



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Licenciada en
Contabilidad y Auditoría C.P.A.**

Tema:

**“Cartografía de la inclusión financiera a la economía popular y solidaria de
Tungurahua, período 2019-2020”**

Autora: Guevara Lozada, Andrea Carolina

Tutora: Dra. Benítez Gaibor, Marcela Karina

Ambato – Ecuador

2022

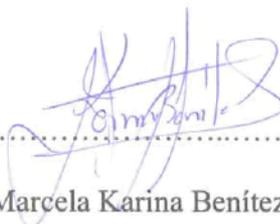
APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dra. Marcela Karina Benítez Gaibor con cédula de identidad No. 180301353-9, en mi calidad de Tutora del proyecto de investigación sobre el tema: **“CARTOGRAFÍA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA A LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO 2019-2020”**, desarrollado por Andrea Carolina Guevara Lozada, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Agosto 2022

TUTORA



Dra. Marcela Karina Benítez Gaibor

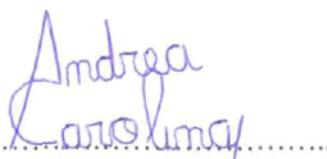
C.I. 180301353-9

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Andrea Carolina Guevara Lozada con cédula de identidad No. 180373233-6, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto de investigación, bajo el tema: **“CARTOGRAFÍA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA A LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO 2019-2020”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Agosto 2022

AUTORA



Andrea Carolina Guevara Lozada

C.I. 180373233-6

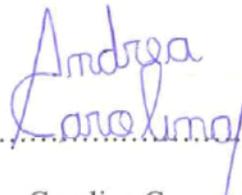
CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Agosto 2022

AUTORA



.....
Andrea Carolina Guevara Lozada

C.I. 180373233-6

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el proyecto de investigación, sobre el tema: **“CARTOGRAFÍA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA A LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO 2019-2020”**, elaborado por Andrea Carolina Guevara Lozada, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Agosto 2022



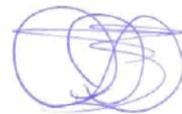
Dra. Mg. Tatiana Valle

PRESIDENTE



Dra. Rocío Cando

MIEMBRO CALIFICADOR



Dr. César Salazar

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

A Dios por cuidarme y brindarme mucha sabiduría y fortaleza en todo momento.

A mis padres Pablo y Mirian quienes con su ejemplo de amor, paciencia y esfuerzo me han apoyado incondicionalmente en todas mis metas y sueños, es por ellos que he logrado llegar a este peldaño de mi vida.

A mi hermano Victor quien siempre ha estado presente con su cariño y palabras de aliento para no decaer en el camino.

A todos quienes forman parte de mi vida que con sus consejos, cariño y amistad me han motivado a continuar adelante.

Andrea Carolina Guevara Lozada

AGRADECIMIENTO

A mi querida Alma Máter y Facultad que me han brindado la oportunidad de forjarme profesionalmente con una educación de calidad.

A mi apreciada tutora Dra. Karina Benítez que ha guiado todo el proceso de la elaboración de mi proyecto de titulación, siempre motivándome a culminarlo con éxito.

A todos mis docentes que han sido parte de mi carrera y que con su experiencia me han transmitido todos sus conocimientos, además de incentivar-me a ser una gran persona y profesional.

Andrea Carolina Guevara Lozada

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “CARTOGRAFÍA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA A LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO 2019-2020”

AUTORA: Andrea Carolina Guevara Lozada

TUTORA: Dra. Marcela Karina Benítez Gaibor

FECHA: Agosto 2022

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de investigación tuvo como finalidad realizar un análisis de la Inclusión Financiera en los cantones de la Provincia de Tungurahua en los años 2019 y 2020 en el sector económico, popular y solidario. Para ello se utilizó las bases de datos disponibles en los boletines financieros de las estadísticas del Banco Central del Ecuador, considerando los productos financieros más relevantes que ofertan las instituciones. Con la información obtenida se calculó las variaciones que existen de un año a otro en función de los cantones, edad y género. Para la comprobación de hipótesis se aplicó la prueba estadística de Wilcoxon para determinar si existen diferencias entre las muestras. Entre los principales resultados se puede señalar que existe un incremento en el acceso a los productos a nivel general siendo un aspecto relevante para el sector social y económico debido a que las personas alcanzan un bienestar en el manejo de sus recursos y por ende en su calidad de vida. También es importante señalar la reducción de la brecha de género destacando el empoderamiento de las mujeres en la parte económica que han logrado manejar los recursos de manera positiva apoyadas en las instituciones financieras.

PALABRAS DESCRIPTORAS: INCLUSIÓN FINANCIERA, PRODUCTOS FINANCIEROS, ACCESO, EDAD, GÉNERO

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
ACCOUNTING AND AUDITING CAREER

TOPIC: “MAPPING OF FINANCIAL INCLUSION IN THE POPULAR AND SOLIDARITY ECONOMY OF TUNGURAHUA, PERIOD 2019-2020”

AUTHOR: Andrea Carolina Guevara Lozada

TUTOR: Dra. Marcela Karina Benítez Gaibor

DATE: August 2022

ABSTRACT

The purpose of this research work was to conduct an analysis of Financial Inclusion in the cantons of the Province of Tungurahua in 2019 and 2020 in the economic, popular and solidarity sector. For this purpose, the databases available in the financial bulletins of the Central Bank of Ecuador's statistics were used, considering the most relevant financial products offered by the institutions. The information obtained was used to calculate the variations that exist from one year to the next according to canton, age, and gender. For hypothesis testing, the Wilcoxon statistical test was applied to determine if there are differences between samples. Among the main results, it can be pointed out that there is an increase in the access to products at a general level, being a relevant aspect for the social and economic sector since people achieve well-being in the management of their resources and therefore in their quality of life. It is also important to point out the reduction of the gender gap, highlighting the empowerment of women in the economic area, who have managed to manage resources in a positive way with the support of financial institutions

KEYWORDS: FINANCIAL INCLUSION, FINANCIAL PRODUCTS, ACCESS, AGE, GENDER

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiv
CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN.....	1
1.1.-Descripción del problema	1
1.2.-Justificación	1
1.2.1.- Justificación teórica	1
1.2.2.-Formulación del problema de investigación.....	2
1.3.-Objetivos.....	2
1.3.1.- Objetivo general.....	2
1.3.2.- Objetivos específicos	2
CAPÍTULO II.....	4
MARCO TEÓRICO	4
2.1.-Revisión de la literatura	4

2.1.1- Antecedentes investigativos.....	4
2.1.1.1.- El papel de la economía popular y solidaria en el sistema financiero europeo y latinoamericano	4
2.1.1.2.- Importancia de la inclusión financiera en el desarrollo social y económico .	5
2.1.1.3.- La educación financiera como un factor relevante en la construcción de una adecuada inclusión	7
2.1.2.- Fundamentos teóricos	9
2.1.2.1. La teoría económica un camino para el desarrollo económico y la inclusión financiera.....	9
2.1.2.2 Inclusión financiera y su medición	9
2.1.2.3 Economía popular y solidaria y sus organizaciones	10
2.1.2.4 Tipos de productos y servicios financieros	13
2.1.2.5 Variables que intervienen en la inclusión financiera	14
2.2 Hipótesis (opcional) y/o preguntas de investigación	14
CAPÍTULO III.....	15
METODOLOGÍA	15
3.1 Recolección de la información.....	15
3.1.1. Población, muestra y unidad de análisis	15
3.1.1.1 Población.....	15
3.1.1.2 Muestra.....	15
3.1.1.3 Unidad de análisis	15
3.1.2. Fuentes secundarias.....	15
3.1.3 Instrumentos y métodos para recolectar la información	16
3.1.3.1 Ficha de observación.....	16
3.2 Tratamiento de la información	17
3.2.1 Prueba de rangos con signo de Wilcoxon	17
3.3 Operacionalización de las variables	19

3.3.1 Variable independiente.....	19
CAPÍTULO IV	20
RESULTADOS.....	20
4.1 Resultados y discusión	20
4.1.1 Inclusión financiera por productos y número de clientes.....	21
4.1.2 Inclusión financiera por productos y género	22
4.1.3 Inclusión financiera por productos y edad	25
4.2 Verificación de la hipótesis o fundamentación de las preguntas de investigación	30
4.3 Limitaciones del estudio	31
CAPÍTULO V.....	32
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	32
5.1 Conclusiones	32
5.2 Recomendaciones.....	33
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	35
ANEXOS	42

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1. Ficha de observación de la población adulta.....	16
Tabla 2. Ficha de observación del total de clientes por producto	16
Tabla 3. Ficha de operacionalización de variable	19
Tabla 4. Índice de inclusión inanciera por productos.....	21
Tabla 5. Variaciones de los productos financieros por género	24
Tabla 6. Nivel de significancia de los productos financieros.....	31
Tabla 7. Ficha de observación del número de clientes por sexo y producto.....	42
Tabla 8. Ficha de observación del número de clientes de cuentas de ahorro por edad	43
Tabla 9. Ficha de observación del número de clientes de depósitos a plazo fijo por edad	44
Tabla 10. Ficha de observación del número de clientes de créditos por edad	45
Tabla 11. Ficha de observación del número de clientes de tarjetas de débito por edad	46

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1. Indicadores del índice multidimensional de inclusión inanciera	10
Gráfico 2. Principios de la economía popular y solidaria	11
Gráfico 3. Organizaciones de la economía popular y solidaria.....	12
Gráfico 4. Productos y servicios financieros.....	13
Gráfico 5. Determinantes de la inclusión financiera	14
Gráfico 6. Acceso de los productos financieros por género 2019.....	22
Gráfico 7. Acceso de los productos financieros por género 2020.....	23
Gráfico 8. Acceso de productos financieros entre clientes de 15 a 30 años	25
Gráfico 9. Acceso de productos financieros entre clientes de 16 a 45 años	26
Gráfico 10. Acceso de productos financieros entre clientes de 46 a 69 años	27
Gráfico 11. Acceso de productos financieros entre clientes de 70 a 84 años	28
Gráfico 12. Acceso de productos financieros entre clientes de más de 85 años	29

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1.-Descripción del problema

La inclusión financiera se ha convertido en una prioridad de varios gobiernos, instituciones administrativas y entes de control a nivel mundial, ya que cumple un papel importante en la sociedad al garantizar el acceso a los productos y servicios financieros a la población sin exclusiones. Además de brindar la oportunidad que los ciudadanos puedan adquirir conocimientos y herramientas útiles de acuerdo con sus necesidades para el manejo adecuado de su dinero y capital.

Por lo tanto, el presente estudio busca explicar como la inclusión financiera ha progresado en la Provincia de Tungurahua en el período 2019-2020 en el sector de la Economía Popular y Solidaria para determinar su importancia para el desarrollo social y económico.

1.2.-Justificación

1.2.1.- Justificación teórica

En las últimas décadas la inclusión financiera se ha convertido en un tema de gran interés de muchos políticos e investigadores en el mundo para explicar las ventajas que tiene en la población (Barajas et al., 2020). En este sentido un mayor crecimiento económico y la mejora de la calidad de vida de las personas se basa en proporcionar servicios financieros de acuerdo a las necesidades de las comunidades (Lyons & Contreras, 2017). Además los políticos de cada país son los responsables de mejorar la orientación de la inclusión financiera con el fin de promover un bienestar personal en las diferentes regiones (Bernat et al., 2017). Finalmente, esta inclusión garantiza el mejoramiento del diario vivir de las personas mediante el acceso a servicios y productos financieros.

En la presente investigación se trabajó con la información de las bases de datos en Excel disponibles en los boletines trimestrales de los años 2019 y 2020 correspondientes a las Estadísticas de Inclusión Financiera de la página del Banco Central del Ecuador. Dichos archivos suministran cifras de acuerdo con el sexo, grupos de edad, estado de los productos y servicios por cada subsistema financiero, lo que permitió cumplir con los objetivos del estudio.

Este proyecto de investigación permitió comprender el impacto y la relevancia que la inclusión financiera tiene hoy en día en la vida de la población mediante el uso de los diferentes productos y servicios que ofertan las entidades financieras. También a nivel académico contribuyó en la profundización de los conocimientos que aportan para el desarrollo y desempeño de las actividades en el campo profesional.

1.2.2.-Formulación del problema de investigación

¿Cuál es la importancia de la Inclusión Financiera en la Economía Popular y Solidaria de Tungurahua para el desarrollo económico y social?

1.3.-Objetivos

1.3.1.- Objetivo general

- Analizar la Inclusión Financiera a la Economía Popular y Solidaria de Tungurahua, en el período 2019-2020 para la determinación de su relevancia en el desarrollo económico y social.

1.3.2.- Objetivos específicos

- Describir los productos y servicios del sector cooperativo de Tungurahua en el período 2019-2020 para el señalamiento de su relevancia dentro de la Economía Popular y Solidaria.
- Examinar el crecimiento de la inclusión financiera de Tungurahua en el período 2019-2020 para la obtención de la variabilidad que se presentó en el tiempo.

- Identificar el grado de relación entre las variables para el establecimiento de la importancia que tiene la inclusión financiera sobre el sector cooperativo de Tungurahua en el período 2019-2020.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1.-Revisión de la literatura

2.1.1- Antecedentes investigativos

2.1.1.1.- El papel de la economía popular y solidaria en el sistema financiero europeo y latinoamericano

De acuerdo con Ávila & Campos (2018) afirman que las crisis económicas y la empresa privada en los últimos años han dado lugar a la aparición de varios términos entre ellos economía social, colaborativa y solidaria. En el mismo sentido como señalan Battisti et al. (2020) existen varios conceptos para referirse a la realidad económica y social y cultural, en Europa es la economía social mientras que en Latinoamérica es la economía solidaria, que tiene como fin ser una alternativa económica para promover un cambio social (Pedreño, 2017) . Con los años se han adicionado palabras al léxico para referirse al tipo de economía que busca el bien común de toda la sociedad utilizando los recursos económicos como una vía de creación de oportunidades y progreso.

La economía solidaria busca que los integrantes de un grupo alcancen un bienestar a nivel de desarrollo personal y material a través de su trabajo y un compromiso colectivo (Luvían & Rosas, 2021). Del mismo modo Barbosa et al. (2020) aseguran que esta economía es una alternativa para mejorar la calidad de vida de las personas por medio de actividades que promueven el desarrollo y el empleo. Varias personas han agrupado su esfuerzo y compromiso con la finalidad de prosperar y cambiar su forma de vida siguiendo los lineamientos de la economía popular y solidaria.

Por medio de la economía solidaria se han creado varias asociaciones aportando al desarrollo y al mejoramiento de la calidad de la vida (Cano et al., 2017).Otros estudios aseguran que las entidades ligadas a este tipo de segmento se guían por principios cooperativos orientados a la solidaridad y responsabilidad por encima del capital de esta manera buscan un desarrollo sostenible (Fajardo, 2018). Las agrupaciones que se

han formado siguiendo este tipo de economía buscan cada vez herramientas que les permita mejorar la realización de sus actividades para cumplir con las metas y principios propuestos.

Carretero & Moncada (2018) sostienen que las iniciativas para formar asociaciones colectivas como cooperativas surgen de dificultades y crisis. En este sentido Vargas & Castañeda (2019) enfatizan que la economía solidaria utiliza el cooperativismo como aspecto primordial para promocionar diferentes beneficios tales como la seguridad social, programas de desarrollo o créditos que permiten a los socios un crecimiento constante. En la actualidad una de las principales organizaciones que resaltan y tienen mayor aceptación en la economía popular y solidaria son las cooperativas de ahorro y crédito que ofrecen diferentes productos y servicios financieros que contribuyen al avance de sus socios.

La economía solidaria mediante su filosofía considera las diferentes áreas de la sociedad para promover su apoyo y cooperación para un buen vivir (Pérez et al., 2019). En este contexto las cooperativas son un sector importante dentro de la economía social y solidaria puesto que tienen una finalidad social y económica (Machin et al., 2017). Las cooperativas buscan posicionarse en varios lugares estratégicos para cubrir las diferentes necesidades de la población y además crecer como organizaciones mediante la captación de nuevos clientes y usuarios.

2.1.1.2.- Importancia de la inclusión financiera en el desarrollo social y económico

La inclusión financiera emplea varias herramientas para garantizar a la población el acceso a varios productos y servicios financieros que le permitan encontrar un camino de su desarrollo personal (Orazi et al., 2019). Goldenberg (2020) ratifica que la inclusión financiera promueve la protección y la dignidad de la población, además es beneficiosa para reducir la pobreza en varios hogares (Linyang, 2018). Por lo tanto Oz (2019) manifiesta que aumentar el bienestar, reducir la pobreza y conservar la estabilidad macroeconómica son resultados de la inclusión financiera. Con el fomento de los diferentes beneficios y la apertura para la participación de las personas en el sector financiero y económico de las regiones a nivel mundial se ha evidenciado una notable evolución y mejoramiento en el diario vivir de los involucrados.

Una prioridad de los gobiernos es que toda la población acceda y ocupe los servicios financieros de calidad para fomentar un bienestar colectivo (Ortiz & Núñez, 2017). Asimismo la inclusión es un objetivo social a nivel mundial para reducir la pobreza e implementar beneficios sociales (Park & Mercado, 2021). Por tal motivo en los países menos desarrollados la inclusión financiera es importante ya que tener la oportunidad de acceso a créditos desarrolla una gran productividad a nivel empresarial y personal (Chauvet & Jacolin, 2017). En este sentido Salazar et al. (2017) las políticas establecidas para aumentar una inclusión generan una esperanza alta para que años más adelante se genere una cohesión social. En el mundo uno de los temas sustanciales de las administraciones es la reducción de la pobreza mediante la creación y aprobación de programas, acuerdos y leyes en el sector financiero que ayuden a reducir las brechas de pobreza de los pueblos.

Cardona (2020) destaca que para expandir la inclusión financiera en las entidades financieras el sector público debe generar políticas para crear beneficios para los usuarios y por otra parte el sector privado debe establecer estrategias de vinculación y participación. De forma similar Acosta Palomeque (2019) considera que los bancos e instituciones financieras tienen la obligación de crear y potenciar productos y servicios financieros que reduzcan las barreras de la inclusión financiera de manera responsable, rentable y sustentable. En este sentido Owen & Pereira (2018) explican que los bancos posicionados en el mercado aportan a la inclusión financiera siempre que exista competitividad. Una de las responsabilidades que tienen las entidades financieras tanto públicas y privadas es generar respuestas a las necesidades de los clientes y socios mediante el compromiso, la sostenibilidad y la calidad en todo lo que oferten.

Una de las estrategias nacionales que con más énfasis se desarrollan son los programas de educación para que las personas incrementen la confianza en el sistema financiero y el entendimiento de los servicios que se ofertan (Cardona et al., 2018). No obstante Ghosh & Vinod (2017) enfatizan que para tener una plena inclusión financiera aún existen varios retos que no solo enfocan a lo económico sino que abarcan aspectos sociales y culturales. Una de las herramientas que se han utilizado para ayudar a la inclusión a cumplir con su fin es la capacitación a las personas, pero aún existen otras

variables como el tiempo, el lugar que se convierten en un obstáculo y demandan atención para su solución.

Por otro lado Carballo & Dall (2019) destacan que la evolución tecnológica y la digitalización en el área financiera fomenta la inclusión financiera. Del mismo modo Serrano (2021) plantea que uno de los factores importantes que han colaborado en el incremento de la inclusión es la tecnología dado que permiten un mayor acceso a varios servicios de manera rápida. Además Ozili (2018) plantea que una financiación digital trae resultados alentadores a la inclusión tanto para las economías emergentes y desarrolladas. La evolución de la tecnología es un factor clave para que las personas puedan entender, conocer y utilizar todas las ventajas que existen respecto al manejo responsable de su dinero de manera rápida y fácil.

Una de las variables representativas y que repercuten en la inclusión financiera es el género primordialmente enfocado en las mujeres ya que con su empoderamiento contribuyen al aumento económico de diversos sectores (Girón et al., 2018). De acuerdo con los resultados de varias investigaciones y publicaciones las mujeres son un eje primordial en la economía pues han logrado crear empresas y emprendimientos que generan trabajo e ingresos en las comunidades y ciudades.

2.1.1.3.- La educación financiera como un factor relevante en la construcción de una adecuada inclusión

El mercado financiero está en constante cambio y una educación financiera adecuada permitirá una correcta toma de decisiones en cuanto al manejo del dinero y al uso de los servicios financieros (Montaña & Ferrada, 2021). Por lo tanto cuando mayor sea el conocimiento financiero existirá una mejor equidad económica (Oliver et al., 2017). Al manejar un equilibrio adecuado entre la estabilidad financiera y la inclusión financiera crean un lazo compatible y favorable (Le et al., 2019). De acuerdo con las exploraciones realizadas se puede asegurar que la educación sobre la economía en las familias trae resultados positivos puesto que los participantes adquieren aprendizajes que aportan al manejo de sus recursos y dinero.

Para que exista un crecimiento económico se debe dar un valor a los servicios y productos ofertados por instituciones financieras y de esta manera contribuir al bienestar colectivo (Márquez et al., 2020). El crecimiento económico y la educación financiera se encuentran estrechamente relacionadas porque permite a la población un buen uso de productos y servicios que ofertan las instituciones financieras (Rivera & Bernal, 2018). De este modo la salud, educación, seguridad, y empleo también depende de un incremento económico estable, es por esto que los países desarrollados cuenta con un excelente índice humano y reducida precariedad (Hurtado & Wadson, 2019). Los diferentes sectores de la sociedad dependen uno del otro en especial del económico porque aporta con recursos para desarrollar las diferentes actividades por lo tanto un buen manejo de la economía tiene como efecto genera adelantos en la sociedad.

Un mejoramiento en los niveles de educación financiera promueve una inclusión social y bienestar de la población garantizando beneficios y generando oportunidades (Mungaray et al., 2021). Por consiguiente es importante que la educación respecto a las finanzas empiece desde temprana edad para potenciar su utilidad y sea considerado como una nueva materia pedagógica (Ferrada et al., 2020). Es decir que tener conocimientos y competencias financieras dependen de regularización, supervisión y educación (Domínguez, 2018). Se debe realizar e implementar estrategias y acciones que generen una correcta preparación y formación de los ciudadanos en educación financiera para que puedan desenvolverse y aprovechar todas las ventajas que estén a su alcance.

Anderson et al. (2020) proponen que para realizar una alfabetización financiera se debe considerar varios factores como sexo, edad, escolaridad, ingresos entre otros. Igualmente Vanegas et al. (2020) refieren que el número de hijos, estado civil, número de cargas familiares también influyen en el conocimiento financiero. Antes de efectuar la instrucción financiera en la sociedad se debe considerar algunas variables para apoyarse en los diferentes instrumentos que permitan certificar el aprendizaje.

El sobreendeudamiento afectado a varias familias por no conocer acerca de la planificación financiera, presupuesto, créditos por lo tanto los programas educativos

son esenciales para lograr una seguridad en las decisiones económicas (Araujo et al., 2019). Una de las complicaciones que la mayoría de las personas tienen es gastar más de su capacidad de liquidez debido a su falta de conocimiento y manejo correcto de su capital.

2.1.2.- Fundamentos teóricos

2.1.2.1. La teoría económica un camino para el desarrollo económico y la inclusión financiera

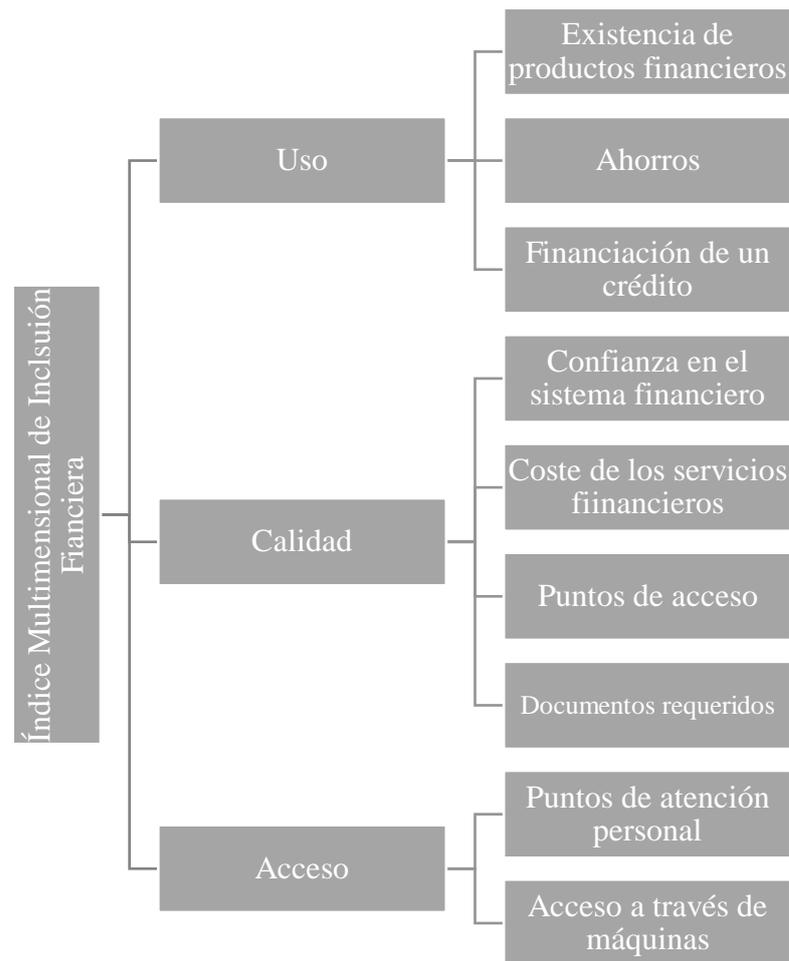
A lo largo de la historia se han desarrollado varias teorías económicas respecto al ámbito económico. En este sentido Keynes (1936) expone los problemas de la sociedad y por lo tanto propone que una distribución de ingresos genera un mayor crecimiento, porque el consumo genera producción. En ese sentido Gurley & Shaw (1955) al realizar una extensión del modelo mencionado plantean que existe un mayor crecimiento al promover la inversión y el ahorro. En la actualidad Makesh & Kuzhuvelil (2014) con estos antecedentes manifiestan que la inclusión económica crea una sociedad más incluyente. Los postulados de estas teorías permiten conocer que uno de los aspectos primordiales de la colectividad siempre ha sido que las personas sin discriminación alguna gocen de un buen vivir a través de la creación de oportunidades relacionadas al ámbito económico.

2.1.2.2 Inclusión financiera y su medición

La inclusión financiera incluye el establecimiento, la promoción y la regulación de un entorno financiero accesible, asequible y seguro para la sociedad en su conjunto. Su objetivo es promover el bienestar económico y la inclusión social a través del suministro de servicios y productos financieros diseñados para satisfacer las necesidades de los diferentes segmentos de la sociedad (Carballo, 2017).

El Índice Multidimensional de la Inclusión Financiera (MIFI) tiene como fin evaluar los niveles de inclusión de las diferentes economías definiendo tres partes esenciales y con cada uno de los indicadores que se evalúan por sección.

Gráfico 1. *Indicadores del índice multidimensional de inclusión financiera*



Fuente: BBVA Research (2016)

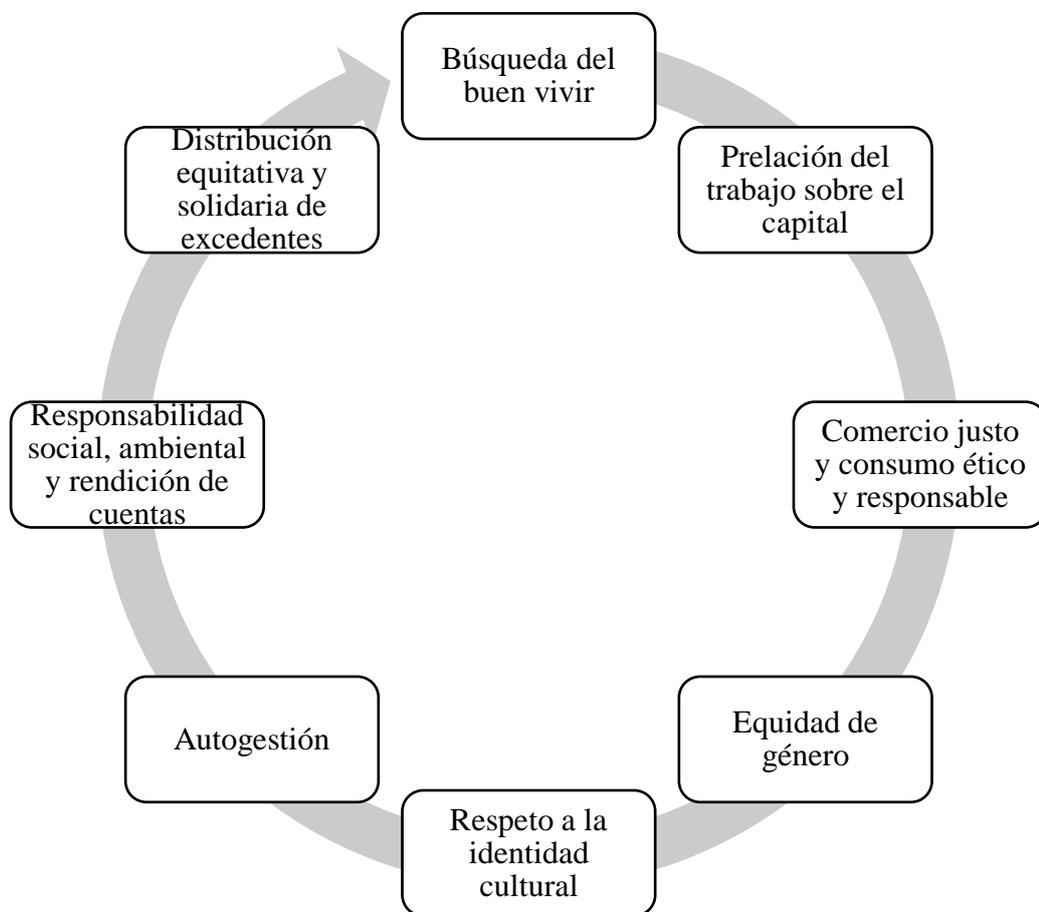
Elaborado por: Guevara (2022)

2.1.2.3 Economía popular y solidaria y sus organizaciones

Se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital (Decreto 1061, 2012).

Este tipo de economía se rige bajo algunos principios:

Gráfico 2. Principios de la economía popular y solidaria



Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2011)

Elaborado por: Guevara (2022)

El sector de la economía popular y solidario este compuesto por diferentes organizaciones y asociaciones que son clasificadas de acuerdo con sus fundadores y su objetivo. Cabe recalcar que todas deben aportar al desarrollo, al buen vivir y a la armonía con la naturaleza. Como se indica a continuación:

Gráfico 3. Organizaciones de la economía popular y solidaria



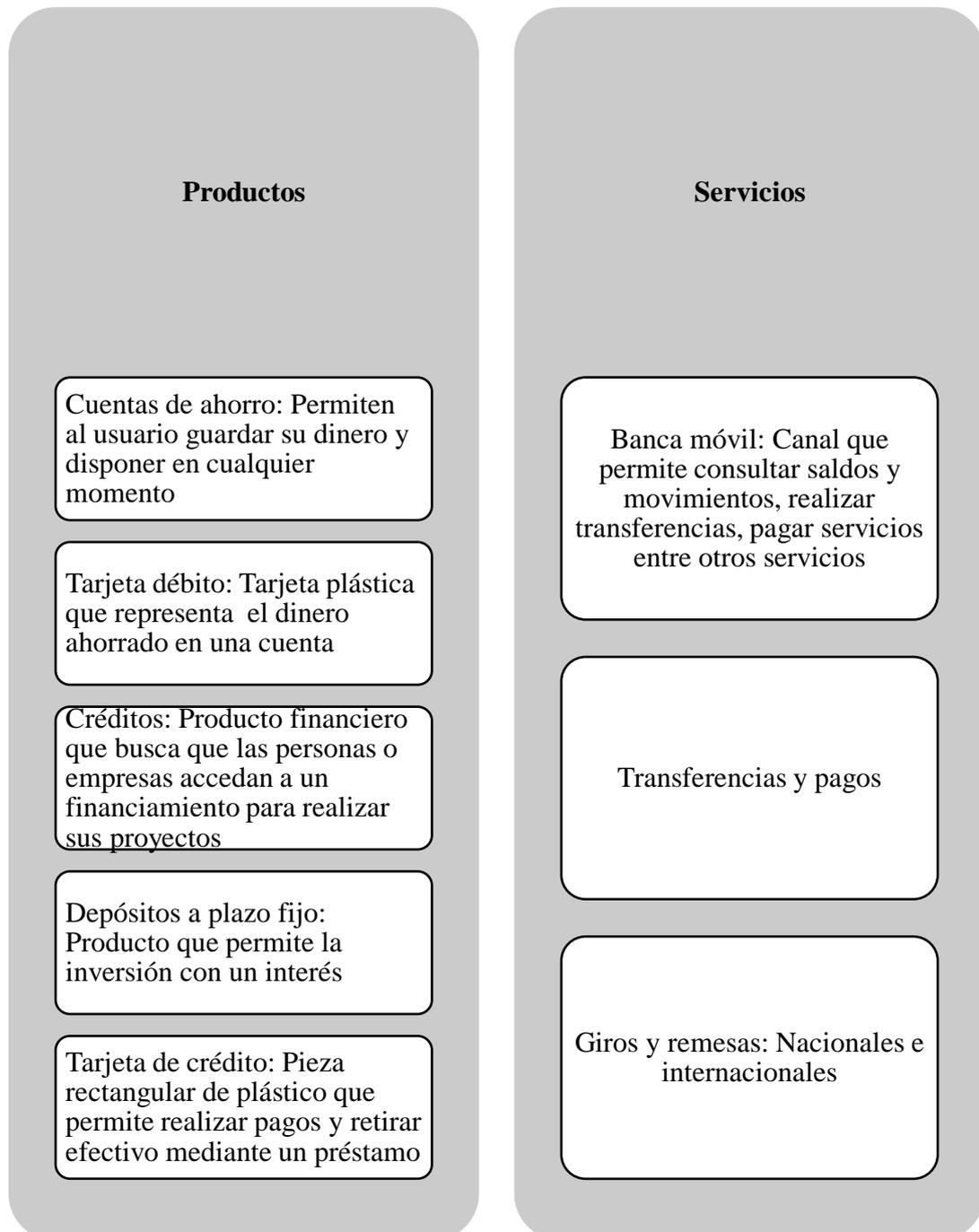
Fuente: Ministerio Coordinador de Desarrollo Social (2012)

Elaborador por: Guevara (2022)

2.1.2.4 Tipos de productos y servicios financieros

Las entidades financieras en beneficiarias ofrece herramientas para cubrir las necesidades de sus clientes respecto a la financiación, ahorro o inversión con el fin que el dinero circule (Banca de las Oportunidades, 2017).

Gráfico 4. *Productos y servicios financieros*



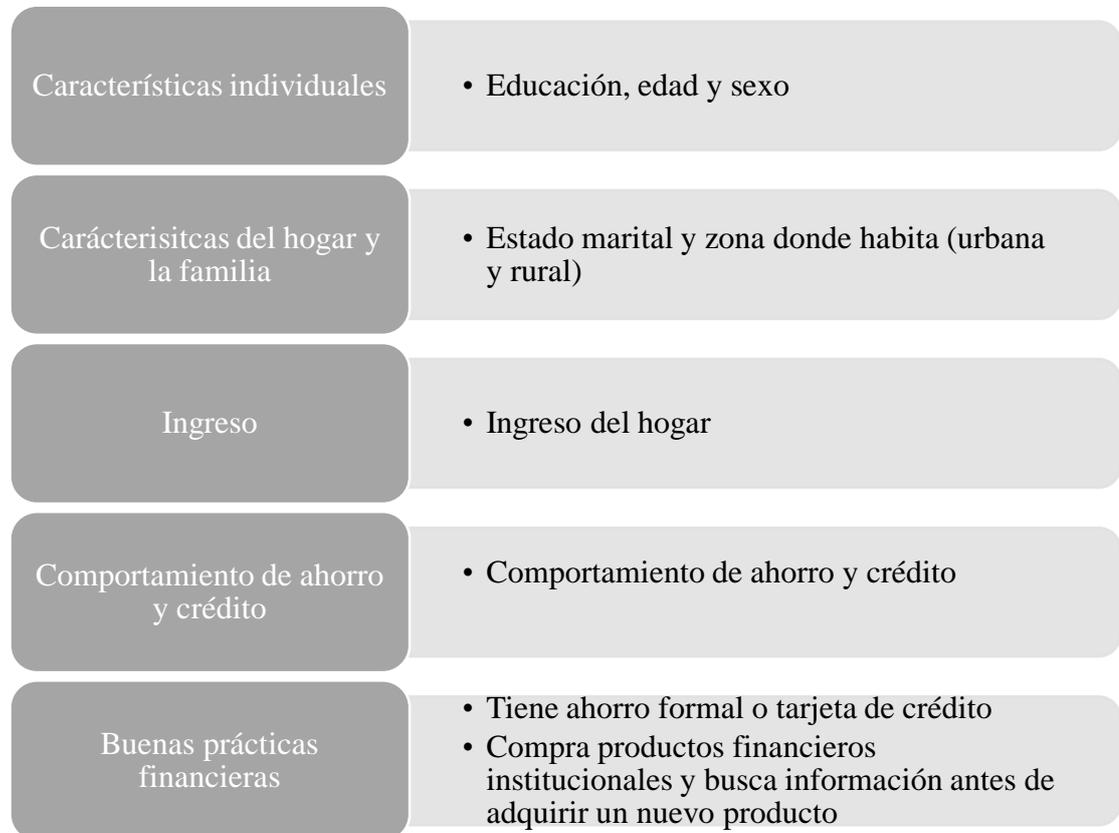
Fuente: Banca de Oportunidades (2017)

Elaborador por: Guevara (2022)

2.1.2.5 Variables que intervienen en la inclusión financiera

Existen diferentes factores que influyen para que las personas alcancen un bienestar financiero, los cuales han sido determinados por diferentes estudios en base a experiencias, opiniones, encuestas y entrevistas (Cárdenas et al., 2020).

Gráfico 5. *Determinantes de la inclusión financiera*



Fuente: Banco de Desarrollo de América Latina (2020)

Elaborador por: Guevara (2022)

2.2 Hipótesis (opcional) y/o preguntas de investigación

Ho: La Inclusión Financiera en la Economía Popular y Solidaria de Tungurahua, período 2019-2020 no es significativa.

H1: La Inclusión Financiera en la Economía Popular y Solidaria de Tungurahua, período 2019-2020 si es significativa.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Recolección de la información

3.1.1. Población, muestra y unidad de análisis

3.1.1.1 Población

De acuerdo con Vladimirovna (2005) manifiesta que la población es el conjunto total de los individuos u objetos que tienen una característica particular y son de interés durante una investigación. Por lo tanto, la población es el universo que contiene a los elementos que se van a estudiar. La población sujeta de estudio fueron los clientes de las instituciones financieras.

3.1.1.2 Muestra

En palabras de Bernal (2016) define a la muestra como una porción de la población y es de ella que se obtienen todos los datos mediante la observación y la medición para realizar el estudio correspondiente. Por consiguiente, es una parte del total del universo estudiado.

La muestra sujeta de estudio fueron los 9 cantones de la Provincia de Tungurahua en el período 2019-2020, con relación al acceso de los habitantes a los productos y servicios financieros ofertados por las diferentes entidades que pertenecen al sistema financiero.

3.1.1.3 Unidad de análisis

Para fines de este estudio se delimito que la unidad de análisis fue la Inclusión Financiera en la provincia de Tungurahua.

3.1.2. Fuentes secundarias

Para la investigación se utilizó como fuente secundaria las bases de datos disponibles en los boletines trimestrales de los años 2019 y 2020 correspondientes a las estadísticas

de inclusión financiera del país, dicha información es accesible y fue obtenida de la página web del Banco Central.

3.1.3 Instrumentos y métodos para recolectar la información

3.1.3.1 Ficha de observación

Este instrumento permitió recolectar información acerca de las variables que intervienen en la inclusión financiera en la provincia de Tungurahua, por la amplitud de los datos a continuación se presentan algunas matrices empleadas, la totalidad se encuentran en los anexos.

Tabla 1. *Ficha de observación de la población adulta*

Cantones	Población Adulta	
	2019	2020

Fuente: Banco Central del Ecuador (2021)

Elaborador por: Guevara (2022)

Tabla 2. *Ficha de observación del total de clientes por producto*

Cantones	Cuentas de Ahorros		Tarjetas de Debito		Créditos		Depósitos a Plazo Fijo	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020

Fuente: Banco Central del Ecuador (2021)

Elaborador por: Guevara (2022)

3.2 Tratamiento de la información

Para el tratamiento de la información se elaboraron matrices en Excel que facilitaron el análisis estadístico de los datos obtenidos en los boletines financieros del Banco Central del Ecuador a través de un análisis de correspondencia simple. Se utilizó el software SPSS versión limitada que ofrece una interfaz sólida que permitió procesar los datos de manera rápida y sencilla.

3.2.1 Prueba de rangos con signo de Wilcoxon

La prueba de los rangos con signo de Wilcoxon es un estadístico no paramétrico que se utiliza para comparar la media de dos muestras relacionadas y determinar si existen diferencias entre ellas (Quispe et al., 2019).

Las suposiciones necesarias para efectuar esta prueba de Wilcoxon son las siguientes:

Que los datos obtenidos se midan a un nivel más alto que el de escala ordinal.

Que el fenómeno aleatorio de interés genere una variable continua.

Que los datos se seleccionen en forma aleatoria e independiente.

Que la distribución de las diferencias entre los datos observados y la mediana hipotética sea aproximadamente simétrica (Aragón Salgado, 2015).

La fórmula de la prueba es la siguiente:

$$Z_p = \frac{R_w - \frac{n(n+1)}{4}}{\sqrt{\frac{n(n+1)(2n+1)}{24}}}$$

Donde

R_w = suma de los rangos positivos, es decir, $R_w = \sum R_i(+)$

M_{RW} = valor de la media de R_w , donde $\mu_{RW} = \frac{n(n+1)}{4}$

$$\text{Error de estándar} = \sqrt{\frac{n(n+1)(2n+1)}{24}}$$

n = número de puntajes de diferencias absolutas con valor no cero en la muestra.

Para aplicar el estadístico se consideró las siguientes variables distribuidas en las filas y columnas de las tablas:

Cantones

- Ambato
- Baños
- Cevallos
- Mocha
- Patate
- Pelileo
- Quero
- Píllaro
- Tisaleo

Productos financieros

- Cuentas de ahorro
- Tarjetas de débito
- Créditos
- Depósitos a Plazo Fijo

3.3 Operacionalización de las variables

3.3.1 Variable independiente

Tabla 3. *Ficha de operacionalización de variable*

Variable	Definición	Indicadores	Ítems	Características	Fuente de información	Técnicas (T) Instrumentos (I)
Inclusión Financiera	Es el acceso que las personas tienen a los diferentes productos y servicios que ofrecen las entidades financieras tanto públicas como privadas sin importar el lugar de residencia, género o sexo	Índice de Inclusión Financiera	$\frac{\text{Número de Clientes}}{\text{Población adulta}}$	Tipo: Numérica	Boletines financieros del Banco Central del Ecuador	T: Observación I: Ficha de Observación

Elaborador por: Guevara (2022)

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Resultados y discusión

Para la obtención de los resultados presentados en el proyecto de investigación se utilizó la información de los boletines del Banco Central del Ecuador, que ayudaron a realizar un análisis de la Inclusión Financiera a la Economía Popular y Solidaria de la Provincia de Tungurahua de los años 2019 y 2020, considerando los productos financieros y variables más determinantes como el número de la población adulta, sexo y edad. De este modo se conoció si hubo una variabilidad significativa en el período del estudio.

La forma de cálculo de Inclusión Financiera se realizó dividiendo el número de clientes con relación a la población adulta, es importante mencionar que este indicador puede ser mayor a 100% ya que un cliente puede tener varias cuentas, depósitos, créditos y depósitos a plazo fijo.

4.1.1 Inclusión financiera por productos y número de clientes

Con la información obtenida a través de la ficha de observación respecto al número de clientes por producto financiero se ha calculado el Indicador de Inclusión Financiera y se obtuvieron los siguientes datos:

Tabla 4. Índice de inclusión financiera por productos

Cantones	Cuentas de Ahorros			Tarjetas de Debito			Créditos			Depósitos a Plazo Fijo		
	2019	2020	Variación	2019	2020	Variación	2019	2020	Variación	2019	2020	Variación
Ambato	188,09%	104,65%	-83,44%	86,89%	102,12%	15,23%	24,95%	24,35%	-0,60%	6,53%	8,71%	2,19%
Baños	140,87%	98,21%	-42,66%	85,80%	87,72%	1,92%	21,79%	22,68%	0,89%	4,61%	5,33%	0,72%
Cevallos	176,37%	130,01%	-46,36%	112,76%	117,09%	4,32%	25,26%	25,43%	0,17%	8,37%	8,78%	0,41%
Mocha	90,62%	59,19%	-31,43%	57,91%	60,04%	2,13%	21,87%	21,27%	-0,60%	2,12%	2,23%	0,11%
Patate	105,79%	70,55%	-35,24%	61,04%	60,85%	-0,19%	24,05%	22,87%	-1,18%	3,35%	3,31%	-0,04%
Quero	58,02%	39,94%	-18,08%	37,73%	39,48%	1,75%	15,64%	15,94%	0,31%	0,84%	0,91%	0,07%
San Pedro de Pelileo	153,04%	87,30%	-65,74%	68,91%	84,68%	15,78%	25,07%	24,54%	-0,53%	3,15%	4,63%	1,48%
Santiago de Píllaro	267,12%	114,03%	-153,09%	105,38%	113,25%	7,86%	31,60%	32,34%	0,75%	4,14%	5,59%	1,45%
Tisaleo	91,46%	57,36%	-34,10%	57,03%	58,16%	1,13%	20,95%	20,54%	-0,41%	1,82%	1,95%	0,13%

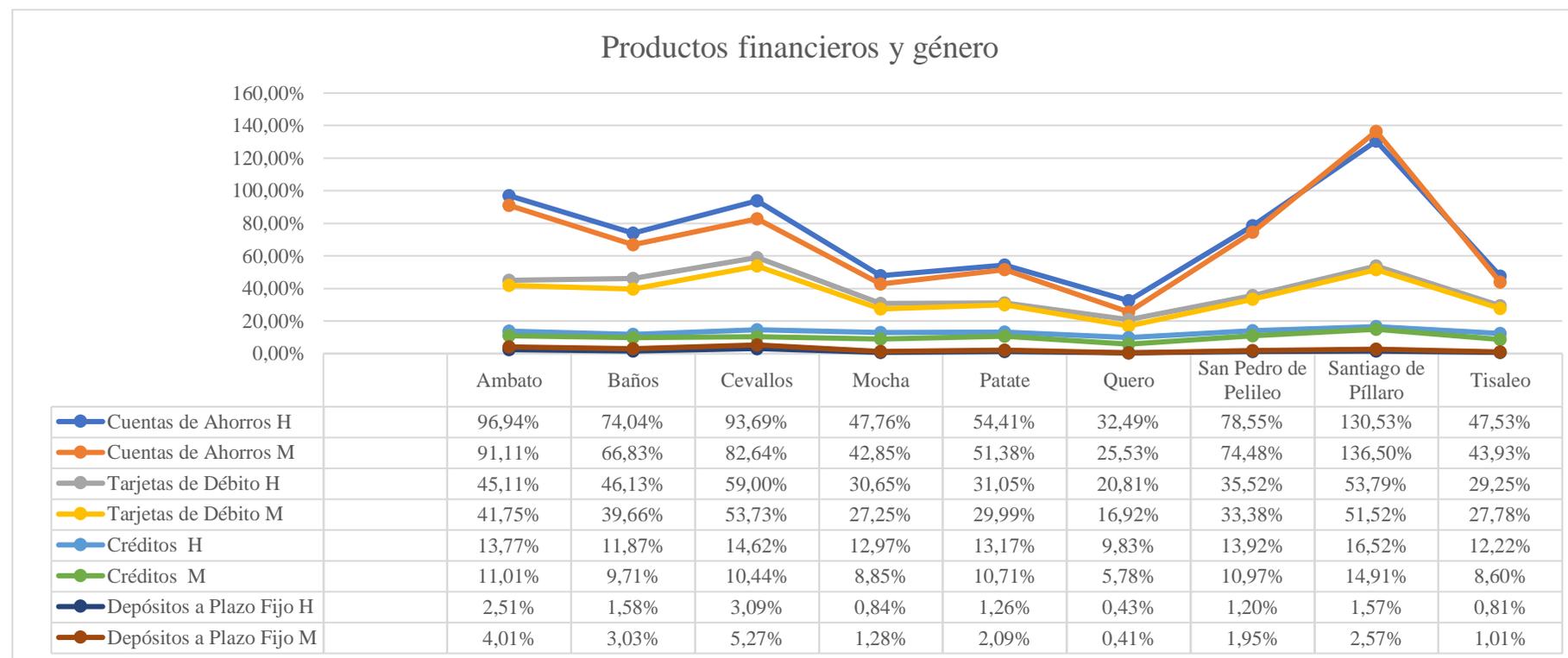
Elaborador por: Guevara (2022)

En cuanto a las variaciones de los productos financieros en el período estudiado como se muestra en la tabla de las cuentas de ahorro a disminuido de manera notable en toda la provincia, sin embargo, la variación es positiva para el resto de los productos. Como indica Acosta (2019) las instituciones financieras deben promover productos y servicios financieros para reducir la barrea de inclusión. En este sentido, si existe un mayor uso y acceso de los productos financieros.

4.1.2 Inclusión financiera por productos y género

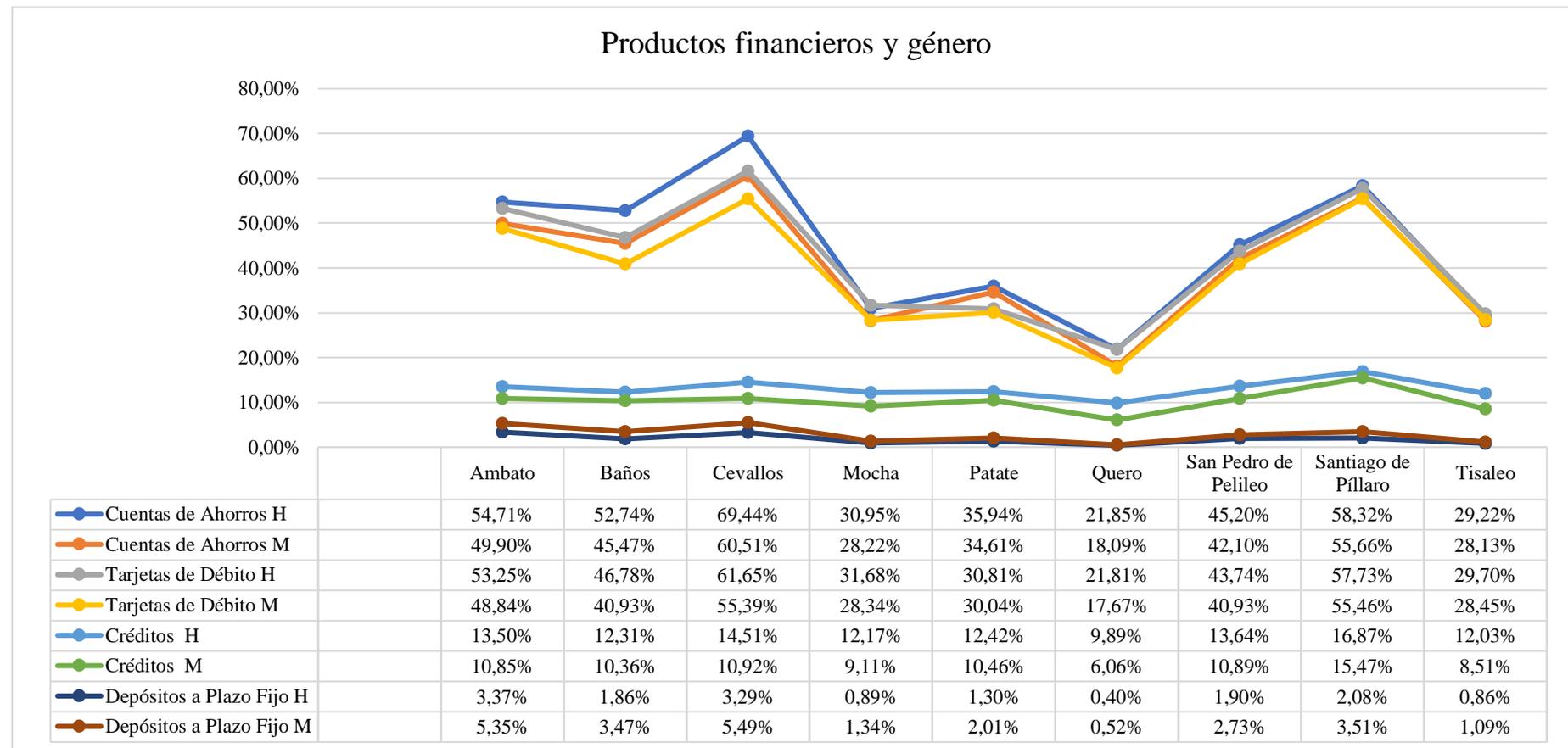
Se presentan gráficos de tendencia por género y por producto financiero por cada año de estudio

Gráfico 6. Acceso de los productos financieros por género 2019



Elaborador por: Guevara (2022)

Gráfico 7. Acceso de los productos financieros por género 2020



Elaborador por: Guevara (2022)

En relación con las variaciones por cada producto financiero en el período estudiado obtenemos lo siguiente:

Tabla 5. Variaciones de los productos financieros por género

Cantones	Cuentas de Ahorros		Tarjetas de Débito		Créditos		Depósitos a Plazo Fijo	
	H	M	H	M	H	M	H	M
Ambato	-42,23%	-41,21%	8,13%	7,09%	-0,27%	-0,16%	0,85%	1,33%
Baños	-21,30%	-21,36%	0,65%	1,27%	0,45%	0,66%	0,29%	0,44%
Cevallos	-24,25%	-22,13%	2,64%	1,66%	-0,11%	0,48%	0,20%	0,22%
Mocha	-16,81%	-14,64%	1,02%	1,09%	-0,81%	0,26%	0,06%	0,05%
Patate	-18,47%	-16,77%	-0,24%	0,05%	-0,76%	-0,26%	0,04%	-0,08%
Quero	-10,64%	-7,44%	1,00%	0,75%	0,06%	0,28%	-0,03%	0,10%
San Pedro de Pelileo	-33,35%	-32,39%	8,22%	7,56%	-0,28%	-0,08%	0,70%	0,78%
Santiago de Píllaro	-72,22%	-80,84%	3,94%	3,93%	0,36%	0,56%	0,51%	0,95%
Tisaleo	-18,31%	-15,80%	0,45%	0,67%	-0,19%	-0,08%	0,05%	0,08%

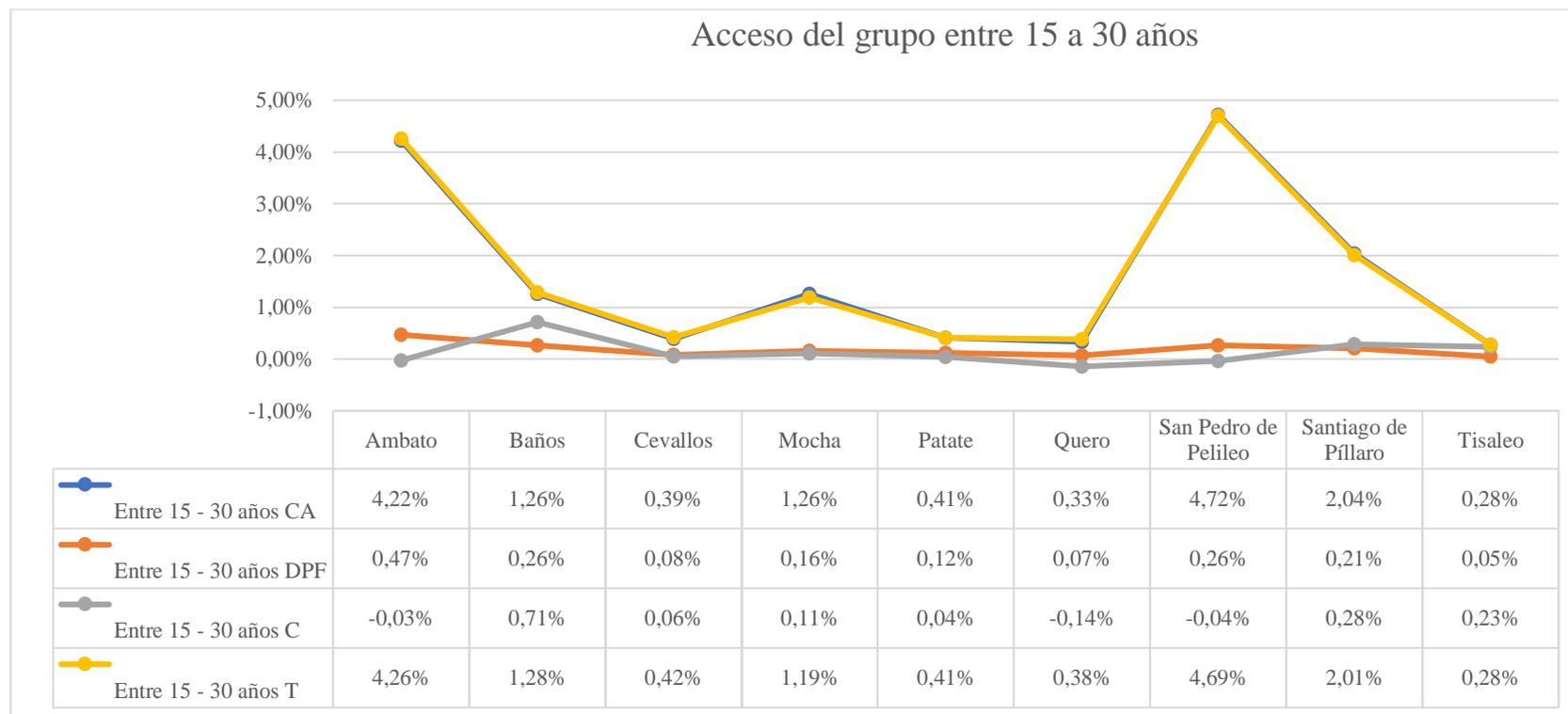
Elaborador por: Guevara (2022)

Pese a que existe una tendencia a la baja y a la alta en ciertos productos dependiendo del cantón y el género, es importante mencionar que la diferencia entre hombres y mujeres no es significativa; tal como lo señalan Girón et al. (2018) las mujeres hoy en día se han convertido en una variable importante en la inclusión financiera, puesto que con su papel de empoderamiento contribuyen a varios sectores económicos. Es por este motivo que se puede concluir que se están reduciendo las brechas de acceso a productos financieros entre hombres y mujeres.

4.1.3 Inclusión financiera por productos y edad

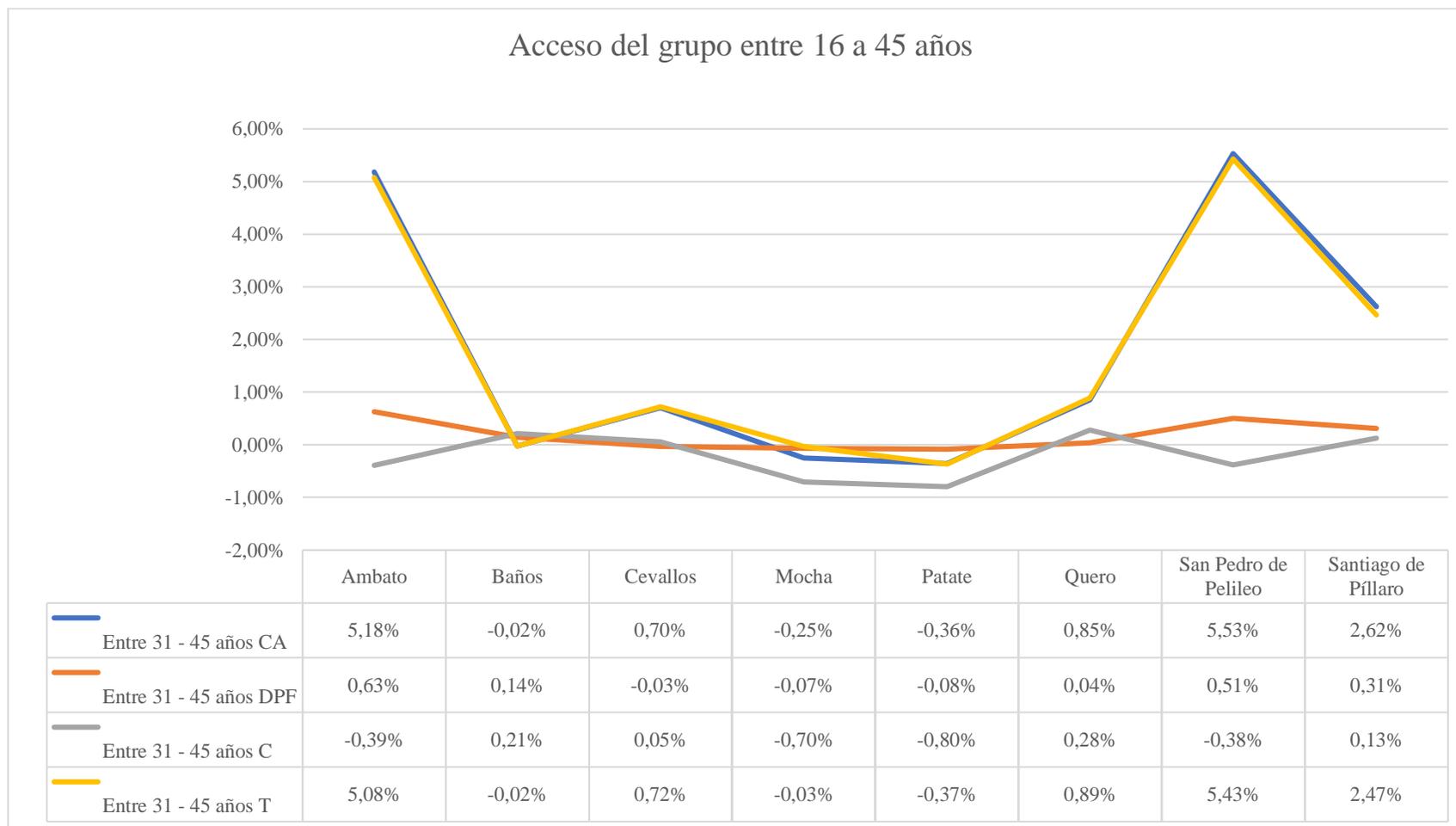
A continuación, se presentan las diferenciaciones que existen por cada grupo de edad y por producto financiero por lo tanto se ha utilizado abreviaturas donde CA corresponde a Cuentas de Ahorro, DPF son Depósitos a Plazo Fijo, C representa a créditos y T son Tarjetas de débito:

Gráfico 8. Acceso de productos financieros entre clientes de 15 a 30 años



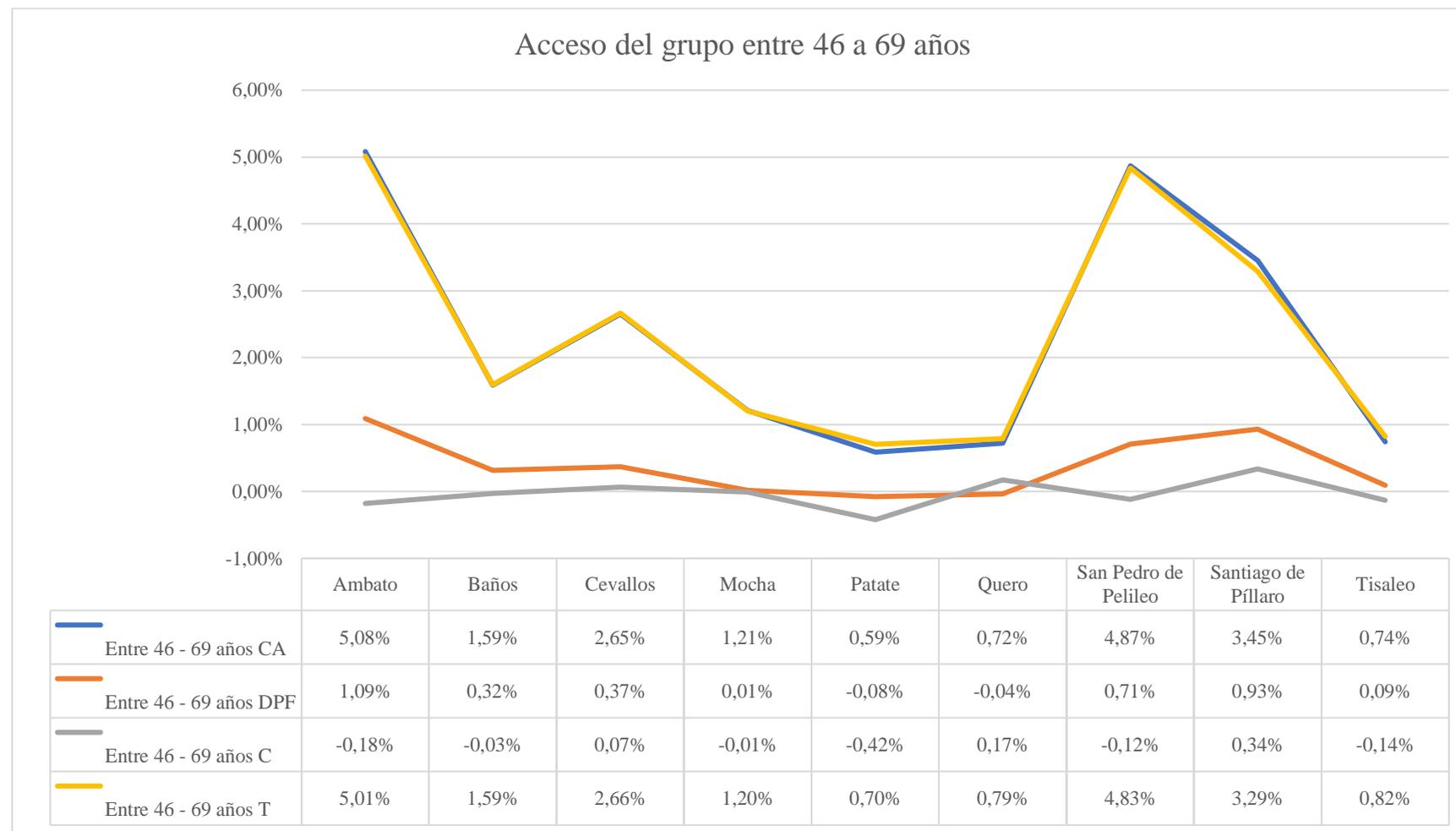
Elaborador por: Guevara (2022)

Gráfico 9. Acceso de productos financieros entre clientes de 16 a 45 años



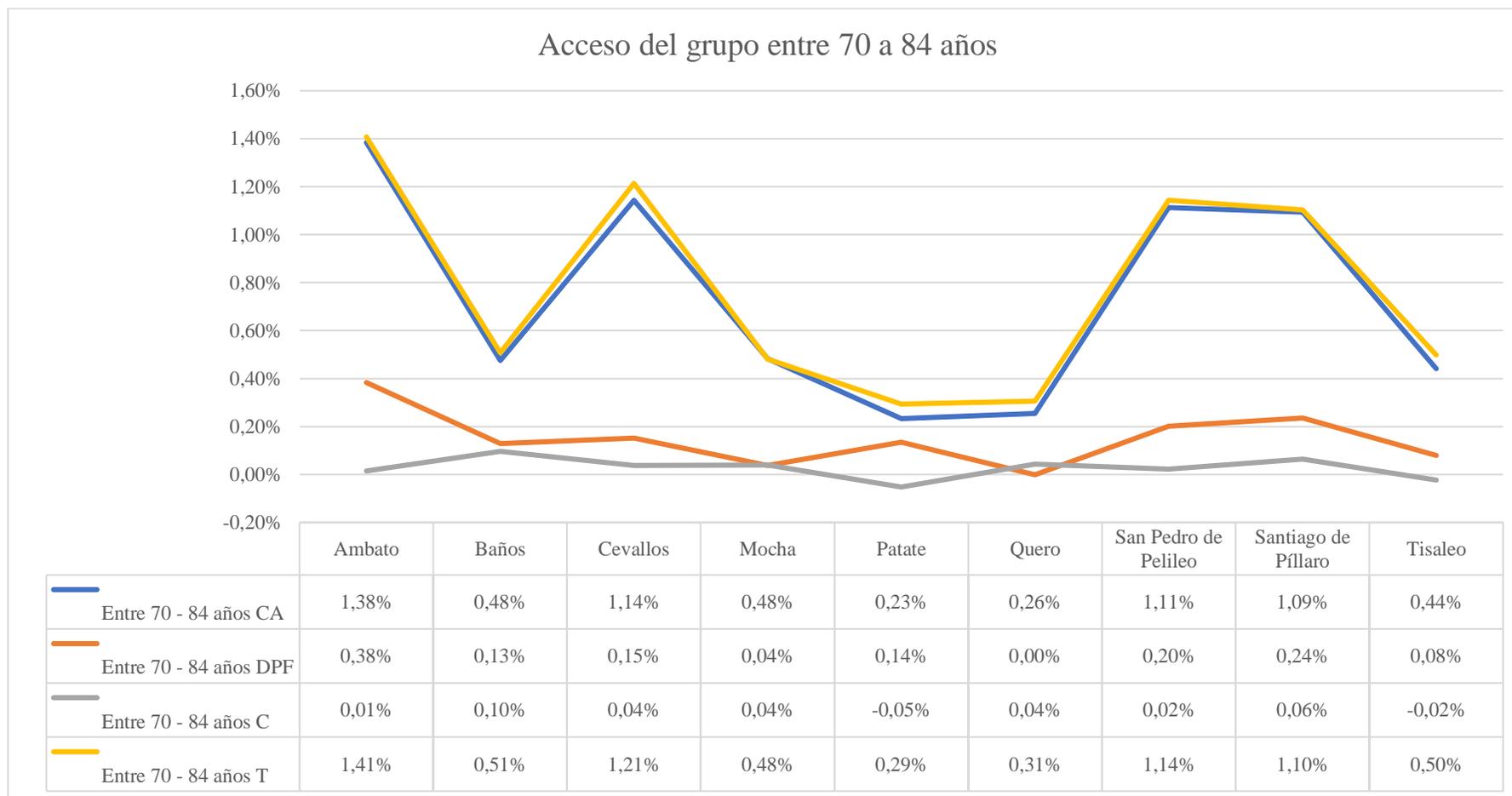
Elaborador por: Guevara (2022)

Gráfico 10. Acceso de productos financieros entre clientes de 46 a 69 años



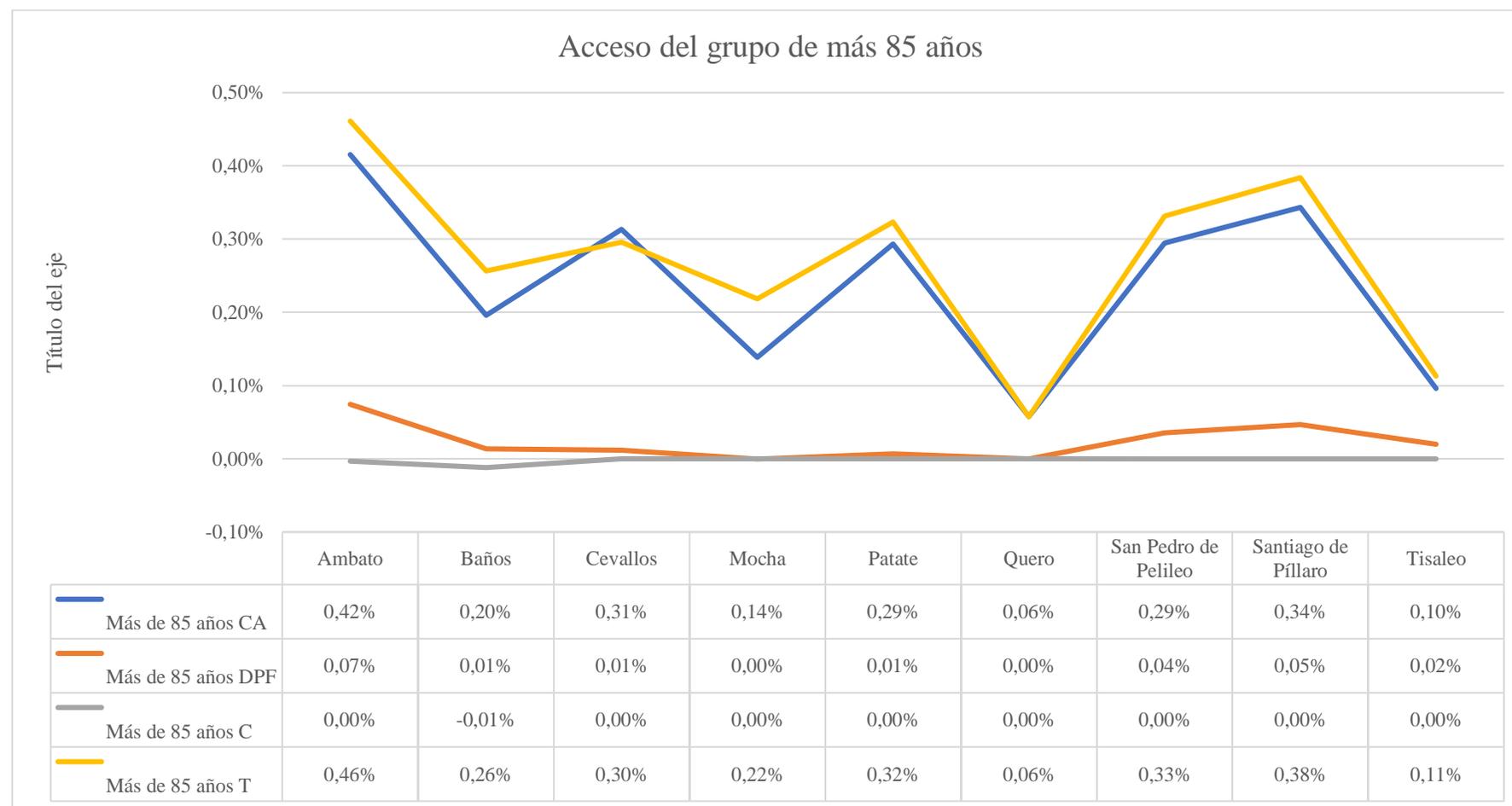
Elaborador por: Guevara (2022)

Gráfico 11. Acceso de productos financieros entre clientes de 70 a 84 años



Elaborador por: Guevara (2022)

Gráfico 12. Acceso de productos financieros entre clientes de más de 85 años



Elaborador por: Guevara (2022)

De los gráficos expuestos se puede determinar que en el grupo de clientes de 31 a 45 años se evidencia una disminución en el acceso a los productos financieros en la mayoría de los cantones sin ser representativa. Por lo tanto cabe mencionar que en socios de las edades restantes existe un incremento y este hecho puede suceder por varios factores, como mencionan Carballo & Dalle (2019) la tecnología y la digitalización de las instituciones financieras ayudan a la fomentación de la inclusión financiera y en el mismo sentido Serrano (2021) plantea que un mayor acceso de la población a los productos financieros se debe a la tecnología pues se lo puede realizar de manera rápida.

Otro factor que ha influenciado en el crecimiento de la inclusión es una correcta educación financiera que permite conocer los beneficios de los productos, por este motivo Cardona et al. (2018) enfatizaron que los programas de educación permiten que la población confíe en el sistema financiero y por lo tanto las personas hagan uso de todos los productos y servicios que ofertan.

4.2 Verificación de la hipótesis o fundamentación de las preguntas de investigación

Para la verificación se utilizó la prueba de signos de Wilcoxon propuesta en la metodología, considerando el número de clientes de acuerdo con los productos financieros y el cantón del período de estudio.

Las hipótesis que se plantearon en la investigación fueron:

Ho: La Inclusión Financiera en la Economía Popular y Solidaria de Tungurahua, período 2019-2020 no es significativa.

H1: La Inclusión Financiera en la Economía Popular y Solidaria de Tungurahua, período 2019-2020 si es significativa.

A continuación, se presentan los valores obtenidos

Tabla 6. Nivel de significancia de los productos financieros

Producto	Z	Significancia
Cuentas de ahorro	2,666	0,008
Tarjetas de débito	2,666	0,008
Créditos	0,59	0,953
Depósitos a plazo fijo	2,666	0,008

Elaborador por: Guevara (2022)

Se realizó el análisis de los productos más relevantes de ofertan las entidades financieras que forman parte del sector Económico Popular y Solidario de la provincia de Tungurahua y considerando que cuando el valor de la significancia es $<0,05$ se rechaza la hipótesis nula y cuando $>0,05$ se acepta la hipótesis nula.

Por lo tanto, se determinó que en tres productos financieros estudiados se obtuvo una significancia del 0,008 lo que muestra que, si existen variaciones. Por otro lado, respecto al producto de crédito se obtuvo una significancia del 0,953 que indica que no hubo impacto. Por tal motivo se aceptó la hipótesis alterna que señala que la Inclusión Financiera en el período y lugar de investigación si fue significativa, es decir que existe un cambio en el acceso de las personas a los productos que se ofertan las instituciones en la provincia de manera independiente de su edad o género.

4.3 Limitaciones del estudio

La limitación de estudio en la investigación fue el acceso a la información debido a que los boletines no se encontraban actualizados y completos en la página oficial del Banco Central y por lo tanto se tuvo que realizar el trámite pertinente por lo tanto se esperó varios días para obtener una respuesta retrasando la investigación.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

En la actualidad las investigaciones y estudios sobre la inclusión financiera han seguido incrementando, debido a que es un tema de análisis y relevancia a nivel mundial. Como señalan y coinciden varios autores esta inclusión tiene como finalidad mejorar la calidad de vida de la población de manera general promoviendo un crecimiento económico a través del acceso a los diferentes productos y servicios financieros. En este sentido varias instituciones financieras y de manera especial las que forman parte de la economía popular y solidaria guiadas por sus principios cooperativos buscan crear productos que cubran las necesidades de las personas en el lugar que se encuentran posicionadas. Por lo tanto, al existir una inclusión financiera se obtiene como resultados positivos un desarrollo social y económico debido a que las personas alcanzan un bienestar en el manejo de sus recursos y por ende en su calidad de vida.

El mayor acceso a los productos financieros evidencia que existe confianza por parte de los usuarios en las entidades y, por otra parte, muestra que los entes de control en conjunto con las entidades han creado estrategias para que la inclusión financiera continúe, una de las acciones más notables son los programas de educación financiera. Los cursos, capacitaciones o cualquier medio que emita información acerca de los beneficios de cada uno de los productos a los que la población puede acceder permite que adquieran conocimientos en el buen manejo de su dinero. Es por ello, que se enfatiza que también se produce un beneficio social ya que los socios al instruirse pueden priorizar su dinero en actividades que mejoren su diario vivir, como por ejemplo ahorros para emergencias de salud, construcción de vivienda, acceder a un crédito para emprender o mejorar sus negocios.

En el período de estudio se puede notar una variación del número de clientes de acuerdo con el producto financiero y el cantón, dichas diferencias de manera general señalan que existe un mayor número de socios que deciden hacer uso de los productos.

Así mismo se destaca que de acuerdo con el rango de edad establecido para el análisis, los jóvenes desde los 15 años antes debían depender de terceras personas, principalmente de sus padres para guardar su dinero. Del mismo modo las personas de la tercera edad por desconocimiento o limitaciones no accedían a los productos financieros. Por lo tanto, con los resultados obtenidos se demuestra que, sin importar la edad, sean jóvenes o adultos mayores cuentan con algún producto, promoviendo la inclusión financiera en el aspecto de la edad.

Por otra parte, al analizar la inclusión financiera por género se determina que se ha reducido la brecha entre hombres y mujeres de manera relevante, ya que no existen diferencias importantes en las estadísticas. Sin embargo, se destaca el empoderamiento de las mujeres que tienen en el sector económico, debido que al fomentar la inclusión financiera han logrado tomar decisiones asertivas sobre el manejo de los recursos del hogar o inclusive generar ingresos por medio de emprendimientos apoyados en la financiación de las instituciones financieras, por lo tanto, se concluye que existe un avance positivo en la equidad de género relacionado a la parte económica.

Finalmente, al realizar el análisis estadístico correspondiente se comprueba que si existe una significancia de la inclusión financiera en el sector económico popular y solidario de la provincia de Tungurahua en el período 2019-2020; por tal motivo la población estudiada tiene acceso a los productos financieros en todos los cantones, cabe recalcar que estos son accesibles para todos sin limitaciones de edad o género. Inclusive con los avances que se han generado, promocionar y alcanzar una equidad sigue siendo una prioridad de las instituciones financieras, organismos de control a nivel provincial, nacional e internacional.

5.2 Recomendaciones

Para futuras investigaciones se recomienda que al utilizar las bases de datos disponibles en los boletines de las estadísticas de Inclusión Financiera del Banco Central del Ecuador realizar una selección detallada de los datos, ya que estos contienen muchos datos a nivel de empresas personas ya sea a nivel provincial, cantonal y parroquial.

En cuanto a las instituciones financieras deben continuar con los programas de educación financiera para todos sus usuarios y socios; además de seguir transformando los productos y servicios para que sean accesibles para toda la población de manera fácil y que cubran las necesidades de las personas donde se encuentran.

Las entidades que controlan y están relacionadas al sistema financiero en especial al sector económico, popular y solidario deben seguir creando estrategias, actividades y normativas que aseguren y promuevan una verdadera inclusión financiera.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acosta Palomeque, G. R. (2019). Responsabilidad social empresarial: inclusión financiera en el sistema bancario privado ecuatoriano. *Visión de Futuro*, 23(1), 115–137. <https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2019.23.01.003.es>
- Anderson, A., Peña, M., & López, C. del P. (2020). Determinantes de la alfabetización financiera. *Investigación Administrativa*, 49(125), 1–18. <https://doi.org/10.1787/fe0079e3-es>
- Aragón Salgado, L. G. (2015). Introducción a la estadística no paramétrica. In *Estadística en el área de las Ciencias Sociales y Administrativas* (pp. 518–582). Alfaomega. <https://libroweb.alfaomega.com.mx/book/868/free/data/cap12.pdf>
- Araujo Guerrón, S., Lastra Calderón, N., Lucero Salcedo, J., & Sandoval Malquín, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 5(33), 569–586.
- Banca de las Oportunidades, C. (2017). Productos y servicios financieros: Sus aliados para prosperar. In *Educación Financiera Construir Avanzar y Prosperar* (pp. 37–49). [https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Capítulo Productos y Servicios Financieros.pdf](https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Capítulo%20Productos%20y%20Servicios%20Financieros.pdf)
- Barajas, A., Beck, T., Belhaj, M., & Naceur, S. Ben. (2020). Financial Inclusion: What Have We Learned So Far? What Do We Have to Learn? *IMF Working Paper*, 51. <https://www.imf.org/-/media/Files/Publications/WP/2020/English/wpia2020157-print-pdf.ashx>
- Barbosa Pérez, E. M., Vargas Pacheco, H., & Gómez Rodríguez, D. T. (2020). Breve estudio bibliométrico sobre economía solidaria. *Cooperativismo & Desarrollo*, 28(118), 30–49. <https://doi.org/10.16925/2382-4220.2020.03.05>
- Battisti Telles, L., Marcuello Servós, C., & Messias Bittencourt, J. V. (2020). Las perspectivas Latinoamericana y Europea de la Economía Solidaria. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 134, 73–83. <https://doi.org/10.5209/reve.69171>

- Bernal Torres, C. A. (2016). *Metodología de la Investigación* (Cuarta). Pearson.
- Bernat, L. F., Lambardi, G., & Palacios, P. (2017). Determinants of the entrepreneurial gender gap in Latin America. *Small Business Economics*, 48(3), 727–752. <https://doi.org/10.1007/s11187-016-9789-7>
- Cano Parra, D. A., Guillén Cruz, M. S., Matiz Piza, M. E., & Vargas Prieto, A. (2017). La economía solidaria en la mejora de la producción y comercialización de los dulces típicos de San Basilio de Palenque. *Cooperativismo & Desarrollo*, 25(111), 145–168. <https://doi.org/10.16925/co.v25i111.1871>
- Carballo, I. E. (2017). Financial Inclusion in Latin America. In A. Farazmand (Ed.), *Global Encyclopedia of Public Administration, Public Policy, and Governance* (pp. 1–13). Springer International Publishing. https://doi.org/10.1007/978-3-319-31816-5_3333-1
- Carballo, I. E., & Dalle Nogare, F. (2019). Fintech and financial inclusion: the cases of Mexico, Chile, and Peru. *Revista CEA*, 5(10), 11–34. <https://doi.org/10.22430/24223182.1441>
- Cárdenas, S., Paola, C., Estrada, C., & Mejía, D. (2020). Determinantes del bienestar financiero en América Latina. In *Banco de Desarrollo de América Latina* (Issue 36). CAF. https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1617/Determinantes_del_bienestar_financiero_evidencia_para_América_Latina.pdf?sequence=8&isAllowed=y
- Cardona, D. (2020). Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación y de crecimiento fintech. *Semestre Económico*, 23(55), 183–203. <https://doi.org/10.22395/seec.v23n55a8>
- Cardona Ruiz, D. E., Hoyos, M. C., & Saavedra Caballero, F. (2018). Género e inclusión financiera en Colombia. *Ecos de Economía*, 22(46), 60–90. <https://doi.org/10.17230/ecos.2018.46.3>
- Carretero, A. B., & Moncada, M. S. (2018). Cooperativas de medios en España. Un periodismo emprendedor y ciudadano en tiempos de crisis. *REVESCO Revista de Estudios Cooperativos*, 128(128), 36–58. <https://doi.org/10.5209/REVE.60735>

- Chauvet, L., & Jacolin, L. (2017). *Financial Inclusion, Bank Concentration and Firm Performance*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2903982>
- Chaves Ávila, R., & Monzón Campos, J. L. (2018). La economía social ante los paradigmas económicos emergentes: innovación social, economía colaborativa, economía circular, responsabilidad social empresarial, economía del bien común, empresa social y economía solidaria”, CIRIEC-España, *Revista de Econom. CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 93, 5–50. <https://doi.org/10.7203/CIRIEC-E.93.12901>
- Domínguez Martínez, J. (2018). *Educación financiera y planificación fiscal : un enfoque metodológico introductorio*. https://ebuah.uah.es/xmlui/bitstream/handle/10017/32563/educacion_dominguez_IAESDT_2018_N02.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Fajardo Garcia, G. (2018). La identificación de las empresas de economía social en España. *Problemática jurídica. REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 128, 99–126. <https://doi.org/10.5209/REVE.60209.1>.
- Ferrada, C., Puraivan, E., & Silva-díaz, F. (2020). Análisis bibliométrico sobre Educación Financiera en Educación Primaria. *Revista de Ciencias Sociales*, 26, 1–18. <https://www.redalyc.org/journal/280/28064146015/>
- Ghosh, S., & Vinod, D. (2017). What Constrains Financial Inclusion for Women? Evidence from Indian Micro data. *World Development*, 92, 60–81. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2016.11.011>
- Girón, A., de la Vega Shiota, V., & Vélez, D. (2018). Inclusión financiera y perspectiva de género: Economías miembro de apec. *México y La Cuenca Del Pacífico*, 7(21), 27–51. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-53082018000300027&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Goldenberg Serrano, J. L. (2020). Los dilemas de la inclusión financiera: contexto y mirada desde la realidad chilena. *Revista de La Facultad de Derecho*, 1180329, 1–36. <https://doi.org/10.22187/rfd2020n48a9>
- Gurley, J., & Shaw, E. (1955). Financial Apects Of Economic Development. *American Economic Review*, 515–538. <https://www.jstor.org/stable/1811632>

- Hurtado, A., & Wadson, P. (2019). Crecimiento económico, pobreza y desarrollo humano en el Perú. *Revista Científica Pakamuros*, 7(1), 68–79.
<https://doi.org/10.37787/pakamuros-unj.v7i1.77>
- Keynes, J. (1936). *Teoría general del empleo, el interés y el dinero*. Ediciones Aosta.
- Le, T. H., Chuc, A. T., & Taghizadeh-Hesary, F. (2019). Financial inclusion and its impact on financial efficiency and sustainability: Empirical evidence from Asia. *Borsa Istanbul Review*, 19(4), 310–322.
<https://doi.org/10.1016/j.bir.2019.07.002>
- Linyang, L. (2018). Financial inclusion and poverty: The role of relative income. *China Economic Review*, 52(1), 165–191.
<https://doi.org/10.1016/j.chieco.2018.07.006>
- Luvián-Reyes, G., & Rosas-Baños, M. (2021). La estabilidad en pequeñas cooperativas de la Ciudad de La estabilidad en pequeñas modernidad sólida y la Economía México. Un análisis desde la Social y Solidaria. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa* *Revista de Economía Publica, Social y Cooperativa*, 102, 229–258. <https://doi.org/10.7203/CIRIEC-E.102.18394>
- Lyons, A. C., & Contreras, S. A. (2017). *A Simultaneous Model of Youth Entrepreneurship and Financial Inclusion Across Developing Countries*.
<https://doi.org/10.2139/ssrn.3053615>
- Machin, O. L., Aleman, J. L. A., & Rodriguez, C. A. R. (2017). Enfoques sobre la economía social y solidaria. *Revista Cooperativismo Y Desarrollo-Coodes*, 5(2), 137–146. <https://coodes.upr.edu.cu/index.php/coodes/article/view/182/315>
- Makesh, K. G., & Kuzhuvelil, M. (2014). Financial inclusion: A Literature on its Causes and Effects. *International Journal of Applied Financial Management Perspectives*, 3, 745–750.
<https://www.scirp.org/%28S%28vtj3fa45qm1ean45vffcz55%29%29/reference/referencespapers.aspx?referenceid=1626739>
- Márquez Ortiz, L. E., Cuétara Sánchez, L. M., Cartay Angulo, R. C., & Labarca Ferrer, N. J. (2020). Desarrollo y crecimiento económico: Análisis teórico desde un enfoque cuantitativo. *Revista de Ciencias Sociales*, XXVI, 233–253.

<https://doi.org/10.31876/rcs.v26i1.31322>

Ministerio Coordinador de Desarrollo Social, Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento. Decreto 1061 (2012).

https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2018-09/Documento_Reglamento_ley_organica_economia_popular_solidaria.pdf

Montaña, V., & Ferrada, L. M. (2021). Alfabetización financiera : Un Desafío Pendiente en la Educación Técnica Superior. *Revista de Estudios y Experiencias En Educació*, 20, 126–148.

<https://www.redalyc.org/journal/2431/243169780009/243169780009.pdf>

Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Financial education and its effect on income in Mexico. *Problemas Del Desarrollo*, 52(205), 55–78.

<https://doi.org/10.22201/ieec.20078951e.2021.205.69709>

Oliver Márquez, F., Amate Flores, I., & Guarnido Rueda, A. (2017). El concomio financiero y su impacto en la desigualdad de la renta. *Universidad de Almería*, 1–27.

https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwiJ_Kv4loD5AhW-mIQIHRfgAcoQFnoECAIQAQ&url=https%3A%2F%2Fdialnet.unirioja.es%2Fdescarga%2Farticulo%2F6121555.pdf&usg=AOvVaw2rxgeGuU59pOWa4Mo32XGb

Orazi, S., Martinez, L. B., & Vigier, H. P. (2019). La inclusión financiera en América Latina y Europa. *Ensayos de Economía*, 29(55), 181–204.

<https://doi.org/10.15446/ede.v29n55.79425>

Ortiz Montes, S., & Núñez Tabales, J. M. (2017). Inclusión Financeira: Diagnóstico Da Situação En América Latina E O Caribe. *Revista Galega de Economía*, 26(1), 45–54. <https://doi.org/10.15304/rge.26.1.4322>

Owen, A. L., & Pereira, J. M. (2018). Bank concentration, competition, and financial inclusion. *Review of Development Finance*, 8(1), 1–17.

<https://doi.org/10.1016/j.rdf.2018.05.001>

Oz-Yalaman, G. (2019). Financial inclusion and tax revenue. *Central Bank Review*, 19(3), 107–113. <https://doi.org/10.1016/j.cbrev.2019.08.004>

- Ozili, P. K. (2018). Impact of digital finance on financial inclusion and stability. *Borsa Istanbul Review*, 18(4), 329–340.
<https://doi.org/10.1016/j.bir.2017.12.003>
- Park, C. Y., & Mercado, R. V. (2021). Financial inclusion: New measurement and cross-country impact assessment. *Financial Inclusion in Asia and Beyond: Measurement, Development Gaps, and Economic Consequences*, 98–128.
<https://doi.org/10.2139/ssrn.3199427>
- Pedreño Frutos, J. A. (2017). Reflexiones, sinergias y clarificación sobre nuevos conceptos y modelos: *Revista Española Del Tercer Sector*, 35, 45–72.
<https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjNvai9l4D5AhVnTTABHQ4pC1UQFnoEAcQAQ&url=https%3A%2F%2Fdialnet.unirioja.es%2Fservlet%2Farticulo%3Fcodigo%3D6458095&usg=AOvVaw1KXDI6XnpW1xmzdZ9eVLzz>
- Pérez Muñoz, C., Gómez, M. E., Hernández Arteaga, I., & García Porras, S. (2019). Educación superior y economía solidaria hacia un enfoque territorial. *Sophia*, 15(1), 16–30. <https://doi.org/10.18634/sophiaj.15v.1i.902>
- Quispe, A., Calla, K., Yangali, J., Rodríguez, J., & Pumacayo, I. (2019). *Estadística no paramétrica aplicada a la investigación científica*. Eidec.
<https://www.editorialeidec.com/wp-content/uploads/2020/01/Estadística-no-paramétrica-aplicada.pdf>
- Rivera, B. E., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revista Perspectivas*, 41, 117–144.
http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006
- Salazar Cantú, J. de J., Rodríguez Guajardo, R. C., & Jaramillo Garza, J. (2017). Inclusión financiera y cohesión social en los municipios de México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 12(3), 45–66.
https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjiqYnfmID5AhWQsIQIHUdqBxEQFnoECAkQAQ&url=http%3A%2F%2Fwww.scielo.org.mx%2Fscielo.php%3Fpid%3DS1665-53462017000300045%26script%3Dsci_abstract&usg=AOvVaw00BGcgpV2Jw

dLrL9eggREP

- Serrano, V. (2021). Fortalecimiento de la inclusión financiera en la población rural de Colombia. *Journal of Business and Entrepreneurial*, 5, 18–31.
https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwiEpfHDmYD5AhWogIQIHfFwDuoQFnoECAMQAAQ&url=https%3A%2F%2Fdialnet.unirioja.es%2Fservlet%2Farticulo%3Fcodigo%3D7887995&usg=AOvVaw1vmrTKDLJfbZ908K_qlAi8
- Vanegas, J. G., Arango Mesa, M. A., Gómez-Betancur, L., & Cortés-Cardona, D. (2020). Educación financiera en mujeres. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 28(2), 121–141. <https://doi.org/10.18359/rfce.4929>
- Vargas Prieto, A., & Castañeda Guzmán, D. C. (2019). Efecto de las cooperativas exportadoras de café en el crecimiento de la economía solidaria en Colombia. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 130(130), 213–234.
<https://doi.org/10.5209/reve.62810>
- Vladimirovna Panteleeva, O. (2005). *Definicion de Ofimática* (Primera). Universidad Autónoma de México.
[https://books.google.com.ec/books?id=cbdromy2XrwC&pg=PA261&dq=definición+de+población+y+muestra&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwi_g9azveD3AhXcsYQIHdagAtkQ6AF6BAgJEAI#v=onepage&q=definición de población y muestra&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=cbdromy2XrwC&pg=PA261&dq=definición+de+población+y+muestra&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwi_g9azveD3AhXcsYQIHdagAtkQ6AF6BAgJEAI#v=onepage&q=definición%20de%20población%20y%20muestra&f=false)

ANEXOS

Tabla 7. *Ficha de observación del número de clientes por sexo y producto*

Cantones	Cuentas de Ahorros				Tarjetas de Debito				Créditos				Depósitos a Plazo Fijo			
	2019		2020		2019		2020		2019		2020		2019		2020	
	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M

Fuente: Banco Central del Ecuador (2021)

Elaborador por: Guevara (2022)

Tabla 8. Ficha de observación del número de clientes de cuentas de ahorro por edad

Cantones	Número de Clientes Menores a 15 años		Número de Clientes Entre 15 - 30 años		Número de Clientes Entre 31 - 45 años		Número de Clientes Entre 46 - 69 años		Número de Clientes Entre 70 - 84 años		Número de Clientes Más de 85 años	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020

Fuente: Banco Central del Ecuador (2021)

Elaborador por: Guevara (2022)

Tabla 9. Ficha de observación del número de clientes de depósitos a plazo fijo por edad

Cantones	Número de Clientes Menores a 15 años		Número de Clientes Entre 15 - 30 años		Número de Clientes Entre 31 - 45 años		Número de Clientes Entre 46 - 69 años		Número de Clientes Entre 70 - 84 años		Número de Clientes Más de 85 años	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020

Fuente: Banco Central del Ecuador (2021)

Elaborador por: Guevara (2022)

Tabla 10. *Ficha de observación del número de clientes de créditos por edad*

Cantones	Número de Clientes Menores a 15 años		Número de Clientes Entre 15 - 30 años		Número de Clientes Entre 31 - 45 años		Número de Clientes Entre 46 - 69 años		Número de Clientes Entre 70 - 84 años		Número de Clientes Más de 85 años	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020

Fuente: Banco Central del Ecuador (2021)

Elaborador por: Guevara (2022)

Tabla 11. *Ficha de observación del número de clientes de tarjetas de débito por edad*

Cantones	Número de Clientes Menores a 15 años		Número de Clientes Entre 15 - 30 años		Número de Clientes Entre 31 - 45 años		Número de Clientes Entre 46 - 69 años		Número de Clientes Entre 70 - 84 años		Número de Clientes Más de 85 años	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020

Fuente: Banco Central del Ecuador (2021)

Elaborador por: Guevara (2022)