



Universidad  
Nacional  
de Loja

**Universidad Nacional de Loja**  
**Facultad Jurídica, Social y Administrativa**  
**Carrera de Finanzas**

**Análisis de los niveles de bancarización y su impacto socioeconómico en las personas de la Zona Urbana, Parroquia Zumba**

Trabajo de Integración Curricular  
previo a la obtención del título de  
Licenciada en Finanzas

**AUTORA:**

Josely Tatiana Guevara Méndez

**DIRECTOR:**

Econ. Alex Javier Guerrero Picoita PhD.

Loja-Ecuador

2024

## Certificación



**UNL**

Universidad  
Nacional  
de Loja

**FINANZAS**

Facultad Jurídica, Social y  
Administrativa

### CERTIFICACIÓN DE APROBACIÓN DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Conforme lo establecido en el Art. **231 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente**, que textualmente en su parte pertinente dice: **“Aprobación de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación.** La Unidad de Integración Curricular o de Titulación, está conformada por la asignatura denominada trabajo o unidad de integración curricular. A la culminación de las labores académicas de la asignatura denominada Trabajo o Unidad de Integración Curricular o de Titulación, el director del trabajo de integración curricular o de titulación, emitirá el certificado individual de culminación, con el cual el docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación calificará la aprobación del trabajo de integración curricular o de titulación el que, junto con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determinará la acreditación o no de la Unidad. En el certificado dejará sentada la razón de las posibles variaciones o modificaciones menores que se han realizado por ser indispensables para asegurar el buen desarrollo de la investigación...”, En mi calidad de director del trabajo de integración curricular

#### CERTIFICO:

Que, el señor/ señorita estudiante **GUEVARA MÉNDEZ JOSELY TATIANA** con C.C. N° **1150456539** ha culminado a satisfacción el trabajo de integración curricular denominado **ANÁLISIS DE LOS NIVELES DE BANCARIZACIÓN Y SU IMPACTO SOCIOECONÓMICO EN LAS PERSONAS DE LA ZONA URBANA, PARROQUIA ZUMBA.** Por lo manifestado dejo sentada razón de que dicho trabajo ha sido revisado y que la estudiante ha realizado los cambios sugeridos en su debido tiempo, por lo que me permito certificar que el presente Trabajo de Integración Curricular está desarrollado en su totalidad 100%.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el señor/a docente de la asignatura de integración curricular; proceda a la calificación y aprobación del mismo; y, conjuntamente con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determine la acreditación o no de la Unidad de Integración Curricular, del mencionado estudiante.

Loja, 15 de marzo de 2023



Firmado electrónicamente por:  
**ALEX JAVIER  
GUERRERO PICOITA**

F).....

Econ. Alex Javier Guerrero Picoita PhD.

**DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

## **Autoría**

Yo, **Josely Tatiana Guevara Méndez**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular o de titulación y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídico 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 Integración Curricular o de Titulación en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

**Firma:**



**Cédula de identidad:** 1150456539

**Fecha:** 14 de marzo del 2024

**Correo electrónico:** josely.guevara@unl.edu.ec

**Celular:** 0981533490

Carta de autorización por parte de la autora, para consulta, reproducción parcial o total y/o publicación electrónica del texto completo, del Trabajo de Titulación.

Yo **Josely Tatiana Guevara Méndez** declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: “**Análisis de los niveles de bancarización y su impacto socioeconómico en las personas de la Zona Urbana, Parroquia Zumba**” como requisito para optar el título de **Licenciada en 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 integración curricular o de titulación que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los catorce días del mes de marzo del dos mil veinte y cuatro.

**Firma:**



Firmado electrónicamente por:  
**JOSELY TATIANA  
GUEVARA MENDEZ**

Autora: Josely Tatiana Guevara Méndez

Cédula: 1150456539

Dirección: Loja, Nuevo Amanecer

Correo electrónico: [josely.guevara@unl.edu.ec](mailto:josely.guevara@unl.edu.ec)

Celular: 0981533490

**DATOS COPLEMENTARIOS:**

Director del Trabajo de Integración Curricular:

Econ. Alex Javier Guerrero Picoíta PhD.

## Dedicatoria

La realización del presente trabajo de Tesis está dedicada primeramente a **Dios**, quien me brinda día a día la vida acompañada consigo la fortaleza, la voluntad, la convicción y las fuerzas que necesito para hacer posible cualquier reto que me imponga como parte de mi crecimiento en la formación profesional y así continuar en la ardua tarea de terminar lo comenzado.

A mis padres **Melva Méndez y Jimmy Guevara**, quienes, con su enorme apoyo moral y material, siempre han estado conmigo como pilares fundamentales en las buenas, pero sobre todo en las malas situaciones por las que he tenido que atravesar como parte de mi formación personal y profesional

A mi hija: **Britanny Valentina Maldonado Guevara**, por ser el motivo principal de mi superación, eres el mayor tesoro de mi vida. Gracias, hija mía por entender que, durante el desarrollo de esta etapa profesional, fue necesario sacrificar situaciones y momentos a tu lado para así poder completar exitosamente mi trabajo académico y convertirme en una grande profesional como tú siempre lo soñaste.

A mi Esposo: **Jimmy Maldonado** que con su esfuerzo de superación constante y su paciencia me motivo a seguir adelante dentro de mi trayectoria de estudio y que con amor me brindó su apoyo incondicional en todo momento.

A mis hermanos, **Jhomayra Guevara, Carol Guevara y Jimmy Guevara** quienes con su apoyo incondicional, han sido siempre mi entorno en donde he aprendido valores y comportamientos sociales humanistas, siempre pensando en el bienestar de los demás.

A mis amigas, **Dayana Pucha y Cintia Martines** que, con su aprecio y cariño, siempre acompañaron mi caminar a lo largo de esta carrera, siendo como parte de mi familia en la alegría y la tristeza.

*Josely Tatiana Guevara Méndez*

## **Agradecimiento**

Siempre mi agradecimiento primeramente a Dios, por darme aliento de vida, mi familia y mi educación, además de las tantas ocasiones en las que me ha dado fuerza para levantarme aún en las peores circunstancias a lo largo de mi vida. A mis padres, a mi esposo e hija, hermanos, familia y amigos, que siempre estuvieron de muchas maneras ayudándome a superar los obstáculos que adversan mis objetivos personales, así como a todos quienes de forma directa e indirecta contribuyeron con su aporte para la realización de este trabajo, aconsejándome y teniendo paciencia en todo momento.

También quiero agradecer a mi estimada docente a la Ing. Johanna Ochoa Herrera, por brindarme sus oportunos conocimientos y enseñarme el valor del esfuerzo y superación día a día en las aulas universitarias.

A la Universidad Nacional de Loja, fuente de sabiduría y a cada uno de sus maestros pilares de la educación superior. A docentes quienes, en el ejercicio de su cargo supieron impartir con generosidad su dedicación y conocimiento, gesto que lo considero de valiosa importancia para mi formación profesional dentro del campo de las Finanzas.

De manera especial, al Eco. Alex Javier Guerrero Picoita director de tesis, quien con su paciencia y sabiduría supo compartir sus conocimientos hacia mi persona, para usted mis sinceros agradecimientos por su apoyo brindado durante el desarrollo del presente trabajo.

*Josely Tatiana Guevara Méndez*

## Índice de Contenido

Portada .....	i
Certificación.....	ii
Autoría .....	iii
Carta de autorización.....	iv
Dedicatoria .....	v
Agradecimiento .....	vi
Índice de Contenido.....	vii
Índice de Tablas .....	ix
Índice de Figuras.....	x
Índice de Anexos.....	x
<b>1. Título .....</b>	<b>1</b>
<b>2. Resumen.....</b>	<b>2</b>
<b>2.1. Abstract.....</b>	<b>3</b>
<b>3. Introducción.....</b>	<b>4</b>
<b>4. Marco Teórico.....</b>	<b>6</b>
<b>4.1. Fundamentación Teórica .....</b>	<b>6</b>
<b>4.1.1. Evidencia internacional, regional y nacional.....</b>	<b>6</b>
<b>4.2. Fundamentación conceptual.....</b>	<b>9</b>
<b>4.2.1. Bancarización .....</b>	<b>9</b>
<b>4.2.2. Indicadores de cobertura geográfica .....</b>	<b>11</b>
<b>4.2.3. Indicadores de número de usuarios.....</b>	<b>11</b>
<b>4.2.4 Sistema Bancario en el Ecuador y su evolución.....</b>	<b>12</b>
<b>4.2.5. Alcance y regulaciones .....</b>	<b>13</b>
<b>4.2.6. Factores que afectan la evolución de los Sistema Financieros.....</b>	<b>14</b>
<b>4.2.7. Objetivos de la Bancarización.....</b>	<b>15</b>
<b>4.2.8. Beneficios de la bancarización .....</b>	<b>15</b>
<b>4.2.9. Limitantes de la bancarización.....</b>	<b>16</b>
<b>4.2.10. Inclusión Financiera .....</b>	<b>16</b>
<b>4.2.11. Desarrollo Socioeconómico .....</b>	<b>17</b>
<b>4.2.12. Crecimiento de la población.....</b>	<b>19</b>
<b>4.2.13. Recursos Naturales .....</b>	<b>19</b>
<b>4.2.14. Acumulación de capital.....</b>	<b>19</b>
<b>4.2.15. Incremento en la escala o especialización en la producción.....</b>	<b>19</b>
<b>4.2.16. Desarrollo Social.....</b>	<b>21</b>
<b>4.2.16.2. Mediación de Educación.....</b>	<b>22</b>

4.3. Fundamentación Legal .....	22
4.4. Marco histórico .....	25
4.5. Identificación de variables de Estudio.....	28
5. Metodología.....	30
5.1. Área de estudio.....	30
5.2. Enfoque .....	30
5.3. Diseño de investigación .....	31
5.4. Tipos de investigación.....	31
5.4.1. <i>Exploratorio</i> .....	31
5.4.2. <i>Descriptivo</i> .....	31
5.4.3. <i>Explicativo</i> .....	32
5.5.1. <i>Comparativo</i> .....	33
5.5.2. <i>Deductivo</i> .....	33
5.5.3. <i>Inductivo</i> .....	33
5.5.4. <i>Sintética</i> .....	33
5.5.5. <i>Estadístico</i> .....	33
5.5.6. <i>Analítico</i> .....	34
5.6. Técnicas e instrumentos de investigación.....	34
5.6.1. <i>Revisión bibliográfica</i> .....	34
5.6.2. <i>Encuesta</i> .....	34
5.7. Población y muestra.....	35
5.7.1. <i>Población</i> .....	35
5.7.2. <i>Tamaño de la muestra</i> .....	35
5.8. Procesamiento de la información.....	36
6. Resultados .....	37
7. Discusión.....	60
8. Conclusiones .....	63
9. Recomendaciones.....	64
10. Bibliografía.....	65
11. Anexos.....	69



## Índice de Tablas

Tabla 1. Identificación de variables dependientes: Desarrollo socioeconómico .....	28
Tabla 2. Identificación de variables independientes: Niveles de bancarización.....	28
Tabla 3. Socio demografía: Bancarizados y no Bancarizados .....	37
Tabla 4. Número de personas que dependen del Bancarizado y no Bancarizado .....	38
Tabla 5. Centro educativo al que asisten los hijos: Bancarizado y no Bancarizado .....	39
Tabla 6. Tipo de seguro médico de los habitantes: Bancarizados y no Bancarizados .....	39
Tabla 7. Tipo de vivienda de los habitantes: Bancarizados y no Bancarizados.....	39
Tabla 8. Servicios Básicos: Bancarizados y no Bancarizados .....	40
Tabla 9. Número de vehículos: Bancarizados y no Bancarizados.....	40
Tabla 10. Situación Laboral de los habitantes: Bancarizados y no Bancarizados .....	41
Tabla 11. Ingresos que perciben los habitantes de la parroquia Zumba Bancarizados y no Bancarizados.....	42
Tabla 12. Porcentaje de ingresos mensuales destinado a pagar deudas.....	42
Tabla 13. Porcentaje de ingresos mensuales destinados al ahorro .....	43
Tabla 14. Utilización de servicios y productos financieros.....	43
Tabla 15. Tipo de institución financiera de preferencia.....	43
Tabla 16. Servicios y productos financieros que mayor utilizan los individuos de la parroquia Zumba.....	44
Tabla 17. Puntos de atención de las instituciones financieras más visitados .....	45
Tabla 18. Depósito de ahorros en instituciones financieras.....	45
Tabla 19. Razones para no depositar ahorros en las instituciones financieras .....	46
Tabla 20. Beneficios generados por usar los servicios financieros .....	46
Tabla 21. Aspectos que las instituciones financieras deben cambiar para mejorar sus servicios .....	47
Tabla 22. Lugar que acude al tener necesidades de financiamiento.....	47
Tabla 23. Nivel de desarrollo socioeconómico que ha logrado por la bancarización.....	48
Tabla 24. Prueba de Normalidad de Kolmogorov-Smimov.....	50
Tabla 25. Prueba U de Mann-Whitney .....	51
Tabla 26. Resultados del modelo Logit con la variable dependiente tipo de establecimiento educativo .....	53
Tabla 27. Resultados del modelo Logit con la variable dependiente vehículo.....	54
Tabla 28. Resultados del modelo Logit con la variable dependiente ingresos mensuales....	55
Tabla 29. Razones que interfieren en el uso de los servicios y productos de las entidades financieras .....	56
Tabla 30. Estrategia 1 .....	57

Tabla 31. Estrategia 2 .....	58
------------------------------	----

### Índice de Figuras

Figura 1. Categorías Analíticas del concepto de bancarización	<b>Error! Marcador no definido.</b>
Figura 2. Bancarización: Acceso, utilización y mercado potencial .....	11
Figura 3. Estructura del sistema financiero ecuatoriano .....	14
Figura 4. Ubicación de la zona de estudio .....	30

### Índice de Anexos

Anexo 1. Encuesta .....	69
Anexo 2. Material de estrategias .....	74
Anexo 3. Certificado de traducción de resumen al idioma inglés .....	76

## **1. Título**

Análisis de los niveles de bancarización y su impacto socioeconómico en las personas de la Zona Urbana, Parroquia Zumba.

## 2. Resumen

La bancarización es una herramienta clave de los países en vías de desarrollo frente a la reducción de los niveles de pobreza, ya que crea relaciones estables y extensas entre las entidades financieras, que constituye el motor de la inclusión financiera para el desarrollo económico de una nación. Bajo este contexto, la presente investigación tiene como objetivo general analizar los niveles de bancarización y su impacto socioeconómico en la población de la parroquia Zumba. Para su desarrollo, se aplicó una metodología de orden descriptivo, correlacional y deductivo, para lo cual se empleó estadística descriptiva e inferencial mediante la aplicación de la Prueba de U de Mann-Whitney y modelo econométrico Logit; además tuvo un enfoque mixto, ya que se requirió recopilar información cuantitativa y cualitativa, que se obtuvo mediante la aplicación de una encuesta a 369 habitantes de la parroquia Zumba. Los principales resultados evidenciaron, que más de la mitad de los habitantes de la parroquia Zumba hacen uso de los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras (75,61 %), especialmente las cuentas de ahorro y crédito de los bancos públicos, siendo su punto de atención más recurrente las matriz y cajeros automáticos, esto por su accesibilidad y cercanía al lugar donde viven, lo cual ha mejorado su nivel de ingresos. En relación al impacto del nivel de bancarización en el nivel socioeconómico de los habitantes de la parroquia Zumba, se encontró que existe aporte de la bancarización en el nivel socioeconómico de las personas de la parroquia de Zumba, es decir, el acceso a los servicios y productos que ofrecen las instituciones financieras implica un cambio en el nivel socioeconómico de la población. Asimismo, al aplicar el modelo econométrico se obtuvo que el nivel de bancarización influye en el aporte socioeconómico de una parte de la población, pero no es suficiente para cubrir en su totalidad las necesidades de los habitantes de la parroquia Zumba. Finalmente, en base de los resultados obtenidos, se elaboró estrategias que contribuyan en el desarrollo de la bancarización y este aporte positivamente en el nivel socioeconómico de la sociedad. De lo que se concluye, que la bancarización efectivamente contribuye al mejoramiento del nivel socioeconómico de la población, reflejando un cambio positivo asociado al acceso a servicios financieros; sin embargo, está no satisface completamente a las necesidades financieras de todas las personas de la parroquia Zumba.

**Palabras clave:** Nivel de bancarización, crecimiento económico, sistema financiero, cantón Chinchipe.

## **2.1. Abstract**

Banking penetration is a key tool for developing countries in reducing poverty levels, as it creates stable and extensive relationships between financial institutions, which is the engine of financial inclusion for the economic development of a nation. In this context, the general objective of this research was to analyze the levels of bankarization and its socioeconomic impact on the population of Zumba parish. For its development, a descriptive, correlational and deductive methodology was applied, for which descriptive and inferential statistics were used through the application of the Mann-Whitney U test and the Logit econometric model; it also had a mixed approach, since it was necessary to collect quantitative and qualitative information, which was obtained through the application of a survey to 369 inhabitants of the Zumba parish. The main results showed that more than half of the inhabitants of Zumba Parish make use of the products and services offered by financial institutions (75,61 %), especially the savings and credit accounts of public banks, being their most recurrent point of attention the ATMs and ATMs, due to their accessibility and proximity to where they live, which has improved their income level. In relation to the impact of the level of banking penetration on the socioeconomic level of the inhabitants of Zumba parish, it was found that there is a contribution of banking penetration on the socioeconomic level of the people of Zumba parish, that is, access to the services and products offered by financial institutions implies a change in the socioeconomic level of the population. Likewise, when applying the econometric model, it was obtained that the level of bankarization influences the socioeconomic contribution of a part of the population, but it is not enough to cover in its totality the needs of the inhabitants of Zumba parish. Finally, based on the results obtained, strategies were developed to contribute to the development of banking penetration and its positive contribution to the socioeconomic level of society. It is concluded that banking penetration effectively contributes to the improvement of the socioeconomic level of the population, reflecting a positive change associated with access to financial services; however, it does not completely satisfy the financial needs of all people in the Zumba parish.

**Keywords:** Level of bankarization, economic growth, financial system, Chinchipe canton.

### 3. Introducción

La bancarización se puede concebir como el acceso y uso de productos y servicios financieros por parte de las personas de bajos recursos económicos bancarizados o no bancarizados, especialmente en áreas urbanas (Uribe, 2015). Este fenómeno no solo refleja el acceso de los ciudadanos a instrumentos financieros básicos, sino que también impacta significativamente en su calidad de vida y desarrollo económico. Sin embargo, en diferentes contextos territoriales, donde las condiciones económicas y sociales pueden presentar desafíos particulares, el nivel de bancarización puede estar por debajo del nivel deseado, incurriendo en un problema importante de inclusión financiera (Puente et al., 2021).

En palabras de Ramos (2015) el proceso de bancarización es un tema de gran relevancia en la actualidad, dado que un mayor acceso a los servicios financieros formales contribuye positivamente en el desarrollo económico, distribución de recursos y a la reducción de la pobreza. Sin embargo, aún es evidente la existencia de desafíos significativos, especialmente en áreas rurales y comunidades que presenten problemas económicos, donde persiste la doblez de acceso a servicios financieros formales. Esto debido principalmente, a la falta de educación financiera y a las limitaciones de acceso a productos y servicios que ofrecen las entidades bancarias (Hilaro y Reyes, 2021).

Si bien es cierto, la mayoría de las personas conoce de los servicios y productos que dispone una entidad financiera, pero son muy pocos los que conocen de los beneficios a nivel local, nacional y mundial que se derivan de los mismos, lo que impide un acelerado ritmo económico (Figuerola y Pérez, 2019), puesto que el pliegue del acceso a servicios financieros puede limitar las oportunidades de inversión, ahorro y protección social de la población, lo que a su vez puede contribuir a la exclusión financiera y acentuar las desigualdades de bancarización en este ámbito y tener un impacto en la población (Andrade, 2016).

Con base en los antecedentes se desarrolla la presente investigación en torno a la realidad actual de la parroquia Zumba con respecto al uso de los servicios y productos financieros que ofertan las entidades financieras que residen en la zona. El objetivo general de la investigación es analizar los niveles de bancarización y su impacto socioeconómico en las personas de la zona urbana de la parroquia Zumba, bajo los siguientes objetivos específicos: diagnosticar la bancarización y el nivel socioeconómico en la parroquia Zumba; analizar el aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de los habitantes de la parroquia Zumba; y, proponer estrategias para incentivar el desarrollo de la bancarización que contribuya a un mejor nivel socioeconómico dentro de la población. Debido a que estudiar la bancarización permite conocer el rol que juega actualmente como eje importante en la eliminación de la pobreza de un país, ya que las diversas entidades financieras han logrado consolidarse como pilares de progreso de crecimiento y desarrollo económico de una

sociedad (García, 2008). Aseverando que, disponer de servicios financieros oportunos, mejorará la calidad de vida de las personas

No obstante, cabe mencionar que este estudio enfrentó ciertas limitaciones, como la disponibilidad de datos y la participación de la población de estudio. A pesar de estas limitaciones, la investigación sienta las primeras bases para futuras investigaciones y acciones que busquen promover una mayor bancarización en la zona urbana de la parroquia Zumba y otras zonas territoriales del país.

Finalmente, es importante señalar la estructura del documento que está constituida de las siguientes partes: En primer lugar, se estableció un **Título** denominado “Análisis de los niveles de bancarización y su impacto socioeconómico en las personas de la Zona Urbana, parroquia Zumba”, seguido de un **Resumen**, en el que se detalla toda la investigación tanto objetivos, metodología y resultados. Luego de ello, se encuentra la **Introducción**, que denota la relevancia y estructura del trabajo de investigación. A continuación de ello, se encuentra la parte preliminar, **Marco Teórico**, donde se integra todas las teorías conceptuales como empíricas que dan relevancia al tema de estudio, seguido de la **Metodología**, en donde se describe el diseño, tipo, enfoque de investigación y, herramientas y técnicas utilizadas para la recolección de información. Por otro lado, se presentan los **Resultados** y **Discusión** de resultados en base a los datos obtenidos y, finalmente, se detallan las **Conclusiones**, **Recomendaciones** y como punto final se presenta la **Bibliografía**, que son las fuentes de consulta utilizadas y **Anexos**, donde se adjuntan la encuesta aplicada a los habitantes de la parroquia y las herramientas expuestas en las estrategias.

## 4. Marco Teórico

### 4.1. Fundamentación Teórica

Para comenzar a indagar acerca de los niveles de bancarización y su impacto en el nivel socioeconómico, se ha partido desde una perspectiva e inteligencia investigativa, por lo cual ha sido necesario reconocer que existe información previa en estudios, hallazgos y reflexiones de autores que han contribuido a diferentes hipótesis de estudios recientes y, porque aquello ayuda a establecer un punto de partida, recopilando información que se tiene sobre la temática propuesta a estudiar.

Es por ello, que dando énfasis a esta investigación se puede describir que, en el ámbito de la economía, el grado de bancarización expresa la intensidad e incidencia que la red bancaria tiene en la economía, y refleja además el grado de progreso del desarrollo económico de los países, mejorando la asignación de recursos de toda una población.

Por esta razón, es que la bancarización es uno de los retos más importantes para gestionar su desarrollo económico. Pues la bancarización no se trata solamente de disponer los servicios o productos financieros al público, sino de demostrar sus beneficios a escala local, y como particularmente promueven un acelerado ritmo económico.

#### **4.1.1. Evidencia internacional, regional y nacional**

García (2017) construye un índice de bancarización usando información georreferenciada de la zona central de Argentina a partir de los dos primeros componentes principales obtenidos aplicando la metodología MULTISPATI que permite una mejor visualización de la variabilidad espacial. Pues a pesar de observar un peso relativo similar de los indicadores parciales utilizados para medir las dimensiones de análisis de la bancarización sobre el primer componente, no sucede lo mismo sobre la segunda donde se detectan diferencias. Pues el índice de bancarización revela un nivel de bancarización heterogéneo dentro del área central de Argentina. Por lo cual, señala que no por casualidad, la bancarización y la inclusión financiera se han convertido, en los últimos años, en los objetivos más importantes dentro de todos los países y, en particular en Argentina, tanto que esta constituye un motor para el desarrollo económico y social de un país o región al favorecer la disponibilidad de servicios financieros para la población y las empresas.

De la misma manera, Salden (2009) plantea una reflexión sobre la importancia de la bancarización para Colombia. Menciona que la bancarización tiende a relacionarse con el acceso de los agentes económicos al crédito. Sin embargo, a lo largo de indagar sobre el tema a estudiar, se cree que la bancarización tiene un concepto más amplio que hace referencia al acceso a todos los servicios financieros disponibles y, por ende, es una herramienta clave para los países en vía de desarrollo, tanto que juega un papel significativo frente a la reducción de la pobreza, razón por la cual se ha convertido en un tema de gran importancia para las economías de Latinoamérica.



Por otro lado, al hablar de bancarización y su empoderamiento femenino, Uribe (2015) redacta que el tener acceso al sistema financiero tiene efectos positivos, no solo para el empoderamiento de la mujer, si no que esta ha demostrado ser una clave muy importante para los hogares. Pues en su investigación al usar las bases de datos de la evaluación del programa colombiano de transferencias condicionadas familias en acción, supo manifestar que por medio de ese estudio pudo verificar que la bancarización puede generar impactos sobre variables de bienestar a nivel individual, del hogar y de la sociedad.

Así mismo, Gonzáles (2018) analiza el nivel de bancarización y su evolución en Bolivia, así como, el impacto que provoca en la economía boliviana. Considera, que un buen funcionamiento del sector financiero favorece al desarrollo económico. Entre otros aspectos, canaliza mejor el ahorro hacia la inversión, facilita una distribución temporal del gasto más acorde con las preferencias de los agentes, permite la diversificación de riesgos y así atrae mayores recursos para la financiación de proyectos de inversión y de gastos. Para ello, se precisa datos de series de tiempo que permitan medir la variable de cartera de crédito respecto al PIB, comprendidos entre las gestiones de 2006 y 2016, afirmando que una mayor bancarización permite mejorar el desarrollo social y económico de un país a través de los diferentes servicios y productos que brindan y que facilitan las transacciones de las personas en los diferentes medios.

Ahora bien, mediante la investigación de red académica internacional, estudios organizacionales en América Latina, el Caribe e Iberoamericano (2019) manifiesta que América Latina y el Caribe, tienen paradojas, entre ellas, el fortalecimiento del sector financiero y el incipiente desarrollo de sus pueblos. Pues con dicha investigación, se puede observar cómo se encuentra su sistema financiero cada vez más robusto, con mayores utilidades y sofisticadas herramientas tecnológicas; sin embargo, mediante este estudio se pudo verificar que, no se compadece con los niveles de crecimiento económico y desarrollo de los pueblos, y por lo cual aún existe, la percepción de un sistema elitista y excluyente; pues esto ha hecho que aumente la desconfianza y aversión al mismo, sobre todo, por los que se ubican en la base de la pirámide baja, lo que los termina excluyendo o peor aun autoexcluyéndose. Por lo cual, dicho autor manifiesta que esto se da por la falta de confianza en el sistema financiero y en general en todo el mercado de capitales, se debe en gran parte en la falta de conocimiento y en los bajos niveles de educación financiera.

Por otra parte, los autores Ortiz y Núñez (2017) en su estudio indican que en los últimos años se han multiplicado los esfuerzos a nivel mundial por favorecer el acceso a los servicios financieros especialmente en determinados países y para determinados colectivos, incrementándose el interés por la construcción de sistemas financieros incluyentes. Es por ello, que el objetivo del estudio investigativo considera que es de mayor importancia analizar la inclusión financiera, estudiando sus diferentes dimensiones, los beneficios que conlleva, su

carácter prioritario en los últimos tiempos para multitud de organismos y los obstáculos a su desarrollo. Por ende, los autores han centrado la atención en su evolución en la región de América Latina y el Caribe, comprobándose que, en general, se trata de una región con un acceso al sistema financiero en desarrollo y en el que persisten aún desigualdades en el ámbito social. No obstante, se atisba un potencial significativo de mejora, fruto especialmente de la evolución tecnológica y del esfuerzo de los organismos implicados para un mejor desarrollo tanto económico como social.

De manera que, en el trabajo investigativo de Galo (2018) resalta que según el Banco Mundial se calcula que en el mundo más de 2 000 millones de adultos no tienen una cuenta bancaria para realizar transacciones, más de 200 millones de micro, pequeñas y medianas empresas carecen de financiamiento y de servicios financieros. Mientras que, según el autor, Findex (2015) resalta que, en Ecuador, aproximadamente, el 46,2 % de la población ecuatoriana mayor a 15 años tenía una cuenta en una institución financiera formal en el año 2014. Por lo cual, el estudio de esta investigación tiene como objetivo evaluar la inclusión financiera en el sistema bancario ecuatoriano a partir de las memorias de sostenibilidad del año 2016. Pues dicho autor manifiesta que esta evidencia surge a partir de la Constitución del 2008, ya que en los últimos años la inclusión financiera se ha convertido en un tema importante de investigación. Es por ello, que mediante los resultados obtenidos por dicho estudio se ha ido configurando un entorno regulatorio e institucional favorable para la inclusión financiera, y al mismo tiempo se puede observar una mejora en el uso y acceso a los productos y servicios financieros.

Ahora bien, Puente et al. (2021) conceptualizan a la bancarización como un universo globalizado, es por ello que menciona que una de las medidas más importantes para el progreso económico es la inclusión financiera, ya que, está la define como un elemento fundamental que garantiza el acceso a productos y servicios financieros por la población más frágil, lo cual, dentro de esta investigación tuvo por objetivo analizar los niveles de bancarización como un proceso de inclusión financiera en la provincia de Chimborazo, considerando tanta profundización financiera a través de colocaciones y captaciones además de la densidad financiera. Es por ello, que este enfoque les permitió investigar la correlación existente de la inclusión financiera frente a colocaciones y captaciones, además de la aplicación de la densidad financiera. Por ende, según resultados obtenidos por su investigación, se concluyó que existe una incidencia positiva de las captaciones y colocaciones en el nivel de profundización financiera, sin embargo, el factor que tiene mayor influencia en la profundización desde cualquier perspectiva es el valor agregado bruto provincial, lo cual permitió inferir que, a mayor valor agregado bruto, mayor profundización financiera con el fin de fomentar la inversión en actividades productivas empresariales.

Por otro lado, Collazos et al. (2017) en su investigación mencionan que para el año 2006 el índice de bancarización medido por el Banco de la República con respecto al acceso de servicios financieros para la población mayor a 18 años era del 48 % y el aumento promedio por año era para la época del 4 %, en ese orden de ideas veíamos lejos la correcta cobertura que esperaba la nación por parte de los servicios financieros que apalancarían los negocios locales y que permitirán al gobierno nacional brindar soluciones sociales de entrega de recursos con políticas equitativas por falta de logística en la entrega de los mismos, es por ello, que nace el concepto de corresponsal bancario que permitiría una alianza estratégica con las instituciones financieras que así lo creyeran conveniente, para ampliar la cobertura de servicios por medio de negocios locales que no requirieran una fuerte inversión de infraestructura y que tuvieran la confianza ganada del consumidor, que pudieran facilitar la penetración en el mercado de las políticas sociales y financieras del estado, adicional el proceso de bancarización a nivel nacional, es así como podemos observar que la corresponsalía ha sido un factor decisivo en el crecimiento y ha permitido apalancar el sector financiero y las alianzas público, privadas con el estado para fomentar el crecimiento de las regiones apartadas del país y sus ciudadanos más necesitados del apoyo gubernamental.

## **4.2. Fundamentación conceptual**

### **4.2.1. Bancarización**

**4.2.1.1. Definición e importancia.** - Morales y Yáñez (2016) definen a la bancarización como:

Establecimiento de relaciones estables y amplias entre las instituciones financieras y sus usuarios, respecto de un conjunto de servicios financieros disponibles. El concepto de bancarización involucra el establecimiento de relaciones de largo plazo entre usuarios e intermediarios financieros. En este sentido, se constituye la bancarización como el acceso puntual de un grupo de usuarios a un determinado tipo de servicios. Bancarización también significa, utilizar intensamente el sistema financiero de un país conformado por las instituciones de intermediación financiera que operan y constituyen el mercado de dinero y el mercado de capitales. (p. 67)

La bancarización es el grado de uso del sistema financiero en las transacciones entre los diversos agentes económicos; es decir, no sólo la apertura de cuentas de ahorro o depósitos, sino el uso de toda la gran gama de servicios que ofrece el sistema financiero. Si bien tradicionalmente este concepto ha sido medido como ratio de depósitos totales del sistema en relación al PBI, hoy se suman a su análisis ratios varios que responden a la amplitud de su definición, como el porcentaje de créditos en relación al PBI, número de tarjetas de débito y crédito por cada 100 000 habitantes, número de cajeros/ATM y sucursales de entidades financieras para igual número de habitantes, entre otros (Núñez, 2019).

Además, la bancarización es un concepto que tiende a relacionarse con el acceso de agentes económicos al crédito, sin embargo; se trata de una concepción más amplia que se vincula con el acceso a todos los servicios y productos financieros disponibles. La bancarización es considerada como una “herramienta clave en los países en desarrollo, juega un papel importante frente a la reducción de la pobreza porque es una herramienta fundamental de la inclusión financiera” (Caldentey y Titelman, 2019, p. 111). Razón por la cual, se ha convertido en un tema de vital importancia para la población de diferentes países.

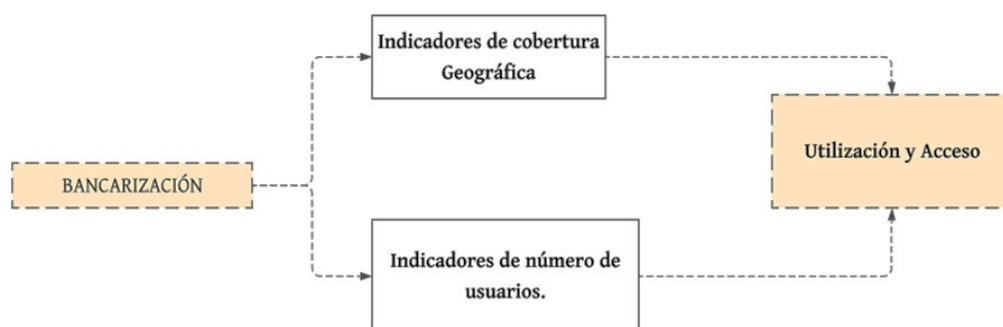
En conclusión, la bancarización se transforma en una herramienta clave y fundamental para los países en vías de desarrollo frente a la reducción de niveles de pobreza, lo que crea relaciones estables y extensas entre las instituciones financieras (bancos y cooperativas de crédito), pues con ello, constituye el motor de la inclusión financiera para el desarrollo económico de un país. Sin embargo, esto no asegura por sí misma dicha inclusión, ya que el tener una cuenta bancaria ayuda, pero no soluciona los problemas de inclusión financiera por lo cual depende de la disponibilidad y costos de servicios financieros. Por lo tanto, al tener un mayor nivel de bancarización promueve un índice de inclusión financiera mayor, garantizando así la accesibilidad, disponibilidad y uso del sistema financiero formal por todos los integrantes de una economía.

**4.2.1.2. Formas de medición de la bancarización.-** Mediante la Federación Latinoamericana de Bancos menciona que, existen múltiples formas de medir el comportamiento de la bancarización, ya sea a través de indicadores detallados como: número de cuentas bancarias o de usuarios de cuentas bancarias, número de sucursales bancarias, número de personas con tarjetas de crédito o débito, y por medio de variables macroeconómicas agregadas que reflejan el desempeño de los principales activos y pasivos de las entidades financieras (Mercosur, 2011).

Para facilitar su análisis, el presente estudio detalla a la bancarización a partir de las siguientes categorías analíticas, citadas en la siguiente Figura 1.

**Figura 1**

*Categorías Analíticas del concepto de bancarización*



*Nota.* Adaptado de Pelozo (2011).

#### 4.2.2. Indicadores de cobertura geográfica

Se relaciona con la existencia, acceso o disponibilidad de oferta de servicios financieros en las diferentes zonas geográficas de la nación. Asimismo, comunica sobre, quienes entre los sujetos económicos son los que pueden acceder a este servicio y entre ellos quienes usan estos productos y servicios financieros efectivamente. Esto es importante, debido a que colectivamente existen diferencias significativas entre las entidades respecto al número de sucursales bancarias, cajeros automáticos, etc (Pelozo, 2011).

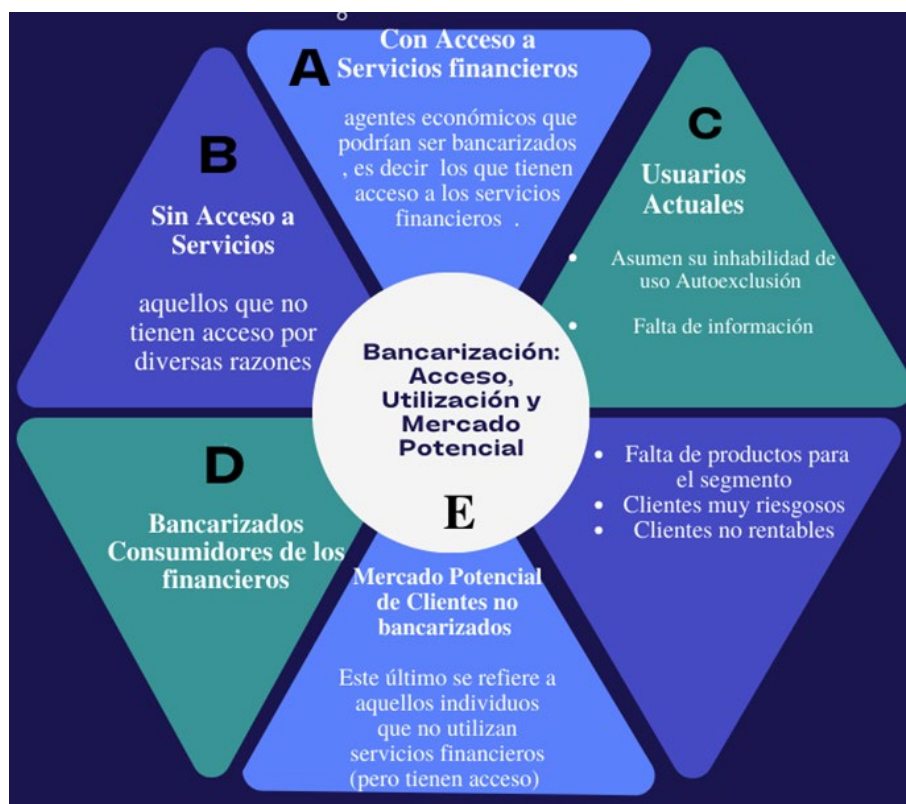
#### 4.2.3. Indicadores de número de usuarios

Es 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.

Siguiendo el esquema de la investigación de Mercosur (2011), el autor construye el diagrama que se detalla en la Figura 2, la cual ilustra la situación e indica los aspectos de acceso y utilización de los servicios, es decir, se refiere a quienes entre los sujetos económicos son los que pueden acceder y entre ellos quienes los utilizan efectivamente.

**Figura 2**

*Bancarización: Acceso, utilización y mercado potencial*



*Nota.* Adaptado de Mercosur (2011).

#### **4.2.4 Sistema Bancario en el Ecuador y su evolución**

Un sistema financiero se encuentra compuesto por varias instituciones cuyo objetivo es captar el ahorro de las personas, a fin de obtener recursos para la concesión de créditos a quien los necesite, este proceso de captación y concesión se denomina intermediación financiera.

De eso, se desprende el desenvolvimiento del sistema bancario ecuatoriano, el cual, teniendo importantes cambios en las últimas décadas, a inicios de los noventa sintió la imperiosa necesidad de buscar la estabilización a través de mecanismos tales como ajuste monetario, sacrificio fiscal y una reforma estructural, con el propósito de controlar la inflación, el tipo de cambio y las tasas de interés que habían frenado la inversión y limitando el crecimiento del país. Sin embargo, el sistema financiero durante 1999 se enfrentó a un entorno caracterizado por una aguda recesión económica, cierre de líneas de crédito del exterior, fuga de capitales, altas tasas de interés, morosidad del Estado en el pago de deuda externa, reestructuración de la deuda interna, fuerte depreciación de la moneda que erosionó la solvencia de deudores privados y de la banca, inestabilidad política y desconfianza generalizada.

Es por ello, que mediante el crecimiento de la bancarización se han expuesto varios factores estructurales que han provocado la crisis financiera del Ecuador, incluidos: el rezago de la supervisión y la regulación prudencial frente al rápido proceso de liberalización financiera, ya que contaban con una débil supervisión bancaria y una constante violación del marco legal, como también la falta de transparencia de la información particularmente de las actividades offshore, ineficiencia financiera, administración inadecuada de los riesgos (crédito, liquidez, tasas de interés, entre otros); mal manejo bancario relacionado especialmente con operaciones fraudulentas como préstamos vinculados, y el excesivo número de instituciones financieras frente al reducido tamaño del mercado y, sin duda, el deterioro del entorno macroeconómico.

Ahora bien, pese a todos los problemas de solvencia administrativa de la bancarización, en los últimos 15 años, el Ecuador ha reflejado cambios estructurales significativos que han generado un proceso firme de consolidación después de los graves problemas ocasionados en el año 1999 por la crisis bancaria y el proceso de dolarización de la economía dado la desregulación que se dio en esa década.

En tal sentido, que en nuestro país así como en el resto de países de la región latinoamericana se desarrollaron nuevos canales financieros con leyes estructurales al nuevo manejo administrativo de operaciones bancarias, con el objetivo de que se trabaje por alcanzar equilibrios sostenibles para obtener una mayor inclusión financiera sólida en la población con la finalidad de ofrecer productos y canales al sistema financiero a través de diseños de necesidades específicas por la sociedad, pues además de ello también ayudará a crear mayor educación financiera, fomentando así la cultura del ahorro para una inclusión

sustentable y sostenible con procesos simples y comprensibles, es así, que con esto se puede lograr la creación de valor económico, social y humano en la comunidad.

El nivel de bancarización ecuatoriana está sobre la media de bancarización en Latinoamérica, “ya que el 10 % de la población latinoamericana para el año 2014 no está bancarizada” (Arias y Dávila, 2017, p. 14). Esto debido, a que la media de bancarización ecuatoriana, aumentó a setenta y cinco de cada cien ecuatorianos adultos que tienen acceso a productos y servicios financieros. Esto equivale a decir, que 8,5 millones de adultos se encuentran incluidos en el sistema financiero nacional. De esta cifra, 4,4 millones son hombres y 4,1 millones son mujeres, según información del Banco Central del Ecuador (BCE, 2021).

Por lo tanto, estos niveles de acceso casi duplican a los que existían en diciembre de 2016, fecha desde la cual el BCE lleva el registro de estos datos sobre inclusión financiera. En aquel entonces la cifra de personas con acceso a productos financieros era de cerca de 4,8 millones. En consecuencia, entre diciembre de 2016 y septiembre de 2020, 3,7 millones de personas accedieron a los servicios y productos que oferta el sector financiero. Es decir, que mediante las estadísticas del Banco central del Ecuador se detalla que, el 72 % de los ciudadanos cuenta con cuentas de ahorros, el 4 % con cuentas corrientes, el 4 % con depósitos a plazo y el 28 % de la población adulta posee algún crédito (Banco Central del Ecuador, 2021).

Sin embargo, a pesar del crecimiento de los niveles de bancarización aún existentes limitantes, para hacer uso de los servicios o productos financieros, puesto que, hoy en día las instituciones bancarias presentan obstáculos regulatorios, entre los que podemos recalcar que para poder abrir una cuenta y acceder a los productos bancarios se tiene como requisitos la presentación de una serie de documentos que se convierte en un problema para los ciudadanos lo que significa que un 10 % de la población desea autoexcluirse del sistema bancario formal.

#### **4.2.5. Alcance y regulaciones**

El alcance del sistema financiero es aquel que está constituido por un conjunto de principios y normas jurídicas que se basan en instrumentos y documentos especiales que permiten canalizar el ahorro y la inversión de los diferentes sectores, hacia las personas que lo necesitan, conllevando así aún mejor desarrollo en su economía.

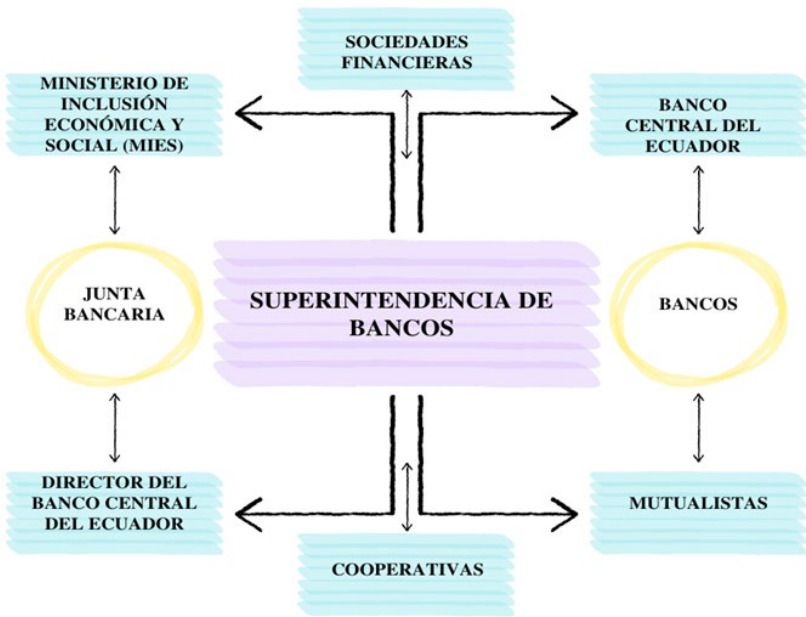
Por otro lado, los reguladores de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera es la responsable de la formación de políticas públicas y, la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, seguros y valores (Uzcátegui et al., 2018).

A su vez, los reguladores de estos organismos no sólo trabajan en velar que las instituciones financieras cumplan con la ley, sino también actúan cuando existen problemas

de liquidez o solvencia en dichas instituciones, que pueden afectar a los clientes y a todo el Sistema en General.

**4.2.5.1 Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano.** - Se encuentra compuesto por instituciones financieras privadas (bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas); instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y compañías auxiliares del sistema financiero (véase la Figura 3). Según la Superintendencia de Bancos, los bancos constituyen el mayor y más importante participante del mercado con más del 90 % de las operaciones del total del sistema. Según el Código Monetario y Financiero, el cual entró en vigencia en septiembre 2014, las nueve sociedades financieras existentes en el país deberán convertirse en bancos en un plazo de 18 meses; y agrega como parte del sector de la economía popular y solidaria a las mutualistas de vivienda (Romero, 2015).

**Figura 3**  
*Estructura del sistema financiero ecuatoriano*



*Nota.* Adaptado de Romero (2015).

**4.2.6. Factores que afectan la evolución de los Sistema Financieros**

Los sistemas financieros modernos se han visto afectados en los últimos años por una “serie de factores que están condicionando su entorno y a los sujetos que en él intervienen, hasta tal punto, que están cambiando la moderna gestión de las entidades financieras” (López, 2021; p. 20).



Esto debido a la creciente volatilidad de los mercados financieros y su inclusión aún incipiente por las normativas vigentes ecuatorianas, por lo que resulta importante determinar su nivel de impacto conforme a las normas de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

A continuación, se presenta los factores que afectan la evolución del sistema financiero y que se consideran más significativos:

- **La desregulación:** implica una eliminación de las barreras protectoras de las entidades financieras, eliminando las fronteras tradicionales de muchas instituciones financieras, además de ello, implica una flexibilización de los límites de acción de las entidades financieras.
- **La desintermediación:** Consiste en un proceso de pérdida de la presencia de los intermediarios financieros tradicionales, entre las economías ahorradoras e inversoras, debido a que otras instituciones financieras no asumen parte creciente de esta presencia.
- **La innovación financiera:** falta de implantación de nuevos instrumentos y técnicas que puedan llegar a mercados financieros con posibles combinaciones que faciliten las instituciones financieras como a la población responder a diversos factores que van a contribuir al pleno desarrollo de la innovación en el sistema y mercados financieros en general.
- **El desarrollo tecnológico:** Las barreras geográficas de tiempo y comunicación quedaron superadas (Poma, 2015).

#### **4.2.7. Objetivos de la Bancarización**

La bancarización tiene como objetivo obtener el nivel de contribución global de la actividad financiera en la economía, así como determinar si la distribución de los puntos de atención y los servicios financieros instalados en los diferentes sectores de la ciudad, son las necesarias para alcanzar un mayor impacto de la actividad del sistema financiero.

Por lo tanto, al incrementar altos niveles de bancarización financiera, está relacionada con un mayor nivel de profundización financiera, con un mayor crecimiento económico. Una mayor profundización de los servicios financieros y un mayor acceso al crédito a personas con bajos ingresos, ya que esta crea oportunidades para desarrollar actividades económicas y poder contribuir a la disminución de la pobreza y, a mejorar la distribución del ingreso.

#### **4.2.8. Beneficios de la bancarización**

- **En la familia;** bancarizar permite fomentar el ahorro y abrir las puertas al crédito, incrementando de esta forma la cultura bancaria, mejorando el manejo de las finanzas personales y elevando la seguridad de los usuarios, trayendo consigo una posible disminución en el costo de las transacciones.
- **En la Empresa;** incrementa la eficiencia, eficacia y la seguridad de las transacciones con los clientes, proveedores y empleados, facilitando así el crédito a las pequeñas y

medianas empresas, permitiendo incrementar los fondos disponibles para financiar inversiones de capital o trabajo.

- **La Banca;** debe proveer información que facilite conocer los riesgos y oportunidades de crédito, incrementando el volumen de ejecución que reduce su costo unitario en beneficio de los usuarios, fomentando así la innovación de productos y servicios expandiendo oportunidades de negocios.
- **En la Economía;** la bancarización fomenta el ahorro y acceso al crédito, mejorando así la distribución del ingreso al incrementar el ahorro y la formación de un patrimonio que aumente el desarrollo del sector productivo, generando más empleo e incrementando la competitividad y productividad de la economía (Ortiz y Núñez, 2017).

#### **4.2.9. Limitantes de la bancarización**

Mediante su investigación, Núñez (2017) menciona, cuatro categorías de factores que limitarían la bancarización:

- **Factores económicos-sociales,** destacando al interior de estos la informalidad y el reducido índice de desarrollo humano.
- **Problemas de ineficiencias e insuficiencias bancarias,** destacando los altos costos administrativos, la insuficiencia de cobertura e inadecuados métodos de evaluación de riesgos y la concentración bancaria.
- **Factores institucionales,** relacionados a la incertidumbre generada por una limitada efectividad legal asociada a los derechos de propiedad y resolución de controversias
- **Problemas de regulación,** dentro de los que se destaca el establecimiento de imposición al uso del canal financiero.

#### **4.2.10. Inclusión Financiera**

La inclusión financiera es uno de los motivos que explican todas las perpetuaciones de la desigualdad, la perpetuación de la pobreza y el bajo ritmo de crecimiento de los países menos desarrollados. Por lo cual, está busca brindar servicios a los hogares y las pequeñas y medianas empresas, que tradicionalmente han quedado excluidos de los servicios financieros formales, mediante la utilización de productos y servicios que se adecuen a sus necesidades. Más allá de ampliar los niveles de acceso financiero y bancarización, la inclusión financiera también se refiere a las políticas encaminadas a mejorar y perfeccionar el uso del sistema financiero para las pymes y los hogares que ya forman parte del circuito financiero formal (Pérez et al., 2018).

Por esta y otras razones, la inclusión y el bienestar financiero se encuentran ampliamente relacionados con el acceso y uso de servicios financieros, la educación financiera y la protección del consumidor; por tanto, a mayor inclusión financiera, mayor bienestar financiero; pero para que exista bienestar e inclusión financiera, se requiere de entidades solventes que faciliten las transacciones y ofrezcan créditos e instrumentos de

ahorro a las personas, familias y empresas para que puedan hacer un buen uso de los productos y servicios financieros (Solano et al., 2017).

#### **4.2.11. Desarrollo Socioeconómico**

Término que en primera instancia hace referencia a expansión, aumento, progreso y predice por sí solo buenas noticias. En el transcurso del tiempo ha sido un término que ha pasado por diferentes cambios pues está estrechamente ligado con la historia; en este contexto, se puede empezar a analizar desde la revolución industrial donde el hecho fundamental consistió pasar de la dependencia agraria a la industrialización de la producción, por ende, el desarrollo involucra crecimiento y economía tal como lo menciona en este sentido Martínez y Amador (2010) manifestando que:

Desarrollo y crecimiento económico se convierten a partir de mediados del siglo XIX en términos inseparables, hasta el punto de vincular el desarrollo con una mayor industrialización que daría lugar a un crecimiento de la producción, lo que es lo mismo, el crecimiento económico". (pp. 84-85)

Dicho de otra palabra, desarrollo era sinónimo de industrialización y por ende, de civilización. Según lo explican los autores Martínez y Amador (2010), las corrientes y pensamientos económicos evolucionaron y la palabra desarrollo toma parte de las ciencias naturales a través de las teorías de evolución de las especies de Darwin y su definición recae ya en el terreno de lo social, pues:

No se tenían en cuenta a la hora de señalar el nivel de desarrollo de un país aspectos tales como: el grado de solidaridad entre los diferentes grupos sociales, el apoyo mutuo orientado al bien común, la responsabilidad social, la tolerancia y el respeto mutuo, la paz social, el trabajo en equipo, el compromiso social, etc.; sino que el desarrollo era concebido simplemente como sinónimo de mayor tecnificación e industrialización. "No importaban las condiciones de vida de los trabajadores industriales ni la explotación a la que se veían sometidos, tan sólo se pensaba en aumentar la productividad". (Martínez y Amador, 2010, p. 85)

Así mismo, en el Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021 del Ecuador denominado "toda una vida" se recoge este aspecto de manera local, pues en él se detallan aspectos sumamente importantes y necesarios para establecer el mejor régimen de desarrollo social y económico para sus habitantes, señalando que es primordial que los ciudadanos cuenten con ingresos permanentes, empleo, seguridad social, descanso y ocio, vivienda digna, servicios básicos, salud inclusiva y preventiva, educación, alimentación, comunicación, inclusión financiera y tecnologías de la información, que en otros contextos son definidos como derechos fundamentales que un estado debe proporcionar. Así también, se mencionan aspectos encaminados a reducir brechas de bienestar entre los sectores urbanos y rurales, que son los propósitos de mayor notoriedad. Se puede decir entonces, que todo proceso de

desarrollo económico social requiere directrices enfocadas a la sustentabilidad, equidad y bienestar social

**4.2.11.1. Desarrollo Económico.** - Es la capacidad de los países para crear una mayor riqueza con la finalidad de promover el bienestar económico y social de sus habitantes. Está compuesto por un conjunto de transformaciones políticas, económicas y sociales, las cuales son fruto del crecimiento económico; sin embargo, no siempre este crecimiento da como resultado el desarrollo, debido a la inexistencia de las transformaciones mencionadas anteriormente.

Al hacer énfasis en lo económico, es trascendental hablar de crecimiento y cabe en este sentido diferenciarlos. Entonces se habla de desarrollo, cuando se relaciona a un mejoramiento cualitativo. Esto conlleva implícitamente a mejorar la calidad de vida de manera global; a diferencia del término crecimiento, que denota un aumento cuantitativo. Crecimiento significa lograr nuevas adiciones en el tamaño de la economía, a través de incrementos en la actividad económica (Economía, 2018).

De manera similar, Zermeño (2018) expresa que:

El crecimiento significa el aumento de la producción que registra un país a través del tiempo y por otro lado, el desarrollo estudia el crecimiento de un sistema económico en un periodo largo de tiempo, incorporando las transformaciones que en ese horizonte ocurren se transforma la estructura productiva, la tecnología, las instituciones, las relaciones sociales y políticas que inciden en la economía, las pautas de distribución del producto, por tanto a largo plazo, el crecimiento implica al desarrollo, ya que ocurren transformaciones en el sistema. (p. 65)

El crecimiento económico se constituye así para un individuo, en un proceso acumulativo de renta que permite aumentar el nivel y la calidad de vida de él y su entorno familiar, considerando para ello, un aumento necesario de productividad, ingresos, actividad económica, consumo, tomando en cuenta las características antes mencionadas.

Al tener claro que crecimiento y desarrollo no son necesariamente palabras sinónimas sino más bien complementarias, pues no existiría desarrollo sin crecimiento. También, es importante detallar los factores fundamentales de un desarrollo exitoso, que según la publicación de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) en el 2014 son cuatro:

- Recursos naturales
- Recursos humanos
- Formación de capitales
- Tecnología

#### **4.2.12. Crecimiento de la población**

Este tema se lo debe tratar con mucho cuidado porque el crecimiento de la población puede ser favorable para el desarrollo económico, porque por un lado el crecimiento de la población puede representar un mercado en expansión para los bienes que la sociedad está produciendo, pero por otro, aumenta la demanda de mano de obra y disminuye la oferta de puestos de trabajo. Es por esto, que este factor va a depender de donde, cuando y como ocurra el crecimiento de la población (Márquez et al., 2020).

#### **4.2.13. Recursos Naturales**

Los recursos naturales desempeñan necesariamente un papel importante en el desarrollo económico. La producción de una economía dependerá significativamente de la cantidad y la localización de sus recursos. El proceso de desarrollo económico es un factor que ha dado como resultado aperturas a nuevos recursos necesarios para la producción, pero debemos tomar en cuenta que una escasez de recursos puede limitar el desarrollo económico. El ser humano es considerado como el principal recurso dentro del desarrollo (Schröder et al., 2020).

#### **4.2.14. Acumulación de capital**

Es el proceso de agregar máquinas, herramientas, edificios, etc. Ayuda a incrementar la producción en el tiempo, distingue a los países ricos de los pobres. Es el servidor o asistente del progreso tecnológico. Es necesario para dotar a una población creciente de herramientas y útiles para la producción. Ayuda a ampliar la producción y proporcionar empleos a la creciente mano de obra (Rodríguez, 2014).

#### **4.2.15. Incremento en la escala o especialización en la producción**

Para Enke (2017), “los tres factores anteriores en conjunto contribuyen sustancialmente al desarrollo de la producción de una economía, ya que, si introducen unidades productivas de mayor escala con especialización, una sociedad puede obtener más producción de sus factores productivos”. (p.12)

**4.2.15.1 Progreso tecnológico.** - Este factor es quizá individualmente la mayor característica distintiva de la era moderna. Este progreso provoca cambios básicos en las técnicas productivas y originan nuevos productos y es indispensable para el desarrollo económico, está basado en la ciencia, el progreso económico es económicamente efectivo cuando se introduce la innovación de las personas.

Por lo que, según el autor Enke (2017), menciona las políticas de desarrollo económico, las cuales son:

- **Reformas estructurales:** Con el fin de alcanzar el anhelado desarrollo, los países y organizaciones tienen que realizar modificaciones, en las cuales se asienta su sistema económico, estos cambios deben estar dirigidos a crear una economía más fuerte y una sociedad más moderna.

- **La reforma agraria:** Se basa en cambiar la propiedad de la tierra con el fin de redistribuirla de una manera más justa, con el fin de que todos los recursos sean aprovechados de una manera más eficiente, buscando el fortalecimiento de la economía campesina, así como una organización social más dinámica y equitativa.
- **La reforma del comercio exterior:** Consiste en una serie de medidas destinadas a proteger los productos primarios nacionales mediante la estatización o un mayor control por parte del estado.
- **Las reformas bancarias y del mercado de capitales;** modifican la propiedad, el control y el funcionamiento del sistema bancario, con el fin de asegurar un adecuado financiamiento a las actividades del sector industrial, exportaciones, agricultura y de otros sectores productivos.
- **Las reformas tributarias:** Buscan crear tributos más efectivos con el fin de incrementar la capacidad de financiamiento del gobierno, así como crear estímulos para las actividades que apoyen el crecimiento económico del país para el uso inadecuado de recursos y factores productivos.
- **La reforma de la empresa;** consiste en otorgar una mayor participación a los empleados y a la comunidad en la propiedad y administración de las empresas, de manera que estas sean más sensibles ante los problemas sociales de comunidad creando una responsabilidad corporativa.
- **La reforma educacional:** El sistema educativo tiene constantes reformas en sus contenidos de enseñanzas, métodos, técnicas y en su administración, ya que su principal objetivo es formar individuos con valores humanos y sociales, con aptitudes y capacidades que demanda el mundo actual, razón por la cual este sistema está en constante cambio.
- **La reforma administrativa:** Tenemos los cambios que se realizan dentro del gobierno y del sector público en donde se están creando constantemente nuevas funciones y responsabilidades con el fin de atender de una manera más eficiente las necesidades de la Sociedad.

**4.2.15.2. Reformas Coyunturales.** - Son aquellas exigidas por las circunstancias propias de la acción de gobierno. Romero et al. (2020) mencionan que el desarrollo económico tiene los siguientes objetivos:

- **Crecimiento,** para que los países alcancen un crecimiento económico deben aplicar medidas esenciales dentro de los aspectos políticos y culturales con igualdad de condiciones para todos, y así la producción crezca desacelerada mente por un largo periodo de tiempo, para lograr un crecimiento acelerado y sostenido. Por lo cual, para que se de origen a este crecimiento es necesario que todas las actividades sectoriales

como son: las industriales, agropecuarias, mineras de servicios y de comercio exterior crezcan en porcentajes cada vez mayores.

- **Redistribución**, las políticas de desarrollo buscan corregir la distribución de los ingresos de manera justa y equitativa. Para lograr la redistribución de los ingresos se utilizan varios instrumentos como: los tributos, el gasto público, los salarios, etc.
- **El empleo**, se considera como el factor predominante dentro del desarrollo, ya que, si no existe un alto nivel de empleo y una mayor participación de los individuos dentro de los procesos productivos, resulta imposible alcanzar la redistribución de los ingresos y un crecimiento acelerado y sostenido.
- **Industrialización**, dinamiza la economía y revoluciona el campo social. Una política de industrialización comprende una vigorosa acción orientada a acrecentar la demanda de productos manufacturados, un adecuado sistema para la protección de las industrias impulsándolas a un crecimiento eficiente y medidas que orientadas a la expansión del sector hacia los tipos de industrias más dinámicas como las de bienes de capital y consumo duradero, además creando condiciones económicas para un normal funcionamiento y una fuerte expansión de este sector.
- **Infraestructura**, es un aspecto primordial dentro la política de desarrollo, la cual está compuesta por un conjunto de medidas las cuales están orientadas a la construcción, manutención y ampliación de sistemas de carretera y caminos, ferrocarriles, aeropuertos, instalaciones portuarias, terminales, correos, telecomunicaciones, servicios de telefonía, energía eléctrica, agua potable, etc.

#### **4.2.16. Desarrollo Social**

El desarrollo social es el proceso mediante el cual fomenta bienestar a las personas de un determinado país, pues lleva consigo al mejoramiento de las condiciones de vida de toda una población, en diversas situaciones como salud, educación, vivienda, seguridad social etc. Es decir, que mediante el desarrollo económico se procura alcanzar una sociedad más igualitaria que garantice una reducción significativa entre la brecha que existe en los niveles de bienestar que presentan los diversos grupos sociales, para logran una integración de toda la población a la vida económica, social, política y cultural del país (Ochoa y Contento, 2022); así mismo, mediante la investigación de los autores Arteaga y Solís (2015), señalan que para poder tener un proceso evolutivo de desarrollo social se debe tomar en cuenta las siguientes características:

- Protección al trabajador asalariado
- Reorientación de los recursos públicos hacia los sectores sociales excluidos
- Generación de empleo

**4.2.16.1. Medición de Condiciones de Vida.** - Se ha creído tradicionalmente, que las necesidades humanas tienden a ser infinitas; que están constantemente cambiando; que varían de una cultura a otra, y que son diferentes en cada período histórico. Pero tales suposiciones son incorrectas, puesto que son producto de un error conceptual, que consiste en confundir las necesidades con las satisfacciones de esas necesidades.

Según García et al. (2000) las necesidades básicas que hay que cubrir simplemente para garantizar la subsistencia son: alimentación, vestido, salud, vivienda; pero hay otro conjunto de necesidades que van surgiendo con el proceso mismo del desarrollo como la educación, recreación, acceso a la cultura. Por ende, este postulado nos indica que las necesidades humanas no son infinitas, más bien estas van a depender del nivel de desarrollo alcanzado y de los usos y costumbres de la sociedad.

**4.2.16.2. Mediación de Educación.** - La política de desarrollo en la educación está orientada a crear un sistema educativo completo y armónico que a más de responder con las necesidades actuales de la sociedad contribuya a mejorar las condiciones económicas y sociales del sistema. Teniendo como resultado un mayor número de oportunidades educacionales para la población, mejoramiento en la calidad de la fuerza de trabajo, incremento en el número de investigaciones científico y tecnológico.

**4.2.16.3. Mediación de Salud.** - La salud es importante dentro de la condición en el nivel de vida de las personas, por ende, el propósito de la política de desarrollo es prolongar la esperanza de vida de la población, reduciendo las tasas de mortalidad.

**4.2.16.4. Mediación de Vivienda.** - En la política de desarrollo, el problema de la vivienda es planteado como un problema social puesto que la vivienda forma parte del nivel de vida de las personas y también es considerado como un importante factor dinamizador de la economía, ya que, da lugar a la oferta y la demanda de insumos que estimulan y diversifican el comercio y la industria, a la vez que incentiva el ahorro familiar.

**4.2.16.5. Mediación de Participación.** - El objetivo de la política de desarrollo en la participación es incentivar y conducir a las personas, familias, agrupaciones a no actuar únicamente como productores, ofertantes de fuerza de trabajo o como consumidores o empresarios pasivos de una localidad, región o país, sino que asuman responsabilidades en la toma de decisiones relativas a los asuntos que involucran cambios en su comunidad.

### **4.3. Fundamentación Legal**

En Ecuador mediante el Directorio del Banco Central establece que, de acuerdo a la información publicada en la Ley reformativa a la Ley de Régimen Monetario (2009), Art. 1., tendrá como funciones instrumentar, ejecutar, controlar y aplicar las políticas monetaria, financiera, crediticia y cambiaria del Estado y, como objetivo velar por la estabilidad de la moneda. De la misma manera, deberá también expedir, reformar e interpretar las regulaciones o resoluciones, de conformidad con la Constitución y demás leyes de la República; conocer y



formular recomendaciones respecto al cumplimiento del Programa Macroeconómico. Dentro de las principales funciones o ámbitos de actuación se citan las siguientes:

**Ámbito de Acción:**

- Cumplir y hacer cumplir la Ley.
- Expedir, interpretar, reformar o derogar las regulaciones o resoluciones que, de acuerdo con la Ley son de su responsabilidad.
- Presentar informes semestrales al presidente de la República y a la Asamblea Nacional sobre el desarrollo de la gestión del Banco Central del Ecuador y el cumplimiento del Programa Macroeconómico.
- Establecer sistemas de seguimiento.
- Presentar informes semestrales al presidente de la República y a la Asamblea Nacional sobre el desarrollo de la gestión del Banco Central del Ecuador y el cumplimiento del Programa Macroeconómico.
- Coadyuvar al cumplimiento del Programa Macroeconómico y efectuar las recomendaciones que fueren pertinentes.
- Proponer y dictaminar sobre las reformas a la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado.
- Dictaminar las políticas adecuadas en cuanto a la creación, fusión o eliminación de instituciones financieras tanto públicas como privadas, en el ámbito de su competencia.
- Dictar las políticas internas que coadyuven a la buena marcha de la Institución y vigilar su cumplimiento, mencionado en el Art. 60.

Por otra parte, el Banco Central también decreta que, de acuerdo a la información publicada en la Ley reformativa a la Ley de Régimen Monetario (2009), debe promover y coadyuvar a la estabilidad económica del país tendiente a su desarrollo, para lo cual deberá: realizar el seguimiento del programa macroeconómico; contribuir en el diseño de políticas y estrategias para el desarrollo de la nación; y, ejecutar el régimen monetario de la República, que involucra administrar el sistema de pagos, invertir la reserva de libre disponibilidad y, actuar como depositario de los fondos públicos y como agente fiscal y financiero del Estado, los ámbitos de acción son los siguientes:

- Posibilita que las personas dispongan de billetes y monedas en la cantidad, calidad y en las denominaciones necesarias.
- Facilita los pagos y cobros que todas las personas realizan en efectivo, o a través del sistema financiero privado.
- Evalúa, monitorea y controla permanentemente la cantidad de dinero de la economía, para lo que utiliza como herramienta el encaje bancario.

- Revisa la integridad, transparencia y seguridad de los recursos del Estado que se manejan a través de nuestras operaciones bancarias.
- Ofrece a las personas, empresas y autoridades públicas información para la toma de decisiones financieras y económicas.
- Proveer al sistema financiero nacional del servicio de recepción, clasificación, custodia y distribución de los billetes dólares y moneda fraccionaria y al público en general.
- Invertir en los mercados financieros internacionales y nacionales, los recursos de la reserva de libre disponibilidad y otros fondos entregados para su administración (Asamblea Nacional del Ecuador, 2009).

Asimismo, la Junta Bancaria de acuerdo a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero de Ecuador (2012) Art. 44, es el organismo que se encuentra bajo el control de la Superintendencia de Seguros y Bancos, está formada por el superintendente de Bancos y cuatro miembros adicionales, quienes son los encargados de dictar las leyes, resoluciones y regulaciones que permiten un correcto funcionamiento y desarrollo de este sistema tan importante de la economía. Dentro de las funciones principales tenemos las siguientes:

- Formular la política de control y supervisión del sistema financiero, aprobar las modificaciones del nivel requerido de patrimonio técnico y las ponderaciones de los activos de riesgo y pronunciarse sobre el establecimiento y liquidación de las instituciones financieras, así como de la remoción de sus administradores.
- Resolver los casos no consultados en la Ley, así como, las dudas en cuanto al carácter bancario y financiero de las operaciones y actividades que realicen las instituciones financieras y dictar las resoluciones de carácter general para la aplicación de esta Ley.
- Determinar las operaciones y servicios no señalados expresamente en la Ley que sean compatibles con las actividades de las instituciones financieras.
- Resolver los recursos de revisión de orden administrativo planteados ante este órgano.
- Aprobar el presupuesto y la escala de remuneraciones del personal de la Superintendencia.
- Conocer la memoria que elabore el Superintendente en forma previa a su remisión al Congreso Nacional.

Además, la Superintendencia de Bancos, de acuerdo a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero de Ecuador, en su Art. 51 manifiesta que: La Superintendencia, organismo técnico con autonomía administrativa, económica y financiera y personería jurídica de derecho público, está dirigida y representada por el Superintendente de Bancos. Tiene a su cargo la vigilancia y el control de las instituciones del sistema financiero público y privado, así como de las compañías de seguros y reaseguros, determinadas en la Constitución y en la Ley. Su ámbito de acción es el siguiente:

- Recibir recursos del público en depósitos a la vista. Los depósitos a la vista son obligaciones bancarias, comprenden los depósitos monetarios exigibles mediante la presentación de cheques u otros mecanismos de pago y registro; los de ahorro exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro; y, cualquier otro exigible en un plazo menor a treinta días. Podrán constituirse bajo diversas modalidades y mecanismos libremente pactados entre el depositante y el depositario.
- Recibir depósitos a plazo: Los depósitos a plazo son obligaciones financieras exigibles al vencimiento de un período no menor de treinta días, libremente convenidos por las partes. Pueden instrumentarse en un título valor, nominativo, a la orden o al portador, pueden ser pagados antes del vencimiento del plazo, previo acuerdo entre el acreedor y el deudor.
- Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como del otorgamiento de garantías, finanzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y usos internacionales.
- Emitir obligaciones y cédulas garantizadas con sus activos y patrimonio. Las obligaciones de propia emisión se registrarán por lo dispuesto en la Ley de Mercado de Valores.
- Recibir préstamos y aceptar créditos de instituciones financieras del país y del exterior.
- Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios, con o sin emisión de títulos, así como préstamos quirografarios;
- Conceder créditos en cuenta corriente, contratados o no.
- Negociar letras de cambio, libranzas, pagarés, facturas y otros documentos que representen obligación de pago creados por ventas a crédito, así como el anticipo de fondos con respaldo de los documentos referidos.
- Negociar documentos resultantes de operaciones de comercio exterior.
- Negociar títulos valores y descontar letras documentarias sobre el exterior, o hacer adelantos sobre ellas.
- Constituir depósitos en instituciones financieras del país y del exterior.
- Adquirir, conservar o enajenar, por cuenta propia, valores de renta fija, de los previstos en la Ley de Mercado de Valores y otros títulos de crédito establecidos en el Código de Comercio y otras Leyes, así como valores representativos de derechos sobre estos, inclusive contratos a término, opciones de compra o venta y futuros (SIB, 2012).

#### **4.4. Marco histórico**

Mesopotamia es una de las primeras civilizaciones donde la banca comienza su historia, con sus comerciantes como los agricultores y negociantes practicando el trueque,

préstamos de granos a cambio de productos o dinero aproximadamente en los años 2000 A.C en Fenecia, Asiria y Babilonia. Se añadieron innovaciones presentes en el imperio Romano principalmente en Grecia, cambiar dinero y aceptar depósitos. En consecuencia, se desarrolló a lo continuado del siglo XX, el florecimiento en telecomunicaciones e informática llevaron a cambios “fundamentales en las operaciones bancarias, permitiendo que los bancos crecieran en tamaño y alcance geográfico rápidamente, llegando a ser Londres el líder mundial en el área bancaria”. (Ojeda, 2016, p.1)

Agregando a lo anterior, en la época moderna e inicios del Renacimiento se indicia una banca diferente a la época antigua en las ciudades principales del norte de Italia, Florencia, Génova y Venecia. Es decir, que aquí empiezan a aparecer los grandes bancos públicos, que permitieron el movimiento de monedas de oro y plata basado en el papel moneda, canjeable por sus tenencias. Esto permitió dotar a la economía de intercambio de un instrumento flexible y adecuado, dando estabilidad económica. Asimismo, como garantía para los clientes, se estableció una regulación financiera para asentar unas normas mínimas en la actividad bancaria y la competencia financiera (García, 2017).

En ese entonces aparecieron varias familias poderosas que dominaron la banca a finales del periodo medieval, fueron los Bardi y Peruzzi en el siglo XIV estableciendo y abriendo nuevos mercados con alta oferta y demanda de productos en el continente europeo. Cabe recalcar también, que dentro de esta evolución se integraron la familia Medici, gobernantes de Florencia durante el S.XV, una de las familias más influyentes de Italia. Pues a esta hay que añadir que eran grandes banqueros teniendo bajo su poder una cadena de bancos por toda Europa, con clientela muy influyente, lo que llevo consigo a la creación del banco Más famoso Medici que fue fundado por Juan de Medici (García et al., 2000).

El perfeccionamiento de la banca se propagó a Europa y eso dio lugar a innovaciones importantes en el norte de Italia - Ámsterdam durante la República de los Países Bajos en el siglo XVI, en consecuencia, como en Londres en el siglo XVII. En tanto en el siglo XX, “el avance en nuevas telecomunicaciones e informática ocasiono algunos cambios fundamentales en las transacciones bancarias y permitió que a las instituciones financieras crecieran dramáticamente en tamaño y alcance geográfico”. (Ojeda, 2016, p.4)

Inicialmente y durante siglos, los primeros banqueros fueron únicamente judíos, que no eran alcanzados por las leyes de la iglesia y cuya primordial función fue la de prestamistas, llegaron a establecerse en Lombardía para dedicarse a la banca, logrando manejar una gran extensión de territorio e incluido con algunos monarcas como Luis IX. En el año 2000 existió una crisis financiera ocasionando quiebras a instituciones bancarias grandes y de un prestigio único. (Ojeda, 2016, p.6)

En el Ecuador la historia banca ecuatoriana nace con sus primeros modelos en el mandato de Luis Cordero, con la fundación del Banco Comercial y Agrícola de Guayaquil en 1895, fundado por Ignacio Casimiro Roca. La entidad bancaria mencionada fue otorgada autoridad de emitir dinero sin respaldo legal, es decir, no obtuvo un permiso por alguna otra entidad de control el dinero, pues esta operación se la dio durante los años 1912 hasta 1925 donde se encontraba un periodo de dominio bancario en el Ecuador. En tal sentido, que, tras la revolución juliana y el desplome de la banca guayaquileña, esta entidad bancaria desapareció. Entonces fue ahí que para el año 1906 se creó el Banco Pichincha en la ciudad de Quito con el objetivo de brindar emisión, circulación y descuento, pero este no tuvo gran relevancia, sobre la economía (Medina, 2017).

En 1926 Isidro Ayora en su período presidencial, realizó la Misión Kemmerer, que tenía como primordial objetivo reestructurar el régimen bancario del Ecuador. La misión Kemmerer dio paso para la fundación y creación de algunas instituciones como: la Superintendencia de Bancos, la Contraloría General del Estado, el Banco Hipotecario, la Caja de Pensiones, entre otros. Contiguo a la Ley de impuestos internos, la Ley de monedas, la Ley General de bancos, etc.

De igual forma, en esa época se marcó la protección de los derechos laborales y sostén he impulso hacia los sindicatos. Durante el año 1999, Ecuador sufre una gran crisis financiera, donde una de sus principales causas, fue las reformas en la legislación financiera introducidas en 1994, estas trajeron como consecuencias el cierre de aproximadamente el 70 % de las instituciones financieras del país y causando consigo el 8 de marzo de 1999 un feriado bancario de 24 horas que duró 5 días y aceptando al dólar estadounidense como moneda circulante dentro de Ecuador el 9 de enero del 2000.

En el 2009, el 08 de diciembre se creó el banco Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS, una de las principales entidades financieras actualmente, ya que, esta provee servicios en beneficio de los afiliados y jubilados del IESS y, brindando prestamos especializados a la construcción o adquisición de vivienda.

Sin embargo, a pesar de todas estas aperturas por la banca, aún existen niveles bajos de bancarización, como es el caso de América Latina, el cual aún mantiene un nivel de bancarización muy bajo, dado al conocimiento explícito de los usuarios, que marca una tendencia débil provocando circunstancias desfavorables a los índices de bancarización. Para pretender revertir esta tendencia, en varios países se intenta la implementación de políticas económicas con miras a aumentar el acceso a los servicios financieros de su población, como es el caso de Chile, Brasil, México Colombia (Ojeda, 2016).

Indudablemente la bancarización es una actividad que está presente en la sociedad desde hace mucho tiempo, de eso se desprende únicamente que en los últimos años ha generado importancia, gracias al reconocimiento que se le ha dado al sistema financiero como

mecanismo que contribuye al desarrollo de una mejor sociedad con igualdad de oportunidades para todos sus miembros del país. Esto debido a que el acceso a los servicios financieros permite aumentar la liquidez de las familias, personas, empresas y los agentes administrativos, contribuyendo a desarrollar su consumo privado, inversión, y por lo tanto la productividad de la economía del país crezca indudablemente en beneficios de todos (Rodríguez, 2022).

#### 4.5. Identificación de variables de Estudio

La presente investigación se realiza con el propósito de analizar los niveles de bancarización y su impacto en el desarrollo económico por lo cual esta investigación estará orientada al proceso de conocer, analizar y verificar la relación existente entre ambas variables de estudio.

**Variable Independiente:** Niveles de bancarización

**Variable dependiente:** Desarrollo socioeconómico

**Tabla 1**

*Identificación de variables dependientes: Desarrollo socioeconómico*

<b>Operacionalización de la variable dependiente: Socioeconómico</b>		
<b>Categorías</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>
Desarrollo social	Nivel de empleo	Situación laboral actual
	Vivienda	Tipo de vivienda
	Nivel educativo	Nivel académico aprobado
Desarrollo económico	Nivel de ingresos	Ingresos que percibe
	Nivel de endeudamiento	Porcentaje destinado a pagar deudas

*Nota.* La Tabla 1 contiene las variables dependientes que se utilizarán en la encuesta para analizar los niveles de bancarización y su impacto socioeconómico en las personas de la parroquia Zaruma.

**Tabla 2**

*Identificación de variables independientes: Niveles de bancarización*

<b>Operacionalización de la variable independiente: Bancarización</b>		
<b>Categorías</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>
Magnitudes agregadas	Depósitos o préstamos agregados	Personas que acceden a los servicios financieros
Disponibilidad y cobertura geográfica	Oferta de servicios financieros	Personas que cuentan con una cuenta bancaria
Utilización y acceso	Quienes utilizan efectivamente el sistema bancario	Como las cuentas bancarias, tarjetas de crédito o débitos, servicios de pagos, etc.

*Nota.* La Tabla 2 representa la operacionalización de la variable independiente, tomando en cuenta dimensiones e indicadores que se utilizarán en la encuesta para dar cumplimiento con el objetivo del estudio.

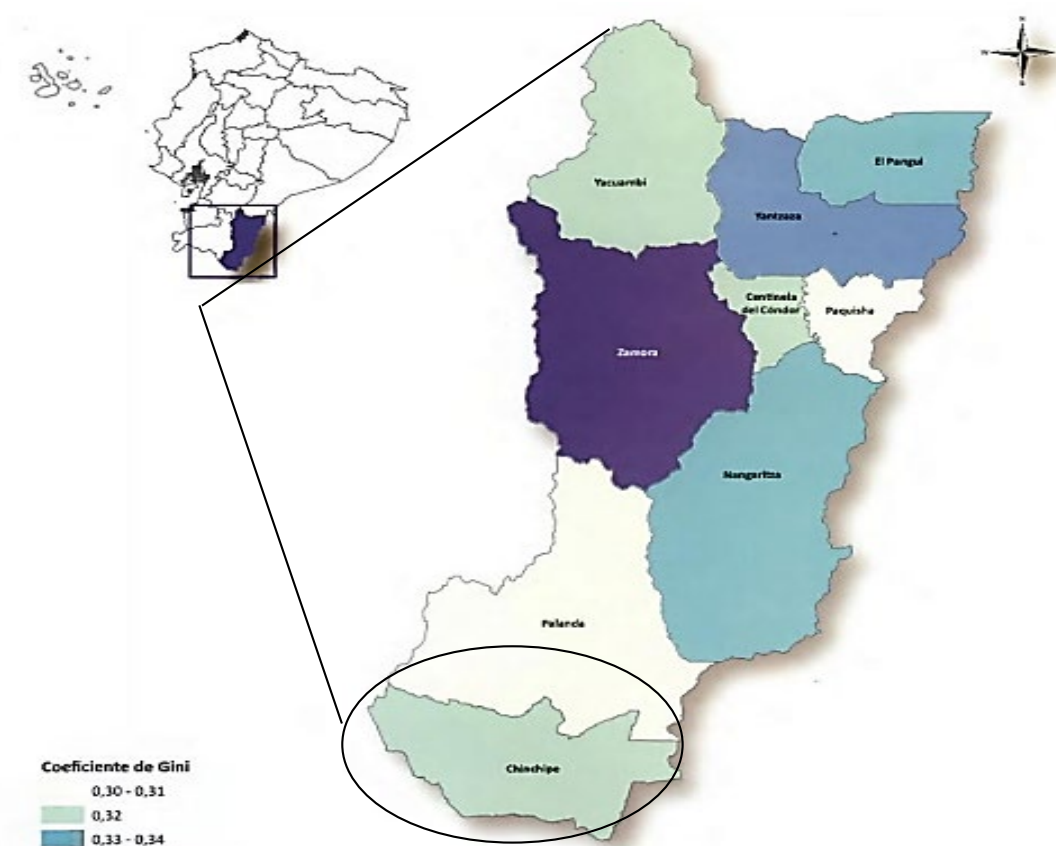
## 5. Metodología

### 5.1. Área de estudio

La presente investigación se realizó en la parroquia Zumba, perteneciente al cantón Chinchipe, provincia de Zamora Chinchipe. La parroquia Zumba posee una superficie de  $426,07 \text{ km}^2$ , siendo la parroquia más poblada del cantón y cabecera cantonal de Chinchipe. El origen de su nombre se debe a la presencia del río Mayo-Chinchipe, que atraviesa el cantón de norte a sur. El cantón limita al norte con el cantón Palanda, al oeste con la provincia de Loja, y al sur y este con el vecino país del Perú (véase la Figura 4).

**Figura 4**

*Ubicación de la zona de estudio*



*Nota.* Adaptado del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de Zamora Chinchipe (p. 68), por el GAD provincial de Zamora Chinchipe, 2019, Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial.

### 5.2. Enfoque

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto, es decir, se trabajó con información cualitativa y cuantitativa.

El enfoque cualitativo utiliza recopilación de datos sin medición numérica para describir y analizar preguntas de investigación que pueden o no probar la hipótesis en el momento de la interpretación (Sánchez, 2018). En este caso, se utilizó este enfoque para el planteamiento

teórico de la incidencia de la bancarización en el nivel socioeconómico de los habitantes de la parroquia Zumba, así como también, la naturaleza de los datos que se recolectó mediante la encuesta aplicada a las personas del lugar.

Por su parte, el enfoque cuantitativo mediante la aplicación de técnicas estadísticas permite analizar información recopilada para su debida explicación y determinación de sus causas. Así como lo enfatizan Lafuente y Marín (2008), “la investigación cuantitativa es de gran utilidad cuando se deba medir las variables objeto de estudio de forma objetiva y con grado de precisión” (p. 9), es decir, este enfoque genera datos concretos para su respectivo análisis. Es así, que se utilizó este enfoque para el análisis de los resultados de la encuesta aplicada a la población de Zumba que no y si utilizan los servicios y productos que ofrecen las diferentes instituciones financieras, y así identificar si la bancarización incide en el nivel socioeconómico de los individuos que hacen uso de estos servicios. Para ello, se utilizó tablas y métodos estadísticos.

### **5.3. Diseño de investigación**

La presente investigación tuvo una investigación no experimental, ya que, la información recopilada de las variables de estudio se resolvió de forma natural sin ninguna alteración, es decir, se trabajó con acontecimientos ya existentes para su debido análisis; por consiguiente, en palabras de Frérot (2014), este tipo de investigaciones deben ser abordadas desde un análisis de los fenómenos en estado original sin ninguna manipulación de los datos de alguna muestra. Desde este punto de vista, el estudio se centra en el análisis del aporte de la bancarización en el nivel socioeconómico de los habitantes de la parroquia Zumba.

### **5.4. Tipos de investigación**

Se utilizó una metodología exploratoria, descriptiva y explicativa para luego proceder al análisis de datos.

#### **5.4.1. Exploratorio**

La investigación tuvo un carácter exploratorio, dado que se realizó un acercamiento con la población de la parroquia Zumba para la obtención de información que no se encuentra en fuentes oficiales, para lo cual se partió con la aplicación de la encuesta, que permitió recabar datos y dar respuesta al objetivo de estudio.

#### **5.4.2. Descriptivo**

El método descriptivo permitió especificar y describir las características y rasgos fundamentales de las variables que interfieren en la investigación, así como lo menciona Ochoa y Yunkor (2019), los estudios descriptivos tienen como fin buscar las propiedades, características y perfiles de los objetos de estudio para su debido análisis. Se utilizó para dar cumplimiento con el objetivo 1, pues permitió describir las características de la población de estudio edad, sexo, nivel de escolaridad, situación laboral, es decir, el nivel socioeconómico; así también, se describió el nivel de bancarización, si hace uso de los diferentes servicios que



ofrecen las instituciones financieras, entidad financiera de su preferencia, servicio o producto que utiliza con mayor frecuencia, entre otros.

### **5.4.3. Explicativo**

Se aplicó para dar cumplimiento al objetivo 2, es decir, primeramente, se midió si existe una diferencia estadísticamente significativa entre el nivel socioeconómico y el nivel de bancarización por medio de la Prueba de U Mann-Whitney y en segunda instancia, se procedió a conocer la influencia de la bancarización sobre el nivel socioeconómico mediante la aplicación del modelo econométrico Logit.

#### **Modelo Econométrico**

Para conocer si el aporte de la bancarización es estadísticamente significativo en el nivel socioeconómico de las personas de la parroquia de Zumba, se sigue la metodología aplicada por Gujarati y Porter (2010). Partiendo del diseño del modelo econométrico, el que se utilizó variables similares a las que menciona en su estudio Gonzáles (2019), en el cual determina que una mayor bancarización mejora el nivel socioeconómico de un país, constituyendo las variables del nivel socioeconómico, tipo de establecimiento al que asisten los hijos de los beneficiarios, vehículos, ingresos mensuales.

#### **Modelos Logit**

Se utilizó un modelo Logit, debido a que las variables utilizadas tienen respuesta binaria, es decir, permite calcular para cada grupo de población, la posibilidad de pertenecer a una u otra de las categorías establecidas para la variable dependiente; ya que puede tomar valores como “no” o “sí”, que puede ser codificados como “0”, “1” o de acuerdo a sus categorías; que le permita representar los resultados cualitativos respectivos. En este caso, se tomó como variables dependientes el tipo de establecimiento educativo a los que asisten los hijos de los encuestados, siendo 0= establecimientos públicos y 1= establecimientos privados. Como segunda variable dependiente se encuentra vehículos, donde 0= no tiene vehículos y 1= tiene vehículos y finalmente se trabajó con la variable ingresos mensuales, siendo 0=gana el básico o menos y 1= si gana más del básico.

Mientras que, como variables independientes, se trabajó con el nivel de bancarización, escolaridad, género, edad, número de dependientes y estado civil.

La ecuación que expresa el modelo Logit es el siguiente:

$$\begin{aligned} \Pr(y = 1|\mathbf{X}) &= \Pr(y = 1|x_1, x_2, \dots, x_k) \\ F(z) &= F(\beta_0 + \beta_1x_1 + \beta_2x_2 + \dots + \beta_kx_k) \\ F &= \frac{\exp(z)}{1 + \exp(z)} \end{aligned}$$

## **5.5. Métodos de investigación**

### **5.5.1. Comparativo**

Se utilizó este método, ya que, se planteó un método estadístico, un modelo econométrico y una hipótesis a corroborar. Se comparó estadísticamente si el nivel de bancarización influye en el nivel socioeconómico de las personas que si hacen uso de los servicios y productos que ofrecen las entidades financieras. En cuanto, el modelo econométrico, se utilizó para conocer el aporte del nivel de bancarización en el nivel socioeconómico de los individuos, es decir, si el estar bancarizados afecta positiva o negativamente el nivel socioeconómico de las personas de la parroquia Zumba. Este método se usó para dar cumplimiento al objetivo 2.

### **5.5.2. Deductivo**

Permitió conocer si la bancarización aporta en el nivel socioeconómico de las personas de la parroquia Zumba, teniendo en cuenta cada variable que se consideró en el nivel socioeconómico, de tal forma que se obtuvo respuestas específicas con respecto al nivel de escolaridad, seguro médico, tipo de vivienda, servicios básicos, vehículos, entre otros.

### **5.5.3. Inductivo**

Se usó este método para analizar y comprender la realidad socioeconómica de la zona de estudio, luego de la recopilación de información específica mediante la encuesta, lo cual permitió identificar patrones, tendencias y relaciones que ayudaron a comprender mejor la situación de la bancarización en la zona urbana de Zumba, y así llegar a conclusiones generales sobre la situación de inclusión financiera de esta área.

### **5.5.4. Sintético**

Este método permitió pasar de lo complejo a lo simple, es decir, se analizó las variables de estudio con la finalidad de identificar sus características constituyentes. Esto se logró mediante la aplicación de la encuesta a los habitantes de la parroquia Zumba, lo cual permitió identificar de manera clara los factores que afectan a la bancarización en la parroquia de Zumba, a partir de la observación directa de la situación real de esta zona, que fueron comprobados mediante diferentes procesos, y así, probar la hipótesis formulada al inicio de la investigación.

### **5.5.5. Estadístico**

Se aplicó para el procesamiento de los datos recolectados, es decir, se usó estadística descriptiva e inferencial para conocer si existe una diferencia estadística entre las poblaciones de estudio (nivel de bancarización y nivel socioeconómico) mediante la aplicación de la Prueba de U de Mann-Whitney.

Asimismo, se empleó un modelo econométrico para determinar y conocer la relación entre el nivel de bancarización y el nivel socioeconómico de las personas de la parroquia Zumba, es decir, si hacer uso de los servicios y productos de las entidades financieras ayuda

a tener todos los servicios básicos, a tener casa propia, a tener un seguro de médico público, privado o de IESS; y así seguidamente con todas las variables que conforman el nivel socioeconómico, encontrando el mejor modelo que explica esta relación mediante modelos Logit.

#### **5.5.6. Analítico**

Se utilizó para analizar y explicar si el nivel de bancarización aporta en el nivel socioeconómico de las personas, considerando cada una de las variables que conforma el nivel socioeconómico para este estudio.

### **5.6. Técnicas e instrumentos de investigación**

Las técnicas que se utilizó para el presente estudio fue la encuesta y la revisión bibliográfica.

#### **5.6.1. Revisión bibliográfica**

Se usó para sustentar teóricamente los resultados obtenidos mediante información recopilada de fuentes y recursos bibliográficos como revistas científicas, archivos de la web de trabajos similares que tienen relación con el tema de estudio. Para ello, se utilizó la ficha de observación, que permitió recoger información tanto cuantitativa como cualitativa que se consideró importante para el estudio. En este caso, se consultó información de navegadores científicos como: Dialnet, Scopus y trabajos similares, que fueron obtenidas del repositorio institucional de la universidad (nacionales como internacionales).

#### **5.6.2. Encuesta**

La encuesta es una técnica útil que permite recopilar información relevante, en base a preguntas específicas y concretas con respecto a las variables de un tema en específico; tal cual como lo enfatizan García et al. (2008):

La encuesta es una técnica que se utiliza en un conjunto de procedimientos estandarizados de investigación, con el objetivo de recoger y analizar una serie de datos de una muestra de casos representativos de una población o universo más amplio, del que se pretende explorar, describir, predecir y/o explicar una serie de características. (p. 142)

En este caso, se realizó una encuesta en base a las variables de estudio, nivel de bancarización y desarrollo socioeconómico, lo cual permitió la recolección, tratamiento y síntesis de datos relevantes para la investigación. El cuestionario está integrado por 29 preguntas, las cuales tiene un enfoque social, económico y financiero, las mismas que serán contestadas por los habitantes de la parroquia Zumba.

## 5.7. Población y muestra

### 5.7.1. Población

La población objeto de estudio fueron los habitantes de la parroquia de Zumba sector sur, provincia de Zamora Chinchipe, teniendo en cuenta que según datos del censo 2010, en la parroquia Zumba existen 6 878 habitantes en la zona urbana.

En este caso, para conocer el número de habitantes de este año, se aplicó una tasa de crecimiento de 2,65 %, valor obtenido del INEC. Para ello, se aplicó la siguiente fórmula que se muestra a continuación:

$$M = C(1 + I)^n$$

Donde:

**C:** Población de la parroquia Zumba

**I:** Tasa de crecimiento

$$M = 6,878 (1 + 0,0265)^{12}$$

$$M = 9\ 413$$

Conocido el número de habitantes de la parroquia Zumba se procedió a determinar el tamaño de la muestra, es decir, el número de individuos a los que se les aplicó la encuesta.

### 5.7.2. Tamaño de la muestra

La muestra de estudio se centró en los habitantes de la parroquia Zumba, provincia de Zamora Chinchipe, la cual está conformada por 9 413 habitantes; caracterizada por ser un universo finito; que según Aguilar (2005), una población es finita cuando se conoce el total de habitantes que lo integran.

Es por ello, Boza et al. (2016) para conocer el tamaño de la muestra aplicaron la siguiente expresión, conociendo el tamaño de la población. Es importante mencionar, que cuando no se tiene conocimiento de p o no se puede estimar mediante una muestra piloto, generalmente se usa el valor 0,5, ya que este valor dará como resultado el tamaño de la muestra más adecuada. Asimismo, el valor de q es el resultado de (1-p) (Valdivieso et al., 2011).

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

Donde:

**N:** Población 9 413

**k:** Nivel de confianza 95 %

**p:** Probabilidad de éxito (0,50)

**q:** Probabilidad de fracaso (0,50)

**e:** margen de error (5 %)

$$N = \frac{1,96^2 * 0,5 * 0,5 * 9413}{0,05^2(9413 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$N = 369 \text{ encuestas}$$

### **5.8. Procesamiento de la información**

Luego de la recopilación de información mediante la encuesta, se procedió a ingresar de manera ordenada cada pregunta conjuntamente con las respectivas respuestas obtenidas de los habitantes de la parroquia Zumba. Seguidamente se continuó con la categorización y codificación de cada pregunta y respuesta para ser ingresada al programa estadístico SPSS, y así conocer la diferencia estadística entre los dos grupos de estudio mediante la aplicación de la Prueba de U de Mann-Whitney, considerando el supuesto de normalidad, Prueba de Normalidad de Kolmogorov-Smirnov y diferencias de medianas. Para determinar la efectividad de los resultados, que fueron plasmados en tablas para su respectivo análisis y conclusión.

Por otro lado, con la misma base de datos que se obtuvo mediante la encuesta, se utilizó distintas preguntas socioeconómicas, como nivel de bancarización, escolaridad, género, edad, número de dependientes y estado civil para determinar los datos descriptivos mediante la aplicación de técnicas econométricas, por medio del software estadístico STATA, que aportaron al estudio la relevancia de conocer la influencia que genera el nivel de bancarización en el nivel socioeconómico de las personas. Para ello, se planteó varios modelos Logit hasta determinar el mejor modelo que explique la relación entre las variables de estudio. Este programa admite trabajar con variables cualitativas y cuantitativas, ya que permite codificar las variables de acuerdo al estudio (véase Tabla 1). Luego de ello, se organizó los resultados en tablas que fueron analizadas, respectivamente.

## 6. Resultados

Una vez aplicada la encuesta a los habitantes de la parroquia Zumba se obtuvieron los siguientes resultados en base a los objetivos planteados.

### 6.1. Objetivo 1. Diagnosticar la bancarización y su nivel socioeconómico en la parroquia Zumba.

Para dar cumplimiento al presente objetivo, se tomó en cuenta las preguntas 1, 2, 3, 4 para conocer las características de los encuestados, es decir, el género, edad, estado civil y nivel de escolaridad que presentan la población de estudio. Con respecto, a las preguntas 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 sirvieron de apoyo para conocer el nivel socioeconómico de las personas encuestadas. Por otro, las preguntas 15, 16, 18, 19 permitieron identificar el grado de bancarización que posee la población. A continuación, se detallan cada una de ellas.

#### 6.1.1. Características de los encuestados

**Tabla 3**

*Socio demografía: Bancarizados y no Bancarizados*

Variable	Categoría	Total	Bancarización	Porcentaje (%)	No Bancarización	Porcentaje (%)
<b>Género</b>	Femenino	214	161	57,71	53	58,89
	Masculino	155	118	42,29	37	41,11
<b>Edad</b>	15 a 30 años	142	97	34,77	45	50
	31 a 40 años	103	82	29,39	21	23,33
	41 a 50 años	73	61	21,86	12	13,33
	51 a 60 años	34	30	10,75	4	4,44
	Más de 61 años	17	9	3,23	8	8,89
<b>Estado Civil</b>	Soltera (a)	139	98	35,13	41	45,56
	Casado (a)	130	103	36,92	27	30,00
	Divorciado (a)	45	34	12,19	11	12,22
	Unión libre	37	32	11,47	5	5,56
	Viudo (a)	18	12	4,30	6	6,67
<b>Nivel de Escolaridad</b>	Ninguno	14	11	3,94	3	3,33
	Primaria	41	30	10,75	11	12,22
	Secundaria	132	101	36,20	31	34,44
	Superior	98	71	25,45	27	30
	Técnico	50	39	13,98	11	12,22
	Maestría	33	26	9,32	7	7,78
	Otros	1	1	0,36	0	0

*Nota.* La Tabla 3 expone las características sociodemográficas de los habitantes de la parroquia Zumba que fueron encuestados.

Para la presente investigación se encuestó a 369 habitantes de la parroquia Zumba, de los cuales el 57,71 % son mujeres y el 42,29 % son hombres que se encuentran bancarizados, es decir que hacen uso de los servicios y productos que ofrecen las instituciones financieras que residen en dicho territorio. La mayor parte de personas bancarizadas tiene una edad comprendida entre 15 a 40 años (64,16 %). La tercera parte

fueron casados (36,92 %) y la otra tercera parte solteros (35,13 %). En cuanto al nivel de educación que poseen los individuos bancarizados, se evidencia que el 36,20 % ha finalizado el bachillerato, mientras que el 25,45 % tiene educación superior.

Con respecto, a las personas no bancarizadas o que no hacen uso de los diversos servicios que ofrecen las entidades financieras, se visualiza que la mitad de los encuestados (58,89 %) son mujeres y el 41,11 % son hombres. El 73,33 % de los encuestados posee una edad entre 15 a 40 años. Más de la tercera parte de las personas no bancarizadas (45,56 %) fueron solteros y el 30 % fueron casados. En referencia al nivel de educación, el 34,44 % de los individuos ha culminado el bachillerato, en cambio, el 30 % tiene educación superior (véase la Tabla 1).

Al observar, los datos obtenidos tanto de las personas bancarizadas como no bancarizadas se puede indicar, que en el caso del estado civil, para personas bancarizadas predomina las personas casadas, ya que, al tener personas que dependen de ellas hacen uso de los diferentes productos financieros para cubrir las necesidades básicas de su familia, como por ejemplo educación, salud, vestimenta, alimentación, entre otras; mientras que, por el lado de las personas no bancarizadas, el 45,56 % son solteros.

#### 6.1.2. Nivel Socioeconómico de los encuestados

**Tabla 4**

*Número de personas que dependen del Bancarizado y no Bancarizado*

Número	Personas	Bancarización		No Bancarización	
		Personas	Porcentaje	Personas	Porcentaje
0	80	52	18,64 %	28	31,11 %
1	75	56	20,07 %	19	21,11 %
2	74	55	19,71 %	19	21,11 %
3	53	47	16,85 %	6	6,67 %
4	25	18	6,45 %	7	7,78 %
5	23	20	7,17%	3	3,33 %
6	26	23	8,24 %	3	3,33 %
7	5	4	1,43 %	1	1,11 %
8	8	4	1,43 %	4	4,44 %
<b>Total</b>	<b>39</b>	<b>279</b>	<b>100 %</b>	<b>90</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* La Tabla 4 explica el número de personas que dependen de los individuos objeto de estudio, que hacen uso y no de los servicios financieros.

En la Tabla 4 se observa que, el 39,78 % de las personas bancarizadas tiene entre una y dos cargas familiares, mientras que, el 31,11 % de los encuestados no bancarizados no tiene ninguna carga familiar. Por lo tanto, se enfatiza lo mencionado en la Tabla 1, en la cual se indicó que al tener cargas familiares las personas son más propensas a utilizar los diferentes servicios que ofrecen las instituciones financieras.

**Tabla 5***Centro educativo al que asisten los hijos: Bancarizado y no Bancarizado*

<b>Centro Educativo</b>	<b>Personas</b>	<b>Bancarización</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>No Bancarización</b>	<b>Porcentaje</b>
Fiscal	156	119	55,35 %	37	64,91 %
Fiscomisional	56	47	21,86 %	9	15,79 %
Municipal	26	21	9,77 %	5	8,77 %
Privado	34	28	13,02 %	6	10,53 %
<b>Total</b>	<b>272</b>	<b>215</b>	<b>100 %</b>	<b>57</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* La Tabla 5 señala el centro educativo al que asisten los hijos de las personas que hacen uso y no de los servicios financieros en la parroquia Zumba.

En la Tabla 5 se visualiza el centro educativo al que asisten los hijos de las personas bancarizadas y no bancarizadas. Evidenciándose, que tanto las personas que hacen uso de los servicios financieros (55,35 %) y las que no (64,91 %), tienen a sus hijos estudiando en centros educativos fiscales, es decir, en escuelas no pagadas que son financiadas por el estado.

**Tabla 6***Tipo de seguro médico de los habitantes: Bancarizados y no Bancarizados*

<b>Seguro Médico</b>	<b>Personas</b>	<b>Bancarización</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>No Bancarización</b>	<b>Porcentaje</b>
Público	188	134	48,03 %	54	60 %
IESS	132	105	37,63 %	27	30 %
Privado	49	40	14,34 %	9	10 %
<b>Total</b>	<b>369</b>	<b>279</b>	<b>100 %</b>	<b>90</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* La Tabla 6 explica el tipo de seguro médico que tienen las personas que hacen uso y no de los diferentes servicios financieros.

La Tabla 6 indica el tipo de seguro médico que tiene la población de la parroquia Zumba bancarizada y no bancarizada, de lo cual se puede mencionar que tanto las personas que hacen uso de los servicios de las entidades financieras (48,03 %) como las que no (60 %), tienen un seguro médico público, es decir, los habitantes se hacen atender en los centros de salud más cercanos a su vivienda, ya que, la salud es una necesidad que no tiene precio. En el caso de las personas bancarizadas, a pesar de que algunas instituciones ofrecen atención médica, esta no cubre con todos los gastos; mientras que, el centro de salud sí, además, el 80 % de los establecimientos de atención a la salud pertenece al sector público.

**Tabla 7***Tipo de vivienda: Bancarizados y no Bancarizados*

<b>Vivienda</b>	<b>Personas</b>	<b>Bancarización</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>No Bancarización</b>	<b>Porcentaje</b>
Propia	158	128	45,88 %	30	33,33 %
Arrendada	135	98	35,13 %	37	41,11 %
De familiares	50	38	13,62 %	12	13,33 %
Cedida o prestada	26	15	5,38 %	11	12,22 %
<b>Total</b>	<b>369</b>	<b>279</b>	<b>100 %</b>	<b>90</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* La Tabla 7 expone el tipo de vivienda que poseen las personas que usan y no los servicios y productos financieros en la zona de estudio.



De acuerdo a la Tabla 7 en la que se visualiza el tipo de vivienda que tienen los individuos bancarizados y no bancarizados de la parroquia Zumba, se obtiene que 45,88 % de las personas que sí hacen uso de los servicios financieros poseen una vivienda propia, ya que, muchas de estas entidades tienen créditos dirigidos especialmente para vivienda que son de gran ayuda para adquirir una casa propia, mientras que, 41,11 % de las personas no bancarizadas viven en una casa arrendada, por la cual pagan una renta mensual.

**Tabla 8**

*Servicios Básicos: Bancarizados y no Bancarizados*

Servicios Básicos	Personas	Bancarización	Porcentaje	No Bancarización	Porcentaje
Luz, agua	8	7	2,51 %	1	1,11 %
Luz, internet	1	0	0,00 %	3	3,33 %
Luz, agua, alcantarillado	8	5	1,79 %	7	7,78 %
Luz, agua, internet	37	30	10,75 %	16	17,78 %
Luz, agua, teléfono	6	3	1,08 %	5	5,56 %
Luz, agua, internet, alcantarillado	50	34	12,19 %	3	3,33 %
Luz, agua, internet, teléfono	12	7	2,51 %	1	1,11 %
Luz, agua, teléfono, alcantarillado	2	1	0,36 %	1	1,11 %
Todos	245	192	68,82 %	53	58,89 %
<b>Total</b>	<b>369</b>	<b>279</b>	<b>100 %</b>	<b>90</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* La Tabla 8 presenta los resultados de los individuos que hacen uso y no de los servicios financieros, en relación a los servicios básicos con los que disponen.

Con base a la Tabla 8, se evidencia que la mitad tanto de personas bancarizadas como no bancarizadas cuenta con todos los servicios básicos 68,82 % y 58,89 %, respectivamente; es decir, tienen acceso a internet, agua potable, luz, alcantarillado y teléfono. En el caso de Zamora Chinchipe, el 68,72 % de los hogares cuenta con todos los servicios básicos.

**Tabla 9**

*Número de vehículos: Bancarizados y no Bancarizados*

Vehículos	Personas	Bancarización	Porcentaje	No Bancarización	Porcentaje
Ninguno	205	145	51,97 %	60	66,67 %
1	137	114	40,86 %	23	25,56 %
2 o más	27	20	7,17 %	7	7,78 %
<b>Total</b>	<b>369</b>	<b>279</b>	<b>100 %</b>	<b>90</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* La Tabla 9 expone el número de vehículos que poseen las personas que hacen uso y no de los servicios financieros en la parroquia Zumba.

La Tabla 9 muestra el número de vehículos que tienen las personas bancarizadas y no bancarizadas de la parroquia Zumba, evidenciándose que la mitad de las personas que hacen uso de los servicios y productos de las entidades financieras no poseen ninguno vehículo (51,97 %); mientras que el 40,86 % de los encuestados poseen un vehículo.

Con respecto a las personas no bancarizadas más de la mitad de los encuestados indicaron que no tienen ningún vehículo (66,67 %); mientras que el 25,56 % poseen un vehículo. Esto se debe a la distancia que existe entre un lugar a otro, es decir, la movilidad la realizan a pie o sí desean movilizarse dentro de la provincia o fuera lo hace mediante el uso del transporte público.

**Tabla 10**

*Situación Laboral de los habitantes: Bancarizados y no Bancarizados*

<b>Situación Laboral</b>	<b>Personas</b>	<b>Bancarización</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>No Bancarización</b>	<b>Porcentaje</b>
Emp. Público	119	102	36,56 %	17	18,89 %
Emp. Privado	40	33	11,83 %	7	7,78 %
Comerciante	45	37	13,26 %	8	8,89 %
Ama de casa	30	25	8,96 %	5	5,56 %
Estudiante	49	26	9,32 %	23	25,56 %
Profesional Independiente	46	35	12,54 %	11	12,22 %
Agricultor	32	17	6,09 %	15	16,67 %
Jubilado	8	4	1,43 %	4	4,44 %
<b>Total</b>	<b>369</b>	<b>279</b>	<b>100 %</b>	<b>90</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* La Tabla 10 presenta el porcentaje de individuos que hacen uso y no de los servicios financieros, en relación a su situación laboral.

Con respecto a la Tabla 10, se muestra la situación laboral de los habitantes tanto bancarizados como no bancarizados de la parroquia Zumba, de lo cual se determina que el 36,56 % de los encuestados bancarizados laboran en las instituciones públicas, ya que muchas empresas públicas tienen convenios con algunas entidades para el depósito de los sueldos, que es un factor conveniente para las personas que usan los diferentes servicios financieros, ya que, se ve reflejado los movimientos mensuales que realizan. Mientras que, el 13,26 % son comerciantes.

En cuanto, los encuestados no bancarizados el 25,56 % son estudiantes, mientras que, el 18,89 % son empleados públicos. Cabe señalar, que, aunque su principal labor es ser estudiante esta población trabaja por medio tiempo, no obstante, indicaron que reciben su sueldo en efectivo, ya que toma tiempo abrir una cuenta y como no es permanente el trabajo es mejor así el método de pago.

**Tabla 11***Ingresos que perciben los habitantes de la parroquia Zumba: Bancarizados y no Bancarizados*

Ingresos	Personas	Bancarización	Porcentaje	No Bancarización	Porcentaje
De \$100-\$500	162	106	37,99 %	56	62,22 %
De \$501-\$1000	163	137	49,10 %	26	28,89 %
De \$1001-\$1500	30	26	9,32 %	4	4,44 %
De \$1501- \$2000	10	6	2,15 %	4	4,44 %
Más de \$2000	4	4	1,43 %	0	0,00 %
<b>Total</b>	<b>369</b>	<b>279</b>	<b>100 %</b>	<b>90</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* La Tabla 11 expone los resultados entorno a los ingresos que perciben los individuos de la parroquia Zumba que hacen uso y no de los servicios financieros.

En la Tabla 11 se evidencia el ingreso que perciben los habitantes de la parroquia Zumba bancarizados y no bancarizados, de lo cual se puede indicar que el nivel de ingresos de los encuestados bancarizados oscila entre \$501 a \$1000 (49,10 %), salario que está por encima del salario básico unificado que actualmente (2023) es de \$450. Una de las ventajas de las personas que cuentan un alto salario es la posibilidad de hacer uso de los servicios financieros, ya que, al contar con ingreso mayor al salario unificado es solvente a cualquier producto de las entidades financieras como tarjeta de crédito, chequera, créditos, entre otros. Mientras que, la tercera parte (37,99 %) de los encuestados percibe un salario entre \$100 a \$500. Por otro lado, las personas no bancarizadas el 62,22 % percibe un salario ente \$100 a \$500 que está dentro del salario unificado que es de \$450, por el contrario, el 28,89 % recibe un salario de \$501 a \$100.

**Tabla 12***Porcentaje de ingresos mensuales destinado a pagar deudas*

Pagar deudas	Personas	Porcentaje
10 % de sus ingresos	78	21,14 %
20 % de sus ingresos	87	23,58 %
50 % de sus ingresos	188	50,95 %
Más del 50 % de sus ingresos	10	2,71 %
Nada	6	1,63 %
<b>Total</b>	<b>369</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* La Tabla 12 expone el porcentaje de ingresos mensuales que las personas que hacen uso y no de los servicios financieros, destinan a pagar deudas.

En referencia a la Tabla 12, muestra el porcentaje de ingresos mensuales que los encuestados de la parroquia Zumba destinan a pagar deudas, siendo el 50,95 % de los encuestados que destinan la mitad de sus ingresos mensuales para la cancelación de sus deudas. Mientras que, el 23,58 % y 21,14 % de la población destina el 20 % y 10 % de sus ingresos para pagar sus deudas, respectivamente.

**Tabla 13***Porcentaje de ingresos mensuales destinados al ahorro*

<b>Ahorro</b>	<b>Personas</b>	<b>Porcentaje</b>
10% de sus ingresos	166	44,99 %
20% de sus ingresos	48	13,01 %
30% de sus ingresos	42	11,38 %
50% de sus ingresos	16	4,34 %
No ahorro	97	26,29 %
<b>Total</b>	<b>369</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* La Tabla 13 señala el porcentaje de ingresos mensuales que las personas bancarizadas y no bancarizadas destinan al ahorro.

En la Tabla 13 se puede visualizar, que el 45 % de los encuestados de la parroquia Zumba destinan el 10% de sus ingresos al ahorro, ya que, como se visualizó en la Tabla 10, la mitad de la población cubren deudas con el 50 % de sus ingresos, lo que evidencia que el 50% restante lo usan para cubrir sus necesidades básicas y apenas un porcentaje menor para ahorrar. Por otro lado, el 26,29 % de la población no ahorra que concuerda con lo mencionado anteriormente.

### **6.1.3. Nivel de Bancarización**

**Tabla 14***Utilización de servicios y productos financieros*

<b>Uso de Servicios</b>	<b>Personas</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	279	75,61 %
No	90	24,39 %
<b>Total</b>	<b>369</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* La Tabla 14 muestra el número de personas que utilizan los servicios y productos que ofertan las entidades financieras.

La Tabla 14 muestra el porcentaje de personas de la parroquia Zumba que utilizan los servicios y productos que ofrecen las distintas instituciones financieras, siendo el 75,61 % de los encuestados quienes sí hacen uso de estos, en su mayoría de los bancos públicos, y el 24,39 % no utiliza productos y servicios financieros, debido a motivos de desconfianza y falta de educación financiera.

**Tabla 15***Tipo de institución financiera de preferencia*

<b>Preferencia</b>	<b>Personas</b>	<b>Porcentaje</b>
Bancos Públicos	151	54,12 %
Bancos Privados	52	18,64 %
Cooperativas (SuperBan)	43	15,41 %
Cooperativas (MIES)	22	7,89 %
Sociedades Financieras	9	3,23 %
Mutualistas	2	0,72 %
<b>Total</b>	<b>279</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* En la Tabla 15 se visualiza el tipo de entidad financiera a la que recurren en mayor medida los habitantes de la parroquia Zumba

Antes de iniciar con la interpretación, es importante mencionar que esta pregunta solo fue contestada por las personas que sí hacen uso de los servicios y productos financieros que ofrecen las entidades financieras. Por lo tanto, la Tabla 15 indica que más de la mitad de la población (54,14 %) hace uso de los servicios y productos que ofrecen los bancos públicos, debido a los convenios con otras instituciones, créditos de consumo, comercial y de vivienda. Seguido, del 18,64 % de la población que hace uso de los servicios que ofrecen los bancos privados, esto debido a los convenios que tienen con otras instituciones que no poseen puntos de atención en la parroquia; así también el 15,41 % de los encuestados hacen uso de los servicios y productos de las cooperativas por los servicios adicionales que ofrecen como atención médica, servicio exequial, entre otros.

Las sociedades financieras tienen presencia en la parroquia, pero la población no conoce en su totalidad los productos y servicios que ellas ofrecen, siendo un porcentaje menor el que hace uso de sus servicios (0,72 %).

**Tabla 16**

*Servicios y productos financieros que mayor utilizan los individuos de la parroquia Zumba*

<b>Servicios</b>	<b>Personas</b>	<b>Porcentaje</b>
Cuentas de ahorro	104	37,28 %
Créditos	52	18,64 %
Tarjeta de débito	41	14,70 %
Transferencia Bancaria	32	11,47 %
Banca electrónica	23	8,24 %
Tarjeta de crédito	17	6,09 %
Cuenta Corriente	8	2,87 %
Depósito a plazo	2	0,72 %
<b>Total</b>	<b>279</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* En la Tabla 16 se exponen los resultados en relación al servicio financiero que frecuentemente utilizan los habitantes de la zona de estudio.

La Tabla 16 refleja el servicio y producto financiero más utilizado por los habitantes de la parroquia Zumba. De lo que se puede indicar, que el 37,28 % de los encuestados utiliza la cuenta de ahorro, es decir este servicio es el más utilizado debido a su accesibilidad y costos de apertura, ya que, es menor al del resto de productos. Los créditos tienen un 18,64 % de preferencia debido a que las personas de este sector los invierten en sus actividades productivas como la ganadería, agricultura y comercio; que son los pilares fundamentales de la económica de este sector.

Las tarjetas de débito tienen un 14,70 % de acogida, dado que consideran que es mucho menor el tiempo que se incurre en acercarse a un cajero que a la institución financiera, así mismo, el 11,47 % de los encuestados prefieren hacer uso de las transferencias bancarias porque es un servicio más ágil y rápido. Mientras que, el 0,72 % hace uso de los depósitos a plazo.

**Tabla 17***Puntos de atención de las instituciones financieras más visitados*

<b>Puntos de Atención</b>	<b>Personas</b>	<b>Porcentaje</b>
Matriz	143	51,25 %
Cajeros automáticos	53	19,00 %
Sucursal	43	15,41 %
Agencias	21	7,53 %
Sola Banca Electrónica	19	6,81 %
<b>Total</b>	<b>279</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* En la Tabla 17 se muestra los puntos de atención que tienen las entidades financieras y que son más visitadas por las personas objeto de estudio.

En la Tabla 17 se muestra los puntos de atención de las instituciones financieras más visitados por las personas de la parroquia Zumba. En este caso, en un 51,25 % el punto de atención preferido por los habitantes son las matrices, ya que la mayoría de ellos tiene cuentas en los bancos públicos y cooperativas, los cajeros automáticos tienen un 19 % de uso por parte de los habitantes, esto debido a que resulta más fácil y demanda de menor tiempo sacar dinero en este punto que acercarse a las instituciones y hacer largas filas en las ventanillas. El 15,41 % de los encuestados utilizan las sucursales, ya que, existen entidades financieras que solamente tienen este tipo de punto de atención en Zumba.

**Tabla 18***Depósito de ahorros en instituciones financieras*

<b>Depósitos</b>	<b>Personas</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	146	52,33 %
No	133	47,67 %
<b>Total</b>	<b>279</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* En la Tabla 18 se presentan el porcentaje de personas que depositan sus ahorros en entidades financieras.

La Tabla 18 muestra el porcentaje de encuestados que depositan sus ahorros en una institución financiera, siendo el 52,33 % de ellos quienes guardan sus ahorros en las diferentes entidades financieras, ya que, les genera más depositar el dinero que tenerlo en la mano, puesto que reciben intereses por sus ahorros, lo cual es bueno para ellos. El 47,67 % de la población encuestada de la parroquia Zumba indica que para ellos es mejor tener sus ahorros en casa que en las instituciones financieras, debido a la desconfianza por los diferentes problemas bancarios que se han dado a lo largo del tiempo.

**Tabla 19***Razones para no depositar ahorros en las instituciones financieras*

<b>Motivo</b>	<b>Personas</b>	<b>Porcentaje</b>
Desconfianza	48	36,09 %
Débitos constantes	26	19,55 %
Dificultad para retirar el dinero	24	18,05 %
No le interesa	19	14,29 %
Falta de educación financiera	16	12,03 %
<b>Total</b>	<b>133</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* En la Tabla 19 se visualiza los resultados entorno a la pregunta ¿razones para no depositar sus ahorros en las instituciones financieras?

Es importante señalar que los resultados que se reflejan en la Tabla 19 solo fue contestada por personas que no depositan sus ahorros en las instituciones financieras, quienes supieron indicar que una de las razones primordiales es la desconfianza (36,09 %) que les produce las entidades financieras, es decir, tienen miedo de perder sus ahorros; esto debido a las diferentes crisis que han existido. El 19,55 % de los encuestados no depositan sus ahorros por los débitos constantes que realizan las entidades financieras, es por ello, que prefieren tener sus ahorros con ellos.

Por otro lado, el 18,05 % de la población indica que no deposita sus ahorros por la dificultad para retirar el dinero, es decir, demanda mucho tiempo; a su vez va a la par con la falta de educación financiera (12,03 %), ya que, si conocieran todos los servicios y productos que ofrecen las entidades financieras sabrían que se puede hacer uso de la banca electrónica, tarjeta de débito que son algunas de las herramientas que son fáciles y accesibles; y no demanda de mucho tiempo.

**Tabla 20***Beneficios generados por usar los servicios financieros*

<b>Beneficios</b>	<b>Personas</b>	<b>Porcentaje</b>
A mejorado su nivel de ingresos	134	48,03 %
Sus ingresos permanecen igual	101	36,20 %
A empeorado sus ingresos	44	15,77 %
<b>Total</b>	<b>279</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* La Tabla 20 menciona los beneficios que las personas de la parroquia Zumba, han recibido por hacer uso de los servicios y productos financieros.

En la Tabla 20 se visualizan las respuestas de personas que sí hacen uso de los servicios y productos que ofrecen las instituciones financieras. De tal manera, que el 48,03 % de los encuestados indicó que hacer uso de los servicios y productos que ofrecen las entidades financieras ha mejorado su nivel de ingresos, debido a los créditos que se les ha otorgado para invertir en sus actividades económicas y los intereses que les ha generado sus ahorros. Por otro lado, la tercera parte de los encuestados (36,20 %) mencionó que sus ingresos permanecen igual a pesar de que sí hacen uso de los servicios y productos de las entidades financieras; mientras que, el 15,77 % de las personas indicó que ha empeorado sus

ingresos porque la tasa de interés de los créditos otorgados es muy alta y solo trabajan para pagar estos, lo que no les ha favorecido en ningún sentido.

**Tabla 21**

*Aspectos que las instituciones financieras deben cambiar para mejorar sus servicios*

<b>Mejoramiento</b>	<b>Personas</b>	<b>Porcentaje</b>
Disminuir papeleo para solicitar la apertura del servicio financiero	184	49,86 %
Agilidad en el proceso crediticio	81	21,95 %
Incrementar puntos de atención	52	14,09 %
Disminución de montos para apertura de cuenta	49	13,28 %
Otros	3	0,81 %
<b>Total</b>	<b>369</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* En la Tabla 21 se indican los resultados en relación a la percepción que tienen los individuos a la pregunta ¿Aspectos que las instituciones financieras deben cambiar para mejorar sus servicios?

En la tabla 21 se visualiza los aspectos importantes que según la población de la parroquia Zumba deben mejorar las instituciones financieras para ofrecer servicios financieros de calidad. Es por ello, que el 49,86 % de los encuestados piensan que es oportuno que las entidades financieras disminuyan el papeleo para solicitar la apertura de un servicio financiero, lo cual incide en la decisión de las personas de abrir una cuenta, ya que no pueden cumplir con toda la documentación solicitada.

El 21,95 % de las personas mencionan que es importante que las entidades financieras agilicen el proceso crediticio y no conlleve mucho tiempo la aprobación del crédito, de tal manera que se afiance las relaciones con el cliente. Mientras que, el 14,09 % de los encuestados indican que es conveniente incrementar los puntos de atención, es decir, que se ubiquen en lugares estratégicos que cubran todo el territorio y no solo se ubiquen en el centro de la ciudad, lo cual demanda de mucho tiempo.

**Tabla 22**

*Lugar que acude al tener necesidades de financiamiento*

<b>Préstamo</b>	<b>Personas</b>	<b>Porcentaje</b>
Casas de Empeño	30	8,13 %
Familiares	206	55,83 %
Chulqueros	43	11,65 %
Venta de pertenencias	54	14,63 %
Cajas de ahorro	36	9,76 %
<b>Total</b>	<b>369</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* En la Tabla 22 se expone el lugar principal al que acude las personas de la zona de estudio, cuando tienen necesidades de financiamiento.

En referencia a la Tabla 22, la mitad de los encuestados indican que cuando las entidades financieras les niegan un préstamo recurren a familiares (55,83 %), debido a la facilidad de pago. El 14,63 % de los encuestados recurren a vender sus pertenencias, ya que, es más fácil encontrar alguien que compre cosas, que alguien que preste dinero sin intereses altos.



**Tabla 23**

*Nivel de desarrollo socioeconómico que ha logrado por la bancarización*

<b>Nivel</b>	<b>Personas</b>	<b>Porcentaje</b>
Alta	35	9,49 %
Media	280	75,88 %
Baja	54	14,63 %
<b>Total</b>	<b>369</b>	<b>100 %</b>

*Nota.* En la Tabla 23 se presenta el nivel de desarrollo socioeconómico que han logrado los individuos objeto de estudio entorno a la bancarización.

Antes del análisis de los resultados de la Tabla 23 es importante mencionar que para colocar los tres niveles socioeconómicos, se consideró nivel alto (uso frecuente de servicios financieros, inclusión y, crecimiento y desarrollo de una sociedad entera), nivel medio ( uso inusual de servicios financieros, disminución de la inclusión financiera y, crecimiento y desarrollo de una parte de la sociedad) y nivel bajo (no hacen uso de los servicios financieros, exclusión financiera, no existe crecimiento y desarrollo económico de una sociedad).

Por tanto, en la Tabla 23 se muestra el nivel de desarrollo socioeconómico que han tenido los encuestados de la parroquia Zumba gracias a la bancarización, es decir, gracias a los servicios y productos que ofertan las entidades financieras. De lo cual, se evidencia que el 75,88 % de los encuestados ha tenido un desarrollo medio, es decir, los diferentes servicios que ofertan las entidades financieras como apertura de cuentas de ahorro, créditos y servicios médicos que se otorgan por ser parte de las entidades, han permitido que los encuestados cubran sus necesidades básicas y las de su familia como, por ejemplo, educación, vivienda y salud, lo cual les ha permitido tener una vida digna y de calidad.

El 14,63 % de la población indica que su nivel de desarrollo socioeconómico es bajo, debido a que la tasa de interés de los créditos es demasiado alta, demasiada documentación, costos de apertura de cuentas altos, entre otros; que no han sido aliados en la hora de tener una estabilidad económica. El 9,49 % de los encuestados señala que el nivel de desarrollo socioeconómico alcanzado es alto, ya que mediante los servicios y productos que tienen las instituciones financieras, específicamente los créditos, han logrado consolidar su negocio que es la fuente de trabajo que cubre las necesidades económicas y sociales de la familia.

Finalmente, se ha dado cumplimiento con el objetivo propuesto y se ha evidenciado que la población de la parroquia Zumba a la que se ha encuestado posee las siguientes características: el 57,99 % fueron mujeres y el 42,01 % hombres, la tercera parte de ellos tiene una edad que oscila entre 15 a 30 años (38,48 %). El 37,67 % son solteros y el 35,23 % casados. En cuanto al nivel de escolaridad, el 35,77 % de los encuestados ha finalizado el bachiller.

Con respecto a su nivel socioeconómico, el 40,38 % de ellos tiene entre 1 y dos cargas familiares, el 50,95% posee un seguro médico público, la mitad de los encuestados tiene

estudiando a sus hijos en instituciones educativas fiscales (57,35 %). El 42,82 % de la población tiene una casa propia, que cuenta con todos los servicios básicos (66,40 %). Actualmente, la tercera parte de la población es empleado público (32,25 %). Así mismo, el 88,07 % percibe un sueldo que oscila entre \$100 a \$1000, de los cuales el 50 % se destina a pagar deudas (50,95 %) y tan solo el 10 % al ahorro (44,99 %).

En relación al nivel de bancarización, más de la mitad de los encuestados hace uso de los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras (75,61 %), especialmente las cuentas de ahorro y crédito de los bancos públicos, siendo su punto de atención más recurrente la matriz y cajeros automáticos, esto por su accesibilidad y cercanía al lugar donde viven, lo cual ha mejorado su nivel de ingresos que les ha permitido cubrir sus necesidades básicas. Mientras que, el 24,39 % no hace uso de estos por desconfianza, debido a los diferentes problemas bancarios que han existido; así como también la cantidad de documentación que piden para la apertura de un servicio financiero y la falta de educación financiera.

Ante esta situación, el 94,04 % los encuestados de la parroquia Zumba le gustaría recibir capacitaciones sobre temas financieros, especialmente en formas de cómo invertir y ventajas y desventajas de ser parte del sistema financiero, lo cual permitirá que la población tenga conocimiento oportuno de los servicios financieros.

## **6.2. Objetivo 2. Analizar el aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de los habitantes de la Parroquia Zumba.**

Para dar cumplimiento a este objetivo se tomó en cuenta el nivel socioeconómico de las personas que sí hacen uso de los servicios y productos financieros en relación a las personas que no hacen uso de estos, lo cual permitió conocer el aporte de la bancarización en la vida de la población de la parroquia Zumba.

Por ello, se aplicó el método de estadística inferencial, específicamente la Prueba U de Mann Whitney, la cual permitió encontrar si existe una diferencia estadísticamente significativa entre el nivel socioeconómico dependiendo del nivel de bancarización. En vista a esto, fue necesario comprobar que las variables de estudio respondan a las condiciones de distribución no normal.

### **6.2.1. Supuesto de normalidad**

#### **6.2.1.1. Planteamiento de hipótesis**

Ho: La variable sigue una distribución normal

H1: La variable no sigue una distribución normal

#### **6.2.1.2. Nivel de significancia**

Se utiliza un nivel de confianza del 95 %, con un  $\alpha = 5 \%$

#### **6.2.1.3. Test de normalidad**

De acuerdo al número de datos que tiene el presente estudio, se aplicó para la comprobación de normalidad la Prueba de Kolmogorov-Smimov, debido a que se tiene información mayor a 50 ( $n > 50$ ).

#### 6.2.1.4. Criterios de decisión

Si  $\rho$  valor  $< 5\%$ , se rechaza  $H_0$  y acepta  $H_1$

Si  $\rho$  valor  $\geq 5\%$ , se rechaza  $H_1$  y se acepta  $H_0$

#### 6.2.1.5. Resultados y Conclusión

Tabla 24

*Prueba de Normalidad de Kolmogorov-Smimov*

Variable	Hipótesis	Significancia y valor $\rho$	Decisión
<b>Nivel de Escolaridad</b>	$H_0$ : La variable sigue una distribución normal. $H_1$ : La variable no sigue una distribución normal.	Valor $\rho$ : 0,000	Se acepta la hipótesis alternativa $H_1$ , es decir, la variable no sigue una distribución normal
<b>Personas que dependen del encuestado</b>	$H_0$ : La variable sigue una distribución normal. $H_1$ : La variable no sigue una distribución normal.	Valor $\rho$ : 0,000	Se acepta la hipótesis alternativa $H_1$ , es decir, la variable no sigue una distribución normal
<b>Centro educativo</b>	$H_0$ : La variable sigue una distribución normal. $H_1$ : La variable no sigue una distribución normal.	Valor $\rho$ : 0,000	Se acepta la hipótesis alternativa $H_1$ , es decir, la variable no sigue una distribución normal
<b>Seguro Médico</b>	$H_0$ : La variable sigue una distribución normal. $H_1$ : La variable no sigue una distribución normal.	Valor $\rho$ : 0,000	Se acepta la hipótesis alternativa $H_1$ , es decir, la variable no sigue una distribución normal
<b>Tipo de Vivienda</b>	$H_0$ : La variable sigue una distribución normal. $H_1$ : La variable no sigue una distribución normal.	Valor $\rho$ : 0,000	Se acepta la hipótesis alternativa $H_1$ , es decir, la variable no sigue una distribución normal
<b>Servicios Básicos</b>	$H_0$ : La variable sigue una distribución normal. $H_1$ : La variable no sigue una distribución normal.	Valor $\rho$ : 0,000	Se acepta la hipótesis alternativa $H_1$ , es decir, la variable no sigue una distribución normal
<b>Vehículos</b>	$H_0$ : La variable sigue una distribución normal. $H_1$ : La variable no sigue una distribución normal	Valor $\rho$ : 0,000	Se acepta la hipótesis alternativa $H_1$ , es decir, la variable no sigue una distribución normal
<b>Situación Laboral</b>	$H_0$ : La variable sigue una distribución normal. $H_1$ : La variable no sigue una distribución normal.	Valor $\rho$ : 0,000	Se acepta la hipótesis alternativa $H_1$ , es decir, la variable no sigue una distribución normal

Variable	Hipótesis	Significancia y valor $\rho$	Decisión
Ingresos mensuales	H <sub>0</sub> : La variable sigue una distribución normal. H <sub>1</sub> : La variable no sigue una distribución normal.	Valor $\rho$ : 0,000	Se acepta la hipótesis alternativa H <sub>1</sub> , es decir, la variable no sigue una distribución normal

Nota. En la Tabla 24 se presentan los resultados entorno a la normalidad de las variables de estudio.

Una vez aplicada la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, se evidencia en la tabla 24 que todas las variables consideradas para el cumplimiento del segundo objetivo responden a una distribución no normal, lo cual permite proceder con el cálculo de la diferencia de medianas mediante la aplicación de la prueba U de Man-Whitney.

## 6.2.2. Diferencia de medianas

### 6.2.2.1. Planteamiento de la Hipótesis

**Ho:** No existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas

**H1:** Existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas

### 6.2.2.2. Nivel de significancia

Se trabajó con un nivel de confianza del 95 %, con  $\alpha=0,05$

### 6.2.2.3. Prueba estadística

Para ello, se aplicó la prueba de U de Mann-Whitney, ya que se cuentan con 2 muestras no relacionadas, y sus variables no siguen una distribución conocida, debemos usar estadística no paramétrica.

### 6.2.2.4. Criterios de decisión

Si  $\rho$  valor  $< 5$  %, se rechaza H<sub>0</sub> y acepta H<sub>1</sub>

Si  $\rho$  valor  $\geq 5$  %, se rechaza H<sub>1</sub> y se acepta H<sub>0</sub>

### 6.2.2.5. Resultados y conclusión

Tabla 25

Prueba U de Mann-Whitney

Variable	Hipótesis	Significancia y $\rho$ valor	Decisión
Nivel de Escolaridad	H <sub>0</sub> : No existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas	Valor $\rho$ : 0,979	Se acepta H <sub>0</sub> , es decir, no existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico
	H <sub>1</sub> : Existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas		
Personas que dependen	H <sub>0</sub> : No existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas		Se acepta H <sub>1</sub> , es decir, si existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico

Variable	Hipótesis	Significancia y $\rho$ valor	Decisión
<b>del encuestado</b>	<b>H<sub>1</sub>:</b> Existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas <b>H<sub>0</sub>:</b> No existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas	Valor $\rho$ : 0,016	
<b>Centro educativo</b>	<b>H<sub>1</sub>:</b> Existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas <b>H<sub>0</sub>:</b> No existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas	Valor $\rho$ : 0,202	Se acepta H <sub>0</sub> , es decir, no existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico
<b>Seguro Médico</b>	<b>H<sub>1</sub>:</b> Existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas <b>H<sub>0</sub>:</b> No existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas	Valor $\rho$ : 0,073	Se acepta H <sub>0</sub> , es decir, no existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico
<b>Tipo de Vivienda</b>	<b>H<sub>1</sub>:</b> Existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas <b>H<sub>0</sub>:</b> No existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas	Valor $\rho$ : 0,235	Se acepta H <sub>0</sub> , es decir, no existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico
<b>Servicios Básicos</b>	<b>H<sub>1</sub>:</b> Existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas <b>H<sub>0</sub>:</b> No existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas	Valor $\rho$ : 0,000	Se acepta H <sub>1</sub> , es decir, si existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico
<b>Vehículos</b>	<b>H<sub>1</sub>:</b> Existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas <b>H<sub>0</sub>:</b> No existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas	Valor $\rho$ : 0,020	Se acepta H <sub>1</sub> , es decir, si existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico
<b>Situación Laboral</b>	<b>H<sub>1</sub>:</b> Existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas <b>H<sub>0</sub>:</b> No existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas	Valor $\rho$ : 0,000	Se acepta H <sub>1</sub> , es decir, si existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico
<b>Ingresos mensuales</b>	<b>H<sub>1</sub>:</b> Existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas <b>H<sub>0</sub>:</b> No existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas	Valor $\rho$ : 0,404	Se acepta H <sub>0</sub> , es decir, no existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico

*Nota.* En la Tabla 25 se exponen las variables, en las que la bancarización ha incidido significativamente.

La Tabla 25 indica la aplicación de la Prueba U de Mann-Whitney, en la cual se puede evidenciar que para las variables socioeconómicas tales como: personas que dependen del encuestado, vehículos y situación laboral, se tiene que existe aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de las personas, es decir, hacer uso de los diferentes servicios de las entidades financieras ha generado una mejora en la calidad de vida de los individuos de la parroquia Zumba.

No obstante, nivel de escolaridad, centro educativo, seguro médico, tipo de vivienda e ingresos mensuales tienen valores mayores al 5 %, por lo que no existe aporte de la bancarización en el nivel socioeconómico de las personas de la parroquia de Zumba, es decir, el acceso a los servicios y productos que ofrecen las instituciones financieras no implica ningún cambio en el nivel socioeconómico de la población objeto de estudio.

Por otro lado, para conocer si el aporte de la bancarización es estadísticamente significativo en el nivel socioeconómico de las personas de la parroquia Zumba, se procedió a aplicar un modelo econométrico, precisamente el modelo Logit, como se muestra a continuación.

**Tabla 26**

*Resultados del modelo Logit con la variable dependiente tipo de establecimiento educativo*

<b>VARIABLES</b>	<b>Coeficiente</b>	<b>Desviación típica robusta</b>	<b>p -valor</b>	<b>OddRatio</b>
Bancarización	0,1477	0,4587	0,7474	1,1592
Escolaridad (=1 tercer nivel y otros)	0,9054	0,4192	0,0308	2,4728
Género (=1 si hombre)	-0,0988	0,4080	0,8086	0,9059
<i>Edad</i>				
15-30	-0,8097	0,5472	0,1389	0,4450
31-40	<b>Referencia</b>			
>40	-0,4895	0,4573	0,2844	0,6129
<i>Número de dependientes</i>				
0 dependientes	<b>Referencia</b>			
1 dependientes	1,1740	0,6985	0,0928	3,2350
2 dependientes	1,2263	0,7375	0,0964	3,4087
3 dependientes	1,3813	0,9104	0,1292	3,9801
4 o más dependientes	1,9356	0,7040	0,0060	6,9285
<i>Estado Civil</i>				
Soltero	<b>Referencia</b>			
Casado	0,0894	0,4852	0,8539	1,0935
Otro estado civil	-1,4003	0,6466	0,0303	0,2465
Constante	-3,1256	0,8174	0,0001	0,0439
Observaciones	272			
Logaritmo de verosimilitud	-88,7803			
Wald Chi <sup>2</sup> (p-valor)	0,0082			
Área bajo la curva ROC	0,7653			

*Nota.* La Tabla 26 presenta los resultados en relación a sí el modelo Logit propuesto explica el aporte del nivel de bancarización a los niveles socioeconómicos de las personas, considerando como variable dependiente el tipo de establecimiento educativo al que asisten los hijos de los individuos de la zona de estudio.

La Tabla 26 evidencia los resultados obtenidos de la aplicación del modelo Logit, donde la variable dependiente es tipo de establecimiento educativo al que asisten los hijos de los encuestados, siendo 1= los hijos asisten a establecimientos privados y 0= los hijos asisten a establecimientos públicos. Obteniendo, que las personas que están bancarizadas tienen 1,16 veces más de probabilidad de que sus hijos asistan a establecimientos privados en relación a las personas que no hacen uso de los servicios financieros. Con respecto a la escolaridad, los encuestados que tienen estudios de tercer nivel y otros tienen 2,47 veces más de probabilidad de que sus hijos estudien en instituciones privadas.

En referencia al número de personas que dependen del encuestado, se obtuvo que las personas que tienen más de 4 individuos a su cargo tienen 6,9 veces mayor probabilidad de que sus hijos estudien en establecimientos privados. A su vez, las personas que tienen otro tipo de estado civil tienen mayor probabilidad de que sus hijos estudien en establecimientos educativos privados.

Finalmente, para determinar si el modelo explica el aporte del nivel de bancarización a los niveles socioeconómicos de las personas, se tomó en cuenta el estadístico Wald, el cual indica que si el  $p$ -valor es  $< 5$ , se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, misma que indica que el modelo es útil para determinar la relación mencionada anteriormente. Es decir, las personas que hacen uso de los servicios financieros ven mejorar en su calidad de vida, precisamente, la bancarización influye en que los hijos de los encuestados estudien en instituciones privadas.

**Tabla 27**

*Resultados del modelo Logit con la variable dependiente vehículo*

<b>Variab</b> les	<b>C</b> oeficientes	<b>D</b> esviación típica robusta	<b>p</b> -valor	<b>O</b> ddRatio
Bancarización	0,5431	0,2627	0,0387	1,7213
Escolaridad (1= tercer nivel y otros)	0,7027	0,2235	0,0017	2,0191
Género (1= hombre)	0,1864	0,2316	0,4209	1,2049
<i>Edad</i>				
15-30	-0,1189	0,2866	0,6782	0,8879
31-40	<b>Referencia</b>			
>40	0,1613	0,2839	0,5700	1,1750
<i>Número de dependientes</i>				
0 dependientes	<b>Referencia</b>			
1 dependientes	0,4644	0,3086	0,1323	1,5911
2 dependientes	0,4346	0,3495	0,2137	1,5443
3 dependientes	0,3951	0,4707	0,4012	1,4846
4 o más dependientes	-0,2045	0,3194	0,5219	0,8150
<i>Estado Civil</i>				
Soltero	<b>Referencia</b>			
Casado	0,6077	0,2948	0,0393	1,8361
Otro estado civil	0,5191	0,3012	0,0848	1,6804
Constante	-1,5896	0,3860	0,0000	0,2040
Observaciones	369			
Logaritmo de verosimilitud	-236,9087			
Wald Chi <sup>2</sup> (p-valor)	0,0013			
Área bajo la curva ROC	0,6722			

*Nota.* La Tabla 27 expone los resultados en relación a sí el modelo Logit propuesto explica el aporte del nivel de bancarización a los niveles socioeconómicos de las personas, considerando como variable dependiente vehículo.

Con respecto a la Tabla 27, muestra los resultados del modelo Logit, donde la variable dependiente es vehículo, siendo 1= el individuo tiene vehículo y 0= el individuo no tiene vehículos. Indicando que las personas bancarizadas tienen 1,72 más de posibilidad de tener un vehículo que las personas que no hacen uso de los diferentes productos financieros que ofrecen las entidades. Asimismo, las personas que han cursado estudios de tercer nivel y otros tienen 2,02 más de posibilidad de tener a sus hijos en instituciones privadas.

Por otro lado, se muestra que las personas solteras tienen menor probabilidad de tener un auto, que las personas casadas.

En cuanto, al estadístico Wald se comprueba que el modelo aplicado explica el aporte de la bancarización en el nivel socioeconómico de las personas de la parroquia Zumba.

**Tabla 28**

*Resultados del modelo Logit con la variable dependiente ingresos mensuales*

<b>VARIABLES</b>	<b>Coeficiente</b>	<b>Desviación típica robusta</b>	<b>p -valor</b>	<b>OddRatio</b>
Bancarización	0,9720	0,2846	0,0006	2,6433
Escolaridad (1= tercer nivel y otros)	1,3877	0,2542	0,0000	4,0055
Género (=1 si hombre)	0,4234	0,2543	0,0959	1,5271
<i>Edad</i>				
15-30	-0,8752	0,3112	0,0049	0,4168
31-40	<b>Referencia</b>			
>40	0,1059	0,3308	0,7488	1,1117
<i>Número de dependientes</i>				
0 dependientes	<b>Referencia</b>			
1 dependientes	0,4741	0,3380	0,1608	1,6065
2 dependientes	0,3604	0,4254	0,3968	1,433
3 dependientes	0,7609	0,5195	0,1430	2,1402
4 o más dependientes	0,6099	0,3420	0,0745	1,8402
<i>Estado Civil</i>				
Soltero	<b>Referencia</b>			
Casado	0,7053	0,3210	0,0280	2,0244
Otro estado civil	1,0843	0,3272	0,0009	2,9572
Constante	-1,8170	0,4324	0,0000	0,1625
Observaciones	369			
Logaritmo de verosimilitud	-200,6412			
Wald Chi <sup>2</sup> (p-valor)	0,0000			
Área bajo la curva ROC	0,7952			

*Nota.* La Tabla 28 indica los resultados en relación a sí el modelo Logit propuesto explica el aporte del nivel de bancarización a los niveles socioeconómicos de las personas, considerando como variable dependiente ingresos.

La Tabla 28 muestra los resultados obtenidos de la aplicación del modelo Logit con la variable dependiente ingresos, donde toma los siguientes valores 1=gana más del básico y 0= gana el básico o menos. La evidencia indica, que las personas bancarizadas tienen 2,64 más de probabilidad de ganar más del básico. Además, las personas que tienen estudios de tercer nivel y otros tienen 4 más de posibilidad que sus hijos estudien en establecimientos



privados. En cuanto a la edad, las personas que poseen una edad entre 15-30 años tienen menor posibilidad en relación a las personas que tienen entre 31-40 años de edad. Por su parte, las personas que se encuentran solteras tienen menor posibilidad de ganar más del básico, que las personas casadas; asimismo, las personas que tiene otro tipo de compromiso tienen mayor posibilidad de ganar más del básico.

Finalmente, con la prueba Wald se comprueba que el modelo si explica el aporte que genera la bancarización en el nivel socioeconómico de las personas.

**6.3. Objetivo 3. Proponer estrategias para incentivar el desarrollo de la bancarización que contribuya a un mejor nivel socioeconómico dentro de la población.**

En base a los resultados obtenidos en la encuesta se propone las siguientes alternativas para mejorar el nivel socioeconómico de la población de la parroquia Zumba mediante el desarrollo de la bancarización. Las razones que no permiten que los encuestados hagan uso de los servicios y productos de las instituciones financieras se detallan a continuación:

**Tabla 29**

*Razones que interfieren en el uso de los servicios y productos de las entidades financieras*

Pregunta	Respuestas negativas	Problema	Problema central	Causas	Efectos
Depositantes en una institución financiera sus ahorros	El 47,77 % de las personas no deposita sus ahorros en instituciones financieras			-Desconfianza -Débitos constantes -Dificultad para retirar -Falta de educación financiera	Las personas prefieren tener en su casa sus ahorros
Calidad de los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras	El 53,12 % de los individuos respondieron que es ni bueno ni malo, es decir, regular	No hace uso de los servicios financieros	El nivel de bancarización aporta en el nivel socioeconómico de las personas	-Demasiado papeleo -Tasas de interés altas -Demasiado tiempo en la aprobación de un servicio	Prefieren no hacer uso de ningún servicio financiero o recurren a otra entidad financiera.
Calidad de atención en las instituciones financieras	El 51,22 % de las personas contestaron que la calidad de atención no es ni buena ni mala			-Personal no calificado -No cumplen horarios establecidos -Personal con estados de ánimo inadecuados	Prefieren no hacer uso de ningún servicio financiero, recurren a otra entidad financiera o a otras personas, entidades que no están reguladas por la Superintendencia de Bancos.

En base a las causas que se describieron en la tabla 29 se proponen las siguientes estrategias que brinden soluciones factibles y de fácil aplicación para incentivar la bancarización

**Tabla 30**

*Estrategia 1*

<b>Problema:</b> El nivel de bancarización no aporta en el nivel socioeconómico de las personas					
<b>Causa 1:</b> Falta de educación financiera					
<b>Objetivo 1:</b> Capacitar a la población de la parroquia Zumba con temas relacionados a los servicios de las instituciones financieras					
<b>Estrategia</b>	<b>Actividades</b>	<b>Recursos</b>	<b>Responsables</b>	<b>Medio de Verificación</b>	<b>Resultados</b>
Capacitaciones sobre temas:	-Diseño de una encuesta para conocer el nivel de conocimiento (antes de las capacitaciones y luego de las mismas).	-Humanos			-Aumento del número de personas que hacen uso de los diferentes servicios y productos de las instituciones financieras.
-Formas de cómo invertir	-Diseño de un plan de capacitación	-Materiales de oficina	Estudiante	-Nómina de personas que asisten a los talleres y capacitaciones	
-Ventajas y desventajas de ser parte del sistema financiero	-Diseño de cursos y talleres, actividades creativas, juegos, videos.  -Ejecución del plan	-Local (Casa Comunal de la parroquia)		-Encuesta	-Mayor aprovechamiento de las personas de los diferentes servicios financieros como por ejemplo: La app móvil, transferencias, entre otros.

**Tabla 31**

*Estrategia 2*

<b>Problema:</b> El nivel de bancarización no aporta en el nivel socioeconómico de las personas					
<b>Causa 2:</b> Desconfianza de los encuestados por los servicios y productos que ofrecen las instituciones financieras					
<b>Objetivo 2:</b> Mejorar el sistema de control de las instituciones financieras					
<b>Estrategia</b>	<b>Actividades</b>	<b>Recursos</b>	<b>Responsables</b>	<b>Medio de Verificación</b>	<b>Resultados</b>
-Diseñar un tríptico de las instituciones financieras que se hayan en la parroquia Zumba, el cual contenga los servicios que ofrecen, documentos requeridos para la apertura	-Socializar el tríptico con la población de la parroquia.	-Humanos  -Proyector para la socialización del tríptico.  -Videos	Estudiante	Nómina de personas que asisten a la socialización del tríptico	-Aumento de personas que tienen conocimiento oportuno de los servicios y productos que ofrecen las entidades financieras.

---

**Problema:** El nivel de bancarización no aporta en el nivel socioeconómico de las personas

---

**Causa 2:** Desconfianza de los encuestados por los servicios y productos que ofrecen las instituciones financieras

---

**Objetivo 2:** Mejorar el sistema de control de las instituciones financieras

---

<b>Estrategia</b>	<b>Actividades</b>	<b>Recursos</b>	<b>Responsables</b>	<b>Medio de Verificación</b>	<b>Resultados</b>
de servicios, tasas de interés entre otros.		-Juegos			
-Capacitaciones	-Capacitaciones sobre los servicios y productos que ofrecen cada una de las instituciones financieras que se hayan en la parroquia.	-Materiales de Oficina -Local (Casa Comunal).			-Aumento de personas que hacen uso de los servicios y productos que tienen las instituciones financieras.

---

*Nota.* En base a esta estrategia, se diseñó un tríptico, el cual se puede visualizar en la parte de Anexos, específicamente Anexo 2.

Las presentes estrategias planteadas fueron diseñadas en base a los resultados obtenidos, de tal manera se espera que su implementación incremente el nivel de bancarización de las personas de la parroquia Zumba, la cual se evidencie en el nivel socioeconómico de los individuos de dicho sector. En este sentido, no solo se involucra a la comunidad sino también a las autoridades que se encargan de regular el sistema financiero, ya que cada una de ellas son autores claves para mejorar el nivel de bancarización, que a su vez mejore el nivel socioeconómico de quien haga uso de ellas.

## 7. Discusión

En base al estudio de la presente investigación, se analizó el aporte de los niveles de bancarización en los niveles socioeconómicos de la parroquia Zumba, bajo tres objetivos planteados, mismos que permitieron dar respuesta al objetivo general del trabajo.

### **Objetivo específico 1: Diagnosticar la bancarización y su nivel socioeconómico en la parroquia Zumba.**

Mediante el diagnóstico realizado mediante la aplicación de la encuesta a los habitantes de la parroquia Zumba, se evidencia que en relación al nivel de bancarización, más de la mitad de las personas hace uso de los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras, siendo el 75,61 %; específicamente las cuentas de ahorro y crédito de los bancos públicos, dado que su punto de atención más recurrente es la matriz y los cajeros automáticos; esto debido a su accesibilidad y cercanía al lugar donde viven, lo cual ha mejorado su nivel de ingresos que les han permitido cubrir sus necesidades básicas.

Por el contrario, el 24,39 % de los habitantes indicaron que no hacen uso de los servicios financieros por desconfianza, esto debido a los problemas financieros que ha existido a lo largo de la historia, corroborando lo mencionado por González (2019), quien en su estudio realizado en la economía boliviana encuentra que más de la mitad de la población no hace uso de los productos financieros por desconfianza, lo que incide en niveles bajos de bancarización.

Ante esta situación, el 94,04 % de los individuos de la parroquia Zumba manifestaron que es importante la realización de capacitaciones en temas relacionados a inversión, ventajas y desventajas de ser parte del sistema financiero, que permitirá que los individuos se integren más y saquen ventajas de los productos financieros, como es la creación de fuentes de trabajo mediante la solicitud de créditos para emprender. Así como lo mencionan Pérez y Titelman (2018), la bancarización juega un papel importante en la reducción de la pobreza, ya que es una herramienta fundamental de la inclusión financiera.

En cuanto al nivel socioeconómico, se evidencia que el 75,88 % de los encuestados ha tenido un desarrollo medio, es decir, los diferentes servicios que ofertan las entidades financieras, tales como: apertura de cuentas de ahorro, créditos y servicios médicos, que se brindan por ser parte de las entidades, han permitido que los encuestados cubran sus necesidades básicas y las de sus familias como, por ejemplo: educación, vivienda y salud, lo cual les ha generado una vida digna y de calidad. En palabras de Moreno (2014), altos índices de bancarización son consecuencia del uso recurrente de los servicios financieros por parte de la población, que ha cada vez disminuye las brechas de inclusión y aumenta el crecimiento y desarrollo de una sociedad entera. Por tal motivo, es importante desarrollar estrategias que incentiven el crecimiento financiero y, este a su vez el desarrollo social.

## **Objetivo específico 2: Analizar el aporte de bancarización al nivel socioeconómico de los habitantes de la parroquia Zumba.**

Para García (2017), la bancarización y la inclusión financiera se han convertido en objetivos importantes dentro de los países, ya que constituyen un motor para el desarrollo económico y social de un país al colocar a la disponibilidad de la población y empresas servicios financieros.

A partir del análisis realizado para dar cumplimiento a este objetivo, se determinó que la relación entre el nivel de bancarización y tipo de vivienda de los encuestados es positiva, ya que, al existir un alto nivel de bancarización aumenta la posibilidad de que las personas tengan vivienda propia en 51,3 %. Asimismo, con respecto a su p-valor, la variable independiente es significativa. Sin embargo, a través de la investigación del autor Quesada (2018) señala que las variables de los factores socioeconómicos demuestran significancia estadística distinta a nivel individual y efectos marginales diferenciados en las probabilidades de bancarización para cada región, y en el caso de la variable vivienda no posee significancia estadística ni influye en mayor medida al nivel de bancarización.

De igual manera, se evidenció mediante la aplicación del modelo Logit, que la bancarización si tiene un aporte positivo en el nivel de ingresos, en la obtención de un vehículo y en el tipo de institución educativa a la que asisten los hijos de los individuos que residen en la parroquia Zumba, es decir, que los niveles de bancarización si aporta positivamente en el nivel socioeconómico de las personas. Concordando con el estudio de Marambio (2011), quien resalta que la bancarización de los sectores sociales de ingresos medios y bajos de la población se ha vuelto un tema prioritario para las economías emergentes. Puesto que los beneficios económicos y sociales asociados al desarrollo de los mercados financieros contribuyen en la mejora del desarrollo social y económico de una población.

Asimismo, González (2019), señala que mayor bancarización permite mejorar el desarrollo social y económico de un país a través de los diferentes servicios y productos que brindan y que facilitan las transacciones de las personas en los diferentes medios.

Sin embargo, se indica que pesar de todas las políticas implementadas por parte del sector financiero, aún hay limitaciones que interfieren en el uso de los servicios y productos financieros, siendo una de ellas la desconfianza y la falta de educación financiera, dado que al tener desconocimiento de todos los servicios y productos que ofertan las entidades financieras, existe poca probabilidad de aumento en los niveles de bancarización; que incide en una menor rentabilidad socioeconómica dentro de una sociedad. Bajo este contexto, Guzmán (2022) alude que el bienestar financiero se encuentra estrechamente relacionado con el acceso y uso de servicios financieros, la educación financiera y la protección del consumidor; ya que, a mayor educación financiera, mayor bienestar financiero.

Es así, que para que exista bienestar e inclusión financiera Sánchez (2023), enfatiza en que se requiere de entidades solventes que faciliten las transacciones y ofrezcan créditos e instrumentos de ahorro a las personas, familias y empresas para que puedan hacer uso eficiente de los diversos servicios financieros con los que cuenta una entidad.

**Objetivo específico 3: Proponer estrategias para incentivar el desarrollo de la bancarización que contribuya a un mejor nivel socioeconómico dentro de la población.**

En base a los resultados obtenidos mediante la encuesta, se evidenció que el 24,39% de las personas que residen en la parroquia Zumba no hacen uso de los servicios financieros principalmente por desconfianza, desconocimiento de los productos que ofrecen las entidades, débitos constantes, dificultad para retirar el dinero, que se vincula con falta de educación financiera. Es por ello, que se desarrollaron estrategias que impulsen el desarrollo financiero, las mismas que no solo beneficiarán a la población sino también a los sistemas financieros, ya que, la demanda de los servicios será mayor y, por ende, el desarrollo económico y social del sector. Así como lo menciona Morales (2022), la bancarización permite fomentar el ahorro y abrir las puertas al crédito, incrementando de esta forma la cultura bancaria, mejorando el manejo de las finanzas personales y elevando la seguridad de los usuarios, trayendo consigo una posible disminución en el costo de las transacciones.

## 8. Conclusiones

De los resultados obtenidos con respecto al análisis de los niveles de bancarización y su impacto socioeconómico en las personas de la zona urbana, parroquia Zumba, se concluye lo siguiente:

- El 75,61 % de las personas hacen uso de los servicios financieros, siendo las cuentas de ahorro y crédito de los bancos públicos y privados, los productos que mayor demanda tienen; lo cual les ha permitido mejorar su nivel de ingresos, ya que las personas de este sector los invierten en sus actividades productivas como la ganadería, agricultura y comercio, pilares fundamentales de la económica de esta parroquia. Asimismo, el 75,58 % de los individuos han conseguido un desarrollo medio, es decir, los diferentes servicios financieros, han permitido que los individuos cubran sus necesidades básicas y las de sus familiares, tales como: salud, vivienda, educación y alimentación, que les ha generado disfrutar de una vida digna y de calidad.
- Mientras que, el 24,39 % de los individuos no hace uso de estos por desconfianza, debido a los diferentes problemas bancarios que ha existido; así como también, la cantidad de documentación que piden para la apertura de un servicio financiero, y, la falta de educación financiera.
- Se afirma que, de acuerdo a la Prueba U de Mann-Whitney las variables socioeconómicas, tales como: personas que dependen de los encuestados, vehículos y situación laboral, se tiene que existe un aporte de la bancarización al nivel socioeconómico de los individuos, es decir, hacer uso de los diferentes servicios de las entidades financieras ha generado una mejor calidad de vida de los habitantes de la parroquia Zumba. Por otro lado, mediante la aplicación del modelo econométrico Logit, se comprueba la existencia de una relación causal entre las variables ingresos mensuales, tipo de establecimiento educativo y vehículo con respecto al nivel de bancarización, ya que, éstas son estadísticamente significativas y por ende son relevantes; de tal manera que el nivel de bancarización influye en más de la mitad de la población en su nivel socioeconómico (75,88 %), es decir, que al hacer uso de los diferentes servicios de las entidades financieras ha generado una mejora en el nivel socioeconómicos de los individuos de la parroquia Zumba.



## 9. Recomendaciones

Las siguientes recomendaciones se realizaron en relación a las conclusiones efectuadas en el apartado anterior. Por tanto, se recomienda a las entidades financieras:

- Implementar programas educativos relacionados a temas, como tipo de crédito que pueden adquirir las personas con respecto al sector económico al que se dedican, los beneficios que se obtienen al realizar transferencias bancarias mediante las diferentes plataformas digitales, entre otros. Esto permitirá que la población conozca y comprenda la importancia y el funcionamiento de los servicios y productos financieros; así como también, reducir el nivel de desconfianza y el temor asociado a los problemas bancarios del pasado.
- Trabajar de manera conjunta con la comunidad con el propósito de mejorar los servicios financieros en base a las necesidades de los habitantes de la parroquia Zumba; es decir, reducir el número de requisitos y documentación para la obtención de un crédito (número de garantes); créditos que puedan ser utilizados directamente para actividades productivas, como la ganadería, agricultura y comercio, que pueden ser socializados mediante programas de apoyo y créditos; adopción de servicios financieros inclusivos, como cuentas de ahorro flexibles; lo cual permita mejorar los ingresos y la calidad de vida de las personas e incrementar la demanda de servicios de los sistemas financieros.
- Mejorar e incrementar la infraestructura de las empresas, como sucursales bancarias y cajeros automáticos, para facilitar el acceso a los servicios financieros a una mayor parte de la sociedad, que aumente la inclusión financiera de la parroquia. Es por ello que se recomienda a otras investigaciones incorporar otras variables económicas y demográficas, tomando como referencia esta investigación. De tal manera, que se demuestre si la zona geográfica es una variable que influye en el nivel de bancarización con respecto al nivel socioeconómico, lo cual va a permitir que las instituciones financieras tomen decisiones que impulsen la inclusión financiera y mejoren las condiciones de vida de la población.

## 10. Bibliografía

- Aguilar, S. (2005). Fórmulas para el cálculo de la muestra en investigaciones de salud. *Salud En Tabasco*, 11(1-2), 333-338.
- Andrade, Y. (2016). *La historia de la banca*. <https://bit.ly/3ZSM7Ga>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2009). Ley reformativa a la ley de régimen monetario y banco del estado. *Banco Central Del Ecuador*. <https://doi.org/https://bit.ly/3l8UDSL>
- Banco Central del Ecuador. (2021). En cuatro años aumentó el acceso al sistema financiero en 3,7 millones de personas. *Banco Central del Ecuador*. <https://doi.org/https://bit.ly/3YzdSm1>
- Boza, J., Pérez, J., & De León, J. (2016). Introducción a las técnicas de muestreo. *Ediciones Pirámide, Madrid*.
- Ciampi, F., Cillo, V., & Fiano, F. (2020). Combining Korhonen maps and prior payment behavior for small enterprise default prediction. *Small Business Economics*, 54(4), 1007-1039.
- Collazos, D., Macualo, C., Orjuela, D. & Suárez, A. (2017). *Determinantes sociodemográficos y ambientales en la incidencia del dengue en Anapoima y la mesa condimarca 2007-2015*. <https://bit.ly/3uBPTzq>
- Figueroa, M., & Pérez, O. (2019). Estudio empírico del informe de auditoría en el sector turístico de las islas canarias y las islas baleares. [Tesis de Grado, Universidad de La Laguna]. *Repositorio Institucional de la Universidad de La Laguna*. <https://doi.org/https://bit.ly/3T3Oyn1>
- Frérot, A. (2014). Economía circular y eficacia en el uso de los recursos: Un motor de crecimiento económico para Europa. *Boletín Cuestión De Europa*, 331(10).
- GAD provincial de Zamora Chinchipe. (2019). Plan de desarrollo y ordenamiento territorial de Zamora Chinchipe 2019-2023. *GAD Provincial De Zamora Chinchipe*. <https://doi.org/https://bit.ly/3mSTklh>
- García, F. (2017). Un índice único de bancarización con datos georreferenciados con una aplicación para la argentina. *Ecos de Economía* 21(45). <https://doi.org/https://bit.ly/3LqMXsi>
- García, M. (2008). Metodología de la investigación. *Revista Panamericana de Pedagogía*, (12).
- García, M., Ibáñez, J., & Martín, F. (2000). El análisis de la realidad social: Métodos y técnicas de investigación. *Alianza Madrid*.
- González, S. (2018). Eficiencia de los sistemas de gestión documental para el cuidado del medio ambiente y el nivel de reducción del uso de papel en la municipalidad provincial del callao.
- González, L. (2019). Bancarización. *Repositorio Universitario Mayor de San Simón*.

- Gujarati, M., & Porter, D. (2010). *Econometría (5ª ed.)*. México: MC-Graw-Hill.
- Guzmán, C. (2022). Educación financiera: Impacto en las finanzas de la sociedad mexicana. *Revista de Investigaciones Universidad del Quindío*, 34(2), 117-123.
- INEC. (2015). Encuesta de condiciones de vida ronda VI 2013-2014. Ecuador - publicación abril del 2015.
- INEC. (2021). Porcentaje de hogares con acceso a servicios básicos. *INEC*.
- Lafuente, C., & Marín, A. (2008). Metodologías de la investigación en las ciencias sociales: Fases, fuentes y selección de técnicas. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (64), 5-18.
- López, A. (2021). Clima organizacional y desempeño laboral: Propuesta metodológica para la universidad politécnica salesiana sede guayaquil. [Tesis de grado, Universidad Politécnica Salesiana]. *Repositorio Institucional de la Universidad Politécnica Salesiana*. <https://doi.org/https://bit.ly/3Lb71fL>
- Marambio, A. (2011). Bancarización, crédito y endeudamiento en los sectores medios chilenos: Tácticas de acceso, diferenciación social y el espejismo de la modernidad. [Tesis de grado, Universidad de Santiago]. *Repositorio Institucional de la Universidad De Santiago*. <https://doi.org/https://bit.ly/3J72l2g>
- Ministerio de Educación del Ecuador. (2019). Informe preliminar: Rendición de cuentas 2019. *Ministerio De Educación Del Ecuador*.
- Ministerio de Salud Pública del Ecuador. (2010). Registros institucionales. *Ministerio de Salud Pública, Quito*.
- Morales, E. (2022). La bancarización de operaciones y su efecto en la determinación del impuesto a la renta empresa transportes morpasa SAC, 2019. *Repositorio Universitario*.
- Morales, P. (2016). *Realizar los papeles de trabajos en una auditoría financiera y emitir un informe de auditoría, correspondiente al periodo 2015*. <https://bit.ly/3lZPwOc>
- Moreno, J. (2014). Corresponsales bancarios como socio estratégico del sector financiero y facilitador en el aumento de niveles de bancarización. [Tesis de grado, Universidad Militar Nueva Granada]. *Repositorio Institucional de la Universidad Militar Nueva Granada*. <https://doi.org/https://bit.ly/3l2BFxd>
- Núñez, J. (2019). Adquisición e implementación de un sistema de digitalización de documentos y gestión documental.
- Ochoa, J., & Contenido, A. (2022). Destino del crédito de desarrollo humano otorgado por el estado y su incidencia en la calidad de vida de los beneficiarios. [Tesis de grado, Universidad Nacional de Loja]. *Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Loja*.
- Ochoa, J., & Yunkor, Y. (2019). El estudio descriptivo en la investigación científica. *Acta Jurídica Peruana*, 2(2).

- Ortiz, S., & Núñez, J. (2017). Inclusión financiera: Diagnóstico de la situación en América Latina y el Caribe. *Revista Galega De Economía*, 2-11. <https://doi.org/https://bit.ly/3LiP52H>
- Pérez, E., & Titelman, D. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. *Cepal*.
- Puente, M., Gavilánez, O., & Arias, I. (2021). Análisis de la bancarización mediante software como un proceso de inclusión financiera en Chimborazo. *ESPOCH Congresses: The Ecuadorian Journal of S.T.E.A.M.*, 1(1), 102–118. <https://doi.org/https://bit.ly/3T8mFu3>
- Quesada, M. (2018). Factores socioeconómicos de la demanda que influyen en la probabilidad de inclusión financiera de los hogares de Lima, Arequipa y Cusco 2017. [Tesis de grado, Universidad Católica San Pablo]. *Repositorio Institucional de la Universidad Católica San Pablo*. <https://doi.org/https://bit.ly/3ys8nLo>
- Revista Venezolana de Gerencia. (2019). Red académica internacional, estudios organizacionales en América Latina, el Caribe e Iberoamérica (RED REOALCEI). *Revista Venezolana De Gerencia*, Vol. 2, ISSN: 1315-9984. <https://doi.org/https://bit.ly/3yvSpzY>
- Rodríguez, J. (2022). Efectos de la bancarización en el Perú: Una contrastación empírica. *Library*, 1-18.
- Romero, J., García, J., Gavidia, A., & Santana, A. (2020). Desarrollo sostenible: Desde la mirada de preservación del medio ambiente colombiano. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(4), 293-307.
- Sánchez, F. (2018). Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa: Consensos y disensos. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 13, 101–122.
- Sánchez, K. (2023). La bancarización y su incidencia en la gestión contable en la empresa quinto Damián hermanos SAC, San Luis–Lima 2021. [Tesis de grado, Universidad Autónoma De Perú]. *Repositorio Institucional de la Universidad Autónoma De Perú*.
- Solano, J., Camino, S., & Alvarado, M. (2017). Análisis del entorno competitivo en el que operan las MIPYMES del sector manufacturero en Ecuador. *Revista Empresarial*, 11(44), 53-62.
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2012). Ley general de instituciones del sistema financiero, codificación. *Superintendencia de Bancos del Ecuador*. <https://doi.org/https://bit.ly/3ZCv8ll>
- Tafur Saiden, C. (2009). Bancarización: Una aproximación al caso colombiano a la luz de América Latina. *Estudios Gerenciales*, 25(110), 13-37.
- Uribe, C. (2015). Bancarización y empoderamiento femenino. *Revista Desarrollo y Sociedad*, 2-53. <https://doi.org/https://bit.ly/3YyWLB3>

Valdivieso, C., Valdivieso, R., & Valdivieso, O. (2011). Determinación del tamaño de muestra mediante el uso de árboles de decisión. *UPB - Investigación Y Desarrollo* (11), 148 – 176. <https://doi.org/https://bit.ly/3JBUHE4>

Vanegas, J., Arango, M., Gómez, L., & Cortés, D. (2020). Educación financiera en mujeres: Un estudio en el barrio López de mesa de Medellín. *Revista Facultad De Ciencias Económicas: Investigación Y Reflexión*, 28(2), 121-141.

## 11. Anexos

### Anexo 1

#### Encuesta



Universidad  
Nacional  
de Loja

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**  
**FACULTAD JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**  
**CARRERA DE FINANZAS**  
**LICENCIATURA EN FIANZAS**

**DIRIGIDO A:** Los Ciudadanos del Cantón Chinchipe Parroquia Zumba

**OBJETIVO;** La presente encuesta busca recopilar información que permita elaborar un análisis sobre los niveles de bancarización y su impacto socioeconómico en el sector urbano del cantón Chinchipe parroquia Zumba para proponer estrategias para incentivar el desarrollo de la bancarización que contribuya un mejor nivel económico dentro de la población.

**MOTIVACIÓN:** Saludos cordiales, le invitamos a contestar con la mayor seriedad el siguiente cuestionario a fin de obtener información valiosa y confiable, que será de uso oficial y de máxima confidencialidad de

**INSTRUCCIONES:** Seleccione con una (X) una sola respuesta adecuada a su modo de pensar o su opinión según el caso. Procure ser lo más claro posible.

#### \* Información General

##### 1. Genero

Masculino ( )      Femenino ( )

##### 2. Edad

.....

##### 3. Estado civil

Soltera (a) ( )      Casado (a) ( )

Viudo (a) ( )      Unión libre ( )

Divorciado (a) ( )

##### 4. Nivel de escolaridad

Ninguno ( )

Primaria ( )

Secundaria ( )  
Técnico ( )  
Superior ( )  
Maestría ( )

Otro.....

**5. Número de personas que dependen de usted ( )**

**6. ¿A qué tipo de establecimiento educativo asisten sus hijos?**

Fiscal ( ) Privado ( ) Fiscomisional ( ) Municipal ( )

**7. ¿Qué tipo de seguro médico tiene usted y su familia?**

Público ( ) Privado ( ) IESS ( )

**8. ¿Qué tipo de vivienda posee ?**

Propia ( )

Arrendada ( )

De familiares ( )

Cedida o prestada ( )

**9. ¿Usted en su casa con que conexión de servicios básicos cuenta?**

Luz ( )

Agua ( )

Internet ( )

Teléfono ( )

Alcantarillado ( )

Todos ( )

**10. ¿Cuántos vehículos tienes en su hogar?**

Ninguno ( ) 1 ( ) 2 o más ( )

**11. ¿Cuál es su situación laboral actualmente?**

Empleado público ( ) Profesional Independiente ( )

Empleado Privado ( ) Agricultor ( )

Comerciante ( )

Ama de Casa ( )

Estudiante ( ) Otro.....

**12. ¿Seleccione la aproximación a sus ingresos mensuales?**

De \$ 100 a \$200 ( ) De \$201 a 300 \$ ( )

De \$301 a \$400 ( ) De \$401 a 500 \$ ( )

De \$501 a \$600 ( ) De \$ 601 a \$ 700 ( )

De \$701 a \$800 ( ) De\$801 a \$900 ( )

De \$901 a \$1000 ( ) De \$1001 a \$1500 ( )  
De \$1501 a \$2000 ( ) Más de \$2000 ( )

**13. ¿Cuánto de sus ingresos mensuales está destinado a pagar deudas?**

El 50% de sus ingresos ( )  
El 20% de sus ingresos ( )  
El 10% de sus ingresos ( )  
Otro .....

**14. ¿Cuánto de sus ingresos lo destina al ahorro?**

- a) 10% de sus ingresos ( )
- b) 20% de sus ingresos ( )
- c) 30% de sus ingresos ( )
- d) 50% de sus ingresos ( )
- e) No ahorro ( )

**15. ¿Usted hace uso de los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras de su localidad?**

Si ( ) No ( )

Si la respuesta es positiva conteste la pregunta 16

Si la respuesta es negativa ir a la pregunta 23

**16. Si su respuesta es afirmativa ¿Cuál es el tipo de institución financiera de su preferencia?**

Bancos Privados ( )	Cooperativas (MIES) ( )
Bancos Públicos ( )	Sociedades Financieras ( )
Cooperativas (SuperBan) ( )	Mutualistas ( )

**17. ¿Hace que tiempo usted es cliente de las instituciones financieras, bancos y cooperativas?**

- Reciente ( )
- De un mes a 1 año ( )
- 1 a 2 años ( )
- 2 a 4 años ( )
- 4 a 6 años ( )
- 6 a 8 años ( )
- De más de ocho años ( )

**18. ¿Cuáles son los productos o servicios que usted utiliza?**

Cuenta de Ahorros ( )	Créditos ( )
Cuenta Corriente ( )	Banca Electrónica ( )



- Depósitos a Plazo ( )
- Tarjeta de Crédito ( )
- Tarjeta de Débito ( )
- Transferencia Bancaria. ( )

**19. ¿Cuáles son los puntos de atención de las instituciones financieras que usted visita con mayor frecuencia?**

- Matriz ( )
- Cajeros Automáticos ( )
- Sucursal ( )
- Agencias ( )
- Solo banca electrónica ( )

**20. ¿En caso de tener ahorros? ¿usted los deposita en una institución financiera?**

Si ( ) No ( )

Si su respuesta es no conteste la siguiente pregunta 21

**21. ¿Cuál es el motivo por el que no utiliza el sistema financiero para guardar sus ahorros?**

- No les interesa ( )
- Desconfianza ( )
- Dificultad para retirar el dinero ( )
- Falta de educación financiera ( )
- Débitos constantes ( )

Otros .....

**22. ¿Cuáles consideran usted que han sido los beneficios generados por usar los servicios financieros?**

- A mejorado su nivel de ingresos ( )
- A han empeorado sus ingresos. ( )
- O Sus ingresos permanecen igual ( )

**23. Si su respuesta a la pregunta 13 es negativa. Responda del 1 al 5, siendo el 1 el nivel más bajo y cinco el nivel más alto. ¿Cuál es la calidad de los productos o servicios que ofrecen las instituciones financieras?**

Muy malo ( ) Malo ( ) Ni bueno ni malo ( ) Satisfactorio ( ) Muy Satisfactorio ( )

**24. ¿Cuál es la calidad de atención que usted recibe al momento de solicitar un producto o servicio financiero?**

Muy malo ( ) Malo ( ) Ni bueno ni malo ( ) Satisfactorio ( ) Muy Satisfactorio ( )

**25. ¿Qué deberían cambiar las instituciones financieras para llegar a mejorar los servicios financieros?**

- Incrementar puntos de atención ( )
- Disminuir papeleo para solicitar la apertura del servicio financiero ( )
- Disminución de montos para apertura de cuenta ( )
- Agilidad en el proceso crediticio ( )
- Otro .....

**26. ¿Cuándo las instituciones financieras le niegan un préstamo? ¿A quién acude?**

- Casas de Empeño ( )
- Familiares ( )
- (Chulqueros) ( )
- Venta de pertenencias ( )
- Cajas de Ahorro ( ) Otros.....

**27. En base a las preguntas anteriores, ¿cómo calificaría el nivel de desarrollo económico y social que Ud. y o su familia han logrado gracias a los servicios y productos financieros brindados por la bancarización?**

a) Alta ( )      b) Media ( )      c) Baja ( )

**28. ¿Le gustaría recibir capacitaciones sobre temas financieros?**

Sí ( )      No ( )

**29. Si su respuesta fue positiva, ¿Cuáles serían los temas de su interés?**

- ✓ Formas de cómo invertir su dinero ( )
- ✓ Diferencias existentes entre grupos financieros: Bancos, Cooperativas, Mutualistas, Sociedades Financieras. ( )
- ✓ Tipos de productos y servicios que ofrecen los diferentes grupos financieros: Bancos, Cooperativas, Mutualistas, Sociedades Financieras. ( )
- ✓ Ventajas y desventajas de obtener ser parte del sistema bancario ( )

*Nota.* El Anexo 1 expone el modelo de encuesta aplicado a los habitantes de la parroquia Zumba.

### EL SISTEMA FINANCIERO; ¿QUÉ ROL CUMPLE EL SISTEMA FINANCIERO?

El sistema financiero está conformado por el conjunto de bancos e instituciones que está autorizado para efectuar la actividad financiera del país.

El público deposita sus ahorros en los bancos, las cooperativas o las cajas municipales y estas lo prestan a las familias, las empresas o las entidades del Estado para que realicen inversiones o financien gastos.

El sistema financiero es muy importante para la economía del país porque a través de él se transfiere el dinero entre sectores económicos y regiones, lo cual permite que las inversiones se dediquen a usos productivos. Además, al impulsar la producción se promueve la innovación tecnológica y el crecimiento económico a largo plazo.

### ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO

### ANTES REGULADORES DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO

Existen entidades encargadas de controlar y regular las actividades del sistema financiero. Las principales son las siguientes:

- La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera
- 2. Del Banco Central del Ecuador
- 3. De la Superintendencia de Bancos

### SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO

El sistema financiero ecuatoriano está conformado por un conjunto de instituciones financieras que ofrecen servicios financieros a los usuarios.

El conjunto de instituciones incluye:

- Banco Central
- Banco del Estado
- Banco de Fomento
- Banco de Vivienda
- Corporación Financiera Nacional
- Sociedades Financieras
- Sector Financiero Privado
- Sector Financiero Público
- Fondo Complementario

### Instituciones que integran este sistema financiero en la parroquia zumba "

- BANCO CENTRAL DEL ECUADOR
- COOPERATIVA CACPE ZAMORA
- COOPERATIVA LA COOPMEGO
- COOPERATIVA FACES

ZUMBA ZAMORA CHUNCHIPE ECUADOR

### SU FINANCIAMIENTO

Es el proceso por el cual se captan o piden fondos que podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones.

### Tipos de productos y servicios financieros que ofrece la parroquia Zumba

- Crédito de Consumo
- Crédito Hipotecario
- Crédito para Emprendedores
- Crédito Educativo
- Crédito de oportunidades
- Cuenta corriente
- Crédito Comercial
- Microcrédito
- Depósitos a plazo
- Crédito Vehicular
- Pólizas
- Cuenta de Ahorros

## Cuentas de Ahorros



Cuentas destinadas, como su propio nombre indica, al ahorro ya que ofrecen cierta rentabilidad. Además de destacar por su liquidez, ya que con este tipo de cuentas podremos disponer de nuestro dinero en el momento que queramos.

## Cuentas de corriente

Este tipo de cuenta no ofrecen remuneración alguna a sus clientes y su contratación suele incluir comisiones por mantenimiento o administración.



## LAS INVERSIONES

Consiste en tomar los recursos excedentes generalmente dinero e invertirlo en alguna entidad financiera o negocio con el fin de obtener alguna rentabilidad

## Depósitos a plazo fijo



Es una operación financiera por la cual una entidad financiera, a cambio del mantenimiento de ciertos recursos monetarios inmovilizados en un periodo determinado, reporta una rentabilidad financiera fija o variable, en forma de dinero o en especie

## BANCA MÓVIL



La banca móvil es un servicio proporcionado por instituciones financieras que permite a sus clientes realizar una serie de transacciones financieras de forma remota a través de un dispositivo móvil, esto mediante un software, normalmente llamado aplicación, proporcionada por la institución financiera.



## CAJEROS AUTOMÁTICOS

Son máquinas dispensadoras de dinero activadas mediante una tarjeta y una clave secreta personal, que identifica a un usuario. Cuentan con mecanismos de seguridad, para permitir que sólo quien disponga de dicha tarjeta pueda realizar operaciones.

## REQUISITOS PARA APERTURA DEL SERVICIO O PRODUCTO FINANCIERO

### REQUISITOS PARA ACCEDER A PRODUCTOS BANCARIOS



BANCA RECOMIENDA CONSULTAR LAS OPORTUNIDADES DE INVERSIÓN PARA PALESTINOS EN EL ECUADOR

## TARJETAS DE DÉBITO O CRÉDITO



La tarjeta de débito es una tarjeta bancaria de plástico con una banda magnética en el reverso actualmente también se incluye un chip electrónico que guarda información sobre los datos de acceso, el nombre y número de cuenta del titular, usada para poder efectuar con ella operaciones financieras. Por otro lado, la tarjeta de crédito podrá utilizarla para efectuar compras sin tener que pagar en efectivo y pudiendo, además, llevar el pago de los productos a periodos futuros.

## TASAS DE INTERES



Nota. El Anexo 2 presenta la evidencia del diseño del tríptico sobre los servicios y productos que ofertan las entidades financieras que redien en la parroquia Zumba.

### Anexo 3

Certificado de traducción de resumen al idioma inglés

Loja, 4 de abril de 2024

## CERTIFICACIÓN DE TRADUCCIÓN

Doctora.

Erika Lucía González Carrión, Ph.D.

**Docente de la Facultad de la Educación, el Arte y la Comunicación de la Universidad Nacional de Loja**

### CERTIFICO:

En mi calidad de traductora del idioma Inglés, con capacidades que pueden ser probadas a través de las traducciones realizadas para revistas de alto impacto como: Comunicar(Q1): <https://bit.ly/3v0JggL> así como a través de la Certificación de conocimiento del Inglés, nivel B2, que la traducción del Resumen (Abstract) del Trabajo de Titulación denominado: **“Análisis de los niveles de bancarización y su impacto socioeconómico en las personas de la Zona Urbana, Parroquia Zumba”**; de la autoría de la señorita estudiante: **Josely Tatiana Guevara Méndez**, con CI: 1150456539, es correcta y completa, según las normas internacionales de traducción de textos.

Es cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando a la interesada, señorita **Josely Tatiana Guevara Méndez**, hacer uso legal del presente, según estime conveniente.

Atentamente,



Firmado digitalmente por:  
**ERIKA LUCIA  
GONZALEZ  
CARRION**

---

**Dra. Erika González Carrión. PhD.**

Docente de la Facultad de la Educación, el Arte y la Comunicación  
Universidad Nacional de Loja

*Nota.* Documento que respalda la información emitida.