

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL

Facultad de Ciencias Sociales y Humanísticas

Análisis de factores socioeconómicos para la inclusión financiera de los
habitantes del recinto El Junquillo

PROYECTO INTEGRADOR

Previo la obtención del Título de:

Economista

Presentado por:

Bryan Javier Gallegos Calderón

Natalia Nicole Pérez Cárdenas

GUAYAQUIL - ECUADOR

Año: 2022

DEDICATORIA

El presente proyecto se lo dedico principalmente a mi madre por ser mi apoyo y soporte incondicional y por darme las fuerzas necesarias para no rendirme, a mi papá por siempre aconsejarme y brindarme de su tiempo cuando lo he necesitado, a mi hermana por haberme acompañado en este arduo proceso y a mi mejor amigo, que estuvo presente en los días más difíciles recordándome lo orgulloso que está de mí.

Natalia Pérez Cárdenas

Va dirigido a la comunidad académica que tenga como objetivo conocer o desarrollar más sobre la inclusión financiera. Así como también a mi familia, la cual ha sido el motor principal para poder seguir desarrollándome en varios aspectos de mi vida.

Bryan Gallegos Calderón

AGRADECIMIENTOS

Este trabajo investigativo refleja el esfuerzo, dedicación y perseverancia tanto mío como el de mi compañero de tesis. Por ello, quiero dar mi más sincero agradecimiento a Dios por permitirme llegar hasta este punto de mi vida, a mi familia por darme el apoyo necesario, a los amigos que hice en el camino y a las personas que estuvieron presentes en este proceso.

Natalia Pérez Cárdenas

Agradezco a Dios por guiar mis pasos y permitir que mi familia haya seguido mi acompañamiento a lo largo de esta etapa. A mi mamá y mi papá por haber sido claves en mi formación. A mi abuela por haber estado pendiente de mí a cada momento. A mi compañera por su gran colaboración para desarrollar juntos este proyecto y a las demás personas que han aportado de manera significativa en mi vida universitaria.

Bryan Gallegos Calderón

DECLARACIÓN EXPRESA

“Los derechos de titularidad y explotación, nos corresponde conforme al reglamento de propiedad intelectual de la institución; *Natalia Nicole Pérez Cárdenas* y *Bryan Javier Gallegos Calderón* damos nuestro consentimiento para que la ESPOL realice la comunicación pública de la obra por cualquier medio con el fin de promover la consulta, difusión y uso público de la producción intelectual”

Natalia Pérez C.

Natalia Pérez Cárdenas

Bryan Gallegos C

Bryan Gallegos Caderón

EVALUADORES

.....
Mariela Monserrat Pérez Moncayo

PROFESOR DE LA MATERIA

.....
Nereyda Estefania Espinoza Velastegui

PROFESOR TUTOR

RESUMEN

La inclusión financiera es un tema abarcado progresivamente en países en desarrollo y, en Ecuador, existen distintas instituciones de la “Economía Popular y Solidaria” como los bancos comunales que toman el papel de actores principales en esta problemática social. Bajo este antecedente, se identifica al sector rural como un grupo vulnerable donde la participación de los bancos comunales destaca de manera positiva en el desarrollo de la economía nacional. Esta investigación permitirá identificar los factores socioeconómicos que posibilitan la inclusión financiera de los habitantes del recinto El Junquillo ubicado en el cantón Vinces, provincia de Los Ríos. Para ello, se aplicó una entrevista a profundidad al gerente del banco comunal para conocer sobre la institución, los productos y servicios financieros que ofrecen y distinguir las estrategias del banco para captar clientes. Además, se realizó una encuesta financiera a los socios de la institución para identificar las principales características sociales y económicas que han permitido la inclusión al sistema financiero de los habitantes del sector y sus principales fuentes de ingresos económicos. Los principales resultados muestran que el 61% de los encuestados se dedican principalmente a la agricultura, el 69% del total se aproxima a la institución y el 68% de ellos no muestra dificultad para cubrir gastos en general. En base a esto, se considera pertinente implementar estudios de inclusión financiera exploratorios en otras provincias del país para demostrar la importancia de la bancarización de sus habitantes en la economía de un país.

Palabras Clave: Inclusión financiera, sistema financiero, banco comunal, agricultura

ABSTRACT

Financial inclusion is a subject that is progressively covered in developing countries and, in Ecuador, there are different institutions of the “Economía Popular y Solidaria” such as the community banks that take the role of main actors in this social problem. Under this background, the rural sector is identified as a vulnerable group where the participation of community banks stands out positively in the development of the national economy. This research will identify what socioeconomic factors that enable the financial inclusion of the inhabitants of the “El Junquillo” compound located in the “Vinces” canton, “Los Ríos” province. For this, an in-depth interview was applied to the manager of the community bank to learn about the institution, the financial products and services that they offer and distinguish the bank’s strategies to attract customers. In addition, a financial survey was carried out on the institution’s partners to identify the main social and economic characteristics that have allowed the inclusion of the inhabitants of the sector and their main sources of economic income into the financial system. The main results showed that 61% of those surveyed are mainly engaged in farming, 69% of the total are close to the institution and 68% of them do not have difficulty covering expenses in general. Based on this, it is considered pertinent to implement exploratory financial inclusion studies in other provinces of the country to demonstrate the importance of baking their inhabitants in the economy of a country.

Keywords: *financial inclusion, financial system, community bank, farming*

ÍNDICE GENERAL

EVALUADORES.....	5
RESUMEN.....	I
<i>ABSTRACT</i>	II
ÍNDICE GENERAL.....	III
ABREVIATURAS	V
ÍNDICE DE FIGURAS.....	VI
ÍNDICE DE TABLAS	VII
CAPÍTULO 1.....	8
1. INTRODUCCIÓN	8
1.1 Descripción del problema	9
1.2 Justificación del problema.....	10
1.3 Objetivos.....	11
1.3.1 Objetivo General	11
1.3.2 Objetivos Específicos	11
1.4 Marco teórico	11
1.4.1 Antecedentes de la Inclusión Financiera de los Agricultores	11
1.4.2 Contexto actual del Sistema Financiero en Ecuador.....	12
1.4.3 Revisión Literaria.....	18
CAPÍTULO 2.....	19
2. Metodología	19
2.1 Estudio de Caso	19
2.1.1 Objeto de Estudio.....	19
2.1.2 Definición del caso	19
2.1.3 Diseño del instrumento de recolección.....	20

2.2	Análisis descriptivo	21
CAPÍTULO 3.....		23
3.	Resultados Y ANÁLISIS.....	23
3.1	Resultados de la Investigación de Fuente Primaria.....	23
3.1.1	Etapa I. Información Obtenida previa a la Entrevista	23
3.1.2	Etapa II. Resultados de la Entrevista a Profundidad	24
3.1.3	Etapa III. Resultados de la Encuesta sobre Educación Financiera	25
3.1.4	Análisis e Interpretación de Resultados Obtenidos de la Encuesta	36
3.1.5	Comparación de Resultados de Entrevista y de Encuesta.....	37
CAPÍTULO 4.....		39
4.	Conclusiones Y Recomendaciones.....	39
4.1	Conclusiones	39
4.2	Recomendaciones	40
BIBLIOGRAFÍA.....		41
APÉNDICES		42
APENDICE A.....		42
APENDICE B.....		44

ABREVIATURAS

ESPOL Escuela Superior Politécnica del Litoral

IF Inclusión Financiera

BCE Banco Central del Ecuador

BM Banco Mundial

EPS Economía Popular y Solidaria

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 3.1 Organigrama del Banco Comunal Junquillo.....	24
Figura 3.2 Distribución de género de los encuestados	26
Figura 3.3 Distribución por rango de edad de los Encuestados.....	27
Figura 3.4 Distribución por Nivel de Ingresos Mensual de los Encuestados.....	27
Figura 3.5 Distribución por Nivel de Instrucción de los Encuestados.....	28
Figura 3.6 Distribución por Actividad proveniente de Ingresos Mensuales de los Encuestados	28
Figura 3.7 Distribución de Frecuencia en la que los Gastos Mensuales superan los Ingresos Mensuales de los Encuestados.....	29
Figura 3.8 Distribución de Estrategia para cubrir Gastos de los Encuestados	29
Figura 3.9 Distribución por Comprensión del Concepto de Interés de los Encuestados	30
Figura 3.10 Dificultad ante la necesidad de cubrir gastos.....	30
Figura 3.11 Producto financiero más utilizado	31
Figura 3.12 Razones por las que no usa productos financieros de los Encuestados	31
Figura 3.13 Conocimiento sobre Seguros Privados en los Encuestados.....	32
Figura 3.14 Uso de Seguros Privados en los Encuestados	32
Figura 3.15 Uso de teléfono celular para realizar Pagos en los Encuestados	33
Figura 3.16 Forma de ahorrar de los Encuestados.....	33
Figura 3.17 Negación de apertura de cuenta bancaria en los Encuestados.....	34
Figura 3.18 Frecuencia mensual de acudir al Banco Comunal a realizar trámites	34
Figura 3.19 Proximidad al Banco Comunal Junquillo de los Encuestados	35
Figura 3.20 Posición ante la frase “Es recomendable ahorrar para el futuro que gastar el dinero”	35

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.1 Volumen por Segmentos de Crédito	14
Tabla 1.2 Mayor Tipo de Crédito Otorgado por Provincia.....	15
Tabla 1.3 Principales Provincias con Mayor Colocación de Crédito Agrícola	15
Tabla 1.4 Volumen por Segmentos de Crédito en Los Ríos	16
Tabla 1.5 Cantidad de Créditos Otorgados por el Banco Comunal Junquillo	17
Tabla 2.1 Parte A. Antecedentes del Banco Comunal y perspectiva a Largo Plazo ..	20
Tabla 2.2 Parte B: Funcionamiento del Banco y Estructura.....	21
Tabla 2.3 Parte C: Información para conocer a los Socios y Clientes	21
Tabla 3.1 Cuadro Comparativo de Información Inicial vs. Información Actual	23
Tabla 3.2 Análisis FODA de la Entrevista a Profundidad	25

CAPÍTULO 1

1. INTRODUCCIÓN

El sistema financiero está conformado principalmente por el Banco Central, acompañándolos en su gestión las instituciones bancarias de carácter privado, cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas, sociedades financieras y bancos públicos. El principal objetivo de dichas organizaciones es que la mayor cantidad de personas hagan uso del sistema financiero formal para así llevar a cabo sus principales funciones que consiste en captar el ahorro que aportan los clientes para poder canalizarlo hacia la inversión.

Hacer uso del sistema financiero implica aportar de manera positiva con el dinamismo de la economía, el cual conlleva como efecto principal el desarrollo económico de los habitantes de un país. Mediante este uso, las personas en general empiezan a generar un historial en la respectiva institución financiera por medio de sus principales servicios o productos como el ahorro y el crédito, así como también empiezan a relacionarse financieramente con otras personas o instituciones al momento de realizar pagos, enviar o recibir dinero por cualquier índole, sean estos por motivos comerciales o personales. (Carvajal Acevedo, 2018)

A pesar de conocer lo importante que representa su uso, existe parte de la población que aún no está incluida en el sector financiero ya que como indica la escritora ecuatoriana al hablar de inclusión financiera (IF):

En el país, si bien se han dado pasos hacia adelante en el tema de IF, sin embargo, este se constituye aún en un desafío, dado que no se cuenta con todas las facilidades que permitan la debida formalización de los servicios en términos financieros que incorpore a toda la población. (Tobar, 2018, pág. 1)

Con respecto a cifras publicadas en el año 2017 por parte del Global Findex del Banco Mundial, en Ecuador el 51% de la población mayor a 15 años mantiene una relación formal con una institución financiera, mientras que el 49% restante se encuentra excluida del sector. (Carvajal, 2018). Lo que permite inferir que aún queda arduo trabajo por parte de las instituciones financieras para poder abarcar un gran porcentaje de personas que no están haciendo uso del sistema financiero formal. De los cuales en su mayoría provienen de las poblaciones del sector rural.

Es así como este proyecto de investigación se basa principalmente en el análisis de caso de un banco comunal que aporta de manera positiva a la inclusión financiera y forma parte de la Red de Bancos Comunales de la provincia de los Ríos, llamado Banco Comunal Progreso y Desarrollo del Junquillo, el cual está ubicado en el cantón Vinces. Dicho banco ha permitido que

sus socios y cuenta ahorristas confíen plenamente en la institución y utilicen los servicios que brinda para el desarrollo de los campos y de las familias. Dichos socios y cuenta ahorristas, son personas que dedican su tiempo a la agricultura, compra y venta de tierras y emprendimientos en general para satisfacer las necesidades básicas de la comunidad.

Según Abraham Naranjo, gerente general del Banco Comunal Junquillo, indica que los socios mantienen una relación de confianza con la institución, siendo su principal actividad económica la siembra y cosecha de alimentos tales como arroz, maíz y soya. También comenta que, se ha podido observar que los agricultores poseen una gran capacidad de pago y a su vez van obteniendo un buen comportamiento crediticio para poder seguir solicitando créditos, ya que los mismos agricultores se encargan de vender y almacenar sus productos en lugares adecuados y de las utilidades obtenidas por dichas ventas lo depositan en la institución. (Naranjo, 2022)

Es así que, en el primer capítulo se abarca la introducción al tema de investigación, la descripción del problema, la importancia de llevarlo a cabo, el planteamiento del objetivo general, el cual es, identificar los factores sociales y económicos que permiten la inclusión financiera de los habitantes del sector rural Junquillo como los objetivos específicos, y, por último, los antecedentes de la inclusión financiera de los agricultores junto al contexto actual del sistema financiero en Ecuador.

1.1 Descripción del problema

Se entiende como persona no bancarizada a aquellas personas que no hacen uso del sistema financiero formal. Hanning y Jansen mencionan que la inclusión financiera busca “atraer a la población no bancarizada al sistema financiero formal para que tenga la oportunidad de acceder a servicios financieros que van desde el ahorro, los pagos y las transferencias hasta el crédito y los seguros” (Hanning & Jansen, 2010). Este importante aporte brindado en uno de sus trabajos de inclusión financiera nos lleva a considerar cuáles serían los principales involucrados de dicha inclusión.

Inicialmente hay estadísticas que comprueban la baja inclusión financiera de los agricultores, ya que según datos del Banco Central del Ecuador (BCE) en Ecuador el sector agropecuario representa el 7,7% del Producto Interno Bruto (PIB). (Redacción Comercial, 2022) Así mismo, para el año 2017 existen datos del Global Findex del Banco Mundial (BM) en Ecuador donde expone que tan sólo el 13% de la población mayor a 15 años ha obtenido acceso al ahorro productivo y respecto a crédito, el nivel de cobertura llega a 17% de la población, lo que conlleva a decir que, aun siendo el sector agrícola fundamental contribuyente en la economía del país sigue siendo baja su participación en el sistema financiero. (Asociación de Bancos del Ecuador, 2021)

Así pues, un factor importante a tomar en consideración en el tema es el acceso que se le brinda a las personas a los diversos servicios financieros y que termina arraigando considerables avances para promover la planificación de objetivos a largo plazo de las familias y empresas ante situaciones imprevistas de percance, así pues, esto llamó la atención de la iniciativa "Acceso Universal a los Servicios Financiero para 2020" del Grupo Banco Mundial y concluyó a finales del año 2020. (Grupo Banco Mundial, 2022)

Es así como Abraham Naranjo, comenta que el Banco Comunal Junquillo, fundado en el año 2006 en el cantón Vinces, fue principalmente un plan de fortalecimiento para las habitantes del sector, formando así una institución formal para que las comunidades campesinas hagan uso del sistema financiero accediendo a créditos. (Naranjo, 2022) Sin embargo, es importante mencionar que el banco comunal no cuenta con una personería jurídica propia y se rige por la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, aun así, se encuentra en funcionamiento bajo la Asociación de Producción Agrícola 6 de Octubre "ASOPROAGROC" con el RUC No. 0992935979001. Así pues, se desconoce los factores de éxito que le ha permitido prevalecer y seguir creciendo al banco comunal y es precisamente por aquello que se plantea la pregunta de investigación. ¿Cuáles son los factores socioeconómicos que han permitido la inclusión financiera de los habitantes del sector rural Junquillo?

1.2 Justificación del problema

Por medio del presente proyecto se busca identificar los distintos factores que permiten el acceso al uso de los diferentes servicios financieros por parte de las poblaciones del sector rural, siendo principalmente factores socioeconómicos los causantes de problemática social. Así pues, este problema no afecta a una única empresa, sino que afecta a la sociedad como tal, que está compuesta de trabajadores tanto en el sector empresarial como en lo relacionado al sector agrícola.

Hoy en día el tema de la inclusión financiera es prioridad para los países debido a que a nivel mundial más de 50 órganos normativos y regulatorios acordaron que aplicarían estrategias para la inclusión financiera en su respectivo país siendo este tema de alta importancia en materia de desarrollo. (Cull, Ehrbeck, & Holle, 2014)

Es así que, este trabajo de investigación se enfoca en el análisis e identificación de los factores socioeconómicos que permiten a los agricultores acceder a los servicios financieros proporcionados por el banco comunal, el cual aprovecha las deficiencias de la población en oportunidades para trabajar en la captación y colocación de capital. Con esto, se logra afianzar la relación entre los encargados del banco y sus clientes. Además, ofrecerá una perspectiva más

consolidada al conocer los factores de éxito para poder desarrollar o replicar este tipo de instituciones en otras provincias donde la agricultura sea fuente primordial de ingresos en las familias, se logre captar la misma esencia que caracteriza a estas instituciones en colaboración con los campesinos, se logre establecer políticas públicas para mejorar la inclusión financiera de los sectores afectados y disminuya la brecha que causa la exclusión de los beneficios proporcionados por la intermediación financiera a los agricultores.

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Identificar los factores socioeconómicos que permiten al Banco Comunal Junquillo incluir a los agricultores al sistema financiero.

1.3.2 Objetivos Específicos

1. Identificar las estrategias que han permitido fortalecer la relación entre las familias de agricultores con el banco comunal.
2. Determinar las características sociales y económicas que permiten la inclusión financiera de los socios y cuenta-ahorristas del banco comunal.
3. Identificar las principales actividades financieras que capta el banco comunal a favor de los agricultores del sector Junquillo.
4. Identificar las principales fuentes de ingresos de los usuarios del banco comunal de Junquillo.

1.4 Marco teórico

1.4.1 Antecedentes de la Inclusión Financiera de los Agricultores

A lo largo de los años la agricultura ha sido el motor económico de nuestro país, pero ha tenido que pasar por ciertas dificultades que al principio no la convirtieron en productiva tales como factores sociales, políticos, el acceso a la tierra y el agua, pero principalmente el acceso a los créditos ha sido una situación que ha marcado en los pequeños productores al no poder acceder al sistema financiero ya que los organismos encargados de apoyar a dicho sector no desarrollaban buenas técnicas o normas para llegar al sector agricultor. (Houtart, 2018)

Al hablar de inclusión financiera en el sector agrícola, es correcto pensar en cómo la economía seguirá creciendo, la agricultura alcanzará mayores niveles de productividad, así como también las pequeñas y medianas empresas se vuelven más productivas mediante la movilización de los ahorros de los productores y demás prestadores de servicios en las áreas rurales. (Rosado, Villarreal, & Stezano, 2020)

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria “el sector cooperativo ha impulsado la inclusión financiera en zonas y cantones con alta población rural, donde por cada 100 dólares que otorga la banca privada en créditos, las cooperativas de ahorro y crédito colocan 250 dólares”. (Mantilla, Guachamín, & Guevara, 2021). Con esto, entendemos que las organizaciones que permiten mayormente a la población rural acceder al sector financiero son las cooperativas de ahorro y crédito por sus amplias ofertas de créditos permitiendo así mejorar la calidad de vida de las familias agricultoras y evitándoles caer en los intermediarios prestadores.

Existen múltiples estrategias para que las personas accedan al sistema financiero y una de ellas es el diseño de productos financieros pertinentes que se ajusten a las necesidades más comunes de aquella población del sector rural, por medio del estudio de las características básicas de la población objetivo. (Villarreal, 2018)

1.4.2 Contexto actual del Sistema Financiero en Ecuador

Para hablar sobre el sistema financiero en Ecuador se deben conocer los eventos que, en general, marcaron la historia y la evolución del país, siendo uno de ellos y el más importante la dolarización, dando a lugar otro de los eventos que fue la evolución de la economía tras la adopción del dólar como moneda local, y sin duda también, se puede tomar como una dificultad de gran impacto la crisis ocasionada por la pandemia del COVID-19 en el año 2020. (Tobar Pesántez, 2020)

Así pues, Ecuador tras enfrentar una crisis bancaria y financiera en el año de 1999, en la que quebraron una gran cantidad de bancos, realizó un cambio cualitativo a través de la consolidación del sistema cooperativo, el cual en esa época constaba como la única opción de financiamiento para emprendimientos pequeños que carecían de crédito en instituciones bancarias tradicionales. Tomando en cuenta también que, debido a la falta de seguridad que ocasionaba la banca tradicional en las personas, surgieron otras instituciones financieras capaces de captar las necesidades que presentaban los pequeños comercios, como lo son las cooperativas de ahorro y crédito; dando lugar con ello a la institucionalización de organismos de control técnicos para el sector cooperativo amparado por la Economía Social y Solidaria. (Tobar Pesántez, 2020)

Sin embargo, a pesar del crecimiento innegable que ha tenido el sistema financiero tras la incorporación de bancos y cooperativas más consolidadas, existen grupos de poblaciones que no han sido atendidos de manera adecuada, ya sea por tasas de interés muy altas o plazos inaccesibles que no pueden ser atendidos por estas micro y pequeñas empresas.

Como se menciona en la introducción de la investigación, existe un 49% de personas que no presentan una relación formal con una institución financiera, lo cual no permite una correcta

bancarización en el país. Esto conlleva a que, por parte de este segmento de la población se incrementen las prácticas en préstamos de manera informal, es decir, con tasas de interés excesivamente altas lo que ocasiona que estos emprendimientos destinen la gran parte de sus ingresos en el pago de intereses obteniendo un rendimiento desmesuradamente bajo de sus inversiones lo que, a su vez, les afecta al momento de tratar de cubrir sus necesidades básicas. (Tobar Pesántez, 2020)

Bajo este contexto se implementan ciertos productos para cubrir y dar acceso a los sectores vulnerables y así poder satisfacer sus necesidades tales como cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y débito, depósitos a plazo fijo y los distintos servicios financieros como pagos, ahorros, contratación de seguros y principalmente los créditos.

Así, según un artículo publicado el 21 de abril de 2015 en el Registro Oficial sobre la nueva resolución No. 043-2015-F en los tipos de créditos vigentes en Ecuador, se establece que la Junta Reguladora, máximo ente de control del sector monetario y financiero, modificó la segmentación de los créditos otorgados por las entidades financieras del país, ya que, anteriormente sólo existían ocho tipos de créditos y hoy en día se ofrecen diez tipos de créditos distintos. (Grupo El Comercio, 2015)

El más común, es el crédito productivo, el cual sirve para financiar proyectos productivos que, al menos ocupe el 90% de este para adquirir bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad. Exceptuando ciertos casos como la adquisición de franquicias, marcas, entre otros. Este tipo de crédito también puede darse como; Productivo Corporativo para personas naturales obligadas a llevar contabilidad o empresas con ventas anuales superiores a \$ 5.000.000, Productivo Empresarial con ventas anuales superiores a \$ 1.000.000 y más de \$ 5.000.000, y el Productivo Pymes con ventas anuales de más de \$ 100.000 hasta \$ 1.000.000. (Grupo El Comercio, 2015)

Luego, le prosiguen dos tipos de créditos que se denominan Crédito Comercial Ordinario y Prioritario, donde el primero es otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas anuales superiores \$ 100.000 y en general, sólo lo utilizan para adquirir o comercializar vehículos livianos incluyendo los que son para fines productivos o comerciales, y pues, el segundo tipo de crédito es otorgado así mismo a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o empresas con ventas anuales que superen los \$ 100.000 pero para adquirir bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, que no estén dentro del crédito comercial ordinario. También, se incluye créditos para vehículos pesados y entre entidades financieras. (Grupo El Comercio, 2015)

De igual manera, existen otros tipos de crédito como el Crédito de Consumo Ordinario y de Consumo Prioritario, Crédito Educativo, Crédito de Vivienda de Interés Público, Crédito

Inmobiliario, Crédito de Inversión Pública y el más relevante para esta investigación que es el Microcrédito, el cual es otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales igual o inferiores a \$ 100.000, o a un grupo de prestatarios con una garantía solidaria, principalmente destinado a financiar actividades productivas y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago se constituye de la venta de productos o ingresos generados por actividades relacionadas, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional. (Grupo El Comercio, 2015)

Además, conforme la “Resolución 496-2019-F” de 28 de febrero de 2019, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera crea los segmentos de la cartera **Productivo Agrícola y Ganadero**; y, **Microcrédito Agrícola y Ganadero**, aplicable para todo el Sistema Financiero Nacional, aunque estos no se reflejen en ciertas bases en la Superintendencia de Bancos. (Junta de Regulación Monetaria Financiera, 2019)

Sin embargo, en la actualidad estos microcréditos aún mantienen tasa de interés elevadas y así mismo, los requisitos necesarios para acceder a ellos suelen estar fuera del alcance de las personas que lo solicitan, es por ello, que se toma en cuenta un punto importante en esta situación que es la regulación de los microcréditos y la manera en la que el sector de la Economía Popular y Solidaria (EPS) ha llevado a cabo con detenimiento este requerimiento. Así pues, siguen surgiendo nuevas formas de abarcar al grupo de actores que sigue quedando fuera de la aplicación a estos créditos mediante organizaciones financieras de crédito y ahorro como son los bancos comunales. (Peláez Moreno, Cueva Jiménez, Campoverde Bustamante, Vallejo Ramírez, & Peña Vélez, 2017)

De acuerdo con una base de datos obtenida de la Superintendencia de Bancos sobre la Evolución del Volumen de Crédito y Contingentes del Sistema Financiero Nacional se reporta que para el período comprendido entre enero 2022 y julio 2022 el volumen de crédito total otorgado por el Sistema Financiero Privado y de la Economía Popular y Solidaria se sitúa en \$ 21.367.455.314,07 con un total de 1.099.944 operaciones y para el Sistema Financiero Público posee un volumen de crédito total de \$ 515.925.633,98, registrando 67.268 operaciones. (Superintendencia de Bancos, 2022) En la siguiente tabla se puede apreciar el volumen de crédito por tipo de crédito de acuerdo con cada sistema:

Tabla 1.1 Volumen por Segmentos de Crédito

Segmento de Crédito	Sistema Financiero Privado y de la Economía Popular y Solidaria	Sistema Financiero Público
Productivo Corporativo	\$ 12.724.205.191,25	\$ 79.018.167,50
Productivo Empresarial	\$ 1.923.796.276,46	\$ 33.017.749,01
Productivo PYMES	\$ 2.133.410.650,53	\$ 29.316.125,49

Consumo Ordinario y Prioritario	\$ 2.712.805.893,58	\$ 1.284.723,59
Educativo	\$ 8.317.941,56	
Vivienda Interés Social	\$ 16.372.429,37	
Vivienda Interés Público	\$ 39.789.886,43	
Inmobiliario	\$ 436.938.777,46	
Microcrédito Minorista	\$ 29.111.359,49	\$ 55.635.076,80
Microcrédito Acumulado Simple	\$ 108.495.577,92	\$ 133.921.966,41
Microcrédito Acumulado Ampliada	\$ 1.234.211.330,02	\$ 40.017.147,98
Inversión Pública		\$ 143.714.677,20

Fuente: Portal Estadístico de la Superintendencia de Bancos Elaborado por: Autores

Además, en esta base se muestra el volumen de créditos segmentado por provincia donde se lo filtró en base al mayor tipo de crédito otorgado y tomando en cuenta únicamente créditos otorgados para el sector de Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca, siendo Guayas la provincia con mayor número de créditos otorgados con un total de \$ 1.138.529.389, luego le sigue Pichincha con un total de \$263.683.589,33 y, por último, Manabí con \$ 188.678.103,56. Así pues, para cada una de estas provincias se resume el mayor tipo de crédito otorgado, mostrado en la siguiente tabla:

Tabla 1.2 Mayor Tipo de Crédito Otorgado por Provincia

Provincia	Tipo de crédito con mayor nivel de otorgamiento	Mayor Monto Otorgado
Guayas	Productivo Corporativo	\$ 803.030.433,06
Pichincha		\$ 148.297.010,90
Manabí		\$ 115.997.076,38

Fuente: Portal Estadístico de la Superintendencia de Bancos Elaborado por: Autores

Respecto a los créditos bancarios otorgados al sector agrícola se puede apreciar que, para el periodo de enero a diciembre del año 2021, la banca privada colocó un total de \$ 2.442.000 en nuevos créditos al sector agrícola representando el 71% de todo el sistema financiero, mientras que, las cooperativas representan el 21%; las instituciones financieras pública representan el 7%, y las mutualistas el 1% del total. (Departamento Económico Asobanca, 2022) Es así como, las 3 principales provincias con mayor colocación de crédito hacia el sector agrícola fueron las siguientes:

Tabla 1.3 Principales Provincias con Mayor Colocación de Crédito Agrícola

Provincias	Monto Otorgado (millones)
Guayas	1.269
Pichincha	259

El Oro	258
--------	-----

Fuente: Portal de Información de la ASOBANCA Elaborado por: Departamento Económico Asobanca

Sin embargo, para el objeto de estudio se toma en cuenta el análisis de los tipos de créditos otorgados en la provincia de Los Ríos. En la siguiente tabla se muestra cada tipo de crédito con el total de monto otorgado netamente para la provincia de Los Ríos:

Tabla 1.4 Volumen por Segmentos de Crédito en Los Ríos

Segmento de Crédito	Monto Otorgado
Productivo Corporativo	\$ 34.613.168,02
Productivo Empresarial	\$ 25.878.482,96
Productivo PYMES	\$ 11.420.812,61
Consumo Ordinario y Prioritario	\$ 66.000,00
Microcrédito de Acumulación Ampliada	\$ 9.434.462,96
Microcrédito de Acumulación Simple	\$ 7.500.112,00
Microcrédito Minorista	\$ 3.482.936,60

Fuente: Portal Estadístico de la Superintendencia de Bancos Elaborado por: Autores

De esta manera, se puede observar que en esta provincia el crédito que es mayormente otorgado es el Crédito Productivo Corporativo. Sin embargo, el Microcrédito también es parte fundamental de los servicios financieros que son ofrecidos por las distintas instituciones financieras, ya que, en la actualidad existen 24 entidades bancarias del sector privado, donde sólo 22 de ellas ofrecen el servicio financiero de crédito y 3 entidades del sector público, que, a su vez, sólo 2 de ellas ofrecen estos tipos de créditos. (Superintendencia de Bancos, 2022) En cuestión a la cantidad de Cooperativas de Ahorro y Crédito para el año 2015, existe una guía del Sector Financiero Popular y Solidario donde detalla que aproximadamente existen 100 entidades en Ecuador que ofrecen distintas tasas de interés y plazos de pago. (Ediciones RENAFIPSE, 2015)

Sin embargo, dentro de un trabajo de investigación realizado en el año 2020 se aprecia que, de acuerdo con la información proporcionada por la institución, existen dos tipos de créditos que ofrece el Banco Comunal Junquillo, estos son:

- *Crédito Agrícola*: se concentra en atender a pequeños agricultores, ya que el crédito se convierte en un factor crítico debido a que es una de las pocas fuentes de acceso a capital de inversión y trabajo. (Ulloa Fernández, 2020)
- *Crédito de Consumo Ordinario*: es un contrato donde una de las partes denominada prestamista concede o se obliga a conceder al otro, consumidor un crédito bajo la forma de pago a plazos, préstamo, apertura de crédito o cualquier

medio equivalente de financiamiento para adquirir bienes o productos de consumo. (Ulloa Fernández, 2020)

Así también, se detalla la cantidad de créditos otorgados por el Banco para los años 2017, 2018 y 2019, la cual se observa a continuación:

Tabla 1.5 Cantidad de Créditos Otorgados por el Banco Comunal Junquillo

Tipos de Créditos Otorgados	Año 2017	Año 2018	Año 2019
Crédito Agrícola	850	987	1.010
Crédito de Consumo Ordinario	350	523	523
Total	1.200	1.510	1.533

Fuente: Gestión de Recuperación de Cartera del Periodo 2018 del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Yelitza Ulloa Fernández

Según información proporcionada por el Banco Comunal, para el año 2022 la cantidad de créditos promedios otorgados fue de 1.179 con una tasa de interés del 2,5%, y respecto a los montos están entre \$ 500,00 a \$ 5.000,00.

Dentro de la guía publicada en el año 2015, en la zona de Vinces el Sector Financiero Popular y Solidario se conformaba por seis bancos comunales ubicados dentro de la zona rural, y pertenecientes a la RENAFIPSE, tales son:

- Banco Comunal “15 de Agosto”
- Banco Comunal “El Delirio”
- Banco Comunal “El Progreso del Mañana”
- Banco Comunal “Nuevo Amanecer Campesino”
- Banco Comunal “Nuevo Renacer Las Abras”
- Banco Comunal “Rincón Grande”

Mencionando también que, en esta guía se abarcó solamente una entidad del sector cooperativista llamada Diócesis de Babahoyo Cooperativa de Ahorro y Crédito “Pueblo Solidario”. (Ediciones RENAFIPSE, 2015)

Así pues, basándose en la base de datos obtenida de la Superintendencia de Bancos se establece que la principal actividad productiva del sector Vinces, provincia de Los Ríos es el cultivo de plantas con las que se prepara bebidas, además de arroz, cereales, legumbres y semillas oleaginosas. (Superintendencia de Bancos, 2022)

Para finalizar, entre los principales cultivos que se abarca en el sector se muestran los más importantes según estadísticas de producción venta, los cuales son los siguientes:

- Cultivo de cacao
- Cultivo de arroz
- Cultivo de maíz duro seco

- Cultivo de bananos y plátanos
- Cultivo de palma africana

1.4.3 Revisión Literaria

En un estudio realizado por Abel, Mutandwa & Le Roux (2018) evalúan los determinantes de la inclusión financiera en Zimbabwe mediante el uso de la metodología del modelo logístico o el modelo probit. El modelo logit utiliza una función distributiva acumulativa logística para estimar y el modelo de probabilidad es una regresión de la expectativa condicional, donde la variable observada será el individuo que está incluido financieramente o no y la variable independiente serán un conjunto de variables socioeconómicas y demográficas. Los resultados indican que las variables que se relacionan positivamente con la inclusión financiera son la edad, la educación, los ingresos y la conectividad a internet.

En otro estudio realizado en Colombia por Mejía, Pallota y Farné (2014), se realiza una encuesta a una muestra significativa para medir el nivel de educación financiera de la población y así poder evaluar el nivel de capacidades financieras como el conocimiento, actitudes, habilidades y comportamiento financiero de la población colombiana. Con este análisis, permitirá a los tomadores de decisiones de políticas identificar las necesidades de servicios financieros a los distintos segmentos de población, destacando la importancia de que los servicios financieros son importantes para que las personas satisfagan sus necesidades específicas y que puedan realizar sus responsabilidades por medio de esta.

El Banco de Desarrollo de América Latina desde el 2013 realizó múltiples encuestas de medición de las capacidades financieras en ocho países de la región, indicando que "estas encuestas son representativas a nivel nacional en cada uno de los países, miden los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos financieros de los individuos con relación a temas financieros." (Mejía, 2021) Estos instrumentos que utilizaron para obtener información son de gran utilidad para que cada país encuestado pueda diseñar estrategias para la inclusión y educación financiera. Otra de sus herramientas para la generación de indicadores y bases de datos para el diseño de la política pública fue realizar cursos virtuales sobre inclusión financiera para funcionarios públicos y entidades financieras, así como también realizar estudios para medir la salud o bienestar financiero de la población a partir de encuestas desde la oferta y demanda. (CAF, 2020)

CAPÍTULO 2

2. METODOLOGÍA

Dados los antecedentes del presente proyecto de investigación, es decir, haber realizado un análisis a nivel de información expuesta en el capítulo 1, se requirió establecer dos técnicas, para el enfoque cualitativo se realizó un estudio de caso, y para el enfoque cuantitativo se realizó un análisis descriptivo. Así pues, en la primera técnica de estudio de caso se abarcó la investigación de fuentes secundarias e investigación cualitativa, por medio del marco teórico y una entrevista a profundidad sobre la cual se logró recopilar información relevante con un enfoque de la Institución, es decir, hacia los directivos del banco. Según apuntes sobre la aplicación de metodología resulta necesaria este enfoque cualitativo para complementar o ampliar la información cuantitativa disponible, ya sea ante la ausencia de información cuantitativa o por propias exigencias del tema de investigación. (Sancho Perez, Cabrer Borrás, Garcia Mesanat, & Perez Mira, 2001) En la segunda técnica se realizó a través de encuestas, ya que se requiere de información directa o información primaria y esta tiene un enfoque a la comunidad, es decir, hacia los socios y cuenta-ahorristas del banco comunal. Para la realización de la entrevista a profundidad se estableció un cuadro referencial como instrumento para determinar las necesidades de información cualitativa aplicado netamente para los directivos de la institución, por otro lado, para la realización de la encuesta se procedió a establecer una guía de las preguntas a través de vía telefónica aplicado a los socios del banco comunal Junquillo.

2.1 Estudio de Caso

En un artículo publicado se menciona que el estudio de casos es uno de los métodos más apropiados para adquirir conocimientos de la situación actual y real. (Jiménez Chaves, 2012) Es así como, para desarrollar el estudio de mercado se procede a establecer el objeto de estudio, la definición del caso y diseño del instrumento de recolección de datos.

2.1.1 Objeto de Estudio

Las características sociales y económicas que permiten la inclusión financiera de los habitantes del recinto Junquillo.

2.1.2 Definición del caso

Tomando en consideración toda la información presentada en el capítulo anterior y la metodología aplicada, el presente trabajo tiene como objetivo analizar los factores socioeconómicos para la inclusión financiera de los residentes del recinto Junquillo, cantón Vinces provincia de Los Ríos. Por consiguiente, el caso se basa en identificar características sociales y económicas que provocan esta inclusión al sistema financiero de los habitantes del

recinto Junquillo. Además, examinar la percepción de la profundidad de los productos financieros ofrecidos por el banco comunal hacia los socios y cuenta-ahorristas.

2.1.3 Diseño del instrumento de recolección

Se elaboró un conjunto de preguntas para guiar la entrevista, cuya finalidad fue conocer a profundidad acerca de la Institución, su estructura y principales estrategias para captar socios.

Esta entrevista a profundidad se aplicó el día 23 de diciembre del 2022, con una duración aproximada de 40 minutos con el gerente del banco comunal. Cabe recalcar que, la entrevista se dividió en tres secciones debido a que las dos primeras secciones se encontraban dirigidas a directivos del banco y la tercera sección dirigida al área operativa del banco, sin embargo, debido a la accesibilidad del gerente general se pudo responder todas las secciones netamente con la entrevista realizada con él. A continuación, se aprecia la plantilla utilizada para llevar a cabo la entrevista:

Tabla 2.1 Parte A. Antecedentes del Banco Comunal y perspectiva a Largo Plazo

Pregunta/ Instrucción principal	Necesidad de información
¿Cuál fue la motivación inicial para fundar un banco con estas características?	Comprender la iniciativa de crear una institución como esta y conocer al principal actor por el que se pudo concretar este proyecto
¿Cuál considera que es el principal atractivo para captar socios o cuenta ahorristas al Banco Comunal?	Entender las estrategias implementadas para captar socios
¿Cuál es su principal medio de difusión o de captación de nuevos socios (cuenta ahorristas)?	Conocer el principal medio de difusión para la captación de clientes
¿Considera que el Banco Comunal Junquillo es accesible para todos los miembros del recinto?	Conocer la facilidad de acceso a los productos y servicios del Banco Comunal
Cree usted que, ¿en el recinto Junquillo existen factores sociales o económicos que impiden a las personas acceder al sistema financiero? Si es el caso, detallar estos factores.	Identificar factores sociales y económicos que limitan el acceso al sistema financiero
¿Los ingresos que ha obtenido el Banco han sido suficientes para cubrir los gastos y costos de operación?	Identificar si existen o existieron limitantes para el funcionamiento del Banco Comunal
¿Cuál es la perspectiva de crecimiento del Banco Comunal?	Ver cómo se proyecta en el mediano y largo plazo
¿Cuáles considera son las principales diferencias del Banco Comunal Junquillo con los bancos y cooperativas tradicionales para que tenga éxito entre los socios y por qué?	Identificar las oportunidades de éxito del Banco Comunal Junquillo
¿Qué entidad es la reguladora de su funcionamiento?	Conocer bajo qué ley o régimen rigen las normas establecidas en el Banco Comunal

Elaborado por: Autores

Tabla 2.2 Parte B: Funcionamiento del Banco y Estructura

Pregunta/ Instrucción principal	Necesidad de información
Respecto al organigrama funcional, ¿cuáles son las principales funciones que desempeñan las distintas personas involucradas en la gestión del Banco?	Conocer el principal rol de cada una de las personas involucradas en el funcionamiento del banco comunal Junquillo
¿Cómo se establecieron dichas funciones a cada persona?	Comprender el principal involucrado de establecer las funciones
¿Considera que es un organigrama completo para el funcionamiento del Banco?	Percibir la perspectiva de la asignación de funciones de los empleados
¿Cuáles son los conocimientos y experiencia en el campo financiero de las personas que conforman el organigrama del Banco comunal?	Percibir el nivel de experiencia en el ámbito de instituciones bancarias

Elaborado por: Autores

Tabla 2.3 Parte C: Información para conocer a los Socios y Clientes

Pregunta/ Instrucción principal	Necesidad de información
¿De qué manera considera que los socios o cuenta-ahorristas adquieren conocimientos financieros?	Conocer el medio de aprendizaje de los socios o cuenta ahorristas sobre el sistema financiero
¿Existe campañas de capacitaciones? ¿Adquieren conocimientos por cuenta propia? Detalle más sobre esto.	Comprender si existen actividades para complementar los conocimientos adquiridos por los socios o cuenta ahorristas
Sobre el historial de morosidad, ¿existen casos de riesgo en estos?	Averiguar historial de morosidad de los socios o cuenta ahorristas del Banco Comunal
¿Cuál es la tasa de morosidad de los últimos años del Banco comunal?	Conocer a qué nivel de morosidad está el Banco Comunal

Elaborado por: Autores

La guía de la entrevista a profundidad se encuentra en el **APENDICE A**.

2.2 Análisis descriptivo

Previo al análisis se realizó la caracterización de los socios y cuenta-ahorristas del Banco Comunal Junquillo, es decir, se analizaron las principales características o factores que representan a este sector como, por ejemplo, el estrato socioeconómico, la educación, el conocimiento financiero recibido, entre otros.

El instrumento utilizado para la recolección de datos fue el formulario (encuesta) en línea, el cual fue ejecutado mediante preguntas explicativas de opciones múltiples para ser completado por los investigadores con información de los socios del banco ya que las encuestas serán aplicadas por vía telefónica debido al limitado acceso de internet que se tiene en el sector Junquillo. En primer lugar, se proporcionó una base de socios de la institución con 181 personas por contactar, la difusión de esta encuesta se realizó durante el periodo del 9 de enero del 2023

al 13 de enero del 2023, sin embargo, se recopiló un total de 111 respuestas debido a que algunos contactos no contestaron y otros resultaron contactos incorrectos.

La encuesta se divide en 5 secciones detalladas de la siguiente manera:

- Sección 1: Datos Demográficos
- Sección 2: Nivel de Educación Financiera
- Sección 3: Principales productos financieros utilizados y limitaciones de acceso al sistema financiero
- Sección 4: Uso de productos financieros y de tecnología para pago de servicios en línea
- Sección 5: Estrategias de Ahorro e Inversión

Todas estas secciones completaron un total de 19 preguntas para luego de su recolección proceder al debido análisis por medio de la herramienta “Power BI”.

La guía de la encuesta se encuentra en el **APENDICE B**.

CAPÍTULO 3

3. RESULTADOS Y ANÁLISIS

3.1 Resultados de la Investigación de Fuente Primaria

3.1.1 Etapa I. Información Obtenida previa a la Entrevista

Dentro de la información requerida proporcionada por los directivos del Banco Comunal se constató que el banco comunal inició sus operaciones el 6 de octubre del 2006. Así pues, se muestra un cuadro comparativo de información en sus inicios con la información actual como cantidad de créditos otorgados, montos promedios, cantidad de socios, entre otros:

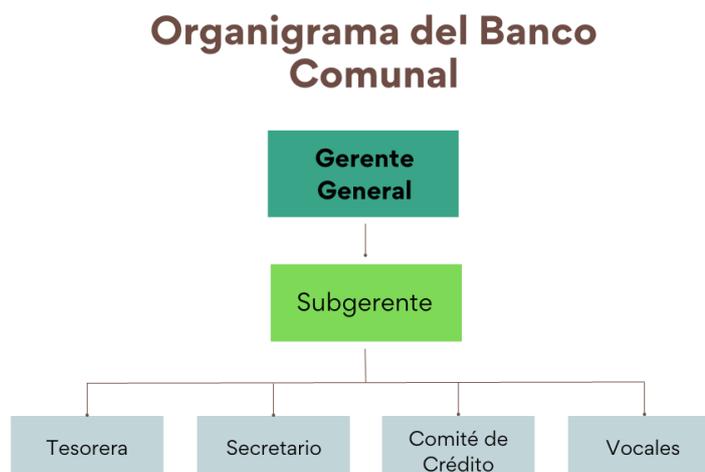
Tabla 3.1 Cuadro Comparativo de Información Inicial vs. Información Actual

Información	Inicio (2006)	Actualidad (2022)
Cantidad de cuenta-ahorristas	2 personas	3.093 personas
Cantidad de socios	63 personas	Aprox. 826 personas
Cantidad de créditos otorgados	287 - 616 créditos	Aprox. 1.179 créditos
Tasa de Interés para Créditos	5% mensual	2,5% mensual
Montos promedios otorgados en créditos	\$ 10 - \$ 200	\$ 500 - \$ 5.000

Fuente: Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

Así pues, también se obtuvo información referente a la estructura y organigrama de la Institución, pues el banco trabaja formalmente con 6 personas con un horario laboral a tiempo completo y una persona con horario laboral a medio tiempo. Sin embargo, el gerente del Banco Comunal, comenta que en ciertos periodos del año aceptan pasantes tanto de colegios como de universidades. Con esto, se nos proporcionó un organigrama del banco:

Figura 3.1 Organigrama del Banco Comunal Junquillo



Fuente: Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

Con ello, también se dio a conocer que cuentan con infraestructura propia, equipos de computación y con un software contable. De manera que para guardar la información se realiza a través de bases de datos del sistema contable, adicionando que cuentan con expedientes físicos como cuadernos, libretas de ahorros y carpetas donde se registran los créditos.

3.1.2 Etapa II. Resultados de la Entrevista a Profundidad

En esta sección se presentan los resultados obtenidos de la entrevista realizada para responder a dos de los objetivos específicos de la investigación que tienen un enfoque hacia la institución, el primer objetivo se refiere a la identificación de estrategias del Banco Comunal para fortalecer la relación con las familias de los agricultores, y el otro objetivo trata de la identificación de las principales actividades financieras que capta el banco a favor de los agricultores del sector.

Referente al antecedente de la Institución, el gerente general dio a conocer que esta institución surgió por la motivación de conseguir un plan de fortalecimiento para la “Asociación 6 de Octubre” ya que existía la necesidad de surgimiento de bancos comunales o cajas de ahorro para los agricultores, luego mencionó que inicialmente se realizó una reunión para dar a conocer el objetivo principal de fundar el Banco Comunal otorgando un certificado de Aporte de Capital a cada socio por un aporte inicial de USD 5 dólares. Así mismo, mencionó que el principal atractivo de la institución para captar socios es un factor denominado confianza institucional, donde en un trabajo de investigación se define como un factor primordial para la comunidad y en ciertos casos se reconoce como requisito fundamental para una buena gobernanza en busca del desarrollo económico. (Putnam, Leonardi, & Y Nanetti, 1994) Esta confianza institucional resultó de

experiencias previas ya que al pertenecer durante aproximadamente 8 años a una organización del Seguro Social Campesino se dio a conocer a las familias de los agricultores. Así pues, respecto a otros aspectos relevantes de la entrevista se mencionó sobre la perspectiva de crecimiento del banco comunal y es que se busca que a largo plazo se opte por la personería jurídica, según indica resolución de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, entidad que regula a los bancos comunales, al momento de que se tenga la personalidad jurídica, la entidad asociativa en este caso el banco comunal podrá tener su propia autonomía como estructura de gobierno, administración, representación y auto control social. Con esto los bancos comunales y cajas de ahorro tendrán que rendir cuentas a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2018)

Según el entrevistado Abraham Naranjo (Gerente), el cual también es el principal actor que preside el banco comunal, nos indica que el personal que forma parte del talento humano se encuentra debidamente capacitado y al tanto de cada una de las actividades de colocación de crédito, captación de efectivo y pagos en general, puesto que al ser un recinto y encontrarse de manera cercana con los demás recintos aledaños hacen de sus actividades laborales diarias una forma de vida, manteniendo el contacto directo con los socios y cuenta ahorristas. En cuanto a los socios, se mantienen reuniones estratégicas de 3 veces al año en los meses de enero, julio y agosto con el fin de dar a conocer el trabajo realizado durante cada período, informes económicos y demás temas internos del banco.

Para finalizar nuestro análisis de la entrevista a profundidad, se realizó un análisis FODA que permite destacar aspectos importantes.

Tabla 3.2 Análisis FODA de la Entrevista a Profundidad

Fortalezas	Debilidades
Habilidad que tiene la gerencia para dirigir la organización de manera exitosa. Experiencia que posee la gerencia en los negocios.	Falta de implementación de canales digitales.
Oportunidades	Amenazas
Desarrollar la capacidad técnica que tiene la administración para responder a las nuevas exigencias de la demanda.	La entrada de nuevas cajas de ahorro, bancos comunitario o cooperativas del sector popular y solidario.

Fuente: Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

3.1.3 Etapa III. Resultados de la Encuesta sobre Educación Financiera

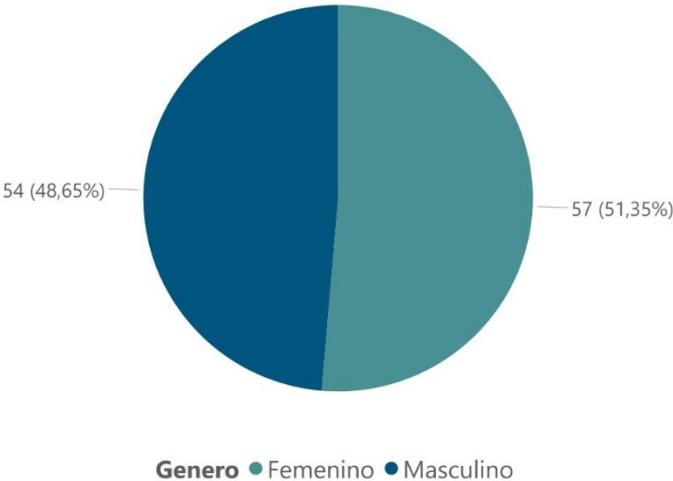
Se presentan a continuación los resultados obtenidos de las encuestas que se aplicó a la población objetivo, atendiendo los objetivos que se basan en la determinación de las

características sociales y económicas que permiten la inclusión financiera de los socios y cuenta ahorristas del banco comunal y la identificación de las principales fuentes de ingresos de los usuarios del banco comunal de Junquillo.

3.1.3.1 Caracterización del encuestado

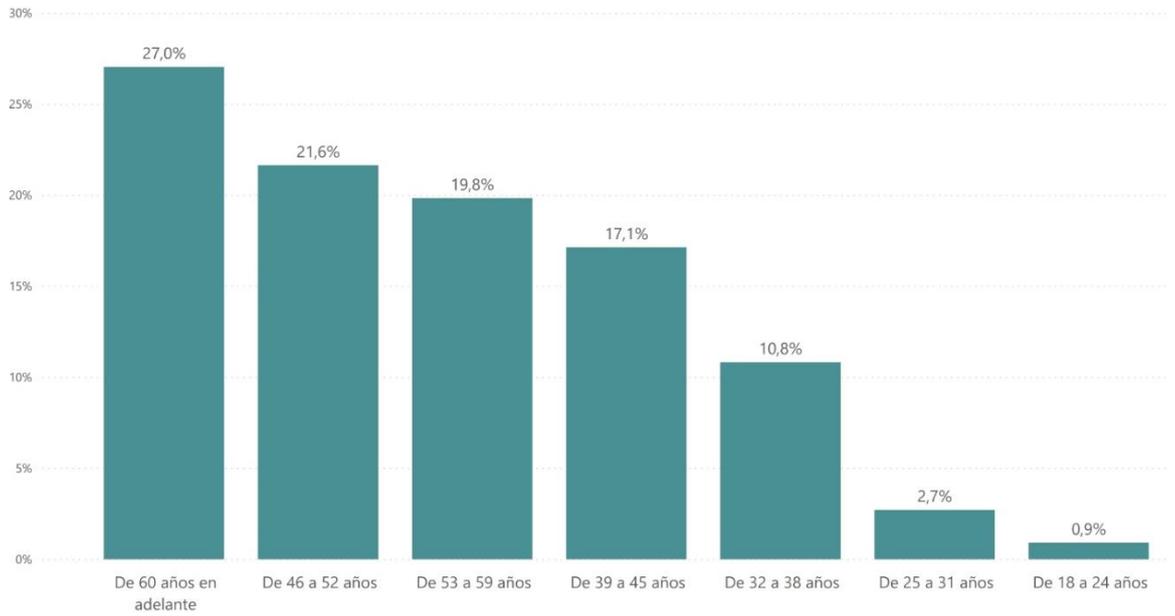
De las encuestas aplicadas se obtuvo un total de 111 respuestas, a partir de esto se procedió a presentar las características demográficas de los encuestados, obteniendo que, el 51,35% corresponde al género femenino, mientras que, el 48,6% del total corresponde al género masculino. Además, dentro de los tres rangos con mayor porcentaje se encuentra segmentado de la siguiente manera, el 27,0% de los encuestados están situados en el rango de 60 años en adelante, el 21,6% del total ubicados en el rango de 46 a 52 años, y, por último, el 19,8% del total se encuentran en el rango de 53 a 59 años. Al referirse del nivel de ingresos se aprecia que existen dos rangos con mayor porcentaje, el primer porcentaje (28,9%) pertenece al rango que tiene un nivel de ingresos mensual de \$ 150 a \$ 200, y, el segundo porcentaje (26,1%) pertenece al rango que posee un nivel de ingresos mensual de \$ 0 a \$ 150. Respecto al nivel de instrucción de los encuestados se dividen en tres categorías: primaria (escuela) que corresponde la cantidad de 45 encuestados, secundaria (colegio) que corresponde la cantidad de 55 encuestados y tercer nivel (universidad) que corresponde la cantidad de 11 encuestados. Para finalizar, el mayor porcentaje según la actividad de donde provienen los ingresos de los encuestados pertenece a la actividad de la agricultura con 61,3%.

Figura 3.2 Distribución de género de los encuestados



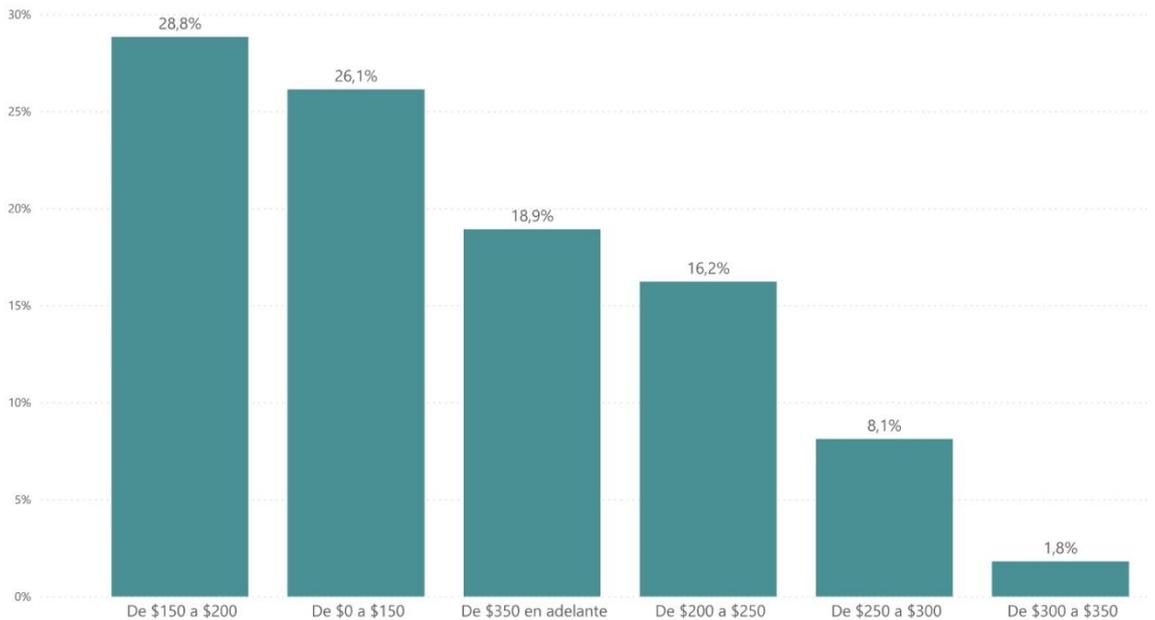
Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

Figura 3.3 Distribución por rango de edad de los Encuestados



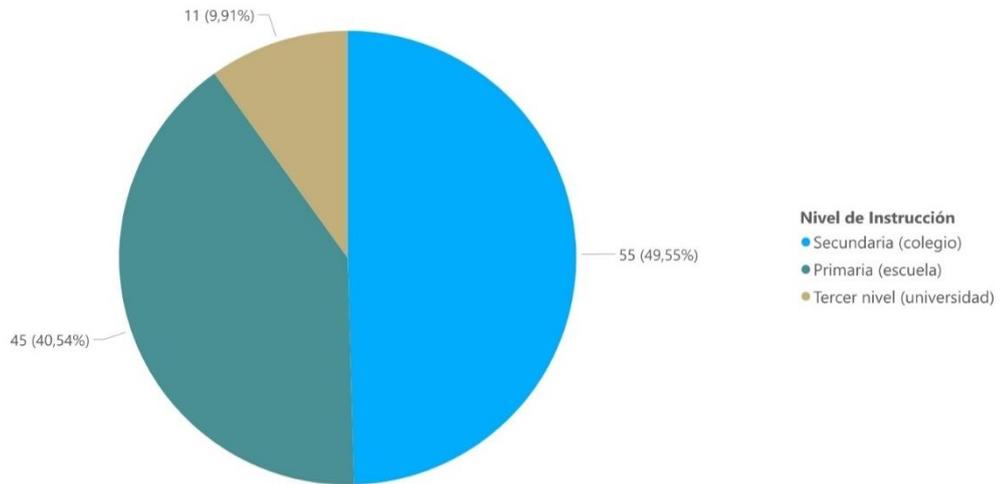
Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

Figura 3.4 Distribución por Nivel de Ingresos Mensual de los Encuestados



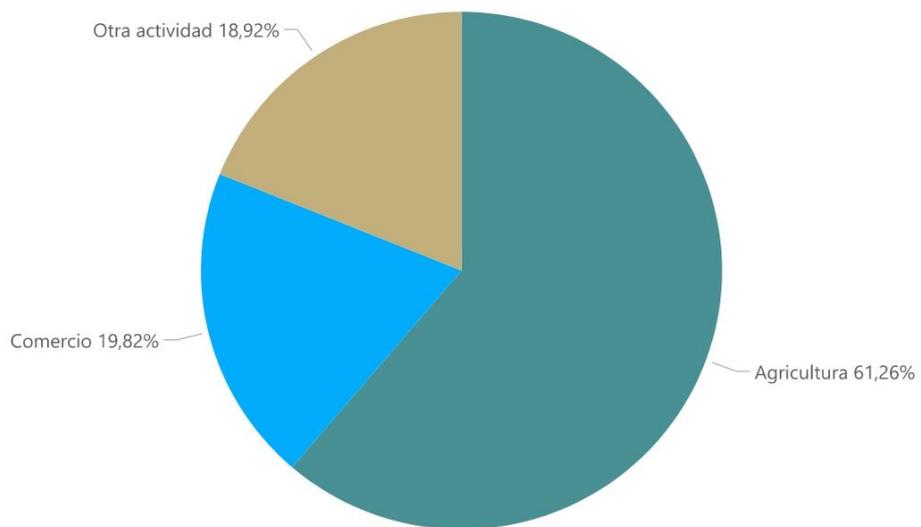
Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

Figura 3.5 Distribución por Nivel de Instrucción de los Encuestados



Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

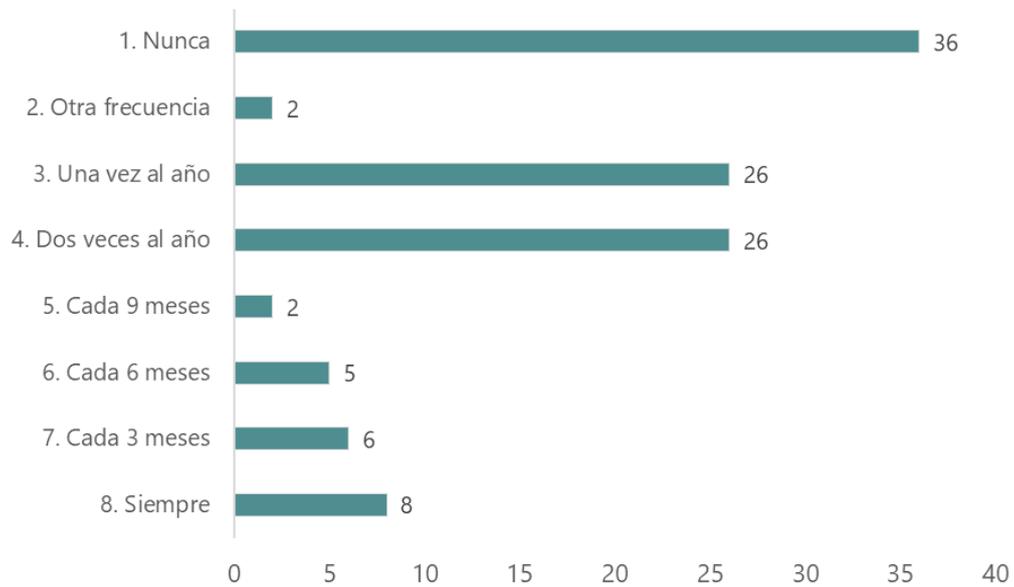
Figura 3.6 Distribución por Actividad proveniente de Ingresos Mensuales de los Encuestados



Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

3.1.3.2 ¿Con qué frecuencia sus gastos mensuales superan sus ingresos mensuales?

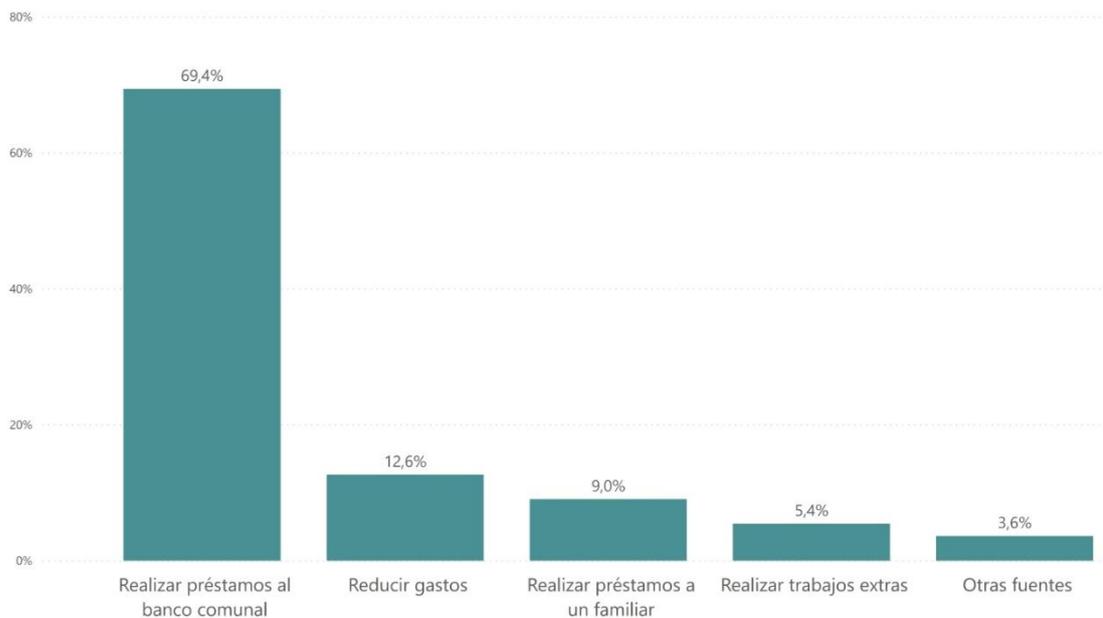
Figura 3.7 Distribución de Frecuencia en la que los Gastos Mensuales superan los Ingresos Mensuales de los Encuestados



Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

3.1.3.3 Ante una dificultad para cubrir los gastos, ¿por cuál estrategia opta?

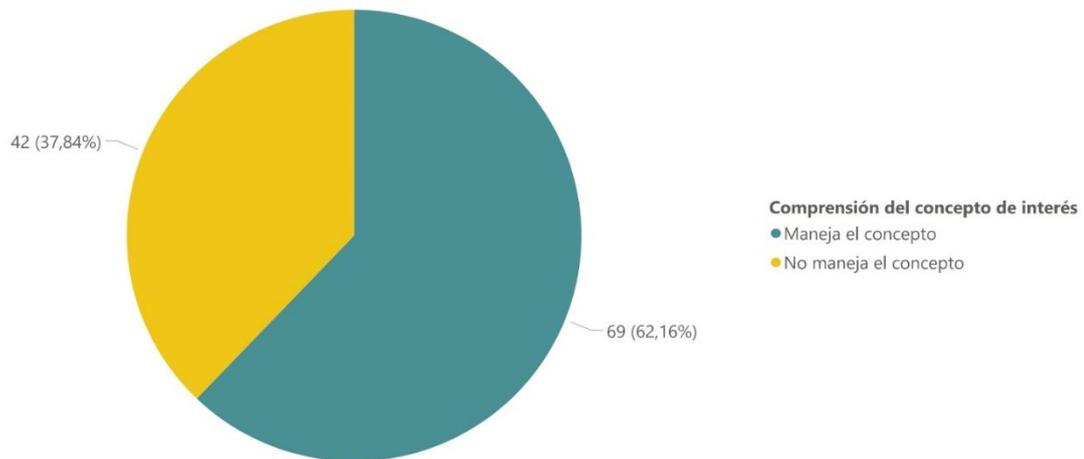
Figura 3.8 Distribución de Estrategia para cubrir Gastos de los Encuestados



Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

3.1.3.4 ¿Usted comprende el concepto de interés?

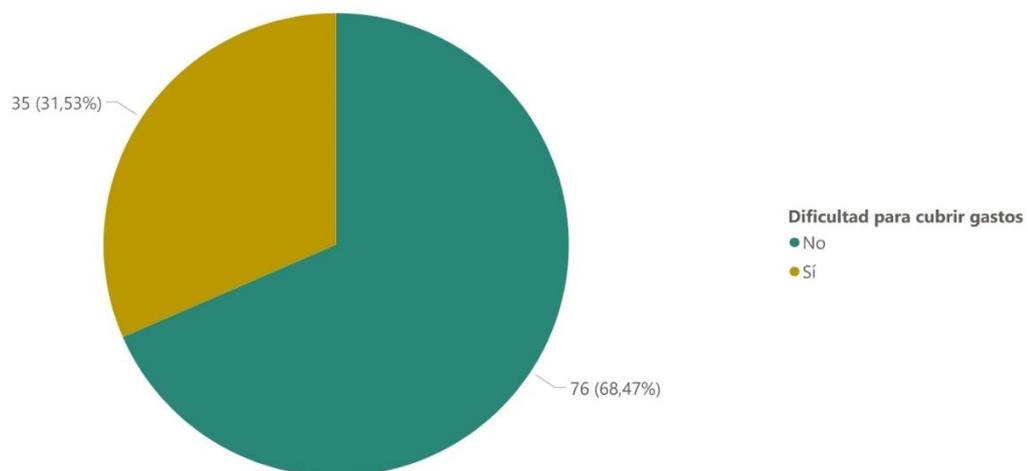
Figura 3.9 Distribución por Comprensión del Concepto de Interés de los Encuestados



Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

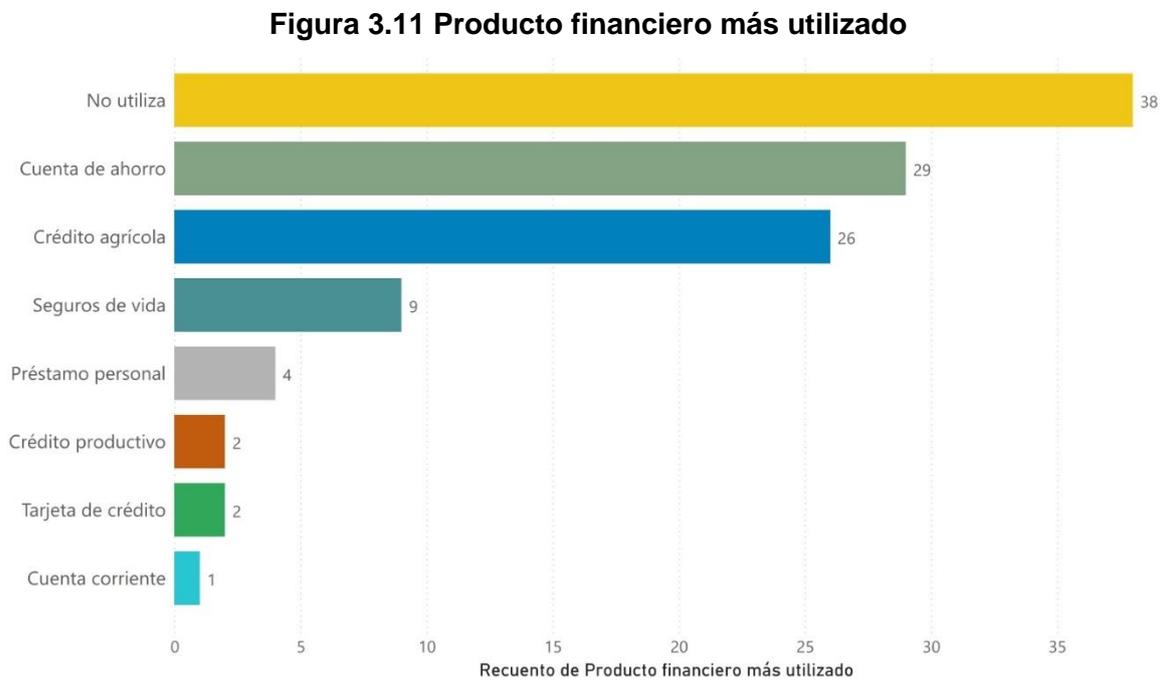
3.1.3.5 ¿Usted ha presentado dificultades para cubrir gastos en general?

Figura 3.10 Dificultad ante la necesidad de cubrir gastos



Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

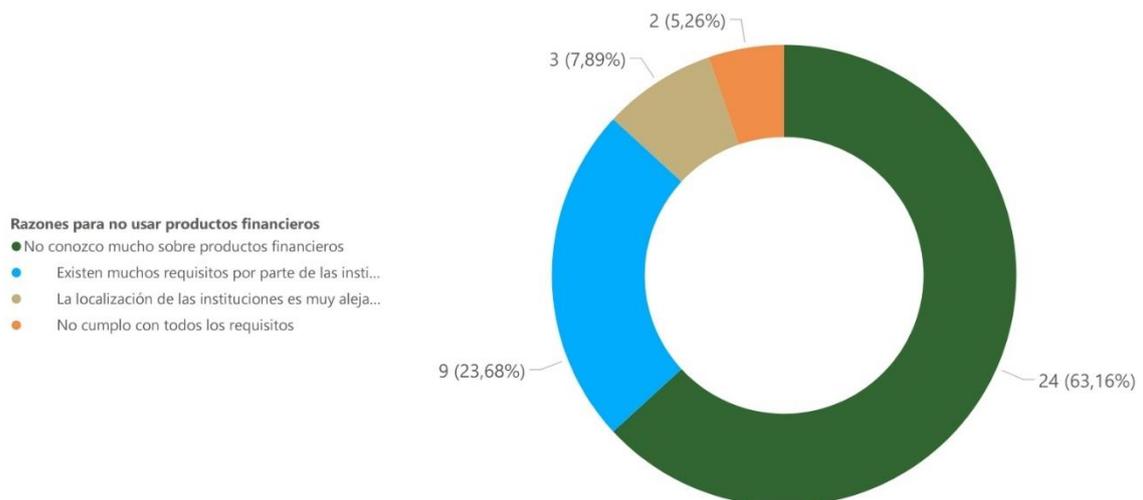
3.1.3.6 ¿Cuál es el producto financiero que usted más utiliza?



Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

3.1.3.7 Señale razones por las que no usa productos financieros

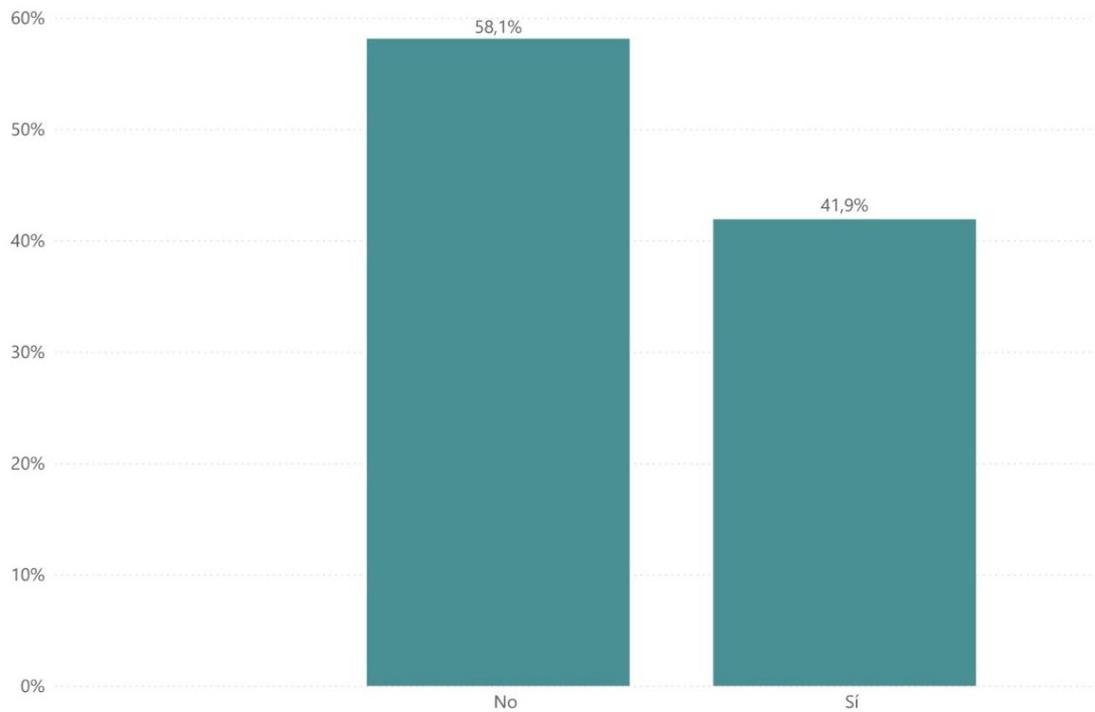
Figura 3.12 Razones por las que no usa productos financieros de los Encuestados



Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

3.1.3.8 ¿Usted conoce sobre los seguros privados?

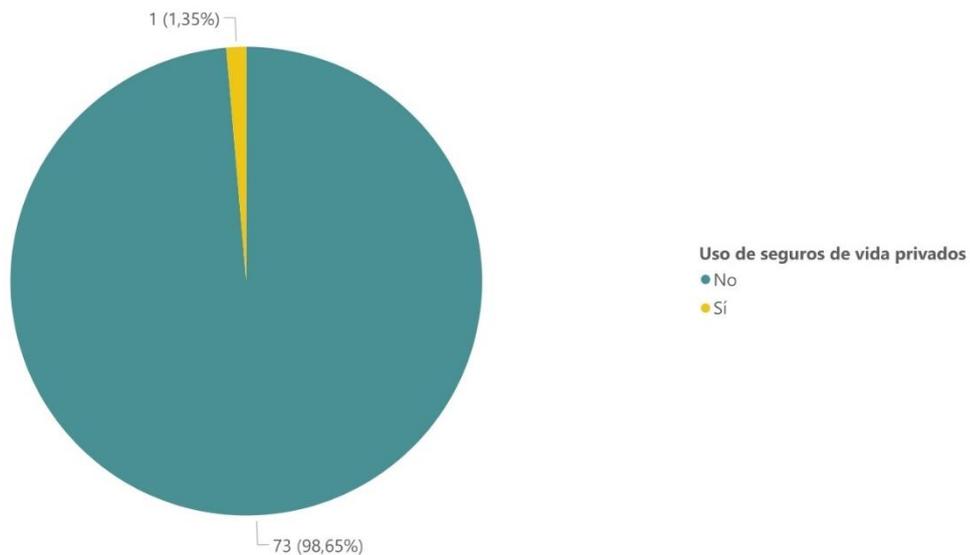
Figura 3.13 Conocimiento sobre Seguros Privados en los Encuestados



Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

3.1.3.9 ¿Usted tiene contratado un seguro privado de cualquier tipo?

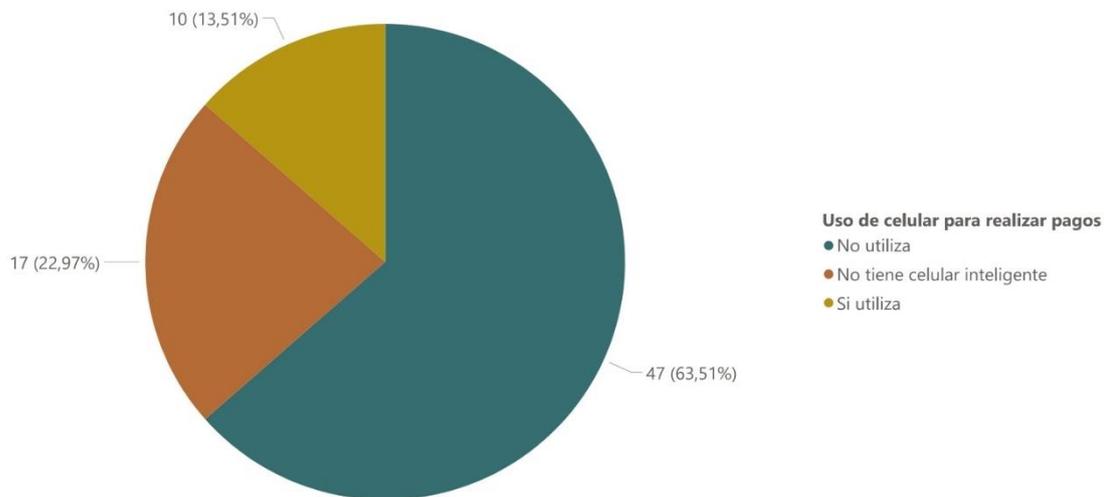
Figura 3.14 Uso de Seguros Privados en los Encuestados



Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

3.1.3.10 ¿Usted utiliza su teléfono celular para realizar pagos?

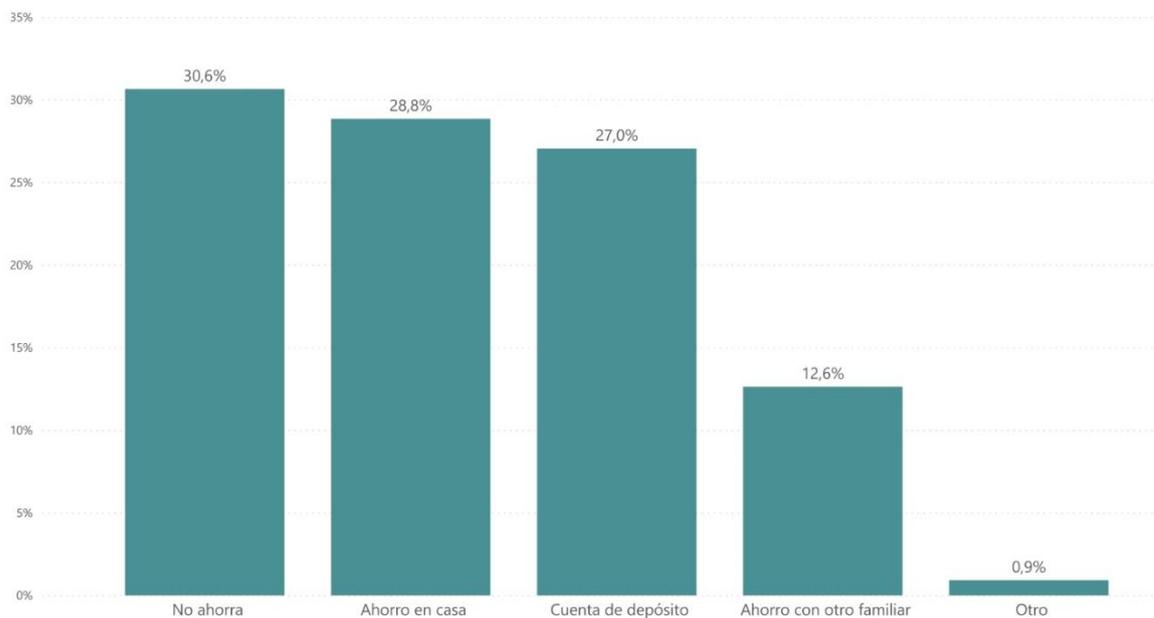
Figura 3.15 Uso de teléfono celular para realizar Pagos en los Encuestados



Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

3.1.3.11 ¿Cuál es su forma de ahorrar?

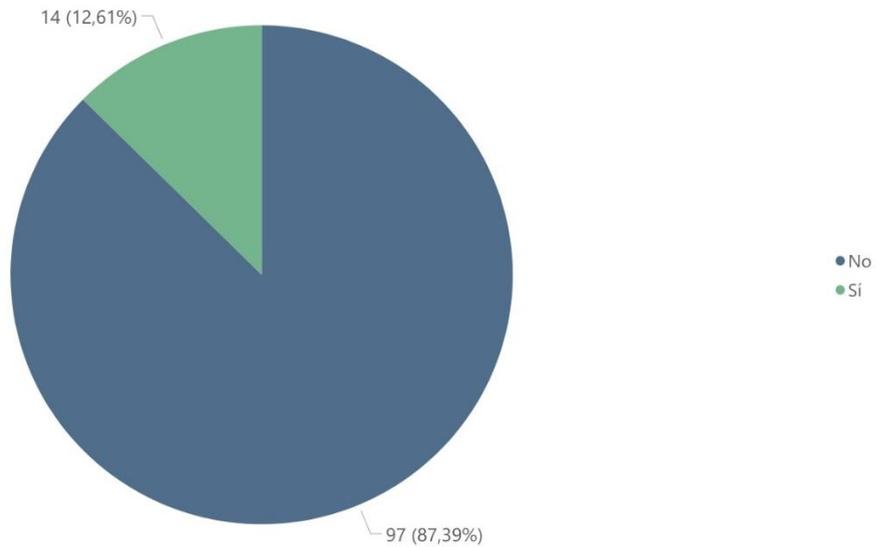
Figura 3.16 Forma de ahorrar de los Encuestados



Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

3.1.3.12 ¿Usted ha intentado abrir una cuenta bancaria y su solicitud ha sido negada por alguna razón?

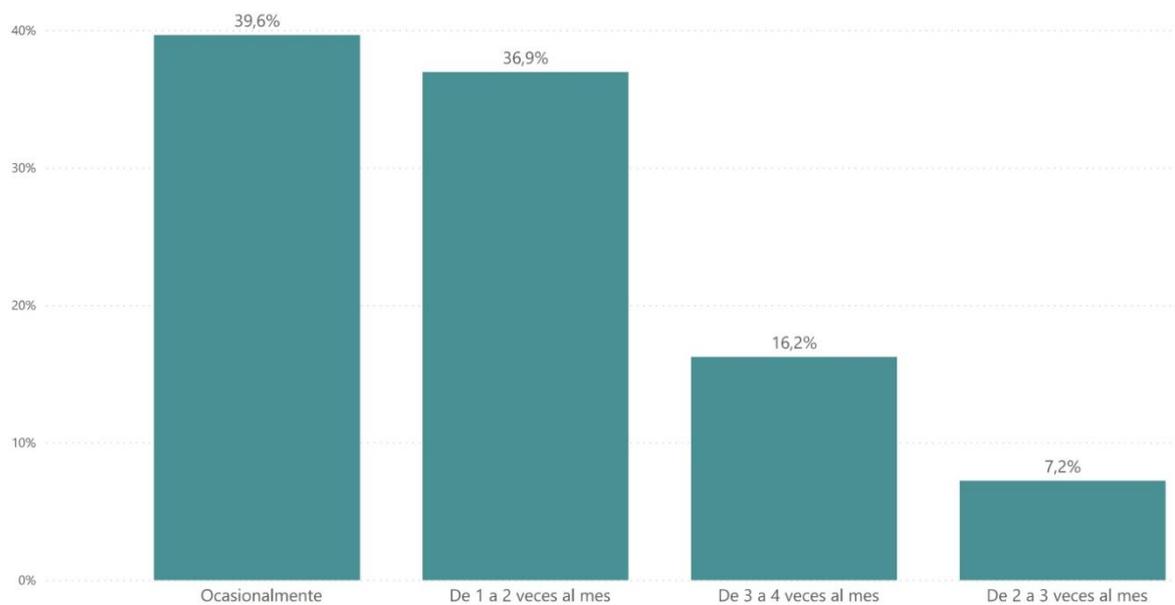
Figura 3.17 Negación de apertura de cuenta bancaria en los Encuestados



Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

3.1.3.13 ¿Con qué frecuencia al mes acude a realizar trámites al banco comunal?

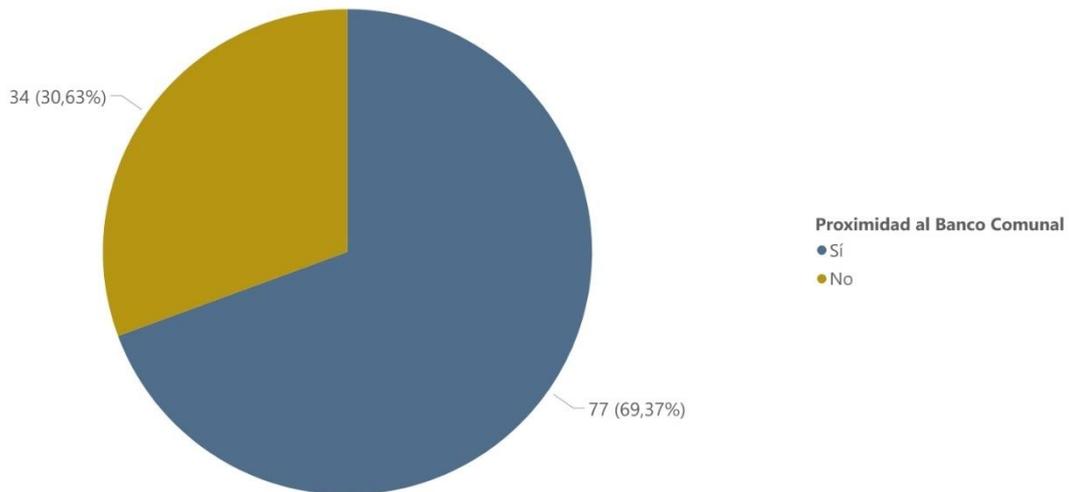
Figura 3.18 Frecuencia mensual de acudir al Banco Comunal a realizar trámites



Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

3.1.3.14 ¿Su lugar de domicilio o lugar de trabajo queda cerca del banco comunal?

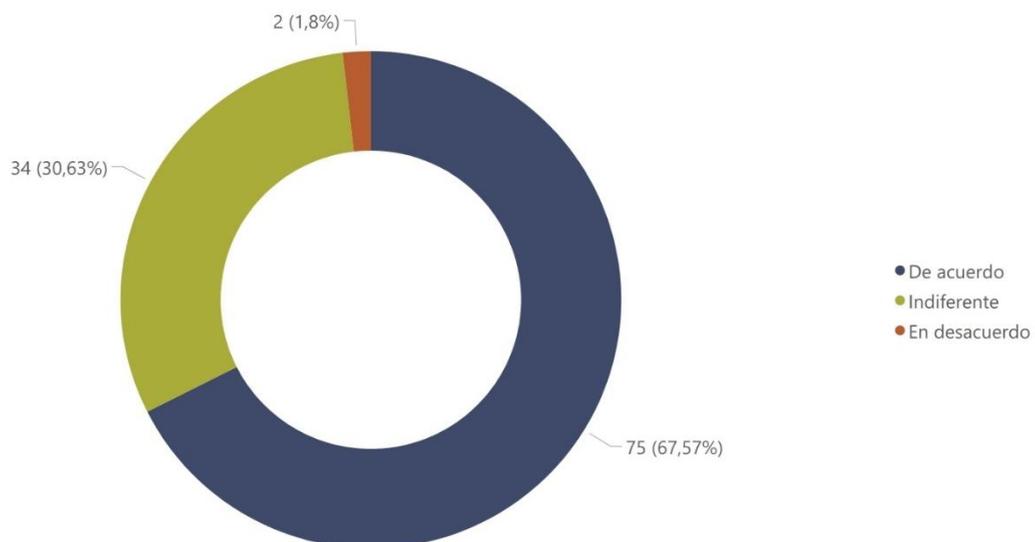
Figura 3.19 Proximidad al Banco Comunal Junquillo de los Encuestados



Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

3.1.3.15 ¿Cuál es su posición al leer la siguiente frase?: “Es recomendable ahorrar para el futuro que gastar el dinero”

Figura 3.20 Posición ante la frase “Es recomendable ahorrar para el futuro que gastar el dinero”



Fuente: Encuesta a Socios del Banco Comunitario Junquillo Elaborado por: Autores

3.1.4 Análisis e Interpretación de Resultados Obtenidos de la Encuesta

Luego de haber realizado la caracterización del encuestado, se puede apreciar a detalle sobre la actividad proveniente de ingresos que, del total de los encuestados el 18,9% escogió como opción “Otra actividad” donde especificaron que sus ingresos provienen de actividades como la ganadería, pensión jubilatoria, seguro campesino, alquiler de terreno para la siembra de productos agrícolas, compra y venta de cacao, y demás actividades laborales formales y semiformales bajo relación de dependencia.

En base a los índices de conocimiento, comportamiento y actitud financiera que se llevó a cabo por la OECD-INFE en su documento “*Measuring Financial Literacy*”, se interpretan los resultados obtenidos de la encuesta de educación financiera aplicada a nuestra población objetivo (OECD, 2022); de manera que se obtuvo que, respecto al índice sobre conocimiento financiero que poseen los encuestados, se muestra que para empezar sobre el concepto de interés, el 62% contestó que sí maneja el concepto y aproximadamente el 38% indicó que no maneja el concepto; según Arbones el interés es “cuando una persona cede a otra una cantidad de dinero para que lo utilice, recibe como beneficio una cantidad, añadida al valor prestado”, teniendo en cuenta que dicho interés dependerá de ciertos factores como la tasa de interés que se otorgue, al plazo y al capital. (Arbones, 1989). Así pues, se aprecia también que del total de encuestados existen 26 personas que utilizan el producto de crédito agrícola, mientras que 29 de ellos mantienen cuentas de ahorro activas en la institución. Cabe recalcar que, la principal razón por la que aproximadamente un 34% del total no utiliza productos o servicios financieros, pueda tratarse por el desconocimiento sobre los mismos. En otro aspecto, un 58% desconoce sobre los seguros privados y un 42% comenta que sí conoce sobre estos productos financieros; sin embargo, aproximadamente el 99% de ellos no tiene contratado algún tipo de seguro privado. Un contrato de seguro también es conocido con el nombre de oneroso-aleatorio debido a que existirán dos partes que van a tener contraprestaciones económicas, todo esto con la finalidad de atender los distintos eventos aleatorios previstos en un contrato. (Márquez, El Contrato de Seguro en el Ecuador, 2021)

Por otra parte, respecto al índice de comportamiento financiero se puede observar que, 36 de los encuestados indicaron que sus gastos mensuales nunca superan sus ingresos mensuales; esto refleja su responsabilidad en nuevos gastos ya sean en adquisición de productos o servicios; también, 26 de los encuestados comentan que sus gastos superan sus ingresos dos veces al año y con igual cantidad de encuestados se aprecia que sus gastos superan sus ingresos una vez al año. De igual manera, referente a la estrategia ante una dificultad para cubrir gastos, el 69,4% del total, optan por realizar préstamos al banco comunitario, el 12,6% de ellos optan por reducir gastos, el 9% de los encuestados optan por

realizar préstamos a un familiar y ninguno de estos hace uso de préstamos financieros a proveedores informales también conocido como usura o chulco, la cual, según el Gobierno de la República del Ecuador, es una actividad ilícita desde la antigüedad que infringe la ley, pero aun así ha crecido atendiendo a las necesidades económicas emergentes de la población que vive en pobreza y que no está incluida en el sistema financiero nacional. (Gobierno de la República del Ecuador, 2022)

Para conocer sobre sus formas de ahorro se obtuvo que del total de los encuestados aproximadamente el 31% de ellos no ahorra, el 28% de ellos ahorra en casa, y aproximadamente el 27% posee una cuenta de ahorro para realizar sus depósitos. Así mismo, se relaciona con el hecho de que aproximadamente el 87% comenta, que al momento de intentar abrir una cuenta bancaria su solicitud no ha sido negada por alguna razón, mientras que, el 13% de ellos indica que sí ha sido negada. Además, se encontró que un factor muy importante para que las personas accedan al uso de los productos financieros y de crédito ofrecidos por el banco comunal, es la proximidad a la localización de la infraestructura física, ya que, aproximadamente el 69% de los encuestados indicaron que su lugar de domicilio o lugar de trabajo queda cerca de comunal. Sin embargo, al referirse sobre la frecuencia mensual para acudir al banco comunal a realizar trámites se aprecia que 44 de los encuestados indicaron que acuden ocasionalmente a la institución, mientras que, 41 de ellos indicaron que acuden de 1 a 2 veces al mes

Finalmente, con respecto al índice sobre la actitud financiera, la cuál expresa la opinión que tienen las personas sobre cierta afirmación en temas financieros, se realizó una pregunta para conocer si las personas piensan en ahorrar dinero en lugar de gastarlo y tenemos que un 68% está de acuerdo en dicha frase mientras un 30% mantiene una posición neutra. Con esto, se tiene que más de la mitad de los encuestados piensa en su situación económica a largo plazo, es decir, consideran la idea de ahorrar para futuras necesidades.

3.1.5 Comparación de Resultados de Entrevista y de Encuesta

Al momento de entrevistar al gerente del banco comunal nos indicó que un factor importante para que las personas del recinto Junquillo hagan uso de dicha institución es la confianza que la misma les brinda, factor muy importante que lo podemos confirmar por medio de la encuesta al momento de determinar la estrategia que opta el usuario ante una dificultad para cubrir sus gastos y es que de los 111 encuestados, 77 personas respondieron que optan por hacer préstamos al banco comunal. Sin embargo, se debe tomar en cuenta que también existe un 30,6% de encuestados que mencionan que su lugar de domicilio o trabajo no se aproxima al banco y probablemente esté relacionado con la frecuencia que acuden al banco a realizar algún tipo de trámite.

De la entrevista se destacó que el banco comunitario cuenta con personal capacitado para las funciones diarias, conociendo y dando a conocer las operaciones de crédito que otorga el banco a sus socios, así como también la correcta captación de efectivo a manera de ahorro, pero existe una brecha que aún falta por atender ya que por medio de la encuesta se obtuvo que 38 personas no utilizan productos financieros por motivo que desconocen dichos productos.

Además, se debe realizar un análisis a profundidad ya que se puede apreciar que respecto a las formas de ahorro el 30,6% menciona que no ahorra y el 28,8% menciona que ahorran en casa, es decir, puede estar relacionado con el factor de proximidad al banco o debido a la falta de conocimiento sobre productos financieros.

Como un punto importante, se conoce que el 63,5% de los encuestados mencionan que no utilizan su teléfono celular para realizar pagos, es decir, este tema va involucrado al uso de la tecnología y el acceso a ella para lograr que las personas que no viven cerca de la institución puedan usar los productos y servicios financieros que proporciona el banco comunal.

De igual manera, respecto al índice de conocimiento financiero se debe analizar qué tipo de concepto conocen las personas ya que, aunque el 62% manejen el concepto de interés prefieren no hacer uso de productos financieros como cuentas de ahorro, es decir, si en estos casos sólo conocen sobre la tasa de interés que se maneja por créditos y no por ahorros, también se podría reforzar estos conceptos.

Para finalizar y reforzar lo antes mencionado, se aprecia que respecto al índice de actitud financiera existe un 67,6% que piensan en su economía a largo plazo, es decir, estarían dispuestos a ahorrar si fuera necesario, pero, se puede notar que, aunque mantengan una postura positiva ante el ahorro para el futuro no se ve reflejado respecto a sus formas de ahorrar, tomando en cuenta que la mayoría no ahorra, ahorra en casa o ahorra con un familiar.

CAPÍTULO 4

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

Para este trabajo investigativo se logró identificar los factores socioeconómicos que permiten al banco comunal Junquillo incluir al sistema financiero a los agricultores del sector, así como también los demás objetivos específicos por medio de una apropiada recolección de datos a los principales actores involucrados. Después de haber realizado la respectiva metodología, haber obtenido resultados con su respectiva interpretación se concluye lo siguiente:

1. La inclusión financiera se la puede asociar con la bancarización de las personas, la cual es una problemática social que aún no se ha logrado abarcar a la población total principalmente en los países en vías de desarrollo.
2. Todas las instituciones financieras cumplen un papel importante para que las personas usen el sistema financiero formal, recordando que los bancos comunales pueden optar por una personería jurídica y forman parte del sector financiero popular y solidario.
3. Respecto a la estrategia para captar socios o cuenta-ahorristas de la institución se lo relaciona con el tema de la confianza social ya que este factor es primordial para la fidelización entre los actores y el buen desarrollo de la economía de una comunidad.
4. Los ingresos mensuales de los habitantes encuestados del recinto Junquillo en su mayoría resultan menores a \$300 y la actividad principal de donde provienen estos ingresos es de la agricultura.
5. En términos generales, los socios y cuenta ahorristas del banco comunal poseen una correcta cultura financiera ya que el 68% de los encuestados mencionan que no presentan problemas al cubrir sus gastos.
6. El factor distancia es muy importante para los usuarios ya que el 69% de los encuestados revela que el lugar donde se sitúa las instalaciones se encuentra cerca de su lugar de domicilio o lugar de trabajo.
7. El banco comunal Junquillo brinda facilidad de acceso para que sus socios puedan brindar sus aportes económicos en forma de ahorro, otorga créditos agrícolas y ordinario de forma ágil en un plazo máximo de 3 días. Sin embargo, existe un 34% que asegura no utilizar productos financieros y en su mayoría es por la falta de conocimiento sobre ellos.

4.2 Recomendaciones

Como recomendaciones para futuras investigaciones sobre la inclusión financiera, se sugiere lo siguiente:

1. Implementar un estudio más a profundidad sobre los factores sociales y económicos que influyen en la inclusión financiera de los habitantes de sectores rurales de las distintas provincias del país.
2. Proponer trabajos investigativos sobre la influencia de factores psicoemocionales en la implementación de bancos comunales o cajas de ahorro en sectores rurales.
3. Realizar estudios de carácter social de instituciones relacionadas con la “economía solidaria”, es decir, organizaciones con el principal objetivo de brindar bienestar a la sociedad.
4. El banco comunal debería optar por la creación de un nuevo puesto o nueva área de Comunicación, para fomentar la oferta de productos tanto financieros como de crédito y se den a conocer más allá de referencias personales de los demás socios, con el único objetivo de seguir creciendo y llegar a más usuarios del sector.
5. El banco comunal podría implementar un servicio más personalizado, realizar capacitaciones periódicas, es decir, que reciban acompañamiento para que logren comprender y reforzar conceptos financieros, requisitos de créditos o algún otro tema que desconozcan.

BIBLIOGRAFÍA

- Grupo Banco Mundial. (29 de marzo de 2022). *Banco Mundial*. Obtenido de La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- Redacción Comercial. (25 de marzo de 2022). *Primicias*. Obtenido de La inversión en el sector agrícola representa una apuesta para el futuro: <https://www.primicias.ec/noticias/patrocinado/la-inversion-en-el-sector-agricola-representa-una-apuesta-para-el-futuro/>
- Subgerencia de Programación y Regulación Dirección Nacional de Síntesis Macroeconómica. (febrero de 2016). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/BoletinTasasInteres/ect201602.pdf>
- Superintendencia de Bancos. (julio de 2022). *Portal Estadístico de la Superintendencia de Bancos*. Obtenido de <https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2022/08/volumen-jul-2022.zip>
- Tobar, P. (2018). *Mecanismos de Inclusión Financiera "IF" en Ecuador*. Técnico, Superintendencia de Bancos del Ecuador, Subdirección de Estadísticas y Estudios. Obtenido de https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/05/Inclusion_financiera_dic_17.pdf
- Ulloa Fernández, Y. (2020). *Repositorio de la Universidad Técnica de Babahoyo*. Obtenido de <http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/7827/ULLOA%20FERNANDEZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Villarreal, F. (2018). *Inclusión Financiera de Pequeños Productores Rurales*. Santiago: Libros de la CEPAL.

APÉNDICES

APENDICE A

Entrevista con los directivos del Banco

Introducción

El principal objetivo de esta entrevista es conocer más acerca de la Institución. La información que obtengamos ayudará a realizar un análisis de los factores socioeconómicos que permiten la inclusión financiera del recinto Junquillo, cabe recalcar que dicha información se utilizará netamente para fines académicos. Esta entrevista está dividida en 2 secciones, y sin más preámbulo, empecemos:

Desarrollo

1. Parte A. Preguntas para directivos

Pregunta/ Instrucción principal	Tiempo aproximado
¿Cuál fue la motivación inicial para fundar un banco con estas características?	4 minutos
¿Cuál considera que es el principal atractivo para captar socios o cuenta ahorristas al Banco Comunal?	5 minutos
¿Cuál es su principal medio de difusión o de captación de nuevos socios (cuenta ahorristas)?	3 minutos
¿Considera que el Banco Comunal Junquillo es accesible para todos los miembros del recinto?	4 minutos
Cree usted que, ¿en el recinto Junquillo existen factores sociales o económicos que impiden a las personas acceder al sistema financiero? Si es el caso, detallar estos factores.	7 minutos
¿Los ingresos que ha obtenido el Banco han sido suficientes para cubrir los gastos y costos de operación?	4 minutos
¿Cuál es la perspectiva de crecimiento del Banco Comunal?	10 minutos

¿Cuáles considera son las principales diferencias del Banco Comunal Junquillo con los bancos y cooperativas tradicionales para que tenga éxito entre los socios y por qué?	7 minutos
¿Qué entidad es la reguladora de su funcionamiento?	3 minutos
	47 minutos

El tiempo de contestación por pregunta es estimado por lo que bajo nuestros criterios se han establecido de esta forma

2. Parte B. Preguntas para directivos

Pregunta/ Instrucción principal	Tiempo aproximado
Respecto al organigrama funcional, ¿cuáles son las principales funciones que desempeñan las distintas personas involucradas en la gestión del Banco?	10 minutos
¿Cómo se establecieron dichas funciones a cada persona?	7 minutos
¿Considera que es un organigrama completo para el funcionamiento del Banco?	5 minutos
¿Cuáles son los conocimientos y experiencia en el campo financiero de las personas que conforman el organigrama del Banco comunal?	10 minutos
	32 minutos

3. Parte C. Preguntas para el área operativa

Pregunta/ Instrucción principal	Tiempo aproximado
¿De qué manera considera que los socios o cuenta-ahorristas adquieren conocimientos financieros?	5 minutos
¿Existe campañas de capacitaciones? ¿Adquieren conocimientos por cuenta propia? Detalle más sobre esto.	4 minutos
Sobre el historial de morosidad, ¿existen casos de riesgo en estos?	5 minutos

¿Cuál es la tasa de morosidad de los últimos años del Banco comunal?	4 minutos
	18 minutos

Cierre

Antes de finalizar, deseamos saber si existe alguna otra información adicional que considere relevante de añadir para el desarrollo de esta investigación, en caso de que no, pues damos por culminada la entrevista. Agradecemos su tiempo y disposición para este proyecto de investigación.

APENDICE B

Encuesta: Educación Financiera ciudadana

El objetivo de esta encuesta es conocer y analizar factores socioeconómicos que ayudan a facilitar el acceso de un sector rural en el sistema financiero. Es por ello que, se establecen 5 secciones: datos demográficos, nivel de educación financiera, principales productos que utilizan, utilización de los productos financieros y estrategias de ahorro e inversión

Sección 1: datos demográficos

1. ¿Cómo se identifica?
 - Hombre
 - Mujer
 - Prefiero no responder
2. Seleccione su rango de edad (abrir rango de edad)
 - De 18 a 24 años
 - De 25 a 31 años
 - De 32 a 38 años
 - De 39 a 45 años
 - De 46 a 52 años
 - De 53 a 59 años
 - De 60 años en adelante
3. Indique su nivel de educación
 - Primaria (escuela)
 - Secundario (colegio)
 - Tercer nivel (universidad)
 - Ninguno
4. Seleccione su nivel de ingresos mensual
 - De \$0 a \$150
 - De \$150 a \$200

- De \$200 a \$250
 - De \$250 a \$300
 - De \$300 a \$350
 - De \$350 en adelante
5. ¿De dónde provienen estos ingresos?
- Compra y venta de terrenos
 - Agricultura
 - Comercio
 - Otras actividades: (especificar).....

Sección 2: nivel de educación financiera

6. ¿Con qué frecuencia sus gastos mensuales superan sus ingresos mensuales?
- Siempre
 - Cada 3 meses
 - Cada 6 meses
 - Cada 9 meses
 - Nunca
 - Otro: (especificar).....
7. Ante una dificultad para cubrir los gastos, ¿por cuál estrategia opta?
- Reducir gastos
 - Realizar trabajos extras
 - Realizar préstamos al banco comunal
 - Realizar préstamos a un proveedor informal
 - Realizar préstamos a un familiar
 - Otras fuentes: (especifique).....
8. ¿Usted comprende el concepto de interés?
- Maneja el concepto
 - No maneja el concepto
9. ¿Usted ha presentado dificultades para cubrir gastos en general?
- Si
 - No

Sección 3: Principales productos financieros que usan

10. ¿Cuál es el producto financiero que usted más utiliza?
- Cuenta de ahorro
 - Cuenta corriente
 - Seguros de vida
 - Tarjeta de crédito
 - Préstamo personal
 - Préstamo productivo
 - No utiliza (**si escoge esta respuesta, pasar a pregunta 11**)

Sección 3.1: Limitaciones de acceso al sistema financiero (Si pasa a esta sección no debe responder sección 4 y pasar a Sección 5)

11. Señale razones por las que no usa productos financieros:
- No conozco mucho sobre los productos financieros
 - Existen muchos requisitos por parte de las instituciones

- No cumpla con todos los requisitos
- La localización de las instituciones es muy alejada de mi lugar de vivienda
- Otro motivo: (especifique).....

Sección 4: Utilización de productos financieros

12. ¿Usted conoce los seguros privados?
- Sí
 - No
13. ¿Usted tiene contratado un seguro privado de cualquier tipo?
- Sí
 - No
14. ¿Usted utiliza su teléfono celular para realizar pagos?
- Si utiliza
 - No utiliza
 - No tiene celular inteligente
 - Otro motivo: (especifique).....

Sección 5: Estrategias de ahorro e inversión

15. ¿Cuál es su forma de ahorrar?
- Ahorro en casa
 - Ahorro con otro familiar
 - Cuenta de depósito
 - No ahorra
 - Otro
16. ¿Usted ha intentado abrir una cuenta bancaria y su solicitud ha sido negada por alguna razón?
- Sí
 - No
17. ¿Con qué frecuencia a la semana acude a realizar trámites al banco comunal?
- Cada 3 a 5 veces por semana
 - Cada 2 a 3 veces por semana
 - 1 o 2 veces por semana
 - Una vez por semana
 - Nunca
18. ¿Su lugar de domicilio o lugar de trabajo queda cerca del banco comunal?
- Sí
 - No
19. ¿Qué piensa al leer la siguiente frase: Es recomendable ahorrar para el futuro que gastar el dinero.
- De acuerdo
 - En desacuerdo
 - Indiferente

Nota al finalizar la encuesta:

Agradecemos el tiempo y predisposición para completar esta encuesta.