que existen 0 sucursales bancarias, lo cual expone la nula bancarización en la parroquia “Vilcabamba” del cantón Loja, y con ello la falta de atención a la población de dicho sector en cuanto a la prestación de productos y servicios financieros.

Fórmula 5

Cálculo de sucursales por Km².

$$\frac{\text{Sucursales}}{\text{Km}^2} \quad (5)$$

$$\frac{0}{157,26} = 0$$

Sucursales/1000 adultos

El resultado obtenido es un aspecto totalmente negativo, dado que en Vilcabamba se encuentran domiciliados más de 4 200 adultos, y únicamente existen 2 cooperativas de ahorro y crédito; mientras que la presencia de sucursales de entidades bancarias es totalmente nula, por lo tanto, se requiere de una mayor presencia de entidades financieras de mayor segmentación, de modo que puedan ofrecer servicios y producto que estas dos cooperativas no prestan de momento, por ejemplo: envío de remesas al extranjero.

Fórmula 6

Cálculo de sucursales bancarios por cada 1000 adultos.

$$\frac{\text{Sucursales}}{\text{Población adulta}} \quad (6)$$

$$6\,266 * 68\% = 4\,260.88 = 4261 \text{ adultos en Vilcabamba}$$

$$\frac{0 \text{ Sucursales}}{4\,261 \text{ adultos}} = 0$$

Corresponsales no Bancarios

La presencia de Corresponsales no Bancarios son de los entes: Banco Pichincha y Banco Guayaquil, en este caso, existen 2 de cada uno en Vilcabamba, distribuidos en el centro de la ciudad, sin embargo, se debe aclarar que los horarios de funcionamiento son inferiores a las 20h00, sumado a la ausencia de estos servicios en los barrios de la parroquia “Vilcabamba” lo cual limita su operatividad y con ello el alcance de los usuarios interesados en este servicio.

Acceso y utilización de los servicios financieros

Cuentas del sector privado

Analizando los datos obtenidos, se expone que existen 137 cuentas en bancos privados, mientras que 169 cuentas del sector privado pertenecen a cooperativas de ahorro y crédito lo cual muestra la clara falta de entidades que proporcionan un variado portafolio de productos y servicios financieros, esto a la vez influye de manera negativa en el desarrollo de una sociedad, dado que prefieren “ahorrar” su dinero en cajas de ahorro informales, no cuentan con una regulación y por tanto, no tienen seguridad en sus depósitos.

Cuentas del sector público

De acuerdo a los datos obtenidos, únicamente existen 17 cuentas bancarias en un ente público, en este caso correspondientes a BanEcuador que fueron aperturadas en la ciudad de Loja debido a que dicha entidad no cuenta con una sucursal o corresponsal en la parroquia “Vilcabamba”, esto como consecuencia de la nula bancarización en el presente sector y sumado a ello el desinterés por parte de la comunidad en hacer uso de estos servicios financieros, cabe recalcar que este tipo de instituciones siempre presentan una gran demanda en cuanto a sus productos financieros, por lo tanto, los ciudadanos de Vilcabamba prefieren la banca privada en este aspecto.

Cantidad de cuentas de ahorro

La información señalada refleja que existen 288 cuentas de ahorros en entidades financieras públicas y privadas; es importante mencionar que Vilcabamba es una comunidad que no se encuentra bancarizada, es poco común el pago mediante cheques, por lo tanto, no

existen muchas personas que posean cuentas corrientes, lo cual es un aspecto negativo, dado que se comercializa y exporta productos agrícolas a ciudades como Loja y para facilitar sus operaciones deberían innovar su método de cobros y con ello tener movimientos en sus cuentas, esto sin duda permitirá la accesibilidad a un crédito, por lo tanto, los negocios y pequeños emprendimientos pueden ir aumentando su cuota de mercado.

Cantidad de cuentas corrientes

En este apartado, se obtiene que únicamente existen 7 cuentas corrientes, es una cantidad relativamente baja, dado que existe una gran cantidad de habitantes en Vilcabamba, aquí se puede evidenciar que esta población requiere de la presencia de una entidad bancaria, de modo que la prestación de estos servicios pueda ser cómoda y segura para los pobladores de Vilcabamba, poseer una cuenta corriente permite girar cheques, cabe mencionar que la situación de seguridad actual en el país alimenta esta opción de sustituir al efectivo, de esta manera una operación puede desarrollarse de una mejor manera, se debe agregar que esto aporta significativamente al momento de requerir de financiamiento en una entidad bancaria, puesto que los movimientos se reflejan y se justifica la cantidad solicitada.

Emisión de tarjetas de crédito

La tarjeta de crédito es una herramienta de mayor poder adquisitivo, sin embargo, solo hay 32 tarjetas de crédito que posee los integrantes de la muestra, esto se origina en base a la ausencia de bancos, se debe entender que en cooperativas de ahorro y crédito solo JEP puede emitir este tipo de tarjetas, además de ello los establecimientos de Vilcabamba en su gran mayoría no cuentan con “Datafast” lo cual hace “innecesario” este producto; sin embargo, es importante dado que siempre se tiene que tener la proyección de crecimiento empresarial.

Emisión de tarjetas de débito

La información reflejada resalta que un total de 285 tarjetas de débito se encuentran en circulación en la parroquia “Vilcabamba” del cantón Loja, cabe mencionar que es un número poco significativo, dado que en la actualidad todos los usuarios de entidades financieras poseen al menos una tarjeta de débito para facilitar y agilizar sus actividades o transacciones financieras.

Tarjetas de crédito sobre población adulta

En el año 2022 se proyectó que la población de Vilcabamba sería aproximadamente de 4 261 habitantes, sin embargo, se deben tomar en cuenta que únicamente existen 32 tarjetas de crédito, dando como resultado 0.008 tarjetas de crédito por habitante, por lo tanto, es un aspecto negativo, dado que es recomendable que exista 1 ciudadano con tarjeta de crédito por cada 7 habitantes, como referencia siempre se ostenta el nivel de vida, por lo tanto, la innovación va

de la mano con medios de pago más sofisticados y seguros.

Fórmula 7

Cálculo de tarjetas de crédito por población adulta.

$$\frac{\text{Tarjetas de crédito}}{\text{Población adulta}} \quad (7)$$

$$\frac{32 \text{ tarjetas de crédito}}{4\,261 \text{ adultos}} = 0,008 = 0 \text{ nulo}$$

Gasto medio por tarjeta de crédito

El gasto promedio de tarjetas de crédito es de \$901.00, tal como se muestra en la tabla 39, esto se obtiene al sacar los promedios de los rangos más utilizados, además de ello un poco significativo porcentaje de la muestra exponen gastar más de \$801 como gasto promedio, sin embargo, no se los considera al ser un número relativamente bajo.

Tabla 39

Gasto medio por tarjeta de crédito.

Producto financiero	Gasto promedio
Tarjetas de crédito	\$150
Tarjetas de crédito	\$350.50
Tarjetas de crédito	\$450.50
Total	\$951.00

Número de transacciones por tarjeta de crédito

Se expone que las transacciones por tarjeta de crédito son prácticamente nulas, puesto que existen 32 tarjetas en el total de la muestra, la utilizan cuando se desplazan a ciudades como Loja o Catamayo, lo cual es un aspecto negativo, dado que impulsa la desconfianza y desinformación sobre el uso de estos productos financieros.

Número de tarjetas de crédito/1000 adultos

En este indicador se expone la cantidad de tarjetas de crédito por cada 1 000 adultos, si bien es cierto 32 personas poseen una tarjeta de crédito, esto acorde a la encuesta aplicada en la parroquia Vilcabamba, pero los montos en su mayoría son bajos, lo cual es considerado insuficiente para lograr un crecimiento significativo en el sector, esto se origina como consecuencia de que la mayoría de los solicitantes no disponen de un rol de pagos que justifiquen sus ingresos de una manera fija, esto sumado a la ausencia de entidades financieras en esta zona dificulta el acceso a una tarjeta con montos mayores y al resto de la comunidad a acceder a una.

Fórmula 8

Cálculo de tarjetas de crédito por cada 1000 adultos.

$$\frac{\text{Tarjetas de crédito}}{\text{Población adulta}} \quad (8)$$

$$\frac{32 \text{ tarjetas de crédito}}{4261 \text{ adultos}} = 0.01$$

Número de tarjetas de débito/1000 adultos

Los datos señalan que existen 267 tarjetas de débito, esto como consecuencia de poseer una cuenta de ahorros en un ente financiero, sin embargo, es importante mencionar que la CACVIL no cuenta con la emisión de este documento, es, por tanto, que un porcentaje es de la CACPE Loja, mientras que el resto pertenecen a las ciudades aledañas a la parroquia.

Fórmula 9

Cálculo de tarjetas de débito por cada 1000 adultos.

$$\frac{\text{Tarjetas de débito}}{\text{Población adulta}} \quad (9)$$

$$\frac{267 \text{ tarjetas de débito}}{4261 \text{ adultos}} = 0.063$$

Número de cuentas bancarias/1000 adultos

Prácticamente todos los encuestados afirman tener una cuenta bancaria, sin importar si es de ahorros o corriente, sin embargo, 137 cuentas son de bancos, mas no de cooperativas, lo cual incide directamente en este indicador, dado que es importante que estas cuentas estén registradas en los entes que operen en la extensión territorial de Vilcabamba; una de las principales razones de estos inconvenientes radican en que las 2 cooperativas de este sector no pueden cubrir con los requerimientos de sus ciudadanos y como consecuencia se buscan nuevas opciones fuera de esta parroquia.

Fórmula 10

Cálculo de cuentas bancarias por población adulta.

$$\frac{\text{Cuentas bancarias de ahorros o corriente}}{\text{Población adulta}} \quad (10)$$

$$\frac{137 \text{ cuentas bancarias de ahorros o corriente}}{4261 \text{ adultos}} = 0.03$$

Tabla 40*Resumen de la aplicación de indicadores de bancarización.*

	Vilcabamba	Loja
	5	162
	0,03	0,08
Disponibilidad y cobertura geográfica	0,00	0,00
	0	11
	0	0,01
	0	0,00
	4	547
	169	188927
	17	10360
Acceso y Utilización de los Servicios Financieros	288	134332
	7	6201
	32	36126
	267	199287
	001	0,20
	6	6774
	0,01	0,20
	0,06	1,09
	0,03	1,09
	901	2398,00

Nota. Los datos de la ciudad de Loja fueron obtenidos de la página de la Superintendencia de Bancos y del Banco Central del Ecuador.

Síntesis del objetivo 2

Una vez aplicados los indicadores para medir la bancarización en la parroquia “Vilcabamba” del cantón Loja se pudo constatar una nula bancarización, dado que los resultados obtenidos con fórmulas que permiten calcular el número de tarjetahabientes o la cantidad de entidades bancarias por ciudadano, en donde los resultados son significativamente bajos, lo cual incide negativamente en el crecimiento de negocios y emprendimientos, así como en la innovación de productos y servicios financieros a ofertar en dicho sector.

Objetivo 3: Propuesta de bancarización en la parroquia “Vilcabamba” de la provincia de Loja

Introducción

El desarrollo económico de una sociedad se mide en base al PIB, sin embargo, cuando la producción se ve minorizada o con un lento crecimiento que es incapaz de cubrir la demanda se requiere de financiamiento, este recurso tan importante puede ser solventado por instituciones financieras, dado que cuentan con respaldo de entes reguladores que garantizan un correcto funcionamiento y que anteponen al usuario como el centro del desarrollo de estas actividades económicas.

La parroquia Vilcabamba del cantón Loja es un poblado que cuenta con un enorme potencial turístico, su actividad económica principal es la agricultura, no obstante, aquellas personas que requieren de financiamiento, sea para expandir su negocio o realizar la adquisición de maquinaria presentan dificultades que van desde poseer economía inestable hasta la no presencia de entidades bancarias con productos y servicios financieros variados que puedan cubrir estas necesidades presentadas.

Justificación

El diseño y planteamiento de las estrategias adecuadas es relevante en el desarrollo de la presente investigación, dado que permitirá cumplir con el postulado que corresponde al tercer objetivo específico y con ello dar por finalizada la etapa de resultados de este trabajo.

Al presentar una propuesta de bancarización en Vilcabamba se está aportando con ideas y lineamientos, que contribuyen de manera directa al desarrollo y crecimiento económico del sector, además de apoyar el cumplimiento de las transacciones de manera segura, así como al impulso del comercio a una mayor escala, sobre todo el virtual.

La mayoría de los ciudadanos de Vilcabamba según los datos expresados en la tabla 41, son cuenta ahorristas de bancos privados y cooperativas de ahorro y crédito, es decir, frecuentan instituciones bancarias fuera del territorio de la parroquia antes mencionada, además se debe agregar que un gran porcentaje de habitantes de este sector optan por mantener sus fondos en cajas de ahorro que en su mayoría no se encuentran reguladas por un ente que pueda garantizar la seguridad y crecimiento de estos montos, mencionado lo anterior, al identificar la ausencia de puntos de atención y la no presencia de sucursales bancarias dan como resultado una nula bancarización en Vilcabamba, esto ocasiona incomodidad a sus pobladores, retraso en el crecimiento de su actividad económica y por consiguiente pobreza.

Tabla 41

Cuadro de resumen sobre las necesidades bancarias en Vilcabamba.

Opción	Referencia	Porcentaje
Cuentas en cajas de ahorro	Tabla 19	61%
Desconocimiento (no utilizan productos o servicios financieros)	Tabla 26	100%
Incrementar puntos de atención	Tabla 35	82%
Las instituciones financieras no emiten capacitaciones sobre temas financieros	Tabla 36	100%
Incrementar las sucursales bancarias	Tabla 37	100%

Título:

Propuesta para la implementación de una sucursal u oficina de atención de una institución bancaria.

Estrategia

- Dar a conocer al GAD parroquial de Vilcabamba mediante el desarrollo y emisión de un oficio en donde se detalla la necesidad que ostenta la población de este sector en relación a los productos y servicios financieros que puede brindar una entidad bancaria en el propio territorio, de modo que la presente propuesta sea considerada por parte de las autoridades pertinentes en beneficio de los habitantes de este sector.

Objetivo

- Emitir al GAD parroquial de Vilcabamba del cantón Loja un oficio detallando la propuesta planteada para la implementación de una sucursal u oficina de atención de una institución bancaria.

Antecedentes

En Ecuador existen varios grupos financieros con un portafolio variado de productos y servicios que diariamente cumplen con los requerimientos de los ciudadanos de todo el territorio nacional, por tanto satisfacen sus necesidades, en la actualidad se debe entender que poseer una cuenta bancaria o una tarjeta de débito es básico, dado que incrementa la seguridad de las transacciones, además de modernizar el sistema de recaudación en los poblados, es decir, la presencia de una institución bancaria es fundamental puesto que ofrece alternativas que impulsan el crecimiento de la sociedad mediante la colocación de créditos de diferente naturaleza, así como el resto de productos y servicios financieros que permiten acceder a un mercado mayor, identificar oportunidades y ejecutar actividades económicas que incrementan la liquidez y circulante en la localidad.

Desarrollo

Actividades

- Analizar las instituciones bancarias más cercanas e identificar la mejor alternativa que pueda cubrir los requerimientos de los habitantes de la parroquia Vilcabamba especificadas en el informe.
- Desplazarse hasta la ciudad de Loja y mediante oficio solicitar una reunión con el gerente de las entidades que se encuentran posicionadas para la posible implementación de una sucursal u oficina de información bancaria.
- Asistir a la reunión coordinada con las autoridades pertinentes de cada banco seleccionado e indicar las necesidades de los pobladores de Vilcabamba en cuanto al uso de los productos y servicios financieros, resaltante el incremento de la utilidad en beneficio de cada institución financiera.
- Coordinar posibles actividades de inclusión financiera en la parroquia Vilcabamba.

Presupuesto

Viáticos: \$150

Responsable

- Presidente del GAD parroquia Vilcabamba.

Evidencia

Informe presentado al GAD (Anexo 5).

Oficio presentando por parte del presidente del GAD Parroquial (Ver anexo 6).

Título: Implementación de Corresponsales no Bancarios en los establecimientos de venta de productos de consumo masivo en la parroquia Vilcabamba.

Estrategia

- Diseñar un afiche, en donde se especifiquen los beneficios de disponer de un corresponsal no bancario para los establecimientos que expenden productos de consumo masivo en la parroquia Vilcabamba.

Objetivo

- Dar a conocer la importancia a los propietarios de establecimientos de productos de consumo masivo sobre la implementación de corresponsales no bancarios en la parroquia Vilcabamba.

Antecedentes

Banco Pichincha y Banco Guayaquil son dos de los grupos financieros más grandes de Ecuador, dado que poseen diferentes productos y servicios financieros que se adaptan a las necesidades de sus usuarios y clientes, entre los cuales se encuentran los corresponsales no bancarios que además de permitir efectuar depósitos o retiros, acceden al sistema de pago de servicios básicos, colegiaturas, giros y más; lo cual facilita el cumplimiento de los requerimientos de la localidad, además de ofrecer el desarrollo de operaciones económicas de manera eficaz y eficiente.

Desarrollo

Actividades

- Diseñar un afiche en donde se detallen las entidades que comercializan este producto, los costos y la utilidad – beneficio para quien lo adquiera, además de exponer las transacciones más relevantes que permite efectuar el bien en cuestión.
- Distribuir el afiche en los establecimientos de expendio de productos de consumo masivo e indicar el motivo del mismo, además de resaltar la importancia de disponer de un servicio de tal magnitud en la actualidad.

Presupuesto

De acuerdo a la tabla 42, el presupuesto se expone de la siguiente manera:

Tabla 42

Presupuesto estrategia 2.

Detalle	Valor
Diseño del afiche	\$35
Impresiones	\$10
Viáticos	\$20
Total	\$65

Responsable

- Propietarios de los establecimientos interesados.

Evidencia

- Afiche sobre Corresponsales no Bancarios (Ver anexo 7).

Título: Innovación del sistema de pagos de los principales locales y establecimientos con mayor afluencia de clientes de la parroquia Vilcabamba del cantón Loja.

Estrategia:

- Emitir a los propietarios de los locales y establecimientos con mayor afluencia de Vilcabamba un díptico en donde se especifican los beneficios, costos y alcance que posee un punto de recaudación mediante herramientas electrónicas, esto con la finalidad de captar el interés del público objetivo a acceder a este nuevo servicio.

Objetivo:

- Informar a los propietarios de los establecimientos de la parroquia Vilcabamba la posibilidad de innovar su sistema de cobro y recaudación mediante la implementación de medios de cobro de tarjetas de crédito y débito a través de la máquina Datafast y demás herramientas de pagos electrónicos.

Antecedentes

La innovación es parte del desarrollo y sostenibilidad de un negocio exitoso, por lo tanto, la opción de pagos debe ser variado, es por ello que se cita a la empresa líder en red de puntos de pago de Ecuador Datafast que mediante el alquiler o venta de sus dispositivos móviles en diferentes presentaciones permite efectuar cobros con tarjetas de crédito y débito con la mayor seguridad y cobertura en el país, este dispositivo se vincula a la cuenta bancaria del propietario del establecimiento y el dinero recaudado es acreditado a dicha cuenta, es una propuesta que se incluye dentro de la bancarización en Vilcabamba, dado que se busca reducir el uso del efectivo, esto como medida de seguridad y prevención a posibles eventualidades.

Desarrollo

Actividades

- Diseñar un díptico, en donde se exponga los modelos y beneficios de tener un sistema de cobro mediante tarjeta de débito y crédito.
- Informar a los propietarios de los establecimientos sobre las comisiones generadas al momento de efectuar un cobro, a través de la emisión de una impresión del diseño antes mencionado, cabe mencionar que estas comisiones dependen del banco afiliado a la máquina.
- Impulsar el crecimiento del comercio virtual mediante el uso de aplicaciones como Payphone y Pagomedios, que no requieren de una máquina en físico, sin embargo, son respaldados por Produbanco, Banco del Pacifico y Datafast respectivamente.

Presupuesto

En virtud de lo expuesto por la empresa Datafast, los valores que se manejan se encuentran señalados en las tablas 43, 44 y 45 para compra y alquiler respectivamente:

Tabla 43

Presupuesto estrategia 3 - Compra Datafast

Detalle	Valor
Data móvil + sistema anual	\$128,80
POS DIAL/LAN + sistema anual	\$611,80
POS Inalámbrico + sistema anual	\$1 226,12
Total	\$1 966,72

Tabla 44

Presupuesto estrategia 3 - Alquiler Datafast

Detalle	Valor
POS DIAL/LAN + sistema anual	\$354,20
POS Inalámbrico + sistema anual	\$822,32
Total	\$1 176,52

Tabla 45

Presupuesto para pagos online

Detalle	Valor
Pagomédios	\$336,79
Payphone	Gratis
Total	\$336.79

Responsable

- Propietarios de los establecimientos interesados en implementar el sistema de pago.

Evidencia

- Dúptico - Innovación de los puntos de pago (Ver anexo 8).

7. Discusión

El sistema financiero nacional a través de las instituciones que lo componen, como es el caso de las cooperativas de ahorro y crédito, bancos públicos y privados, mutualistas, cajas de ahorro, etc., influyen de manera directa en el crecimiento económico de la sociedad, mediante el ofrecimiento de los productos y servicios financieros que son usados a diario por la necesidad de los usuarios, esto acorde a los requerimientos de los mismos.

Por otro lado, un estudio publicado por Espinoza, (2016) titulado “Factores que inciden en las personas al no usar Corresponsales no Bancarios en las parroquias Rumipamba, Jipijapa e Ñaquito de la ciudad de Quito año 2016” expone que los habitantes de los sectores antes mencionados no gozan de los servicios bancarios adecuados, dado que mantienen la percepción de la seguridad en cuanto a las transacciones en ventanilla o de manera física, mientras que la desconfianza en el uso de corresponsales no bancarios, o pagos con tarjetas se mantienen nulos, es decir, no cuentan con un nivel de bancarización apto para el desarrollo de sus emprendimientos y demás necesidades; esta información puede ser comparada con la obtenida en el desarrollo del presente trabajo, puesto que la parroquia “Vilcabamba” del cantón Loja presenta una nula bancarización, además que no existen instituciones bancarias que solventen las necesidades de sus pobladores, los corresponsales no bancarios son escasos y los métodos de recaudación mediante las tarjetas de crédito y debido no son utilizados, se puede afirmar que ambas investigaciones mantienen similitudes en relación a los resultados obtenidos, también se resalta la desinformación sobre el funcionamiento del sistema financiero en ambos casos.

Así mismo, una investigación ejecutada por Saavedra (2018) cuyo título es “La bancarización y su impacto en el desarrollo económico en la región de San Martín”, se aplicaron indicadores elaborados por la Superintendencia de Bancos y Seguros de Perú, en donde se miden la profundidad financiera, emisión de tarjetas de crédito de bancos y financieras e indicadores de acceso a los servicios financieros; esta información comparte similitud al trabajo desarrollado, puesto que se aplican indicadores adaptados a la metodología del MERCOSUR, de los cuales se obtiene una nula bancarización, de modo que se pudieron diseñar alternativas que permitan impulsar el crecimiento socio - económico del sector en cuestión en beneficio de sus habitantes; además Saavedra (2018) aplicó una encuesta a su público objetivo tomando como temática las empresas que generan mayor liquidez y empleo, mientras que en el estudio presente se desarrolló una encuesta en la población objetiva con la finalidad de conocer los principales requerimientos y criterios de la misma.

Finalmente, un estudio desarrollado y publicado por Flores, (2013) titulado “Propuesta

de bancarización a través de la inclusión de Corresponsales no Bancarios” propuso incluir corresponsales no bancarios como Western Union y Servipagos que cumplen con la función de recaudación, giros, depósitos y más; la meta es buscar una mayor inclusión económica y social, dado que el estudio es desarrollado en una de las ciudades más grandes del país, por lo que se requiere de corresponsales no bancarios, estos datos son parecidos a la información compartida en la propuesta de implementación de corresponsales no bancarios en establecimientos de venta de productos de consumo masivo de la presenta investigación, dado que expone la necesidad de cubrir los requerimientos presentados por parte de la población en estudio, además de optimizar el tiempo y recursos de los habitantes de este sector, también se pretende impulsar el interés por incrementar la utilidad - beneficio de estos negocios y con ello fomentar la seguridad en el desarrollo de las operaciones financieras diarias.

El desarrollo de este trabajo pretende exponer las necesidades que presentan los habitantes de la parroquia “Vilcabamba” del cantón Loja en cuanto al uso de productos y servicios financieros, de modo que se pueda emitir estrategias que aporten a la bancarización de este sector e impulsar el crecimiento socio – económico mediante el incremento del comercio electrónico.

8. Conclusiones

Desarrollados los objetivos planteados en el presente trabajo, se concluye que:

- El sistema financiero es el principal protagonista del incremento de la riqueza y crecimiento económico de un estado, mediante las instituciones que lo componen se puede acceder a productos y servicios financieros que alimentan la infraestructura comercial y con ello la posibilidad de generar empleo y sostenibilidad en un determinado sector.
- El nivel de bancarización de la parroquia “Vilcabamba” del cantón Loja es nula, esto se debe a la falta de información sobre temas financieros, economía inestable, nivel de educación y principalmente a la ausencia de bancos y cooperativas con un mayor portafolio de productos y servicios financieros que puedan permitirse cubrir las necesidades presentadas en el sector antes mencionado.
- Las lineamientos presentados constituyen netamente una propuesta para iniciar un proceso de bancarización que deberá ser presidido por el presidente del GAD parroquial y demás autoridades pertinentes, el afán de este planteamiento es ofrecer nuevas opciones de financiamiento a los emprendedores y una mayor comodidad a los pobladores de la parroquia “Vilcabamba” que requiere cubrir sus necesidades, erradicando la obligación de movilizarse hacia el poblado más cercano que disponga de una ente bancario.

9. Recomendaciones

- Educar a la población sobre la composición del sistema financiero nacional de Ecuador, de modo que se pueda conocer e identificar los entes que intervienen en el desarrollo de las transacciones financieras diarias, así como los organismos reguladores que ofrecen seguridad, garantía y confianza en el uso de este sistema, además de comprender el papel fundamental que juega en el crecimiento anual de la economía nacional y en el desarrollo socio – económico de la localidad.
- Se sugiere al GAD parroquial de Vilcabamba analizar la oferta de las principales intuiciones financieras, de modo que la solicitud para iniciar un proceso de bancarización que va desde la implementación de una sucursal u oficina de información bancaria hasta la posibilidad de innovar los puntos de pago, sea la adecuada y en beneficio del pueblo que lidera.
- Se recomienda tomar en consideración los lineamientos planteados, de modo que la parroquia “Vilcabamba” tenga un crecimiento socio - económico considerable, además cabe agregar que este sector posee un altísimo nivel turístico, el cual puede ser explotado si se ofrecen nuevos puntos de pago y recaudación, con la finalidad de impulsar el crecimiento de la utilidad de los negocios y establecimientos de la parroquia; así mismo con la implementación de una sucursal u oficina de información bancaria, los gastos originados por el desplazamiento de los habitantes se verá reducido y se podrá optimizar el tiempo en gran medida, brindando mayor seguridad y confianza a los potenciales usuarios.

10. Bibliografía

- Abbate, N. (2021). Entendiendo la bancarización en Argentina. Ensayos sobre Inclusión Financiera, 1era ED. <https://n9.cl/rjumb>
- Amable, M. (2015). Aplicación de la caracterización de las MYPES productoras de software. Propuesta de un proceso de investigación cuantitativa: <https://n9.cl/21bgb>
- Arregui et al., (2020). Inclusión Financiera y Desarrollo. Situación actual, retos y desafíos de la banca. Ecuador: Universidad Espíritu Santo. <https://n9.cl/wbtda>
- Asociación de Bancos del Ecuador. (2022). Avance Banca Digital. <https://n9.cl/r0txu>
- Banco Internacional. (2021). ¿Qué es y cómo funciona el sistema financiero ecuatoriano? Banco Internacional: <https://n9.cl/yq00q>
- BanEcuador. (2016). Oficinas de BanEcuador. <https://n9.cl/obvna>
- Banco Central del Ecuador. (2021). En cuatro años aumentó el acceso al sistema financiero en 3,7 millones de personas. Boletín de Prensa: <https://n9.cl/9o4q2>
- Banco Central del Ecuador. (2022). Programación macroeconómica del Sistema Financiero y Monetario. <https://n9.cl/vurmc>
- Banco Mundial. (2022). Estrategias: <https://n9.cl/adjp5>
- Banco Mundial. (2022). La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad.: <https://n9.cl/adjp5>
- Banco Mundial. (2022). [bancomundia.org. La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad.:](https://n9.cl/ob92i) <https://n9.cl/ob92i>
- Banco VisionFund Ecuador. (2022). Aprendiendo con Banco VisionFund Ecuador. Productos y Servicios Financieros: <https://n9.cl/qautt>
- BCE. (2021). Banco Central del Ecuador. Acceso al sistema financiero en Ecuador: <https://n9.cl/9o4q2>
- Benites, R. (2019). Análisis para la Educación e Inclusión Financiera en Esmeraldas. Revista Científica Hallazgos21. <https://n9.cl/5oje0>
- Bernal, C. (2018). Metodología de la Investigación. México: Pearson.
- BBVA. (2023). Conoce los beneficios de bancarizarte. Bancarización, tus primeros pasos para gestionar tus finanzas: <https://www.bbva.com.ar/economia-para-tu-dia-a-dia/ef/finanzas-personales/primeros-pasos-para-gestionar-tus-finanzas.html#:~:text=Seguridad%3A%20Elimina%20el%20riesgo%20de,la%20compra%20de%20una%20vivienda.>
- Chacón, C. (2020). Inclusión financiera: incremento acelerado de la bancarización digital por COVID - 19 en el sector rural colombiano. CreativeCommons, 1-17.

- Constitución de la República del Ecuador. (2008). Art. 309. Ecuador.
- Córdova, L. (2020). Implementación del dinero electrónico como mecanismo de eficiencia financiera en la economía popular y solidaria de la ciudad de Loja. Examen Complexivo Grado Académico Máster en Finanzas y Economía Empresarial. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. <https://n9.cl/zo1j0>
- Cotler, P. (2017). La inclusión financiera en América Latina. Inclusión financiera de pequeños productores rurales. CEPAL, 31-59.
- Cull, R. (2014). La inclusión financiera y el desarrollo: Pruebas recientes de su impacto. Enfoques, 1-23.
- Delgado, H. (2022). Universidad Espíritu Santo. Noticias Online: <https://n9.cl/t1qfz>
- Espín et al., (2020). Contabilidad de IFIS. Fondo Editorial UNELLEZ. <https://n9.cl/fjiz3w>
- Espinoza, D. (2014). Análisis teórico de la inclusión financiera de los sectores populares y solidarios a través del sistema de pago y transacciones pago móvil, en el cantón Loja. 2013. UTPL, 1-107.
- Esteban, L. (2019). La bancarización y la producción de las MYPES del distrito de Huánuco 2018. Tesis de Grado Contador Público. Universidad de Huánuco. <https://n9.cl/246wx>
- Fernández, A. (2019). Inteligencia artificial en los servicios Financieros. Boletín Económico, 2. <https://n9.cl/46g8a>
- Gaxiola et al., (2021). Análisis de la inclusión financiera: oportunidades para el desarrollo del sector financiero mexicano. Panorama económico, 16(31), 215-232. doi: <https://n9.cl/1p9lh>
- Godoy, J. (2020). Bancarización, digitalización y banca móvil. Evolución de los modelos de negocios bancarios, en la economía digital de Panamá. Revista FAECO, 13-37.
- Guerra, D., y Ariza, A. (2021). Creación de una Empresa Fintech Dedicada al Impulso de la Bancarización. Universidad de Córdoba. <https://n9.cl/i7is4>
- Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. Revista Latinoamericana de Estudios Educativos, 119-141.
- Hidalgo, C. (2020). El dinero electrónico como instrumento de inclusión financiera de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito. Universidad Tecnológica Indoamérica, 1(1), 1-161. doi: <https://n9.cl/spzmg>
- Kueski, S. (2020). Qué es la bancarización <https://n9.cl/037q5>
- Lafuente, D., y Valle, A. (1997). Norma Técnica 40 Heterogeneidad Eficiencia En El Sistema Bancario Privado Ecuatoriano. Banco Central del Ecuador. <https://n9.cl/u42go>
- Lozano, F., y Sanabria, R. (2020). Principales determinantes para lograr una inclusión

- financiera en Colombia. Colegio de Estudios Superiores de Administración, 1(1), 1-64.
<https://n9.cl/wzmfw>
- Martínez, L. (2019). El 70% de la financiación de empresas y familias europeas es bancaria. Asociación Española de Banca: <https://n9.cl/9wa1u>
- MERCOSUR. (2011). Grupo de Monitoreo Macroeconómico. <https://n9.cl/unt9b>
- Mendoza, J. (2014). Revista digital de Metodología. Metodología de la investigación: <https://n9.cl/the0c3>
- Moreno, A. (2013). Bancarización y profundización financiera en el Ecuador en dolarización. doi: <https://n9.cl/w35tr>
- Muñoz, A. (2019). Protección a los consumidores financieros: El Defensor del Cliente. Trabajo de Grado Abogado. Universidad Católica Santiago de Guayaquil. <https://n9.cl/dg83f>
- Narváez, A. (2020). Pobreza e inclusión financiera en el municipio de Montería. Revista de ciencias sociales, 128-143.
- Pérez, E., y Titelman, D. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. Libros de la CEPAL. <https://n9.cl/p5of>
- Pérez, E., y Titelman, D. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. Desarrollo Económico, 1-300.
- Quihui, J. (2021). BIMO (Billetera Móvil), un medio de pago-cobro como alternativa para promover la inclusión financiera en el Ecuador. Tesis de Grado Economista. Pontificia Universidad Católica del Ecuador. <https://n9.cl/gky11>
- Rivadeneira, C. (2019). Los sistemas de pago del Banco Central del Ecuador como promotor de la inclusión financiera y bancarización, periodo 2 011 2016. Pontificia Universidad Católica de Ecuador. <https://n9.cl/xk2v9>
- Rivera, V. (2022). La bancarización en México y el desarrollo económico. Periodo 2010 - 2020. Tesis de Doctorado en Ciencias en Negocios Internacionales. Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo. <https://n9.cl/ci92x>
- Rodríguez, D. (2015). El efecto de la profundización de la bancarización en el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas en Colombia. ECI, 1-59.
- Rodríguez, G. (2020). Introducción al sistema financiero: especificidades en Cuba. Cuba: Editorial Universitaria (Cuba).
- Samper, J. (2022). El efecto de la conectividad sobre la bancarización: El caso colombiano. Documento CEDE 23, 1-25.
- Solórzano, S. (2020). Análisis de la incidencia de los canales de los servicios financieros en el comportamiento de la bancarización en Ecuador. Periodo 2014-2018. UCSG, 1-100.

- Solórzano, S. (2020). Análisis de la incidencia de los canales de los servicios financieros en el comportamiento de la bancarización en Ecuador. Periodo 2014-2018. Trabajo de Fin de Máster Administración de Empresas. Universidad Católica Santiago de Guayaquil. <https://n9.cl/vydubj>
- Superintendencia de Bancos. (2021). Boletín Trimestral de Inclusión Financiera. <https://n9.cl/4ciwe>
- Superintendencia de Bancos. (2020). Preguntas frecuentes. Superintendencia de Bancos: <https://n9.cl/uw6iy>
- Tobar, P. (2018). Mecanismos de Inclusión Financiera “IF” en Ecuador (2017). Ecuador: Superintendencia de Bancos. <https://n9.cl/mxwkp>
- Touriño, S., y Dávila, J. (2019). Análisis de la educación e inclusión financiera en Colombia como insumo para el proyecto de investigación en educación financiera escolar de Eafit Social. Tesis de Maestría Gerencia de empresas sociales para la Innovación Social y el Desarrollo Local. Universidad Eafit. <https://n9.cl/b6b8s>
- Vásquez, K., y Segarra, M. (2022). Estudio de la inclusión financiera y su influencia en los créditos y depósitos del sistema financiero en el Perú 2016 – 2020. Tesis de Grado Ingeniería Comercial en la Especialidad de Finanzas. Universidad Católica de Santa María. <https://n9.cl/2se6c>
- Vigo, E. L. (2020). Métodos Para Calcular La Población Futura.
- Villacrés, O. (2015). Crecimiento de la bancarización en la ciudad de Loja en el periodo comprendido año 2000 a 2012. USFQ, 1(1), 1-82. doi: <https://n9.cl/4ajopc>
- Yépez, A., y Quevedo, F. (2022). Banco Interamericano de Desarrollo. Hacia un 100% de inclusión financiera a través del transporte público: <https://n9.cl/pwtfd>

11. Anexos

Anexo 1

Certificado de apertura



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE FINANZAS

Facultad Jurídica, Social y
Administrativa

Abg. Robert Díaz León.

ANALISTA DE APOYO A LA GESTIÓN ACADÉMICA

CERTIFICA:

Que revisados los archivos de la Secretaría de la Carrera de Finanzas, se encuentra que el tema del proyecto de tesis titulado: "Crecimiento de la bancarización, en la parroquia Vilcabamba del cantón Loja.", presentado por la postulante señorita, María Elizabeth Romero Palacios, estudiante del **DECIMO CICLO**, paralelo **A**, previo a la obtención del título de Ing. en Banca y Finanzas, no se encuentra ejecutado ni en ejecución.

Loja, 31 de octubre de 2022



ROBERT
ORLANDO DÍAZ

Abg. Robert Díaz León.

ANALISTA DE APOYO A LA GESTIÓN ACADÉMICA.

c.c.

archivo.

...

Anexo 2

Encuesta aplicada a la población de Vilcabamba.



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURIDICA, ADMINISTRATIVA Y SOCIAL
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

Encuesta dirigida a los habitantes de la parroquia Vilcabamba. Misma que tiene la finalidad de recopilar información acerca de la accesibilidad y utilización del sistema financiero, para el trabajo de investigación titulado “La bancarización, en la parroquia Vilcabamba del cantón Loja”. La información obtenida será manejada de forma confidencial.

Instrucciones: Por favor lea detenidamente cada pregunta, en caso de no comprender alguna no dude en pedir ayuda. Trate de responder todos los ítems. El cuestionario es completamente anónimo.

DATOS PERSONALES

Género:

Masculino Femenino Otro

Edad:

- 18 años a 25 años
- 26 años a 33 años
- 34 años a 41 años
- 42 años a 49 años
- Mas de 50 años

Nivel de educación:

Ninguna Primaria Secundaria Superior Cuarto nivel

Estado civil:

Soltero Casado Divorciado Unión libre

Acceso a servicios:

Agua Potable Agua Entubada TV Cable Teléfono
Alcantarillado Luz Internet

1. ¿Cuál de las siguientes categorías describe su situación laboral?

Empleado Dependiente Trabajador Independiente Estudiante
Desempleado Otro _____

2. En caso de ser independiente ¿Qué actividades realiza?:

Negocio propio Agricultura Comercio Otro _____

3. ¿Cuenta usted con vivienda?

Propia Alquilada Vivienda Familiar

Cuántas personas viven en su casa: _____

4. ¿Cuál es su rango aproximado de ingresos mensuales?

\$100-\$200 \$201-\$300 \$301-\$400 \$401-\$500
 \$501-\$600 \$601-\$700 \$701-\$800 Mas de \$801

5. ¿Cuántas personas reciben ingresos en su familia?

6. ¿Tiene algún tipo de cuenta (ahorro o corriente) con alguna institución financiera?

Si No

Si su respuesta es Si responda las siguientes preguntas, caso contrario por favor pase a la pregunta 9.

7. ¿En qué institución financiera mantiene su cuenta? (Puede elegir varias opciones)

- Bancos Públicos
- Bancos Privados
- Cooperativas
- Mutualistas
- Caja de ahorro
- Otros(especificar) _____

8. ¿Cuáles de los siguientes productos y servicios del sistema financiero utiliza? (Puede elegir varias opciones)

PRODUCTOS	Uso semanal	SERVICIOS	Uso semanal	Uso mensual
<input type="radio"/> Depósitos a plazo	_____	<input type="radio"/> Pago servicios básicos	_____	_____
<input type="radio"/> Crédito de consumo	_____	<input type="radio"/> Pago planes Celular	_____	_____
<input type="radio"/> Tarjetas de crédito	_____	<input type="radio"/> Pago internet	_____	_____
<input type="radio"/> Tarjetas de debito	_____	<input type="radio"/> Pago Yanbal	_____	_____
<input type="radio"/> Cuentas Corrientes	_____	<input type="radio"/> Pago seguros	_____	_____
<input type="radio"/> Cuentas de ahorro	_____	<input type="radio"/> Transferencias	_____	_____
<input type="radio"/> Otros	_____	<input type="radio"/> Otros	_____	_____
			_____	_____
			_____	_____
			_____	_____
			_____	_____

9. Si su respuesta es no ¿Por qué razón no utiliza los productos y servicios financieros? (Puede elegir varias opciones)

- | | |
|--|---|
| <input type="radio"/> Desconfianza | <input type="radio"/> Inseguridad |
| <input type="radio"/> Costos de mantenimiento | <input type="radio"/> Desconocimiento |
| <input type="radio"/> situación geográfica (Lejanía de oficinas) | <input type="radio"/> No cree necesario |

10. ¿Usted mantiene una tarjeta de Crédito?

Si No

11. Si su respuesta es sí ¿Qué monto aproximado, utiliza de su tarjeta de crédito?

- | | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| <input type="radio"/> \$100-\$200 | <input type="radio"/> \$201-\$300 | <input type="radio"/> \$301-\$400 | <input type="radio"/> \$401-\$500 |
| <input type="radio"/> 501-\$600 | <input type="radio"/> \$601-\$700 | <input type="radio"/> \$701-\$800 | <input type="radio"/> Mas de \$801 |

12. Alguna vez ha tramitado un crédito con alguna institución financiera.

Si No

13. Actualmente ¿Usted mantiene un crédito en institución financiera?

Si No

14. Si su respuesta es sí ¿A que fue destinado el financiamiento adquirido?

Negocio Alimentación Arreglo de Vivienda Emprendimiento

Gastos de salud Otro _____

15. ¿Qué problemas ha presentado al solicitar créditos en una Institución Financiera?

Altas tasas de intereses

Garantías

No tener economía estable

Otro _____

16. ¿Qué puntos de atención de las Instituciones Financieras visita en su localidad y con qué frecuencia? (Puede elegir varias opciones)

Puntos de atención	Veces al día	Veces a la semana
<input type="radio"/> Cajeros		
<input type="radio"/> Matrices		
<input type="radio"/> Sucursales		
<input type="radio"/> Agencias		
<input type="radio"/> Corresponsales no bancarios		

17. ¿Cuál es el medio de pago que utiliza para realizar un pago de un producto o servicio? (Puede elegir varias opciones)

¿Cómo paga habitualmente la compra de productos?	¿Y cómo paga habitualmente los servicios (luz, agua, teléfono, etc.)?
<input type="radio"/> Tarjeta de crédito	<input type="radio"/> Pago directo en la empresa
<input type="radio"/> Tarjetas de débito	<input type="radio"/> Débito directo
<input type="radio"/> Efectivo (en el caso del pago de servicios, por ventanilla)	<input type="radio"/> Efectivo (en el caso del pago de servicios, por ventanilla)
<input type="radio"/> Cheque	
<input type="radio"/> Banca móvil	<input type="radio"/> Banca móvil
<input type="radio"/> Otros (especificar) - _____	<input type="radio"/> Otros (especificar) - _____

18. ¿Qué distancia aproximada hay entre su vivienda y una sucursal bancaria o cajero?

Menos de un Km.

Mas de un Km. y menos de 10 Km.

Más de 10 Km.

19. ¿Cuál de los siguientes puntos considera que tienen que mejorar las Instituciones Financieras?

- Incrementar puntos de atención
- Servicio al cliente
- Agilidad en el proceso crediticio
- Más información sobre los servicios y productos financieros
- Otro _____

20. Conoce si las instituciones financieras realizan capacitaciones sobre temas financieros:

Si No

21. De los siguientes temas ¿Cuál le interesaría conocer?

- Formas de como invertir su dinero
- Uso servicios
- Productos que ofertan
- Uso de recursos digitales
- Otro (especificar) _____

22. En su opinión ¿Qué cree que se debería realizar, para mejorar los procesos de accesibilidad al sistema financiero?

La encuesta ha concluido. ¡Muchas gracias por su participación!

Anexo 3

Ficha de observación.

Universidad Nacional de Loja

Carrera de Banca y Finanzas

Ficha observacional

Fecha: Enero, 06 del 2023.

Hora: 08H:00

Tema: La Bancarización en la parroquia Vilcabamba del cantón Loja.

Aspectos observados:

-
- Los habitantes de la parroquia Vilcabamba se desplazan hasta la ciudad de Loja, dado que es el poblado más cercano que cuenta con entidades bancarias que puedan cubrir las necesidades presentadas.
 - En Vilcabamba existen 5 cajeros automáticos, 2 Cooperativas de Ahorro y Crédito que pertenecen al segmento 3 y ningún Banco.
 - Se observa que hay 4 corresponsales no bancarios distribuidos en el centro del poblado.
 - En Vilcabamba hay gran cantidad de habitantes extranjeros.
 - La mayoría de personas en Vilcabamba se dedican a la agricultura, dado que es la principal actividad económica de la parroquia.
 - Solo hay cinco cajeros automáticos en Vilcabamba ubicados en el centro.
 - Solo hay cuatro corresponsales no bancarios en toda la parroquia.
 - Existe mucha especulación sobre el sistema financiero.
-

Anexo 4

Evidencias fotográficas de aplicación de la encuesta.



Anexo 5

Informe presente al presidente del GAD parroquial de Vilcabamba.

Loja 17 de marzo de 2023.

Ing. Carlos Ortiz

Presidente del GAD Parroquial de Vilcabamba

De mis consideraciones:

Por medio del presente reciba un afectuoso saludo, paso a informarle que yo, María Elizabeth Romero Palacios estudiante de la carrera de ingeniería en Banca y Finanzas de la Universidad Nacional de Loja desarrollé el tema de titulación denominado “**La bancarización. en la parroquia Vilcabamba del cantón Loja**” con el objetivo de cumplir con la normativa vigente de la institución de educación superior a la que represento, además paso a informar que la realización de la presente investigación tiene por fin aportar al inicio de un proceso de bancarización en el territorio de Vilcabamba, dado que es un lugar mundialmente conocido y turístico, de modo que pueda mejorar la calidad de vida de sus habitantes y visitantes mediante los beneficios ofertados por el sistema financiero nacional a través de los diferentes entes que lo componen.

Cabe mencionar que se aplicaron indicadores para medir la bancarización en este sector, en donde se destacan las siguientes situaciones:

- Existen 5 cajeros automáticos en toda la parroquia.
- Tiene la presencia de 2 COAC en el sector, cabe mencionar que son del segmento 1 y 4, es decir, no poseen los productos y servicios financieros que permitan cubrir las necesidades y requerimientos de los usuarios.
- Los corresponsales no bancarios tienen presencia únicamente en el centro parroquial, lo cual dificulta el acceso de las personas que se domicilian en los barrios aledaños.
- La mayoría de locales comerciales y hosterías no cuentan con dispositivos que permitan efectuar cobros con tarjetas electrónicas, lo cual limita su capacidad operativa y maximización de la utilidad.
- La mayor parte de la población de Vilcabamba afirma no poseer los conocimientos básicos sobre el funcionamiento del sistema financiero, lo cual limita el acceso a estas instituciones, es decir, existe falta de inclusión financiera.

Expuesta la información anterior, se sugiere analizar el mercado financiero y solicitar la posible apertura de una oficina o sucursal de un banco que posee un mayor portafolio de productos y

servicios financieros, con la finalidad de cubrir los requerimientos presentados, por la atención que se preste al presente la anticipo mis más sinceros agradecimientos.

Atentamente:

Elizabeth Romero
Estudiante de la carrera de ingeniería en Banca y Finanzas de la UNL.

Anexo 6

Oficio presentado al presidente de Banco Pichincha.



Loja, 17 de marzo de 2023

Dr. Antonio Acosta Espinosa

Presidente de Banco Pichincha S.A.

De mis consideraciones:

Yo, Carlos Ortiz en calidad de presidente del GAD parroquial de Vilcabamba del cantón Loja, por medio del presente le extiendo un fraternal y cálido salud, deseándole éxitos en las actividades que tan acertadamente desempeña como funcionario principal del grupo Banco Pichincha, el motivo de esta intervención es para poner en conocimiento la ausencia de instituciones bancarias en el sector de Vilcabamba, en donde debo resaltar que es un poblado con gran atractivo turístico, por lo tanto, es indispensable que se tome en consideración la posible apertura de una sucursal u oficina de información bancaria, dado que los habitantes del sector ya mencionado requieren de la prestación de productos y servicios financieros sin la obligatoriedad de desplazarse hasta la ciudad de Loja, cabe mencionar que los beneficios para Banco Pichincha serán reflejados en el incremento de la utilidad y generación de empleo para los profesionales calificados en dicha área, el motivo por el cual me dirijo hacia tan prestigiosa entidad es porque la mayoría de ciudadanos de Vilcabamba se sienten identificados con la labor de tal institución.

Por la atención que se preste al presente, le anticipo mis más sinceros agradecimientos.

Atentamente:

Ing. Carlos Ortiz
Presidente del GAD Parroquial de Vilcabamba

Anexo 7

Afiche sobre Corresponsales no Bancarios.

CORRESPONSALES NO BANCARIOS

¿Qué son?
Los corresponsales no bancarios son puntos de atención que ofrecen servicios financieros y están ubicados en pequeños y medianos comercios.

Servicios que ofrecen:
DEPÓSITOS/RETIROS
COBRO DE BONOS
PAGO DE SERVICIOS
PAGO DE TARJETAS
PAGO DE CREDITOS
ETC.

Beneficios:
-Incrementa tus ingresos, mediante la captación de cobros de empresas afiliadas.
-Recibes respaldo de entidades bancarias.
-Accedes a financiamiento acorde a tus ventas/ingresos.
-Amplia la atención de recaudación.

Requisitos:
-Ser mayor de edad.
-Cédula de identidad vigente.
-Mínimo 3 años de experiencia con tu negocio y 1 año operando en el mismo local.
-Tener RIMPE actualizado y vigente (mínimo de 1 año).
-Contar con capital de trabajo destinado para la operación de corresponsalia (monto determinado por el banco).
-Contar con firma electrónica certificada para la firma de documentos digitales.
-Cuenta de ahorros en Banco con su respectiva tarjeta de débito (una vez aprobado el ingreso a la corresponsalia).

! Gana así !

- Por cada \$10 transaccionados generas 0,10 ctvs. de ganancia.
- Por pagos de servicios básicos genera una utilidad de 0,12 ctvs. (por pago).
- Por otros pagos dependiendo del convenio de la empresa con el banco.

*Nota: No esta permitido cobrar comisiones fuera de las estipuladas por el banco.



Anexo 8

Díptico - Innovación en los puntos de pago.



Es la empresa líder en Red de puntos de pago en Ecuador

Datafast cubre 24 provincia en 196 cantones, incluyendo Galápagos, en donde dispone hasta la fecha más de 60 000 dispositivos operando, ofrece soporte 24/7 y las transacciones efectuadas son rápidas y seguras.



Dispone de 2 productos:



Pagos digitales

Facilita e impulsa el comercio electrónico mediante la emisión de un link de pago a través de aplicaciones móviles como payphone o directamente por datalink.



PayPhone

Aplicación gratuita disponible par IOS y Android.

Para cobrar se genera un link de pago.

Cobra una comisión del 12% del monto para efectivizarlo.

Tiene respaldo de Produbanco y Banco del Pacifico.



Es un link que se genera mediante la página de datafast a través de un usuario y contraseña.

Las comisiones generadas varían en base al banco destino.

Tiene un costo anual de \$0.224 por transacción.



Link de pagos respaldado por datafast.

Tiene un costo aproximado de \$25 mensuales, es decir, \$366.98 al año.

¿Cómo ganas con Datafast?

Con datafast impulsas tus ventas, sus márgenes de ganancia son:

Por cada venta efectuada el banco te cobra el 1.17% (Este monto varía acorde al banco con la cuenta del titular) del total del monto en la transacción, por ejemplo: Si tu venta fue de \$200, sea diferido o a corriente (pago a la fecha de corte), tus ingresos reales son de \$197.66, es importante mencionar que si el valor es diferido los intereses varían acorde al tipo de tarjeta del cliente.

¿Cuál es el beneficio?

Con datafast impulsas ventas de gran valor al ofrecer métodos de pago a crédito.

Todas tus compras de manera segura e inmediata

Los requisitos para adquirir cualquiera de los productos/servicios que ofrece datafast son:

- RIMPE con actividad comercial.
- Copia de cédula del propietario o representante legal de la empresa.
- Cuenta bancaria activa para la acreditación de las ventas.



Pagos en puntos de venta

Brinda facilidades de pago en un establecimiento mediante tarjetas de crédito y débito.

Posee tres equipos que pueden ser alquilados o adquiridos por el interesado.



POS DIAL/LAN

Funciona con teléfono fijo.

Tiene un costo de alquiler de \$246.40.

Tiene un costo en adquisición de \$504.

El sistema tiene un valor anual de \$107.80.



Datamóvil

Funciona a través de wifi.

Requiere de impresora.

Es un dispositivo portátil.

Se encuentra a la venta por un valor de \$128.80

El costo anual del sistema es de \$107.80.



POS Inalámbrico

Funciona con conexión 2G, 3G, 4G y wifi.

Lectura contactless.

Su valor de alquiler es de \$548.20 al año-

Su valor de adquisición es de \$952.

El costo anual del sistema es de \$274.12.



Con datafast podrás:

- ✓ Aceptar pagos con tarjetas de crédito y débito.
- ✓ Ofrecer pagos en cómodas cuotas a tus clientes.
- ✓ Incentivar compras de mayor valor y capturar la venta impulsiva.
- ✓ Incrementar tus ganancias y clientes.



Contacto

- Guayaquil: Av. De las Américas e Isidro Ayora S/N. Aeropuerto José Joaquín de Olmedo Edificio Corporativo 1er Piso, Of No. MZ-01
- Quito: Av. Atahualpa No. OE1-198 y Rumipamba.
- Cuenca: Av. Ordóñez Lazo y calle de los Álamos. Ofi. 103 planta baja

datafast.com.ec

serviciosalcliente@datafast.com.ec

Anexo 9

Oficio de aprobación del proyecto.



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

BANCA Y FINANZAS
Facultad Jurídica, Social y
Administrativa

Presentada el día de hoy, 12 de diciembre de 2022, a las 09h00.- Evacuada la diligencia otórguese lo solicitado por la persona interesada e incorpórese al expediente académico.-

Lo certifico

ENNA REGINA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por
ENNA REGINA PELAEZ
SORIA
Fecha: 2022.12.13
15:02:51 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
**SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD
JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, 12 de diciembre de 2022, a las 09h15.- De conformidad a las competencias establecidas en el Art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, al informe favorable de pertinencia y coherencia conforme lo determinado en el Artículo 134 del RRA-UNL, emitido por la **Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg.Sc.** docente de la Carrera de Banca y Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, sobre el proyecto de tesis intitulado: "**LA BANCARIZACIÓN, EN LA PARROQUIA VILCABAMBA DEL CANTÓN LOJA**". Presentado por la postulante: **María Elizabeth Romero Palacios**, estudiante de la Carrera de Banca y Finanzas (Modalidad Presencial), previo a optar el Grado de: **INGENIERA EN BANCA Y FINANZAS** se autoriza la ejecución de tesis, y se designa como Directora de Tesis a la Docente: **Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.** Conforme lo ordenado en el Art. 136 RRA-UNL.- NOTIFIQUESE para que surta los efectos de Ley que corresponde.



Firmado digitalmente por:
MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.
**DIRECTORA DE LA CARRERA
DE BANCA Y FINANZAS**

Loja, 12 de diciembre de 2022, a las 10h00.- Notifico con el Decreto y la providencia que antecede con la designación legal y formal de Directora de Tesis, a la Docente: **Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.** para el efecto deberá observarse estrictamente lo establecido en los artículos 137 y siguientes del RRA-UNL.- Para constancia firman en unidad de acto, para los fines consiguientes.



Firmado digitalmente por:
MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA C-BF.



Firmado digitalmente por:
NEUSA CECILIA
CUEVA JIMENEZ

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.
DIRECTORA DE TESIS

ENNA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado digitalmente
por ENNA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.12.13
15:03:02 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
**SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD
JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**



Firmado digitalmente por:
ROBERT
ORLANDO DIAZ

Elab. por: R.O.D.
.../

Anexo 10

Certificado de traducción



**FINE-TUNED ENGLISH
LANGUAGE INSTITUTE**

Líderes en la Enseñanza del Inglés

Ing. Maria Belén Novillo Sánchez.

ENGLISH TEACHER- FINE TUNED ENGLISH CIA LTDA.

CERTIFICA:

Que el documento aquí compuesto es fiel traducción del idioma español al idioma inglés del resumen de tesis: **La bancarización, en la parroquia Vilcabamba del cantón Loja**, autoría de **María Elizabeth Romero Palacios** con número de cédula **1105848681**, previo a obtener el título de Ingeniera en Banca y Finanzas en la Universidad Nacional de Loja.

Lo certifico en honor a la verdad y autorizo a la interesada hacer uso del presente en lo que a sus intereses convenga.

Loja, 05 de septiembre del 2023

Ing. Maria Belén Novillo Sánchez.

ENGLISH TEACHER- FINE TUNED ENGLISH CIA LTDA.



Líderes en la Enseñanza del Inglés

Matriz - Loja: Macará 205-51 entre Rocafuerte y Miguel Riofrío - Teléfono: 072578899
Zamora: García Moreno y Pasaje 12 de Febrero - Teléfono: 072608169
Yantzaza: Jorge Mosquera y Luis Bastidas - Edificio Sindicato de Choferes - Teléfono: 072301329

www.fte.edu.ec