

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v4i6.1517>

La Inclusión Financiera. El papel de los productos y servicios financieros una mirada desde Pedernales 2023

Financial Inclusion. The role of financial products and services, a look from Pedernales 2023

Sintia Giler Macías

sintia.giler@uleam.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0001-6106-4831>

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí extensión Pedernales
Pedernales – Ecuador

Derli Álava Rosado

derli.alava@uleam.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0001-9906-5784>

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí extensión Pedernales
Pedernales – Ecuador

Gladys Salazar Olives

gladys.salazar@uleam.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-4684-4324>

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí extensión Pedernales
Pedernales – Ecuador

Artículo recibido: 07 de diciembre de 2023. Aceptado para publicación: 22 de diciembre de 2023.
Conflictos de Interés: Ninguno que declarar

Resumen

El objetivo de este trabajo es analizar la situación actual de la inclusión financiera en la ciudad de Pedernales. Para ello se realiza una evaluación del estado del acceso y el uso de los servicios y productos financieros por parte de los consumidores. Además, se identifican los instrumentos financieros de los bancos, cooperativas entre otros. En términos metodológicos, se combina una revisión analítica empleando fuentes secundarias de carácter bibliográfico y bases de datos de acceso abierto a partir de las estadísticas oficiales del Banco Central del Ecuador y de la superintendencia de bancos del año 2023 mensuales, también se realizaron lecturas y análisis de revistas científicas, libros e informes oficiales, y se utilizó la técnica de encuesta de una muestra de 50 encuestados. Los resultados muestran que un 43% cuentan con una cuenta de ahorro, que un 54% tuvo acceso a crédito, mientras que un 46% no obtuvo crédito, que el principal fuente de financiamiento son bancos, seguido las cooperativas, que el 46% utiliza tarjeta de débito y el 34% celular para los servicios financieros, que en relación con los canales el 41% prefiere internet y el 24% cajeros automáticos, que el 24% utiliza efectivo para realizar sus pagos, que el 22% prefiere transferencias y 10% utiliza tarjeta de débito y sólo un 6% tarjeta de crédito, que el 48% guarda sus fondos en bancos, que el 14% prefiere alcancía y 10% invierte en bienes o animales y un 10% prestándolo, que el 80% prefiere los bancos para tener una cuenta, mientras que el 6% prefiere las cooperativas.

Palabras clave: inclusión financiera, acceso, uso, servicios, productos financieros

Abstract

The objective of this study is to analyze the current situation of financial inclusion in the city of Pedernales. An assessment of consumers' access and usage of financial services and products is conducted, identifying financial instruments from banks, cooperatives, among others. Methodologically, it combines an analytical review using bibliographic sources and open-access databases, including monthly statistics from the Central Bank of Ecuador and the banking superintendent for the year 2023. Additionally, readings and analyses of scientific journals, books, and official reports were performed. A survey technique with a sample of 50 respondents was also employed. The results indicate that 43% have a savings account, 54% had credit access, 46% did not obtain credit. Banks are the primary source of financing (46%), followed by cooperatives. In terms of channels, 41% prefer internet, 24% ATMs, and 24% use cash for payments. Regarding preferences, 22% opt for transfers, 10% use debit cards, and only 6% use credit cards. 48% keep their funds in banks, 14% prefer piggy banks, 10% invest in goods or animals, and 10% lend money. 80% prefer banks for having an account, while 6% prefer cooperatives.

Keywords: financial inclusion, access, usage, financial services, products

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons . 

Cómo citar: Giler Macías, S., Álava Rosado, D., & Salazar Olives, G. (2023). La Inclusión Financiera. El papel de los productos y servicios financieros una mirada desde Pedernales 2023. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 4(6), 1211 – 1222.
<https://doi.org/10.56712/latam.v4i6.1517>

INTRODUCCIÓN

Según las definiciones más recientes, la inclusión financiera puede desglosarse en tres dimensiones: acceso, utilización y calidad. El acceso se refiere a la capacidad de utilizar los servicios y productos ofrecidos por las instituciones financieras formales, o a la facilidad con la que las personas pueden acceder a los servicios y productos financieros disponibles en las instituciones formales. El uso se refiere a la utilización efectiva de los productos financieros, en términos de regularidad y frecuencia, así como a la finalidad para la que se utiliza el sistema financiero. Por último, la calidad se define en función de las características del acceso y la utilización, como la calidad y la eficacia. (CEPAL, 2018)

En este sentido, el Banco Mundial (2022) indica que el acceso a los servicios financieros facilita la vida cotidiana y ayuda a las familias y a las empresas a planificar objetivos a largo plazo y emergencias inesperadas. Se refiere a la disponibilidad de productos y servicios financieros diversos y asequibles que satisfagan las necesidades de particulares y empresas. La inclusión financiera es un factor facilitador crucial para reducir la pobreza extrema y promover la prosperidad compartida. Además, contribuye a la consecución de 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Desde la postura del autor Fundación Microfinanzas BBVA (2023) el texto afirma que nuestra sociedad se caracteriza por la desigualdad en varios niveles, incluido el acceso a productos y servicios financieros de calidad, también conocido como inclusión financiera. Según los últimos datos disponibles del Global Findex del Banco Mundial en 2017, sólo el 13% de la población mayor de 15 años en Ecuador tenía acceso al ahorro productivo. En cuanto al crédito, el nivel de cobertura sólo alcanza al 17% de esta población. Esto nos sitúa por debajo del indicador global para América Latina y el Caribe que, según la misma fuente, indica que sólo el 14% de la población tiene acceso al ahorro y el 21% al crédito.

Frente a esta realidad, el objetivo de este trabajo es analizar la situación actual de la inclusión financiera en la ciudad de Pedernales. Para ello se realiza una evaluación del estado del acceso y el uso de los servicios y productos financieros por parte de los consumidores, así como de su calidad. Además, se identifica la participación de los bancos, cooperativas, así como su grado de complementariedad con la banca pública. En términos metodológicos, se combina el análisis de la información estadística del Banco Central del Ecuador (BCE) y la Superintendencia de Bancos, la revisión de páginas web de revistas científicas y la aplicación de encuestas.

Para García (2021) indica se ha analizado la importancia de la inclusión financiera para mitigar los efectos de la crisis del COVID-19, destacando la necesidad de integrar en el sistema financiero formal a las poblaciones tradicionalmente excluidas. La investigación muestra que los gobiernos han podido amortiguar los efectos negativos de la pandemia mediante programas de subvenciones y apoyo económico a las poblaciones vulnerables a través del sistema financiero. Sin embargo, sigue siendo necesario mejorar las políticas públicas para aprovechar la innovación digital y reducir las barreras para facilitar una mayor inclusión financiera para todos.

Según Zuleta & Luis (2016) ofrecen una evaluación general del estado actual de la inclusión financiera de las PYME en Colombia utilizando tres indicadores: acceso, utilización y calidad de los servicios financieros disponibles para las PYME. Además, describen y analizan los instrumentos y procesos que los bancos de desarrollo colombianos están promoviendo para fomentar la inclusión financiera de las PYMES. Además, evalúan la complementariedad entre los bancos de desarrollo colombianos, los bancos multilaterales que operan en la región y los bancos comerciales privados para fomentar una mayor inclusión financiera de las PYMES.

El objetivo de este estudio es determinar en qué medida la alianza con las instituciones financieras colombianas ha contribuido al desarrollo de la inclusión financiera. Para lograrlo, realizamos un estudio

exploratorio a través de fuentes secundarias, así como un análisis de encuestas e informes presentados por organismos multilaterales relacionados con la inclusión financiera. Nuestras conclusiones sugieren que las empresas Fintech han desempeñado un papel significativo en la dinamización del sector financiero en los últimos años. De hecho, el número de empresas Fintech ha aumentado un 36%, pasando de 237 en 2017 a 322 en 2020. Este crecimiento representa una oportunidad única para estimular la economía colombiana, que tradicionalmente se ha centrado en la producción del sector primario. (Barón & Forero, 2022)

Existe una correlación significativa entre la exclusión de los servicios financieros formales y la pobreza. Por ello, este estudio pretende medir la eficiencia de la inclusión financiera en Colombia para el año 2014. Los bancos, las compañías de financiación y las cooperativas financieras se analizaron individualmente mediante el análisis envolvente de datos, una metodología de programación lineal no paramétrica que genera indicadores de eficiencia mediante un doble proceso de optimización. Los resultados muestran que sólo el 25% de las instituciones analizadas eran eficientes. (Rodríguez 2017)

El objetivo de la presente investigación es determinar cómo influye la inclusión financiera en el desarrollo económico de los microempresarios. Para ello, se encuestó a 271 microempresarios del cantón de Cayambe. Los resultados mostraron que los microempresarios formales tienen una tasa de inclusión financiera del 78,80%, de los cuales sólo el 10,8% no ha accedido a la financiación ofrecida por las instituciones financieras. Por el contrario, los microempresarios informales sólo tienen una tasa de inclusión del 48,30%, de los cuales el 33,8% no ha accedido a ningún tipo de financiación. Esto demuestra que el sector formal experimenta un mayor desarrollo económico debido a la relación significativa entre la inclusión financiera y los efectos positivos sobre el desarrollo económico de los microempresarios. (Altamarino, Cruz, Arroyo, & Cumbajin, 2019)

El propósito de este estudio es evaluar el nivel de inclusión financiera en el sistema bancario privado ecuatoriano a partir de los informes de sostenibilidad de 2016. Utilizamos una metodología de investigación descriptiva y documental, mientras que para el estudio empírico empleamos un enfoque de fenomenología transversal y seleccionamos cuatro instituciones financieras para su análisis. De nuestras conclusiones se desprende que las instituciones financieras analizadas demostraron un enfoque instrumentalista de la responsabilidad social corporativa. Las pruebas recogidas sugieren que, desde la Constitución de 2008, se han establecido marcos normativos e institucionales para promover la inclusión financiera. Por último, en 2016 se observó una mejora en la utilización y accesibilidad de los productos y servicios financieros. (Acosta 2018)

Esta investigación pretende demostrar la relación significativa entre la banca digital y la inclusión financiera en Perú. Adopta un enfoque cuantitativo, utilizando herramientas estadísticas para analizar y explicar los resultados. Se trata de un diseño correlacional y no experimental. La información se extrae de la base de datos STATISTA, analizando el periodo comprendido entre 2010 y 2019. Tras verificar la hipótesis de estudio, se puede afirmar que la banca digital está significativamente relacionada con la inclusión financiera porque ambas variables están altamente correlacionadas. La banca digital se convierte en una alternativa estratégica para la inclusión financiera en el Perú mediante la aplicación de tecnologías y software innovadores para optimizar los servicios financieros y llegar a las poblaciones más alejadas del territorio nacional de manera participativa y a un menor costo. (Vargas 2021)

METODOLOGÍA

En el presente trabajo se considera una investigación descriptiva con fundamento en la inclusión financiera y los productos, servicios financieros durante el periodo del 2023. Serán evaluados los indicadores básicos como son el uso y el acceso; para desarrollarlo se realizó una revisión analítica empleando fuentes secundarias de carácter bibliográfico y bases de datos de acceso abierto a partir

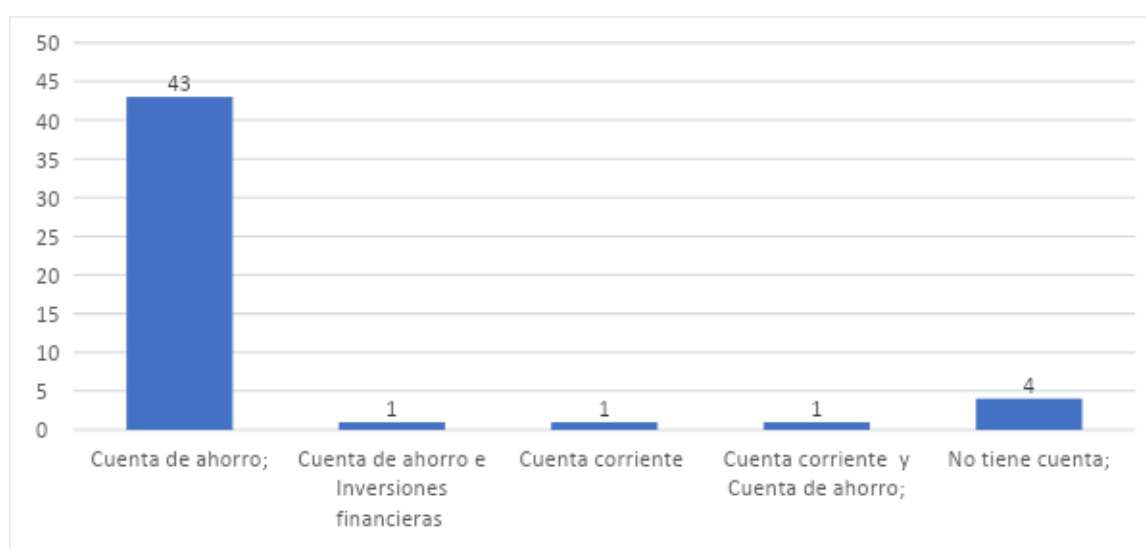
de las estadísticas oficiales del Banco Central del Ecuador y de la superintendencia de bancos del año 2023 mensuales, también se realizaron lecturas y análisis de revistas científicas, libros e informes oficiales.

La encuesta se realizó por medio de un muestreo no probabilístico por conveniencia, se seleccionó una muestra de 50 encuestados que están inverso en los diferentes sectores de la actividad económica como son agropecuario, comercio, transporte, servicios entre otros dentro del cantón, se aplicó la técnica de encuesta este instrumento se estructuró con 20 preguntas, organizado para la caracterización del sujeto de estudio, y para el estudio de los aspectos relacionados con los productos y servicios financieros de los diferentes encuestados, el método de aplicación de la encuesta fue digital mediante un formulario de Microsoft Forms las mismas que fueron tabuladas .

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Gráfico 1

Población con una cuenta bancaria



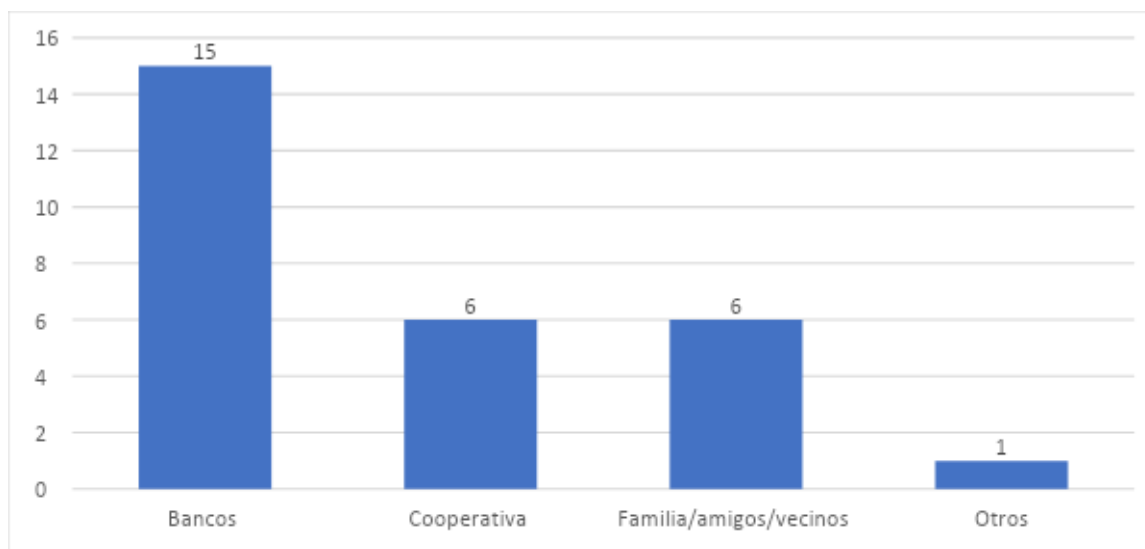
Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos de encuestas.

El gráfico 1 muestra que de un total de 50 encuestados 43 personas cuentan con una cuenta de ahorro y 4 no tienen cuenta. Según el reporte del Banco Mundial (2021) indica que el 64,2% de la población mayor a 15 años en Ecuador tiene una cuenta en las instituciones del sistema financiero formal: banco, cooperativa o mutualista.

“Este resultado representa un crecimiento de 13,3 puntos porcentuales desde la última medición en 2017, lo que convierte a Ecuador en el séptimo país con mayor porcentaje de población con una cuenta bancaria en América Latina y el Caribe” (Banco Mundial, 2021).

Gráfico 2

Fuentes de financiamiento



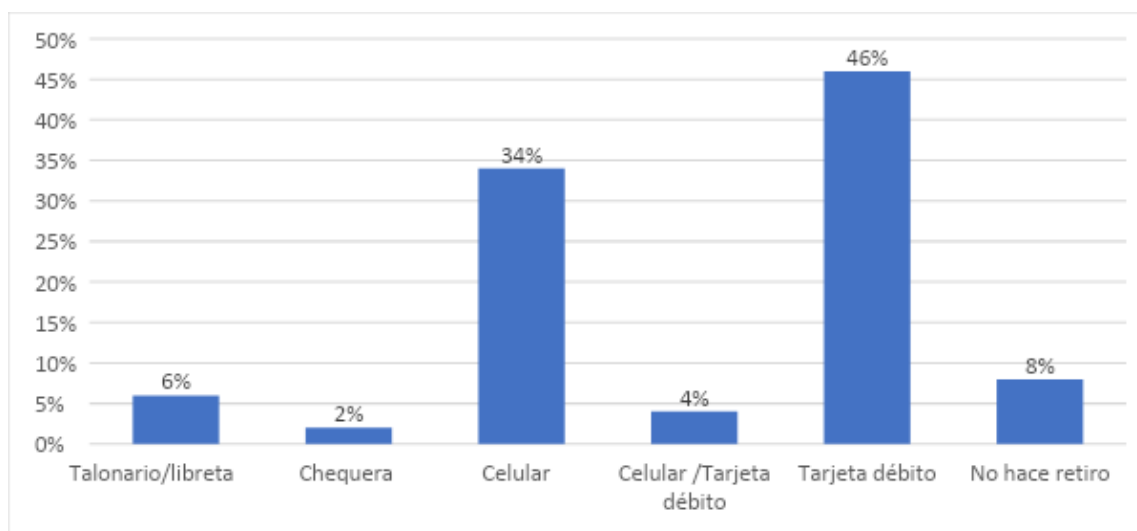
Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos de encuestas.

El gráfico 2 muestra que 15 encuestados tiene créditos en bancos, 6 en cooperativas, 6 con familiares y/o amigos. Para Asobanca tener una cuenta bancaria permite acceder a crédito formal. Precisamente, es uno de los requisitos que solicitan los bancos antes de entregar financiamiento. El país ha experimentado un aumento constante en la emisión de préstamos.

Uno de los retos de la lucha contra la financiación informal es permitir que más personas accedan al crédito formal, ya que el crédito informal cobra una tasa de interés de 1.200% promedio anual, como lo muestra un estudio de Equifax (2021). Por eso, el acceso mejorado al financiamiento formal puede impulsar la economía del país al generar encadenamientos productivos.

Gráfico 2

Utilización de servicios financieros

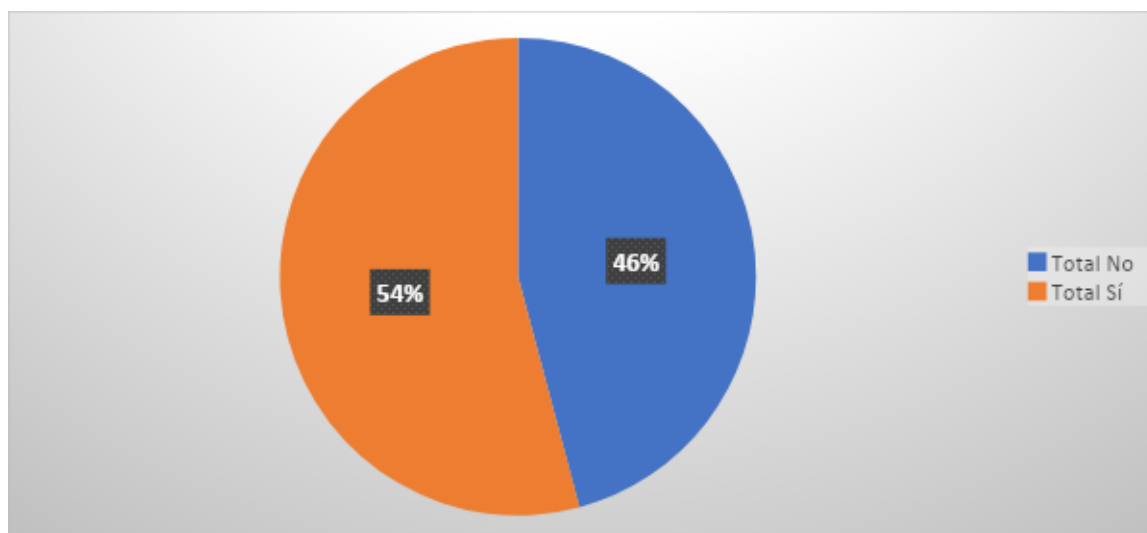


Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos de encuestas.

El gráfico 3 indica que el 46% utiliza la tarjeta de débito y 34% utiliza el celular y solo un 6% utiliza la libreta para los retiros en efectivo y transacciones. El Banco Mundial (2021) indica que la adopción de medios de pagos digitales en Ecuador ha venido en aumento, sin embargo, la baja tenencia de instrumentos de pago tales como tarjetas de débito o de crédito sugiere un mayor uso de efectivo o cheques.

Gráfico 4

Acceso a crédito



Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos de encuestas.

El gráfico 4 muestra que de un total de 50 encuestados 54% personas tuvo acceso a crédito y 46% no tuvo acceso a crédito. Según la Superintendencia de Bancos 2022, la cartera de crédito de la banca privada cerró en USD 37.639 millones, un 17,3% más (USD 5.545 millones más) que el mes de septiembre de 2021.

Según el Global Findex (2021) indica que a pesar de que este indicador ha mostrado un crecimiento consistente, es importante señalar que sólo un pequeño porcentaje de la población, concretamente dos de cada diez individuos mayores de 15 años, han tenido acceso a un crédito formal en una institución financiera hasta el año 2021.

Gráfico 5

Uso de los fondos



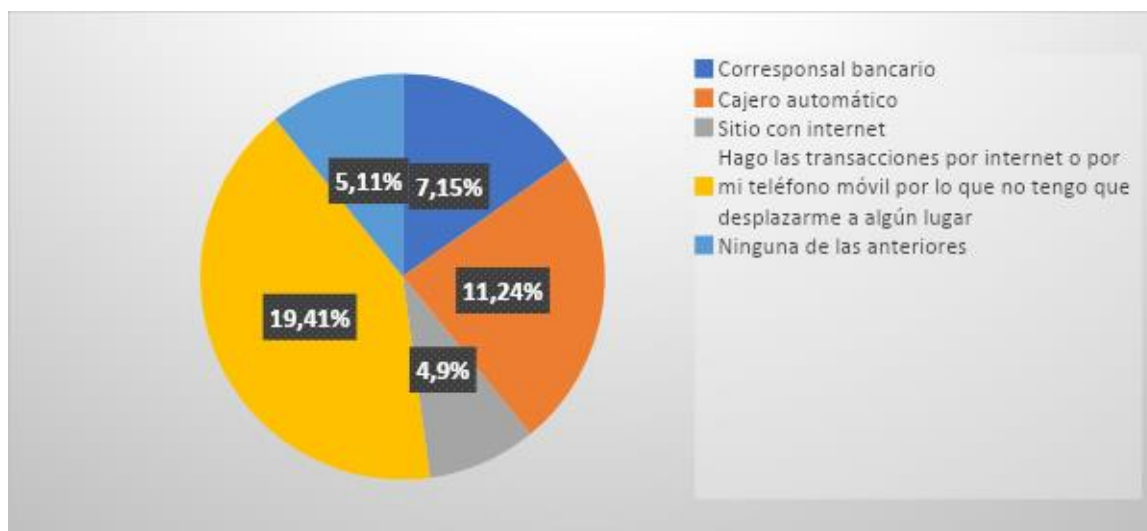
Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos de encuestas.

El gráfico 5 muestra que el 48% guarda sus fondos en bancos, que el 14% prefiere alcancía y 10% invierte en bienes o animales y un 10% prestándolo. Según el Banco Mundial (2021) refiere que en caso de una emergencia económica más de la mitad de los adultos ecuatorianos informaron que no tener la capacidad de reunir fondos, los que tienen capacidad para hacerlo recurren al trabajo como primera opción para satisfacer esta necesidad y, en mucha menor medida, al ahorro.

Un 55.2 por ciento de los ecuatorianos adultos indicó que, en caso de una emergencia económica, no estarían en condiciones de reunir fondos dentro del mes siguiente.⁴⁵ Un 43.3 por ciento de los adultos reportó tener la posibilidad de hacerlo, indicando que los fondos obtenidos en su trabajo serían la principal fuente de fondos de emergencia. En segundo lugar, mencionaron los ahorros y fondos que serían provistos por familiares y amigos (un 24 y un 23 por ciento, respectivamente) (Banco Mundial, 2021).

Gráfico 6

Canales preferidos

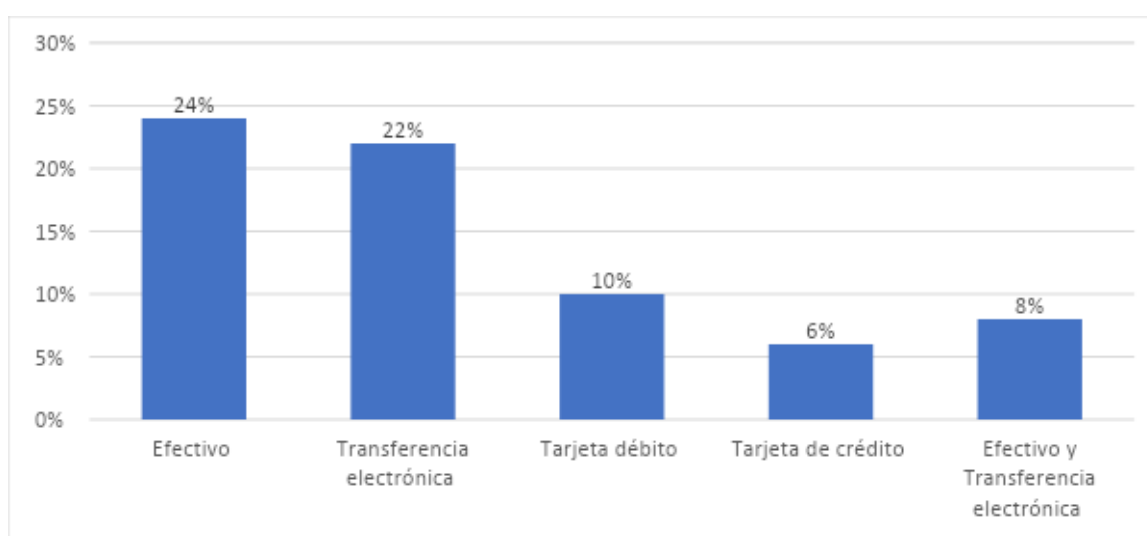


Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos de encuestas.

El gráfico 6 muestra que el 24% utiliza cajero automático y 41% utiliza internet a través del celular y solo un 11% utiliza corresponsal bancario. Para Asobanca (2022) indica que se constató que la mayoría de las transacciones bancarias en 2021 se realizaron a través de medios digitales. Del total de 695 millones de operaciones en 2021, el 41,1%, es decir, 285 millones, se realizaron a través de canales digitales (móvil e Internet), seguidas del 37,1% a través de canales físicos (ventanilla y corresponsales no bancarios - CNB), y el 21,8% a través de canales a distancia (cajeros automáticos).

Gráfico 7

Medio de pagos utilizados

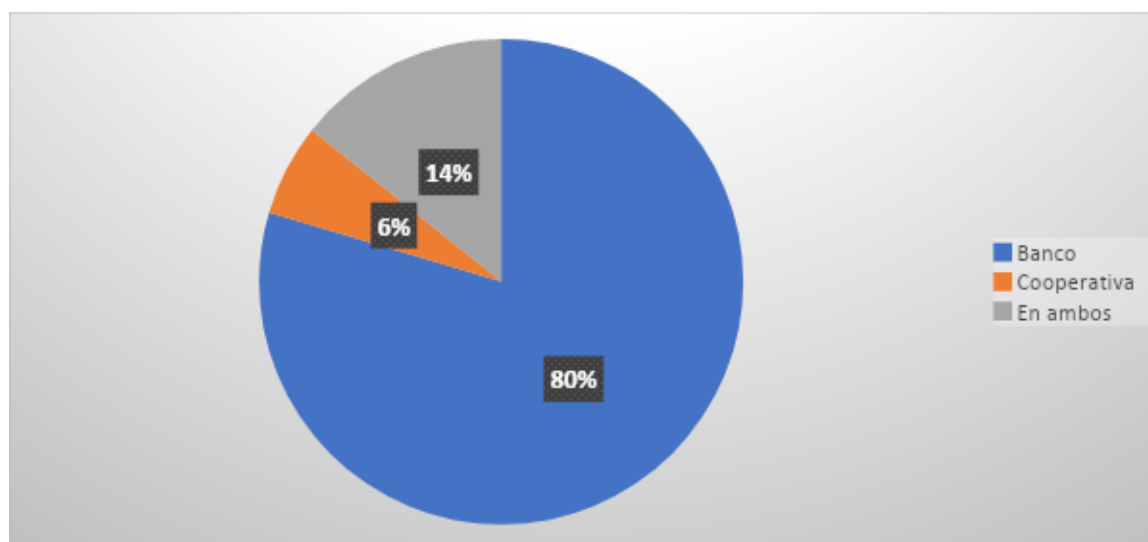


Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos de encuestas.

El gráfico 7 muestra que el 24% utiliza efectivo para realizar sus pagos, que el 22% prefiere transferencias y 10% utiliza tarjeta de débito y sólo un 6% tarjeta de crédito. Según el Banco Mundial (2021) refiere que, en cuanto a la utilización de pagos digitales, Ecuador presenta niveles comparables o inferiores a los de países comparables, aunque por debajo de la media regional. Apenas el 22% de la población afirma haber realizado pagos digitales. Los hombres son más proclives a realizar pagos digitales (28%) en contraste con las mujeres (17%).

Gráfico 8

Instituciones preferidas



Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos de encuestas.

La Figura 8. Muestra que el 80% prefiere los bancos para tener una cuenta, mientras que el 6% prefiere las cooperativas y 6% en ambas instituciones. Según el Banco Mundial (2021) una proporción significativa de ecuatorianos que carecen de cuenta bancaria indica falta de interés en tener un producto financiero. Según la encuesta de hogares realizada por el Banco Central, el 47,3 por ciento de los ecuatorianos manifestó no tener interés en disponer de un producto financiero, citando principalmente la falta de fondos para ahorrar (58,6 por ciento), el no necesitarlo (39,4 por ciento) y las complicaciones con los complejos procedimientos para abrir una cuenta (33,4 por ciento).

CONCLUSIÓN

El texto aborda diversas dimensiones de la inclusión financiera, haciendo hincapié en el acceso, uso. El Banco Mundial destaca que el acceso a servicios financieros facilita la vida diaria, permitiendo a familias y empresas planificar tanto para objetivos a largo plazo como para emergencias inesperadas, el estudio muestra que un 43% cuentan con una cuenta de ahorro, que un 54% tuvo acceso a crédito, mientras que un 46% no obtuvo crédito, que el principal fuente de financiamiento son bancos, seguido las cooperativas, que el 46% utiliza tarjeta de débito y el 34% celular para los servicios financieros, que en relación con los canales el 41% prefiere internet y el 24% cajeros automáticos.

Este análisis integral destaca la complejidad y dinamismo de la economía actual, mostrando coexistencia de digitales y tradicionales, ya que el estudio muestra que el 24% utiliza efectivo para realizar sus pagos, que el 22% prefiere transferencias y 10% utiliza tarjeta de débito y sólo un 6% tarjeta de crédito. La persistencia de las preferencias por ciertos tipos de instituciones financieras resalta la

necesidad de enfoques equilibrados y estratégicos ya que el 80% prefiere los bancos para tener una cuenta, mientras que el 6% prefiere las cooperativas, que el 48% guarda sus fondos en bancos, que el 14% prefiere alcancía y 10% invierte en bienes o animales y un 10% prestándolo.

Las preferencias al solicitar créditos revelan la continua relevancia de las instituciones financieras tradicionales. Aunque los bancos lideran con un 30%, la combinación de bancos con cooperativas o relaciones personales indica una estrategia adaptativa. La preferencia por cooperativas y relaciones personales resalta la importancia de factores comunitarios y relaciones cercanas en la toma de decisiones crediticias. Dentro del análisis realizado se pudo evidenciar que existe acceso a los productos y servicios financieros y que la constante evolución de la tecnología facilita la inclusión financiera, el futuro económico dependerá de la capacidad para abordar desafíos, aprovechar oportunidades y promover una inclusión financiera equitativa.

REFERENCIAS

Acosta, G. (07 de 08 de 2018). Sistema de Información Científica Redalyc. Obtenido de Responsabilidad social empresarial: Inclusión financiera en el sistema bancario privado ecuatoriano: <https://www.redalyc.org/journal/3579/357959548007/357959548007.pdf>

Altamarino, A., Cruz, M., Arroyo, I., & Cumbajin, D. (27 de 08 de 2019). Sistema de Información Científica Redalyc. Obtenido de Inclusión Financiera en el desarrollo económico de los microempresarios del canton Cayambe.

Asobanca. (07 de 2023). Asobanca. Obtenido de El avance de la banca digital en el ecuador: <https://asobanca.org.ec/estudios-especiales/>

Banco Mundial. (06 de 2020). World Bank. Obtenido de Ecuador Diagnostico de Inclusión Financiera: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/463891608200305640/pdf/Ecuador-Diagnostico-de-Inclusion-Financiera.pdf>

Banco Mundial. (2021).

Banco Mundial. (2021). Informe de Global Findex.

Banco Mundial. (03 de 2022). Panorama general. Obtenido de Inclusión financiera: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20se%20refiere,de%20manera%20responsable%20y%20sostenible.>

Barón, J., & Forero, L. (03 de 2022). Dialnet. Obtenido de Análisis de las Fintech y su aporte a la inclusión financiera en Colombia.

CEPAL. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la Banca de desarrollo. Naciones Unidas.

Fundación Microfinanzas BBVA. (02 de 2023). Informe de Inclusión financiera. Obtenido de Informe de Inclusión financiera: a quienes desean emprender de los recursos económico-financieros para hacerlo.

Rodríguez, G. (07 de 2017). Obtenido de Eficiencia de la inclusión financiera en Colombia, 2014.

Vargas Garcia, A. (08 de 2021). Scielo. Obtenido de Inclusión financiera en Perú y Latinoamérica en tiempos del COVID-19: http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1609-81962021000200097

Vargas, A. (31 de 12 de 2021). Sistema de Información Científica Redalyc. Obtenido de La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión: <https://www.redalyc.org/journal/816/81669876005/81669876005.pdf>

Zuleta, J., & L. A. (11 de 2016). Repositorio digital CEPAL. Obtenido de Inclusión financiera de la pequeña y mediana empresa en Colombia: <https://repositorio.cepal.org/items/8e65f867-5691-479e-b7a1-35cc6bf1c8dc>

Todo el contenido de **LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades**, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia [Creative Commons](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) 