



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE ECONOMÍA**

**Título**

Análisis de la inclusión financiera y los actores del sector del Comercio Justo  
en la ciudad de Riobamba

**Trabajo de titulación para optar al título de**  
**ECONOMISTA**

**Autores:**

Víctor Andrés Caillagua Bonilla

Josué Israel Coloma Rodríguez

**Tutora:**

Eco. Karina Alexandra Álvarez Basantes, MBA.

**Riobamba, Ecuador 2023**

## DECLARATORIA DE AUTORÍA

Nosotros, Víctor Andrés Caillagua Bonilla con CI: 0504316779 y Josué Israel Coloma Rodríguez con CI: 0604179416, respectivamente, autores del trabajo de investigación titulado: Análisis de la inclusión financiera y los actores del sector del Comercio Justo en la ciudad de Riobamba, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mí exclusiva responsabilidad.

Asimismo, cedo a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de autor (a) de la obra referida, será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba, 07 de agosto del 2023



---

Víctor Andrés Caillagua Bonilla

C.I: 0504316779

**AUTOR**



---

Josué Israel Coloma Rodríguez

C.I: 0604179416

**AUTOR**

## DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR

Quien suscribe, Eco. Karina Alexandra Álvarez Basantes, MBA. catedrática adscrita a la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, por medio del presente documento certifico haber asesorado y revisado el desarrollo del trabajo de investigación “Análisis de la inclusión financiera y los actores del sector del Comercio Justo en la ciudad de Riobamba”, bajo la autoría de Víctor Andrés Caillagua Bonilla y Josué Israel Coloma Rodríguez; por lo que se autoriza ejecutar los trámites legales para su sustentación.

Es todo cuanto informar en honor a la verdad; en Riobamba, a los 25 días del mes de abril de 2023



---

Eco. Karina Álvarez, MBA.

**TUTOR (A)**

## CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación Análisis de la inclusión financiera y los actores del sector del Comercio Justo en la ciudad de Riobamba, presentado por Víctor Andrés Caillagua Bonilla, con cédula de identidad número 0504316779 y Josué Israel Coloma Rodríguez con cedula de identidad número 0604179416, bajo la tutoría de Econ. Karina Alexandra Álvarez Basantes MBA; certificamos que recomendamos la APROBACIÓN de este con fines de titulación. Previamente se ha evaluado el trabajo de investigación y escuchada la sustentación por parte de sus autores; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba 07 de agosto del 2023.

### Firmas

Presidente del Tribunal de Grado  
Econ. Mauricio Zurita



Miembro del Tribunal de Grado  
Econ. Gabriela González



Miembro del Tribunal de Grado  
Econ. Willman Carrillo



## CERTIFICACIÓN

Que, **Víctor Andrés Caillagua Bonilla** con CI: 0504316779 y **Josué Israel Coloma Rodríguez** con CI: 0604179416, estudiante de la Carrera de **ECONOMÍA**, Facultad de **Ciencias Políticas y Administrativas**; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado “Análisis de la inclusión financiera y los actores del sector del Comercio Justo en la ciudad de Riobamba”, cumple con el 5%, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **URKUND**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 24 de Julio de 2023



---

Econ. Karina Álvarez, MBA.

**TUTOR(A)**

## **DEDICATORIA**

A mi difunta abuela Sra. Rosa Navarrete, de cuyos auténticos cabellos blancos yo fui una de las principales causas.

*Víctor*

Dedico este presente trabajo de investigación, a mis padres Marco Coloma y Alexis Rodríguez por ser mi ejemplo y guía de superación, por enseñarme que todo el esfuerzo que hagas tiene su recompensa y por estar a mi lado en todo momento. A mis hermanos Estefanía y Marco Coloma por ser parte esencial en mi vida por los consejos, valores y principios que me han inculcado y todo apoyo incondicional. A mis tíos, especialmente a Galo Coloma que con sus consejos me ha enseñado que te puedes levantar una y mil veces si te lo propones para seguir siendo más grande cada día.

*Con cariño, Josue*

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a mi familia la cual me brindo su apoyo constante y desinteresado y que gracias a ellos he llegado al punto donde ahora me encuentro.

*Víctor*

Agradezco a Dios y a la Virgen Dolorosa por ser mi guía espiritual y brindarme sabiduría para culminar con éxito mi carrera profesional. A mis padres por creer en mí y ser siempre el motor que impulsa mis sueños y esperanzas. A mi familia; abuelitos, hermanos, tíos y primos por apoyarme de cualquier forma. A mi grupo de amigos del Colegio que ha sido una amistad pura de tantos años y han sido eje principal por todo el apoyo brindado para culminar mi etapa de formación, A todos los docentes que fueron parte de mi formación académica.

Josue

## ÍNDICE GENERAL

DECLARATORIA DE AUTORÍA.....	
DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR.....	
CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL .....	
DEDICATORIA.....	
AGRADECIMIENTO.....	
ÍNDICE DE TABLAS.....	
INDICE DE GRÁFICAS. ....	
RESUMEN.....	
ABSTRACT.....	
CAPÍTULO I.....	14
1. MARCO REFERENCIAL .....	14
1.1 INTRODUCCIÓN.....	14
1.2 ANTECEDENTES .....	15
1.3 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	17
1.3.1 Formulación del problema .....	18
1.4 JUSTIFICACIÓN.....	19
1.5 OBJETIVOS.....	20
1.5.1 Objetivo General.....	20
1.5.2 Objetivo Específicos .....	20
CAPÍTULO II.....	21
2. MARCO TEÓRICO.....	21
2.1 Inclusión financiera .....	21
2.1.1 Teoría de la inclusión financiera .....	22
Teorías de Inclusión Financiera Beneficiario.....	22
2.1.2 Características de la Inclusión Financiera .....	23
2.1.2 Importancia de la Inclusión Financiera .....	24
2.1.3 Dimensiones de la Inclusión Financiera.....	25
2.2 Instituciones Financieras en la ciudad de Riobamba.....	26
2.3 El Comercio Justo.....	27
2.3.1 Comercio justo como justicia de mercado global.....	28
2.3.2 El Comercio Justo como iniciativa de desarrollo .....	29
2.3.3 Comercio Justo en el Ecuador .....	29



2.3.4 Breve aproximación a los actores del Comercio Justo en el Ecuador .....	30
2.4 Fundaciones y Asociaciones de Comercio Justo Ecuador.....	31
2.5 Caracterización de los Actores del Comercio Justo Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos.....	32
CAPÍTULO III. ....	38
3. METODOLOGÍA.....	38
3.1 Método.....	38
3.1.1 Análisis de Componentes Principales (PCA) de primera etapa .....	38
3.1.2 Análisis de Componentes Principales (PCA) de segunda etapa.....	39
3.2 Técnicas de análisis e interpretación de la información .....	40
CAPÍTULO IV. ....	41
4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	41
Datos Generales.....	41
4.1 Dimensión De Uso .....	44
4.2 Dimensión De Acceso .....	47
4.3 Dimensión Barreras .....	49
4.4 Estimación del nivel de inclusión financiera en los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba periodo 2023. ....	51
4.5 Discusión .....	57
CAPÍTULO V. ....	58
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	58
5.1 Conclusiones.....	58
5.2 Recomendaciones .....	59
BIBLIOGRAFÍA .....	60
ANEXOS .....	63

## ÍNDICE DE TABLAS.

<b>Tabla 1.</b> Teorías y autores que explican la inclusión financiera .....	22
<b>Tabla 2.</b> Instituciones Financieras en la ciudad de Riobamba año 2023.....	26
<b>Tabla 3.</b> Fundaciones y Asociaciones de Comercio Justo Ecuador .....	31
<b>Tabla 4.</b> Presencia Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos. .	36
<b>Tabla 5.</b> Lugares donde se realizaron la encuesta.....	40
<b>Tabla 6.</b> Género de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	41
<b>Tabla 7.</b> Edad de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	42
<b>Tabla 8.</b> Nivel de educación de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	43
<b>Tabla 9.</b> Uso de Cunetas de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	44
<b>Tabla 10.</b> Ahorros de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	45
<b>Tabla 11.</b> Adquisición de préstamos por parte de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba.....	46
<b>Tabla 12.</b> Acceso de adultos por parte de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	47
<b>Tabla 13.</b> Bancos km por parte de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	48
<b>Tabla 14.</b> Bancos km por parte de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	48
<b>Tabla 15.</b> Distancia y documentación de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	49
<b>Tabla 16.</b> Accesibilidad de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	50
<b>Tabla 17.</b> Estimaciones de los componentes principales.....	51
<b>Tabla 18.</b> Estimaciones de los componentes principales.....	52
<b>Tabla 19.</b> Estimaciones de los componentes principales.....	53
<b>Tabla 20.</b> Varianza acumulada por componentes .....	54
<b>Tabla 21.</b> Estimaciones de los componentes principales.....	55
<b>Tabla 22.</b> Varianza acumulada por componentes .....	57
<b>Tabla 23.</b> Cuenta dimensión de Uso. ....	68
<b>Tabla 24.</b> Ahorro dimensión de Uso.....	68
<b>Tabla 25.</b> Préstamos dimensión de Uso.....	69
<b>Tabla 26.</b> Bancos personas adultas dimensión de Uso. ....	69
<b>Tabla 27.</b> Bancos km adultas dimensión de Uso. ....	69
<b>Tabla 28.</b> Distancia y documentación dimensión de Barreras.....	70
<b>Tabla 29.</b> Accesibilidad dimensión de Barreras. ....	70

## **INDICE DE GRÁFICAS.**

<b>Gráfica 1.</b> Género de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	41
<b>Gráfica 2.</b> Edad de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	42
<b>Gráfica 3.</b> Nivel de educación de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	43
<b>Gráfica 4.</b> Uso de Cunetas de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	44
<b>Gráfica 5.</b> Ahorros de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	45
<b>Gráfica 6.</b> Adquisición de préstamos por parte de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	46
<b>Gráfica 7.</b> Acceso de adultos por parte de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	47
<b>Gráfica 8.</b> Distancia y documentación de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	49
<b>Gráfica 9.</b> Accesibilidad de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba .....	50

## RESUMEN

El objetivo de esta investigación es analizar el alcance de la inclusión financiera en los actores del sector del Comercio Justo de la ciudad de Riobamba. La población objetivo fueron los pequeños agricultores miembros de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos, siendo el tamaño de la muestra fue de 73 agricultores. Se recopiló datos primarios a través de un cuestionario. Los cuestionarios fueron administrados a los pequeños agricultores por el investigador. Los datos se analizaron mediante estadística inferencial y descriptiva. Las estadísticas descriptivas utilizadas incluyeron frecuencias y porcentajes. Se encontró que las prácticas de ahorro, las prácticas de gestión de la deuda, las prácticas de planificación financiera y las prácticas de inversión de los pequeños agricultores influyeron en gran medida en el acceso y uso de las prácticas financieras. El estudio concluye que hubo una relación positiva y significativa entre las prácticas de ahorro, la gestión de la deuda, las prácticas de inversión, los servicios de planificación y la inclusión financieras. Como resultado, utilizaron los servicios financieros para ahorrar para necesidades futuras. Además, un aumento en las prácticas de gestión de la deuda aumenta significativamente el uso y el acceso a los servicios financieros por parte de los pequeños agricultores.

**Palabras claves:** ahorro, comercio justo, inclusión financiera y prácticas.

## ABSTRACT

This research aims to analyze the scope of financial inclusion in the actors of the Fair-Trade sector of the city of Riobamba. The target population was small farmers members of the Maquita Cushunchic Foundation Commercializing Like Brothers, with a sample size of 73 farmers. Primary data were collected through a questionnaire. The questionnaires were administered to smallholder farmers by the researcher. Data were analyzed using inferential and descriptive statistics. The descriptive statistics used included frequencies and percentages. Smallholder savings practices, debt management practices, financial planning practices, and investment practices were found to significantly influence the access and the use of economic techniques. The study concludes a positive and significant relationship between savings practices, debt management, investment practices, financial planning services, and financial inclusion. As a result, they used financial services to save for future needs. In addition, an increase in debt management practices significantly increases smallholder farmers' use of and access to financial services.

**Keywords:** savings, fair trade, financial inclusion, practices.



Reviewed by:

Mgs. Sofia Freire Carrillo

**ENGLISH PROFESSOR**

C.C. 0604257881

## **CAPÍTULO I.**

### **1. MARCO REFERENCIAL**

#### **1.1 INTRODUCCIÓN**

La inclusión financiera es un tema que se investiga cada vez más en la economía. Se reconoce como un medio eficaz para luchar contra la pobreza y promover el crecimiento inclusivo (Gichamba et al., 2015) . La inclusión financiera, definida como el uso de servicios financieros formales, determina de manera crucial el desarrollo económico. En otras palabras, la inclusión financiera (o finanzas inclusivas) es la provisión de servicios financieros y bancarios básicos de bajo costo a consumidores en dificultades y excluidos de los servicios tradicionales. Las personas que no están excluidas económicamente pueden invertir en educación y emprender negocios; que contribuyen a la reducción de la pobreza y al crecimiento económico (Beck, 2015). La inclusión financiera es, por tanto, lo contrario de la "exclusión bancaria" que está directamente relacionada con la exclusión social.

La inclusión financiera, definida como el acceso a los servicios financieros de las instituciones financieras formales y su uso, ha ganado cada vez más atención entre los encargados de formular políticas y los investigadores de todo el mundo (Allen, 2016). Esto se debe en gran medida a que el acceso a una amplia gama de servicios financieros y su uso se han relacionado con el bienestar financiero de las personas, así como con el crecimiento económico y la estabilidad de las naciones (Lin y Pleskovic, 2009). En particular, el acceso al crédito —y por lo tanto a fondos externos— permite a los grupos económicamente desfavorecidos aprovechar oportunidades que de otro modo no estarían disponibles. En este sentido, el acceso al crédito sirve como catalizador del empoderamiento económico y la igualdad de ingresos (Han y Melecky, 2013). Debido a que el acceso al crédito permite a los pobres generar ingresos, lo que mejora el acceso a otros recursos (por ejemplo, educación, atención médica), algunos académicos consideran el acceso al crédito como un derecho humano (por ejemplo, Vallejo et al., 2019).

Este estudio se basa en la teoría de la creación de activos y la inclusión financiera, la economía del comportamiento, la teoría de la capacidad y la teoría institucional. La economía del comportamiento y la teoría institucional del ahorro han informado avances recientes en la creación de activos (Sherraden et al., 2015). La teoría de la capacidad pone énfasis en la función que desempeña el acceso a productos y servicios financieros favorables en el bienestar financiero de los hogares (Sherraden y Ansong, 2016). La inclusión financiera involucra tanto la capacidad de actuar (conocimiento, habilidades, confianza y motivación) como la oportunidad de actuar (a través del acceso a instituciones y productos financieros beneficiosos) (Johnson y Sherraden, 2007). La teoría institucional plantea que las personas y los hogares se enfrentan a aspectos a nivel institucional que hacen inviable el uso de productos y servicios financieros (Sherraden y Ansong, 2016).

La inclusión en los servicios y productos financieros son imperativas en la comunidad internacional, afecta a miles de millones de personas en todo el mundo, haciéndolas

experimentar problemas económicos que les afectan a ellos y a sus familias tanto en el futuro como en el presente (Archuleta y Lutter, 2020). Existen diversas restricciones corporativas y regulatorias que forman barreras, lo que conduce a un aumento de la inclusión en finanzas.

La agricultura de Riobamba juega un papel crucial en la economía de la provincia y la nación. En un esfuerzo por promover el desarrollo inclusivo, las iniciativas de inclusión financiera han crecido en número en Riobamba. Por su importante impacto en la economía nacional, los pequeños productores de Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos han sido el foco de la iniciativa de inclusión financiera. El objetivo de este estudio es determinar el grado de inclusión financiera en términos de uso y acceso. El estudio sugerirá que se brinde asesoramiento financiero a los agricultores para que puedan utilizar de manera efectiva los productos y servicios financieros disponibles a través de iniciativas de inclusión financiera.

## **1.2 ANTECEDENTES**

En la mayoría de los países en desarrollo, la promoción de sistemas financieros rurales eficaces, a largo plazo y ampliamente accesibles sigue siendo un gran desafío para el desarrollo. A la luz de las explicaciones brindadas, se darán a conocer diversos estudios que demuestren investigaciones sobre temas que desarrollan la inclusión financiera.

Honohan (2008) presentó estimaciones, para más de 160 países, de la fracción de la población adulta que utiliza intermediarios financieros formales. Las estimaciones se construyen combinando información sobre números de cuenta en bancos e instituciones de microfinanzas (junto con datos de profundidad bancaria y PIB) con estimaciones de encuestas de hogares para un conjunto más pequeño de países. Una aplicación ilustrativa de los datos los compara con información sobre pobreza: hay una correlación, pero no es claramente causal. Para los países de bajos ingresos, la pregunta relevante para los hogares pobres no es cuántos activos financieros tienen, sino si tienen acceso a intermediarios financieros. Nos hemos basado en y sintetizado el trabajo reciente de varios autores utilizando información proporcionada por bancos e instituciones de microfinanzas en combinación con datos de encuestas de hogares para producir estimaciones de porcentajes de acceso para unos 160 países.

Tita y Aziakpono (2017) explica que durante dos décadas, el África subsahariana ha crecido un promedio de 4,8% anual. Una tendencia llamada "África en ascenso en la literatura", pero este sólido crecimiento económico parece haber beneficiado solo a una minoría de individuos de élite, ya que la pobreza en la región sigue siendo alta y la desigualdad de ingresos continúa aumentando. Los críticos atribuyen esto a la falta de inclusión financiera. Este estudio analiza la relación entre varios aspectos de la inclusión financiera y la desigualdad de ingresos en el África subsahariana utilizando el conjunto de datos de Findex 2011 con la intención de determinar qué aspectos de la inclusión financiera tienen el mayor efecto sobre la desigualdad de ingresos. Los resultados muestran que el uso de cuentas formales para negocios, pagos electrónicos y ahorros formales tienen una relación positiva con la desigualdad de ingresos.

Esto posiblemente refleja el bajo nivel de inclusión financiera en la región. Además, la relación positiva puede sugerir que tener una cuenta formal no conduce necesariamente a una mejora en el acceso al crédito.

Ozili (2021) proporciona una revisión exhaustiva de la evidencia reciente sobre la inclusión financiera de todas las regiones del mundo. Identifica los temas emergentes en la literatura sobre inclusión financiera, así como cierta controversia en los círculos de políticas con respecto a la inclusión financiera. En particular, llamo la atención sobre algunos temas como la inclusión financiera óptima, la inclusión financiera extrema, cómo la inclusión financiera puede transmitir riesgos sistémicos al sector financiero formal y si la inclusión y la exclusión financieras son procíclicas con los cambios en el ciclo económico. Los hallazgos clave de esta revisión indican que la inclusión financiera afecta y está influenciada por el nivel de innovación financiera, los niveles de pobreza, la estabilidad del sector financiero, el estado de la economía, la educación financiera y los marcos regulatorios que difieren entre países.

Chithra y Selvam (2013) explicaron que el acceso a la financiación por parte de los pobres es un requisito previo para la reducción de la pobreza y el desarrollo económico sostenible de un país. La importancia de la inclusión financiera surge del problema de la exclusión financiera de casi 3 mil millones de personas que se encuentran alejadas de los servicios financieros formales en todo el mundo. Este documento intenta medir las variaciones interestatales en el acceso a la financiación, utilizando un Índice de Inclusión Financiera (IFI) compuesto desarrollado por Sarma (2008). Este artículo intenta identificar y analizar los determinantes de la inclusión financiera. El análisis revela que entre los factores socioeconómicos, Renta, Alfabetización y Población resultaron tener asociación significativa con el nivel de inclusión financiera. Entre las variables bancarias, la penetración de depósitos y créditos registró una asociación significativa con la inclusión financiera. Finalmente, la relación crédito-depósito y la relación de inversión no tuvieron una asociación significativa con la inclusión financiera.

Chikalipa (2017) el propósito de este documento es investigar los determinantes de la inclusión financiera (IF) en África Subsahariana (SSA). El documento utiliza los datos a nivel de país del Banco Mundial de 20 países de SSA para el año 2014. Los hallazgos empíricos de este estudio indican que el analfabetismo es el principal obstáculo para la IF en África Subsahariana. Los hallazgos brindan información útil para las agencias gubernamentales y las organizaciones internacionales de desarrollo. Además, los hallazgos pueden ayudar a acelerar y fortalecer las estrategias de IF entre los países de SSA.

Tuesta et al. (2015) analizaron las tres dimensiones que determinan la inclusión financiera en el caso de Argentina, desde una perspectiva microeconómica. Por el lado de la oferta, los servicios financieros formales se acceden a través de los canales tradicionales: sucursales y cajeros automáticos, con una regulación aún incipiente para la inclusión financiera, a diferencia de lo que sucede en los países vecinos. En términos de uso, el nivel de educación, los ingresos y la edad de una persona son variables importantes que determinan si tiene productos financieros como cuentas, tarjetas de crédito y débito, crédito formal y pagos



electrónicos. Finalmente, los factores que inciden en la percepción de las diferentes barreras de la exclusión involuntaria son: la renta y la edad.

Mialou et al. (2017) aprovecharon la base de datos de la Encuesta de Acceso Financiero (FAS) del FMI para construir un nuevo índice compuesto de inclusión financiera. El tema de la inclusión financiera ha atraído una atención significativa en los últimos años. Los bancos centrales han emprendido varias iniciativas, tanto en países avanzados como en desarrollo, para promover la inclusión financiera. El tema también ha atraído un interés creciente de la comunidad internacional con el G-20, el FMI y el Grupo del Banco Mundial asumiendo un papel activo en el desarrollo y la recopilación de datos de inclusión financiera y la promoción de mejores prácticas para mejorar la inclusión financiera. Existe un reconocimiento general entre los formuladores de políticas de que la inclusión financiera juega un papel importante en el mantenimiento del empleo, el crecimiento económico y la estabilidad financiera. No obstante, el tema de su medición robusta sigue pendiente. El nuevo índice compuesto utiliza el análisis factorial para derivar una metodología de ponderación cuya ausencia ha sido la más persistente de las críticas a los índices anteriores. Luego, los países se clasifican en función del nuevo índice compuesto, lo que proporciona una herramienta analítica adicional que podría usarse con fines de vigilancia y políticas de manera regular.

### **1.3 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

En todo el mundo, la agricultura es y seguirá siendo un elemento fundamental para el logro de los Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM). Estadísticas recientes muestran que la producción agrícola debe aumentar en un 70 % para 2050 a fin de alimentar al mundo, mientras que el crecimiento demográfico, el cambio climático y la urbanización ejercen presión sobre la tierra cultivable disponible (IFC, 2011).

Financiar la agricultura ha sido una de las principales preocupaciones de los esfuerzos de desarrollo de Ecuador y sus respectivas ciudades. Se sabe que los pequeños productores son pobres en recursos y operan por debajo de su potencial (Por et al., 2017). Muchos programas de crédito han evolucionado a lo largo de los años en Ecuador, pero con un desempeño pésimo. El acceso a los servicios financieros por parte de los pequeños agricultores tiene el potencial de marcar una diferencia en la productividad agrícola, la seguridad alimentaria y la reducción de la pobreza. Sin embargo, un sistema financiero agrícola rural bien organizado, sostenible, hecho a la medida y ampliamente accesible sigue siendo un importante desafío para el desarrollo en Ecuador (Ligua y Sotomayor, 2018).

La creencia de que los gobiernos pueden usar políticas públicas para aliviar las restricciones financieras y, por lo tanto, generar desarrollo y reducir la pobreza, condujo a la implementación generalizada de esquemas de ahorro y crédito rural dirigidos por el estado en países de bajos ingresos en el período poscolonial, pero en última instancia con resultados indeseables (Burgess y Pande, 2005). Existe un amplio consenso de que los mecanismos existentes para la financiación agrícola no son adecuados y que se debe pasar a enfoques innovadores y basados en el mercado que sean escalables y puedan llegar a un gran número de

beneficiarios. Asimismo, ha habido sucesos impredecibles en el mundo que han hecho que la agricultura sea un negocio muy riesgoso.

La gestión financiera es el proceso de gestión de administración de los recursos financieros, incluida la contabilidad y los informes financieros, la elaboración de presupuestos, el cobro de cuentas por cobrar, la gestión de riesgos y los seguros para una empresa. La gestión financiera es más que un buen sistema de contabilidad y registros agrícolas: incluye el uso cuidadoso de los fondos prestados y buenas decisiones de inversión de capital. La gestión financiera también aborda la planificación fiscal y los seguros para protegerse contra pérdidas financieras. El conocimiento de la gestión financiera y de los productos y servicios bancarios se puede adquirir a través de un flujo de información eficaz y eficiente. La información es un recurso económico, y la “pobreza de información” se reconoce cada vez más como una de las principales causas del subdesarrollo (Mburu et al., 2012). La información es importante ya que los hogares cuyo acceso a la información es limitado o muy costoso, puede desconocer otros recursos disponibles para ellos, puede no asignar sus recursos de manera eficiente, puede renunciar a oportunidades de mejora de ingresos o puede soportar niveles de riesgo innecesariamente altos, como lo afirman Mburu et al. (2012).

Existe una superposición en los problemas económicos, ambientales y sociales que afectan a los pequeños productores y a los grandes productores de la ciudad de Riobamba. Sin embargo, también hay una serie de factores que aquejan de manera singular al subsector de pequeños agricultores de la Fundación Maquita de la ciudad de Riobamba. Estos factores son causados por los numerosos problemas fragmentados de los agricultores a pequeña escala en comparación con los pocos productores a gran escala mundial. Estos factores incluyen: los pequeños productores de la Fundación Maquita de la ciudad de Riobamba son en su mayoría tomadores de precios: bajo nivel de organización y representación; bajos precios en la finca; falta de derechos sobre la tierra o títulos de propiedad y falta de servicios de extensión, malas prácticas agrícolas y logística.

Se necesita información sobre cómo se pueden abordar adecuadamente estos problemas que enfrentan los productores de la Fundación Maquita de la ciudad de Riobamba con el objetivo de aliviarlos. Uno de estos problemas es el del financiamiento, el cual este estudio busca abordar averiguando cómo le ha ido a la inclusión financiera en este sector. A pesar de la creciente agenda de investigación y políticas destinadas a abordar la inclusión financiera, existen investigaciones y datos limitados sobre los niveles de inclusión financiera en el sector productivo de la Fundación Maquita de la ciudad de Riobamba en términos de productos agrícolas específicos. La novedad del estudio es que se centrará específicamente en los productores de la Fundación Maquita de la ciudad de Riobamba.

### **1.3.1 Formulación del problema**

¿Cuál es el alcance de la inclusión financiera en los actores del sector del Comercio Justo en la Fundación Maquita de la ciudad de Riobamba, período 2023?

## 1.4 JUSTIFICACIÓN

En el mundo actual, la inclusión financiera constituye un factor importante para tomar decisiones financieras informadas (Atakora, 2013). Varios investigadores académicos han identificado la importancia de la educación financiera para algunas características del bienestar familiar y la solidez financiera. Por ejemplo, Guiso y Jappelli (2008) confirman que la educación financiera tiene un impacto significativo en la mejora de activos, así como en la selección de carteras. Lusardi y Tufano (2009) confirmaron que la educación financiera afecta el comportamiento financiero, por lo que las personas con baja educación financiera tienden a tener problemas de endeudamiento. Se espera considerablemente menos que las personas con poca educación financiera contribuyan en el mercado de valores (Alessie et al., 2008). El conocimiento de los ingresos, los gastos, la administración del dinero y el ahorro puede preparar a las personas con entendimiento para hacerse cargo de sus finanzas (Tschache, 2009).

La inclusión financiera, generalmente vista como el proceso de mejorar el acceso y el uso de los servicios financieros formales, ha surgido como un área de estudio y preocupación global. Si bien los beneficios de la inclusión financiera a nivel micro y macro generalmente se comprenden, los estudios sobre los factores que impulsan un mayor uso de diversos tipos de servicios financieros están emergiendo como un área clave de investigación en el ámbito mundial. En la actualidad continúan surgiendo estudios sobre el concepto de IF con foco en los factores que impulsan la inclusión financiera o su antónimo (exclusión financiera).

En este estudio se analizan los resultados de la investigación sobre la inclusión financiera de los participantes del Comercio Justo, así como los resultados relacionados con las preguntas/objetivos de la investigación. Analizar datos usando estadística inferencial y descriptiva. De acuerdo con los hallazgos descriptivos del estudio, los pequeños agricultores de Fundación Maquita tenían muchas más probabilidades de ser financieramente incluidos cuando ahorran dinero, administraban sus deudas, planificaban sus finanzas e invertían su dinero. De acuerdo con los hallazgos del análisis descriptivo, la gestión de la deuda, la planificación financiera y las prácticas de inversión tienen una influencia positiva y significativa en la inclusión financiera de los pequeños agricultores.

## **1.5 OBJETIVOS**

### **1.5.1 Objetivo General**

- Analizar el alcance de la inclusión financiera en los actores del sector del Comercio Justo en la ciudad de Riobamba periodo 2023.

### **1.5.2 Objetivo Específicos**

- Caracterizar a los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba periodo 2023.
- Estimar el nivel de inclusión financiera en los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba periodo 2023.

## CAPÍTULO II.

### 2. MARCO TEÓRICO.

#### 2.1 Inclusión financiera

La inclusión financiera es definida por el comité de inclusión financiera presidido por el Dr. C. Rangarajan como “un proceso para garantizar el acceso al crédito asequible, oportuno y adecuado de las principales instituciones financieras, en un momento de necesidad de los grupos vulnerables, como los sectores más vulnerables y las poblaciones de bajos ingresos”. Los servicios financieros no significan solo productos bancarios, sino una serie de otros servicios financieros como crédito, seguros y otros tipos de productos de capital (El comité sobre reformas del sector financiero, Rangarajan, 2008).

La inclusión financiera consiste en brindar servicios financieros a los clientes comerciales y minoristas que están excluidos del sistema a un costo asequible y de fácil acceso para ellos. Los servicios financieros son proporcionados principalmente por los bancos junto con otras instituciones financieras como la oficina de correos, las compañías de seguros, los corredores, los fondos mutuos, etc., conocidos colectivamente como el sector financiero (Haber, 2004).

Atkinson y Messy (2013) promueven el acceso asequible, oportuno y apropiado a una amplia gama de productos y servicios financieros regulados mediante la implementación de un enfoque que se basa en enfoques existentes e innovadores, lo que permite a todos los miembros de la sociedad. de ampliar su uso por segmentos. Esto incluye conciencia y educación económica y coordinada con una visión de promover el bienestar económico y la inclusión económica y social.

El Banco de Tanzania (2020) ha definido la "inclusión financiera" como: "El uso regular de servicios financieros a través de la infraestructura de pago para la gestión y mitigación del flujo de efectivo, proporcionado por proveedores formales a través de una gama de servicios apropiados con dignidad y equidad".

Hay muchas formas de definir la inclusión financiera, pero cada forma se relaciona en cierta medida con uno de varios aspectos, como el acceso de las personas a los servicios financieros, el nivel de uso de esos servicios y su calidad y costo.

### 2.1.1 Teoría de la inclusión financiera

Para mejor comprensión se presenta a continuación la clasificación de las teorías con sus respectivos enfoques:

**Tabla 1.** *Teorías y autores que explican la inclusión financiera.*

Teoría	Autor	Fundamento
Teorías de Inclusión Financiera Beneficiario	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bhandari, (2018)</li> <li>• Demirgüç-Kunt et al., (2013)</li> <li>• Kim et al.( 2018)</li> </ul>	Algunos estudios sostienen que los pobres son los beneficiarios finales de la inclusión financiera. Algunos ven a las mujeres como beneficiarias de los resultados de la inclusión financiera , mientras que otros ven a la economía y al sistema financiero como beneficiarios de la inclusión financiera
Teoría del bien público de la inclusión financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bhandari, (2018)</li> </ul>	Los ricos como los pobres, los ciudadanos incluidos financieramente y los ciudadanos excluidos financieramente, disfrutarán de los beneficios de la inclusión financiera.
Teoría de la Insatisfacción de la Inclusión Financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ozili (2018)</li> </ul>	Reducir el alcance de las exclusiones financieras mediante el uso de la promoción para atraer de nuevo a aquellos que abandonaron el sector financiero formal debido a quejas.
Teoría de grupos vulnerables de la inclusión financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Demirgüç-Kunt et al. (2013)</li> </ul>	La teoría alivia el problema de la exclusión financiera al enfocarse en grupos vulnerables para la inclusión financiera. Intentos de integrar a las poblaciones en riesgo al sector financiero formal.
Teoría de Sistemas de Inclusión Financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Swamy (2014)</li> </ul>	La teoría de sistemas reconoce el papel de los sistemas o estructuras económicos, financieros y sociales existentes de un país en la promoción de la inclusión financiera.
Teoría de Community	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Chibba (2009).</li> </ul>	La teoría del escalón comunitario establece que la inclusión financiera debe

Echelon de la inclusión financiera	ser brindada a las poblaciones económicamente excluidas a través de los líderes comunitarios. La teoría a nivel comunitario sugiere que los líderes comunitarios tienen influencia en sus comunidades y pueden usar su influencia para alentar o persuadir a los miembros de la comunidad a participar en el sector financiero formal.
Teoría del servicio público de la inclusión financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gabor y Brooks (2017) La teoría del servicio público de la inclusión financiera establece que la inclusión financiera es una responsabilidad pública que tiene el gobierno hacia sus ciudadanos y los ciudadanos esperan que el gobierno promueva la inclusión financiera de sus ciudadanos.</li> </ul>
Teoría de la Intervención Colaborativa de la Inclusión Financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Staschen y Nelson, (2013) Primero, promueve un enfoque de múltiples partes interesadas para la inclusión financiera. En segundo lugar, los actores colaboradores sienten la satisfacción de ser importantes partidarios de los proyectos nacionales.</li> </ul>
Teorías de la financiación de la inclusión financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mohiuddin, (2015) Algunos piensan que el dinero público (fondo de los contribuyentes) debería financiar programas y actividades de inclusión financiera. Otros sienten que los capitalistas del sector privado deberían financiar la inclusión financiera porque contribuyeron a ampliar la brecha de desigualdad de ingresos entre pobres y ricos.</li> </ul>

---

**Nota.** Realizado por autores.

### **2.1.2 Características de la Inclusión Financiera**

La inclusión financiera se refiere a la capacidad de las personas y las empresas para acceder a productos y servicios financieros útiles y asequibles (Banco Mundial, 2023). Algunas de las características de la inclusión financiera incluyen:

- **Acceso:** La inclusión financiera implica el acceso a una variedad de productos y servicios financieros que satisfagan las necesidades de las personas y las empresas.
- **Asequibilidad:** Los productos y servicios financieros deben ser asequibles y accesibles a todas las personas, incluidas aquellas que viven en áreas remotas o de bajos ingresos.
- **Flexibilidad:** Los productos y servicios financieros deben ser flexibles para adaptarse a las necesidades específicas de las personas y las empresas.
- **Educación financiera:** La inclusión financiera requiere educación financiera para capacitar a las personas sobre cómo administrar su dinero y utilizar los productos y servicios financieros.
- **Innovación:** Es importante que los productos y servicios financieros sean innovadores para satisfacer las necesidades cambiantes de las personas y las empresas.
- **Accesibilidad:** Es importante que los productos y servicios financieros sean accesibles a todas las personas, incluidas aquellas que no tienen acceso a bancos tradicionales.

Estas son algunas de las características importantes de la inclusión financiera, y asegurar que estén se cumplan puede mejorar la vida de muchas personas al garantizar que tengan acceso a servicios financieros útiles y asequibles.

### **2.1.2 Importancia de la Inclusión Financiera**

La inclusión financiera es de gran importancia para el desarrollo económico y social de las personas y las comunidades en todo el mundo (SBS, 2021). Algunas de sus principales beneficios incluyen:

- **Acceso a servicios financieros:** La inclusión financiera garantiza que todas las personas tengan acceso a productos y servicios financieros útiles y asequibles. Esto puede incluir cuentas bancarias, tarjetas de crédito, microcréditos, financiación de vivienda, seguros y otros productos que pueden ayudar a las personas a administrar su dinero y mejorar su calidad de vida.
- **Crecimiento económico:** La inclusión financiera contribuye al crecimiento económico al permitir que las empresas tengan acceso a los servicios financieros que necesitan para invertir en sus negocios, expandirse y crear empleos. Además, la inclusión financiera puede estimular el crecimiento de nuevas empresas y ayudar a las personas a emprender nuevos negocios por cuenta propia.
- **Reducción de la pobreza:** La inclusión financiera puede ayudar a reducir la pobreza al permitir que las personas tengan acceso a los servicios financieros que necesitan para invertir en su educación, mejorar su salud y obtener un ingreso sostenible. Con acceso



a servicios financieros, las personas pueden ahorrar su dinero, invertirlo y administrarlo de manera más efectiva.

- Estabilidad financiera: La inclusión financiera puede contribuir a la estabilidad financiera al permitir que las personas administren mejor su dinero y eviten caer en deudas o en situaciones financieras precarias.

Es importante destacar que la inclusión financiera requiere un esfuerzo colaborativo entre los gobiernos, las instituciones financieras, las empresas y la sociedad en general para garantizar que todas las personas tengan acceso a los servicios financieros que necesitan para prosperar (SBS, 2021).

### **2.1.3 Dimensiones de la Inclusión Financiera**

La inclusión financiera se define en tres dimensiones de acuerdo a la CEPAL (2017): acceso, uso y calidad. El acceso se refiere a la posibilidad de que todas las personas tengan acceso a productos y servicios financieros útiles y asequibles. El uso se refiere a la capacidad de las personas para utilizar los productos y servicios financieros de manera efectiva para mejorar su calidad de vida. La calidad se refiere al grado en que los productos y servicios financieros satisfacen las necesidades de las personas y las empresas de manera segura y eficiente.

Entre las barreras que pueden limitar la inclusión financiera se encuentran la falta de ingreso o empleo, la falta de confianza en el sistema financiero (Roa y Carvallo, 2018), la falta de educación financiera y la presión para cubrir necesidades básicas como la alimentación, la salud y la vivienda. Igualmente, la falta de acceso a servicios financieros en áreas remotas o de bajos ingresos puede limitar la inclusión financiera.

Es importante destacar que según la BBVA (2021), para mejorar la inclusión financiera, es necesario impulsar esfuerzos conjuntos entre los gobiernos, las instituciones financieras, las empresas y la sociedad en general para garantizar que todas las personas tengan acceso a los servicios financieros que necesitan para prosperar.

La inclusión financiera se define en tres dimensiones CEPAL (2017): acceso, uso y calidad. Aquí te explicaré cada una de ellas:

- Acceso: esta dimensión se refiere a la posibilidad de que todas las personas tengan acceso a productos y servicios financieros útiles y asequibles. Esto incluye cuentas bancarias, tarjetas de crédito, microcréditos, financiación de vivienda, seguros y otros productos que pueden ayudar a las personas a administrar su dinero y mejorar su calidad de vida. Es esencial que todas las personas tengan acceso a estos servicios financieros, independientemente de su edad, género, ubicación o nivel de ingresos (Llamocca y Huaylla, 2020).

- **Uso:** esta dimensión se refiere a la capacidad de las personas para utilizar los productos y servicios financieros de manera efectiva para mejorar su calidad de vida. Esto incluye la comprensión de los diferentes productos financieros, la capacidad de elegir los productos adecuados, la capacidad de realizar transacciones financieras básicas y la capacidad de administrar y ahorrar el dinero. El uso efectivo de los servicios financieros es fundamental para mejorar la seguridad financiera y reducir el riesgo de caer en la pobreza o la exclusión social.
- **Barreras o calidad:** esta dimensión se refiere a las barreras que pueden limitar o impedir la inclusión financiera, así como a la calidad de los productos y servicios financieros ofrecidos por las instituciones financieras (Grifoni et al., 2020). Las barreras pueden incluir la falta de ingresos o empleo, la falta de confianza en el sistema financiero, la falta de educación financiera y la presión para cubrir necesidades básicas como la alimentación, la salud y la vivienda. La calidad de los productos y servicios financieros se refiere al grado en que satisfacen las necesidades de las personas y las empresas de manera segura y eficiente (Banco Mundial, 2023), asegurando la protección de sus derechos.

Es importante destacar que todas las dimensiones de la inclusión financiera están interrelacionadas y son necesarias para lograr una inclusión financiera efectiva y sostenible para todas las personas y comunidades (Sanroman et al., 2016).

## 2.2 Instituciones Financieras en la ciudad de Riobamba

Las Instituciones Financieras en la ciudad de Riobamba están compuestas por 13 Bancos y 11 Cooperativas y son los siguientes:

**Tabla 2.** *Instituciones Financieras en la ciudad de Riobamba año 2023.*

<b>Instituciones Financieras</b>	<b>Tipo de Institución</b>
Banco Guayaquil	BANCOS
Banco Guayaquil	
El Redondel	
Banco Internacional	
Banco Guayaquil • Paseo Riobamba	
Banco Pichincha	
Banco Pichincha	
Banco Solidario	
Banco del Pacífico	
Banco del Pacífico	

BanEcuador

BGR Banco General Ruminahui

Banco del Austro

Banco VisionFund Ecuador

Produbanco

Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 DE OCTUBRE

Cooperativa De Ahorro Y Crédito Riobamba

Cooperativa SAC Ltda. Agencia Riobamba

Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Alianza de  
Chimborazo

Cooperativa de Ahorro y Credito Nueva Esperanza Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
CACPECO

COOPERATIVAS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE  
OCTUBRE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
SEMBRANDO FUTURO

Cooperativa SOL Ltda.

Acción y Desarrollo

CACPECO - Riobamba Norte

---

**Nota.** *Elaboración propia extraído de Superintendencia de Bancos (2023).*

### **2.3 El Comercio Justo**

Una organización empresarial llamada Comercio Justo trabaja para mejorar la equidad en el comercio mundial. Sus principios incluyen el diálogo, la apertura y el respeto. mejores condiciones comerciales y la protección de los derechos de los productores y trabajadores desfavorecidos, especialmente en el Sur, son formas en que contribuye al desarrollo sostenible (EFTA, 2009).

El Comercio Justo debe verse en términos generales como una iniciativa que tiene como objetivo ayudar a los productores de los países en desarrollo a abordar los problemas del sistema comercial actual. Esto implica que deben cumplirse dos requisitos de alguna manera para cualquier conceptualización coherente del movimiento. Debe ofrecer:

- una reseña de las críticas que hace Comercio Justo al actual sistema de mercado;
- y
- una descripción de la forma en que el Comercio Justo ayuda a los productores.

Dado que el objetivo aquí es encontrar la caracterización correcta del proyecto en su forma actual, también está claro que una respuesta a estos dos puntos debe basarse en tipos específicos de datos. En particular, las explicaciones deben ser consistentes con:

- La práctica del Comercio Justo; y
- los objetivos propugnados por los actores del Comercio Justo.

### **2.3.1 Comercio justo como justicia de mercado global**

El Comercio Justo es un movimiento que busca promover una mayor justicia social para los pequeños productores y trabajadores en países en desarrollo (Lima, 2017). En lugar de depender del mercado global y sus fluctuaciones de precios, el Comercio Justo establece un precio justo para los productos y servicios producidos por los trabajadores en cuestión. De esta manera, se espera que los trabajadores reciban una remuneración justa por su trabajo y que puedan mejorar sus condiciones de vida y trabajo. El Comercio Justo también promueve prácticas de trabajo seguras y sostenibles, y busca minimizar el impacto ambiental de la producción. En general, el Comercio Justo es una forma de introducir más justicia en la economía global y de promover la dignidad y los derechos de los trabajadores en todo el mundo (Jaffee, 2019).

#### **a) La Cuenta Interina**

Desde este punto de vista, el Comercio Justo es una medida temporal diseñada como el segundo mejor sustituto en ausencia de una implementación más amplia de la justicia a nivel global. Si bien el Comercio Justo no constituye justicia en sí mismo (este es un proyecto mucho más grandioso que requiere organizaciones internacionales con poder suficiente para hacer cumplir los derechos políticos y redistributivos), sí ofrece una forma de emulación de justicia o promoción de justicia en ausencia de la institucionalización de la justicia a nivel mundial. Es un correctivo interino que establece relaciones comerciales justas entre personas que viven en un mundo no ideal, necesario solo hasta que la justicia se realice en un contexto más amplio (Young y Utting, 2005).

#### **b) La cuenta ideal completa**

Una interpretación ligeramente diferente de los puntos anteriores es que las herramientas que emplea el Comercio Justo son en sí mismas constitutivas de acuerdos comerciales ideales (Young y Utting, 2005). Esta visión sostiene que, si bien los mercados son en primera vista aceptables, deben estar estructurados de cierta manera para ser justos. Esto no requiere ninguna desviación importante de las prácticas de mercado bastante convencionales, pero es necesario perfeccionarlo. Las herramientas que emplea el Comercio Justo, como las mencionadas anteriormente, deben verse, entonces, como constitutivas de un fin último en las estructuras de relaciones comerciales. En resumen, es justicia de mercado global.

Hay, entonces, una buena razón para conceptualizar el Comercio Justo como un intento de establecer una justicia de mercado global provisional en un mundo no ideal: puede explicar la postura crítica del mercado del Comercio Justo y da cuenta de la ayuda que ofrece a los

productores, de manera consistente, tanto con las realidades empíricas del proyecto en la práctica como con la retórica de sus actores (Young y Utting, 2005).

### **2.3.2 El Comercio Justo como iniciativa de desarrollo**

Otra concepción común del Comercio Justo es que es un proyecto de desarrollo diseñado por actores no gubernamentales que buscan apoyar y promover el bienestar de los productores pobres. Esta idea se ofrece en dos formas diferentes: la Vista de Negocios y la Vista Integral. En esta sección describiré cada uno a su vez. El primero se considera demasiado estrecho para captar las realidades del Comercio Justo, mientras que el segundo se considera una conceptualización incompleta.

#### **a) La vista empresarial**

En ese sentido, el Comercio Justo es un proyecto de desarrollo que ofrece mercadeo y asistencia técnica como un medio para permitir que los productores compitan en el mercado global (Wempe, 2005). De nuevo, la globalización se toma en gran medida como un hecho y el Comercio Justo se ve como un medio orquestado para ayudar directamente a los productores pobres. dentro de sus estructuras. Es algo parecido a un programa de formación del que se espera que los productores se “gradúen”.

#### **b) La vista completa**

Aunque esta cuenta usa una definición más inclusiva de "desarrollo", el Comercio Justo todavía se considera una iniciativa de desarrollo. Esta agenda se puede ver en los métodos y supuestos logros del Comercio Justo, como el aumento del nivel de seguridad económica proporcionado por el precio mínimo y el contrato a largo plazo (Raynolds, 2002), el desarrollo del capital social (valioso en la seguridad sino también en la promoción de la democracia) a través de la demanda de cooperativas (Raynolds et al., 2008), y el uso del término “Comercio Justo” para referirse a un conjunto de principios que se supone que tienen éxito, mejoras en la atención de la salud y la educación que fueron posibles gracias a los fondos de precios premium (Raynolds et al., 2004), así como un sentimiento general de empoderamiento social generado por una relación comercial que valora y trata a cada parte por igual. Los estudios sostienen que el historial del Comercio Justo también ha tenido un éxito desigual en esta agenda más amplia (Getz y Shreck, 2006). Sin embargo, esta no es una razón para creer que el concepto de promover el desarrollo no captura adecuadamente el apoyo a los productores que brinda el Comercio Justo.

### **2.3.3 Comercio Justo en el Ecuador**

Sin embargo, en Ecuador existen iniciativas productivas que cumplen completamente con los criterios de Comercio Justo pero han optado por no certificarse. Justo se refiere únicamente a la certificación para acceder a nichos específicos en el comercio internacional. En esta Estrategia, el Comercio Justo se entiende en dos dimensiones:

- a) Cómo implementar principios y valores éticos que abarquen los aspectos humanos, económicos, sociales y ecológicos, al mismo tiempo que se establecen nuevas

relaciones humanas, sociales y geopolíticas para alterar las relaciones sociales y las prácticas de producción, comercialización, distribución y consumo con el fin de lograr la justicia y la equidad en el comercio.

- b) Cómo desarrollar y ampliar los mercados de bienes y servicios que son el resultado de relaciones comerciales y prácticas comerciales justas.

El Comercio Justo encaja perfectamente con los principios de la economía solidaria, que son un nuevo enfoque conceptual en la teoría económica que se refiere a las formas económicas cooperativas, asociativas y comunitarias. En la economía solidaria, la solidaridad se inserta en la economía para crear un nuevo ser humano y una nueva sociedad, donde la economía y el mercado estén al servicio de la sociedad, y donde el trabajo sea lo primero y tenga prioridad sobre el capital. “El Comercio Justo surgió como una respuesta históricamente construida para favorecer a los socialmente excluidos y desfavorecidos y generar nuevas relaciones económicas, sociales y políticas”, según la Economía Social y Solidaria (Álvarez et al., 2009).

Con 42 organizaciones y empresas certificadas, 16 productos con el sello CJ y que representan alrededor del 1% de todas las exportaciones no petroleras de Ecuador, el Comercio Justo es una industria en crecimiento. De las 42 organizaciones y empresas que cuentan con la certificación de Comercio Justo (71 %) cuentan con la certificación Fairtrade International (FLO) y Fairtrade USA, mientras que las 6 restantes (14 %) cuentan con la certificación WFTO, (10 %) cuentan con la certificación ECOCERT y los 2 restantes (5%), cuentan con certificación IMO. El 42% son organizaciones de productores, el 29% son empresas sociales intermediarias y el 29% son productores independientes (principalmente de flores), lo que representa el 79% de las organizaciones y empresas con certificación de Comercio Justo que exportan directamente y el 21% que lo hacen a través de intermediarios. Entre 2007 y 2013, las exportaciones de Comercio Justo aumentaron significativamente (Clark, 2017).

#### **2.3.4 Breve aproximación a los actores del Comercio Justo en el Ecuador**

Revisar la historia del Comercio Justo en el país revela que sus actores han realizado esfuerzos organizativos e institucionales de larga data que les han dado la oportunidad de ganar experiencia y crear espacios de intercambio entre pares. Como resultado, tanto las organizaciones de productores como las empresas de Comercio Justo han establecido redes y espacios de coordinación y representación. La aproximación que sigue presenta una selección de casos que demuestran la dinámica distintiva de la tipología de actores del Comercio Justo del país de una manera muy sintética pero perspicaz. Es claro que los pequeños productores se han venido organizando en canales alternativos de comercialización en los mercados regionales desde hace muchos años (Ceccon Rocha y Ceccon, 2010).

Luego encontraron en el Comercio Justo una oportunidad sustentable y crearon un espacio de expresión, coordinación y representación organizacional, creando la Coordinadora de Comercio Justo del Ecuador (CECJ), constituida en 2003 y con base en el Acuerdo

Ministerial No. 534 fue legalizado por el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAGAP), sin embargo, las organizaciones que lo conforman desde hace décadas. Representa a pequeños productores afiliados de Comercio Justo; busca desarrollar estrategias de mercado global y promoción política a nivel local, nacional e internacional. Está en contacto con la Coordinadora de Pequeños Productores de América Latina y el Caribe (CLAC) y está interesada en establecer un Sello de Pequeño Productor como su alternativa a la certificación de Comercio Justo (Clark, 2017).

## 2.4 Fundaciones y Asociaciones de Comercio Justo Ecuador

A continuación se presenta las asociaciones de Comercio Justo que se encuentran establecidas en el Ecuador:

**Tabla 3.** *Fundaciones y Asociaciones de Comercio Justo Ecuador*

Fundación o Asociación	Función
JAMBI KIWA	Es una organización de primer nivel en la provincia de Chimborazo con 250 miembros, el 80% de los cuales son mujeres, dedicada a la producción y transformación de plantas medicinales y aromáticas con certificación orgánica y de Comercio Justo para mercados locales e internacionales.
Federación de Campesinos de Cafetaleros de Manabí FECAFEM	Agrupa a seis organizaciones de primer nivel con un total de 375 afiliados y 1.300 personas en toda la provincia de Manabí, produciendo café y maní para el mercado de exportación internacional, estamos reuniendo a más personas (CECJ, 2014).
Corporación de Productores y Comercializadores Orgánicos de Chimborazo COPROBICH	Inició en 1998 con 20 socios en la producción de quinua y desde entonces ha crecido a 650 productores de 65 comunidades que cultivan frijol, maíz, cebada, trigo y quinua. Para venta local, conservación de semillas, autoconsumo y la mayor parte de exportación, su producción de cereales cuenta con certificación orgánica BCS y Comercio Justo SPP y FLO.
Grupo SALINAS	Inicia sus actividades en 1970. Sus ámbitos de acción son: educación, capacitación, salud, género, ambiente, turismo comunitario, finanzas populares, evangelización, producción y Comercio Justo. Cuenta con 210 empleados directos, 2.230 productores y productoras organizados en 29 queseras comunitarias, 5 centros femeninos de producción artesanal, 1 hilandería, 1 fábrica de turrone y chocolates, 2 fábricas de mermeladas, 2 embudidoras, 1 fábrica de aceites esenciales, 1 fábrica secadora de hongos, 1 taller de artesanías en cerámica, 1 hostel, 1 oficina de turismo comunitario, 1 cooperativa de ahorro y crédito.

CAMARI	Nace para enfrentar el problema de la comercialización agropecuaria y artesanal de pequeños productores, orientados bajo los principios de la Economía Solidaria y de Comercio Justo, beneficiando a 7.000 familias campesinas a nivel nacional mediante el crédito, la asistencia técnica y la comercialización de productos; cuya misión fundamental es promover el desarrollo integral de las comunidades marginales del campo y la ciudad.
Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos MCCH	Es una organización de 29 años de trabajo en Economía Social y Solidaria que nace y practica valores humanos y cristianos, para modificar e incidir con equidad en la estructura y las relaciones de la sociedad y la economía de la población de menos recursos del Ecuador, mediante procesos asociativos y productivos-comerciales con el objetivo de mejorar su calidad de vida.
PACARI	Es una empresa ecuatoriana que fabrica chocolate orgánico desde el año 2007, utilizando exclusivamente cacao nacional fino de aroma. Trabaja con más de 3.500 familias de pequeños productores de cacao pagando precios premium y dando soporte en temas de agricultura orgánica y biodinámica.
Corporación de Productores de Comercio Equitativo de Productores de Flores ACE	Entidad sin fines de lucro que nació en el 2002, agrupa a 7 empresas florícolas con certificación Fairtrade USA, FLO y otras en estudio, cuya finalidad es propender a que las empresas asociadas cumplan con los parámetros internacionales del Comercio Justo.

---

**Nota.** *Elaboración propia extraído de CECJ. (2014). Estrategia Ecuatoriana de Comercio Justo 2014-2017.*

## **2.5 Caracterización de los Actores del Comercio Justo Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos.**

### **a) Información institucional y alianzas**

Es una organización ecuatoriana de Economía Social y Solidaria y Comercio Justo que desde 1985, trabajamos por una Sociedad de Iguales con valores y principios de justicia, equidad y solidaridad para promover la dignidad de vida de las personas empobrecidas. A través, del Área Social y de las tres Empresas Sociales: Maquita Agro, Maquita Productos y Maquita Turismo (Sánchez Yáñez, 2020).

Actualmente, tiene cobertura en 18 provincias del Ecuador y junto con 538 organizaciones, fomentamos los circuitos de economía social y solidaria, con una incidencia



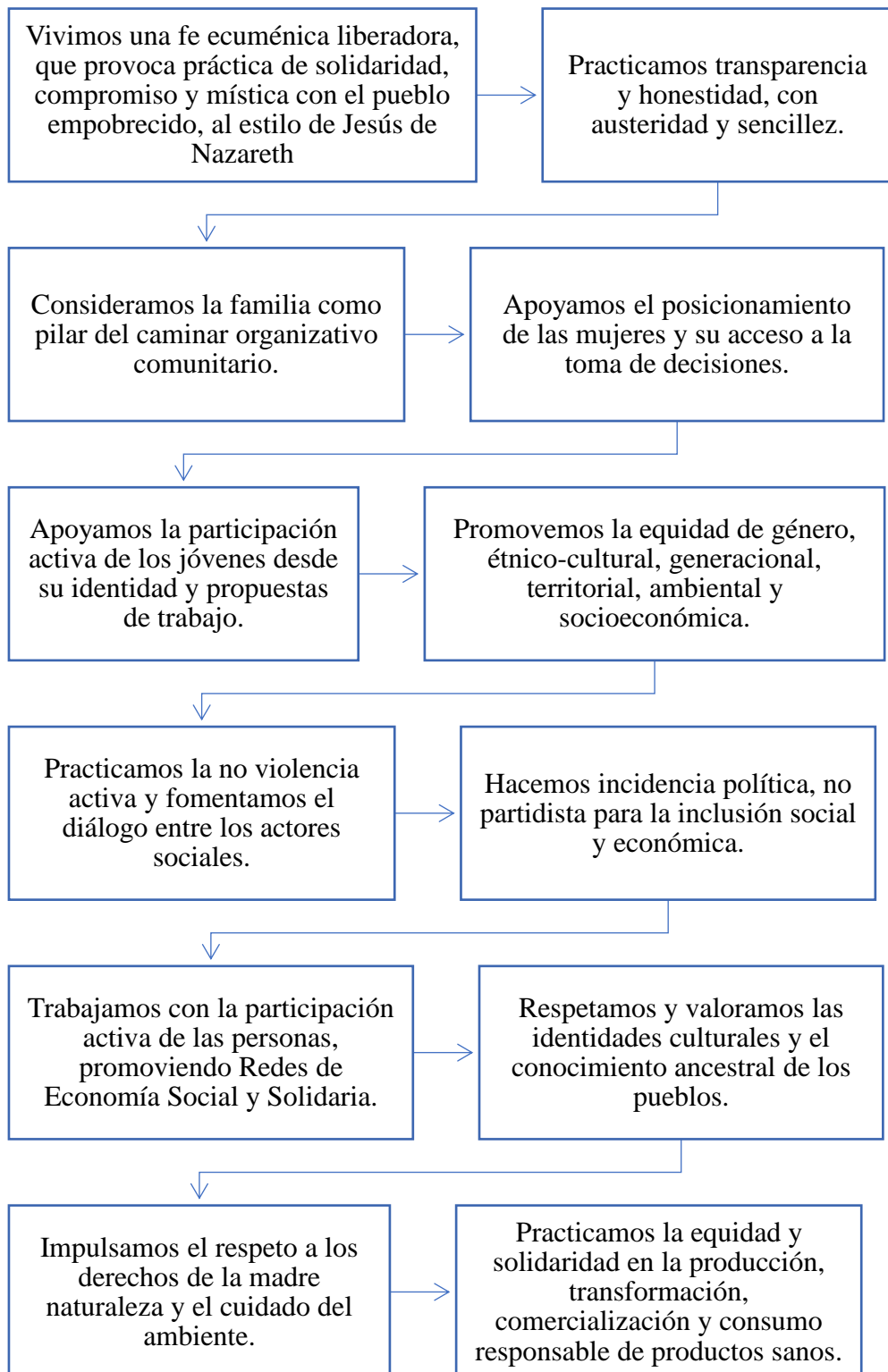
territorial de 244.481 personas participantes. De las cuales el 49% corresponde a mujeres, como resultado de la voluntad política institucional para impulsar la justicia social y enfrentar las grandes brechas de desigualdades (Sánchez Yáñez, 2020).

Promueve el fortalecimiento organizativo y desde los principios de Comercio Justo, impulsamos la cadena productiva-comercial generando trabajo, a través de la agricultura familiar campesina y los emprendimientos, con innovación y tecnología para mejorar el ingreso familiar (Sánchez Yáñez, 2020).

**b) Principios**

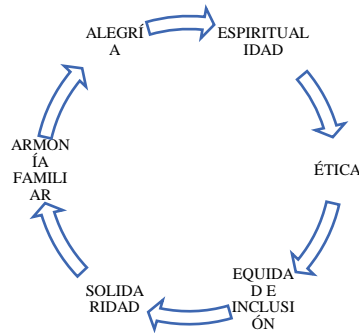
Estos principios y valores orientan y regulan nuestra forma de ser, pensar y conducirnos como organización.

**Figura 1.** Principios orientan a la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos.



**Nota.** Extraído de Sánchez Yáñez (2020).

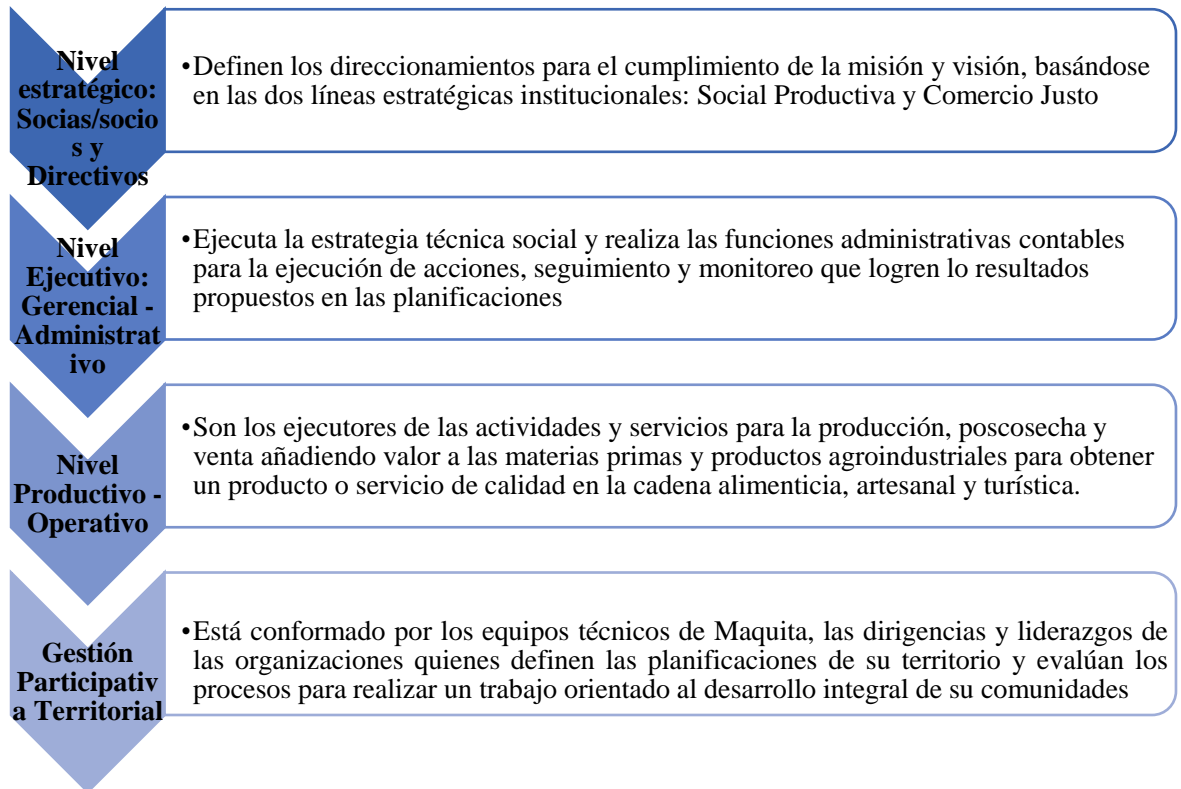
**Figura 2.** Valores orientan a la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos.



**Nota.** Extraído de Sánchez Yáñez (2020).

**c) Estructura Organizativa**

Las relaciones son horizontales, de respeto y apoyo a la responsabilidad que cada cargo exige y al mismo tiempo de gran coordinación para multiplicar esfuerzos y lograr los resultados esperados (Sánchez Yáñez, 2020).



**Nota.** Elaboración propia información extraída de Sánchez Yáñez (2020).

**d) Cobertura a nivel nacional**

El año 2020 nuestra cobertura nacional y de consolidación a nivel local/regional en relación al 2019 refleja un incremento del 1,62%. Con la participación de 244.481 personas.

**Tabla 4.** Presencia Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos.

Provincia	Número de personas vinculadas a Maquita			Total de las familias vinculadas a Maquita			Cobertura total de Incidencia y Trabajo de Maquita		
	Mujeres	Hombres	Total de Personas	Mujeres	Hombres	Total de Personas	Mujeres	Hombres	Total de Personas
<b>REGIÓN COSTA</b>	<b>4764</b>	<b>6616</b>	<b>11380</b>	<b>14292</b>	<b>19848</b>	<b>34140</b>	<b>56155</b>	<b>3</b>	<b>118788</b>
Esmeraldas	1470	1956	<b>3426</b>	4410	5868	<b>10278</b>	19829	3	<b>42722</b>
Manabí	1447	2043	<b>3490</b>	4341	6129	<b>10470</b>	24062	9	<b>49901</b>
Guayas	1002	1382	<b>2384</b>	3006	4146	<b>7152</b>	3034	3586	<b>6620</b>
Los Ríos	639	837	<b>1476</b>	1917	2511	<b>4428</b>	6665	7314	<b>13979</b>
El Oro	206	398	<b>604</b>	618	1194	<b>1812</b>	2565	3001	<b>5566</b>
<b>REGIÓN SIERRA</b>	<b>4923</b>	<b>9965</b>	<b>14888</b>	<b>15064</b>	<b>15228</b>	<b>30292</b>	<b>48051</b>	<b>5</b>	<b>94276</b>
Azuay	94	140	<b>234</b>	307	309	<b>616</b>	312	314	<b>626</b>
Bolívar	924	2172	<b>3096</b>	2772	3744	<b>6516</b>	11109	1	<b>21910</b>
Cotopaxi	1861	3255	<b>5116</b>	5583	4182	<b>9765</b>	8449	8383	<b>16832</b>
Chimborazo	1441	2378	<b>3819</b>	4326	2808	<b>7134</b>	21980	1	<b>5870</b>
Imbabura	207	567	<b>774</b>	844	956	<b>1800</b>	1006	1124	<b>2130</b>
Pichincha	365	1399	<b>1764</b>	1095	3102	<b>4197</b>	5195	4972	<b>10167</b>
Tungurahua	13	13	<b>26</b>	25	27	<b>52</b>	25	27	<b>52</b>
Sto. Domingo de los Tsáchilas	18	41	<b>59</b>	112	100	<b>212</b>	114	102	<b>216</b>
<b>REGIÓN AMAZÓNICA</b>	<b>3384</b>	<b>3562</b>	<b>6946</b>	<b>10200</b>	<b>10740</b>	<b>20940</b>	<b>15010</b>	<b>5</b>	<b>30965</b>
Napo	3358	3534	<b>6892</b>	10074	10602	<b>20676</b>	14881	4	<b>30695</b>
Pastaza	12	12	<b>24</b>	48	48	<b>96</b>	49	49	<b>98</b>
Sucumbíos	10	8	<b>18</b>	42	50	<b>92</b>	43	51	<b>94</b>
Orellana	4	8	<b>12</b>	36	40	<b>76</b>	37	41	<b>78</b>
<b>REGIÓN INSULAR</b>	<b>12</b>	<b>22</b>	<b>34</b>	<b>84</b>	<b>100</b>	<b>184</b>	<b>85</b>	<b>102</b>	<b>187</b>
Galápagos	12	22	<b>34</b>	84	100	<b>184</b>	85	102	<b>187</b>
<b>TOTAL</b>	<b>13083</b>	<b>20165</b>	<b>33248</b>	<b>39640</b>	<b>45916</b>	<b>85556</b>	<b>119301</b>	<b>15</b>	<b>244216</b>

*Nota.* Elaboración propia datos extraídos de Sánchez Yáñez (2020).

#### e) Sistemas agroecológicos integrales sostenibles (SAIS)

El año 2020 que inició con la pandemia del COVID-19, trajo consigo la emergencia sanitaria, muertes, restricciones de movilidad y confinamientos, dejándonos con una “nueva normalidad”. Esta situación ha permitido revalorizar la importancia de la Agricultura Familiar

Campeſina, que nunca paró y mantuvo la proviſión de alimentos para toda la población (Sánchez Yánez, 2020). En este año atípico y difícil los resultados relevantes conseguidos por el ámbito agrícola ſon:

- El ingreso económico, medido en los principales productos estratégicos de los diferentes territorios, también se vio afectado en el contexto de la pandemia, pues se evidenciaron limitaciones logísticas para el abastecimiento de plántulas e insumos que pudo poner en riesgo su producción.
- La aplicación de prácticas agroecológicas de los Sistemas Agroecológicos Integrales Sostenibles, en las diferentes realidades de las familias campesinas de la Costa, Sierra y Amazonía ecuatoriana, han fortalecido la diversificación de la producción, menos dependiente, priorizando la seguridad alimentaria, lo que contribuyó a que las familias campesinas tengan menos necesidades externas para garantizar su alimentación.
- Las restricciones de movilidad y el confinamiento dificultaron algunos de los procesos de siembras como el abastecimiento de semillas, cambios en los canales de comercialización que modificaron las decisiones de siembra planificadas, pero se pudo evidenciar la resiliencia del sector campesino de la Agricultura Familiar y su importancia para garantizar la seguridad alimentaria territorial, no así la soberanía, pues se evidenció en algunos sectores sobre todo la dependencia hacia semillas de algunas hortalizas, y en el caso de productoras y productores convencionales, la dependencia hacia insumos para su producción.

La nueva normalidad Post o en COVID-19, plantea nuevos retos para las familias campesinas y sector agrícola para mantener la proviſión de alimentos sanos, para sus familias, que prioricen canales de comercialización local, que fortalezcan la soberanía alimentaria territorial, fomentando la producción de productos de cadenas largas que permitan la generación de ingresos económicos (Sánchez Yánez, 2020).

#### **f) Redes de economía social solidaria y Comercio Justo emprendimientos**

Durante el año 2020 en el contexto de la pandemia COVID-19, los emprendimientos a nivel general tuvieron que afrontar grandes dificultades debido a los confinamientos y cambios en los canales de acopio y comercialización (Sánchez Yánez, 2020).

Sin embargo, en el segundo semestre del año, con la necesidad de cubrir el abastecimiento de alimentos, los emprendimientos comunitarios ganaron protagonismo y muchos pudieron reabrir sus operaciones para el acopio y procesamiento local, evitando desplazamientos y disminuyendo el riesgo de contagio. Los resultados de ventas en materias primas como panela, quinua, cacao y café mantuvieron sus volúmenes de comercialización.

Este año se ha priorizado el desarrollo de nuevos productos, promoción de los emprendimientos, y sensibilización de consumidoras/consumidores en búsqueda del desarrollo de canales alternativos de comercialización, promoviendo la innovación, y adaptación a los cambios de tendencias de consumo generadas por la situación social y económica generada por la pandemia (Sánchez Yánez, 2020).

Las iniciativas turísticas de las comunidades son las más afectadas pues a nivel mundial, este sector ha sufrido el mayor impacto económico negativo por las restricciones de movilidad. Es necesario resaltar la resiliencia y la adaptación a los nuevos cambios de emprendedoras/emprendedores turísticos que se encuentran preparándose para recibir al turista nacional e internacional (Sánchez Yáñez, 2020).

## CAPÍTULO III.

### 3. METODOLOGÍA

#### 3.1 Método

Se considero en esta investigación el método deductivo ya que es un proceso de razonamiento lógico en el que se infiere una conclusión a partir de una serie de premisas previamente aceptadas como verdaderas (Prieto Castellanos, 2017). El diseño de la presente investigación fue descriptiva ya que es un enfoque en la investigación científica que se enfoca en la recopilación y presentación sistemática de datos y observaciones sobre un fenómeno en particular (Cotán Fernández, 2020). El Análisis de Componentes Principales (PCA, por sus siglas en inglés) no es un tipo de investigación en sí mismo, sino una técnica estadística que se utiliza comúnmente en investigación y análisis de datos para reducir la complejidad dimensional de un conjunto de datos (Proal et al., 2011), este análisis del PCA primera etapa y segunda etapa nos ayuda a encontrar el Índice de Inclusión Financiera.

Según los datos del INEC (2010) la población de la ciudad de Riobamba con todas sus parroquias urbanas y rurales es de 225.741 mil habitantes. Adicionalmente, esta población se compone de los integrantes del Comité Local de Comercio Justo, integrados en Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos lo que representa su totalidad de 5870 personas en la Provincia de Chimborazo, pero en la ciudad de Riobamba constan de 88 personas. Se utilizó recolección de datos de fuentes de información primarias se obtuvo mediante una encuesta que fue extraída de Pastor (2022) en el cual hizo un análisis de Inclusión Financiera para Argentina su modelo de encuesta fue extraída del Banco Mundial (2021) del “Global Financial Inclusion (Global Findex) Database 2021” que se puede verificar en el Anexo 1.

#### 3.1.1 Análisis de Componentes Principales (PCA) de primera etapa

De acuerdo a Cámara y Tuesta (2014) la primera etapa tiene como objetivo estimar las dimensiones, es decir, las tres variables endógenas no observadas  $Y_i^u, Y_i^b, Y_i^a$  y los parámetros en el siguiente sistema de ecuaciones:

$$\begin{aligned} Y_i^u &= \beta_1 \text{cuentas}_i + \beta_2 \text{ahorros}_i + \beta_3 \text{préstamos}_i + u_i \\ Y_i^b &= \theta_1 \text{disdoc}_i + \theta_2 \text{accesibilidad}_i + \epsilon_i \\ Y_i^a &= \gamma_1 \text{bancosadul}_{propi} + \gamma_1 \text{bancos}_{km^2} + v_i \end{aligned}$$

donde cuenta es una variable que representa a las personas que tienen al menos uno de los productos financieros descritos en el anexo, y ahorro y préstamo representa a las personas que ahorran y tienen un préstamo en el sistema financiero formal. Por lo tanto, las tres dimensiones también son índices que estimamos por componentes principales como funciones

lineales de las variables explicativas descritas. Tenga en cuenta que las variables endógenas no son observadas, por lo que debemos estimarlas junto con los parámetros desconocidos:  $\beta$ ,  $\theta$  y  $\gamma$ . Sea  $R_p$ ,  $(p \times p)$  defina la matriz de correlación de los  $p$  indicadores estandarizados para cada dimensión. Denotamos  $\lambda_j$  ( $j = 1, \dots, p$ ) como el  $j$ -ésimo valor propio, el subíndice  $j$  se refiere al número de componentes principales que también coincide con el número de indicadores o subíndices,  $p$ .  $\varphi_j$  ( $p \times 1$ ) es el vector propio de la matriz de correlación. Suponemos que  $\lambda_1 > \lambda_2 > \dots > \lambda_p$  y denotamos  $P_k$  ( $k = 1, \dots, p$ ) como el  $k$ -ésimo componente principal. Obtenemos el estimador correspondiente de cada dimensión según las siguientes medias ponderadas:

$$Y_i^u = \frac{\sum_{j,k=1}^p \lambda_j^u P_{ki}^u}{\sum_{j=1}^p \lambda_j^u}$$

$$Y_i^b = \frac{\sum_{j,k=1}^p \lambda_j^b P_{ki}^b}{\sum_{j=1}^p \lambda_j^b}$$

$$Y_i^a = \frac{\sum_{j,k=1}^p \lambda_j^a P_{ki}^a}{\sum_{j=1}^p \lambda_j^a}$$

donde  $P_k = X \lambda_j$ .  $\lambda_j$  representa la varianza del  $k$ -ésimo componente principal (pesos) y  $X$  es la matriz de indicadores. Los pesos otorgados a cada componente son decrecientes, de manera que la mayor proporción de la variación en cada dimensión se explica por el primer componente principal y así sucesivamente. Siguiendo este orden, el  $p$ -ésimo componente principal es una combinación lineal de los indicadores que explica la menor varianza. En resumen, este método representa un conjunto de datos  $p$ -dimensional de variables correlacionadas por componentes principales ortogonales, donde el primer componente principal explica la mayor cantidad de información de los datos iniciales. Un problema al usar el análisis de componentes principales es decidir cuántos componentes retener. Aunque una práctica común es reemplazar todo el conjunto de variables causales por solo los primeros componentes principales, que representan una proporción sustancial de la variación total en todas las variables de la muestra, consideramos tantos componentes como el número de variables explicativas. Nuestra preocupación es estimar con precisión la inclusión financiera en lugar de reducir la dimensionalidad de los datos, por lo que, para evitar descartar información que pueda afectar nuestras estimaciones, contabilizamos el 100 por ciento de la variación total en nuestra base de datos (Cámara y Tuesta, 2014).

### 3.1.2 Análisis de Componentes Principales (PCA) de segunda etapa.

Luego viene la segunda etapa explicado por Cámara y Tuesta (2014) que dice que la estimación por PCA, en la que se reemplazan los valores de  $Y_i^u$ ,  $Y_i^b$ ,  $Y_i^a$ , escrita a continuación, quedando por calcular el valor de  $\omega_1$ ,  $\omega_2$  y  $\omega_3$ , los cuales van a reflejar el peso relativo de cada dimensión sobre el índice global. Así, la inclusión financiera puede determinarse linealmente como:

$$\text{Inclusión Financiera}_i = \omega_1 Y_i^u + \omega_2 Y_i^b + \omega_3 Y_i^a + e_i$$

Aquí se aplica un procedimiento similar al aplicado en la primera etapa de PCA (cuando se estimaron los vectores de  $\lambda$ ) por lo que el estimador del índice de inclusión financiera surge de la siguiente manera:

$$I. F_i = \frac{\sum_{j,k=1}^p \lambda_j P_{ki}}{\sum_{j=1}^p \lambda_j}$$

El Análisis de Componentes Principales (PCA, por sus siglas en inglés) es una técnica utilizada en estadísticas y análisis de datos para transformar un conjunto de variables correlacionadas en un nuevo conjunto de variables no correlacionadas llamadas componentes principales. El objetivo principal del PCA es reducir la dimensionalidad de los datos mientras se conserva la mayor cantidad posible de información.

La razón por la que se analizan las varianzas en el PCA es porque las varianzas capturan la dispersión de los datos en cada variable original. Cuando se realiza el PCA, se busca proyectar los datos originales en una nueva base de coordenadas definida por los componentes principales. Estos componentes principales se eligen de manera que la primera componente capture la mayor varianza posible en los datos, la segunda componente capture la segunda mayor varianza, y así sucesivamente. En otras palabras, los componentes principales se ordenan en función de la cantidad de información (varianza) que capturan de los datos originales.

Al maximizar la varianza capturada por los primeros componentes principales, PCA está efectivamente capturando la "información más importante" contenida en los datos originales. Los componentes con varianzas más altas son aquellos que muestran cómo varían más los datos en esas direcciones específicas. Al seleccionar solo los primeros componentes principales, es posible reducir la dimensionalidad de los datos mientras se mantiene una parte significativa de la variabilidad original.

### 3.2 Técnicas de análisis e interpretación de la información

La información recabada pasó primero por una evaluación objetiva y crítica con el fin de desarrollar la base teórica y metodológica para la presentación de los hallazgos, conclusiones y recomendaciones. Utilizando tablas estadísticas, gráficos e interpretaciones sustentadas en el marco teórico, se categorizaron y tabularon los resultados de la aplicación de las encuestas. Finalmente, se redactaron las conclusiones y sugerencias.

**Tabla 5.** Lugares donde se realizaron la encuesta.

Lugares	Dirección	Días	Frecuencia	Porcentaje
Feria Vecinos en acción	5 de Junio y José Veloz	17/5/2023	25	28%
Plaza vida	Campus La Dolorosa	19/5/2023	15	17%
Feria Vecinos en acción	Parqueadero Parque	20/5/2023	25	28%
	Sesquicentenario	21/5/2023	23	26%
<b>Total</b>			88	100%



**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas.

La encuesta fue realizada en cuatro días en la Feria Vecinos en acción 25 encuestados el día 17/05/2023, en la Plaza Vida en el Campus la Dolorosa 15 encuestados el día 19/05/2023, y en la Feria vecinos en acción el día 20/05/2023 se realizaron 25 encuestas y el día 21/05/2023 se realizaron 23 encuestas.

## CAPÍTULO IV.

### 4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

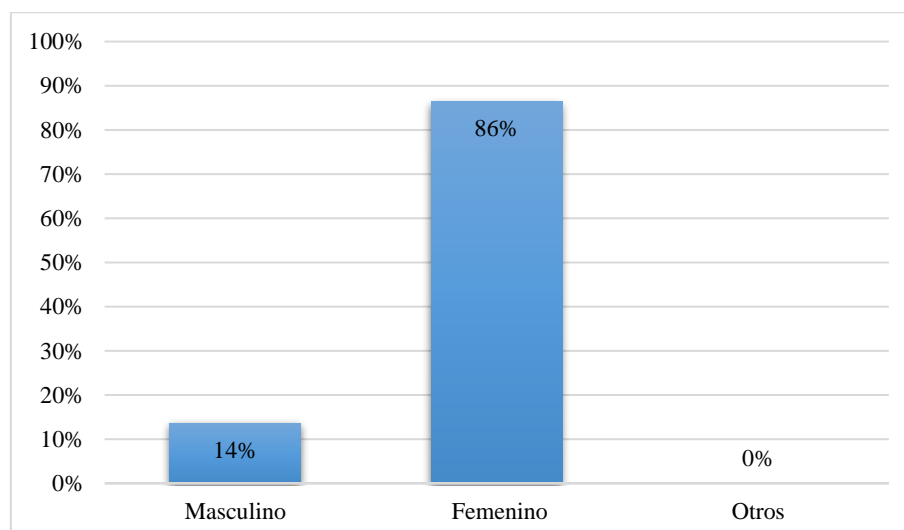
#### Datos Generales

**Tabla 6.** *Género de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba*

<b>Genero</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Masculino	12	14%
Femenino	76	86%
Otros	0	0%
<b>Total</b>	<b>88</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

**Gráfica 1.** *Género de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba*



**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

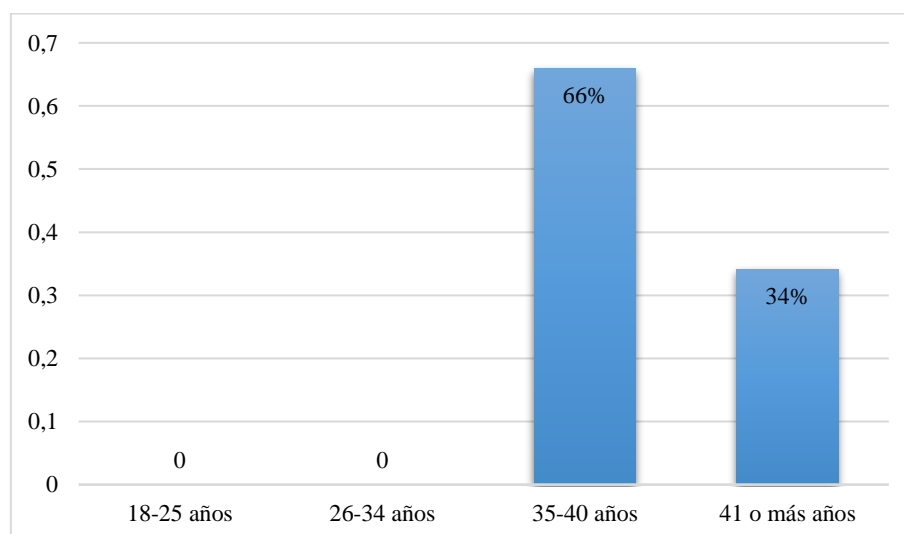
De los 88 encuestados el 86% es de género femenino y el 14% es de género masculino, esto quiere decir que los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba existe más afluencia de mujeres.

**Tabla 7.** *Edad de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba*

<b>Edad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
18-25 años	0	0
26-34 años	0	0
35-40 años	58	66%
41 o más años	30	34%
<b>Total</b>	<b>88</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

**Gráfica 2.** *Edad de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba*



**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

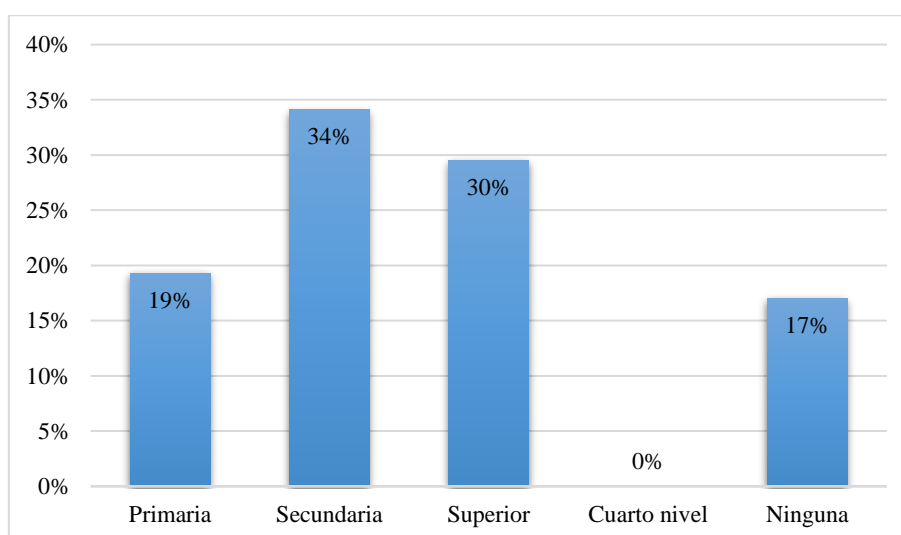
De los 88 encuestados el 66% se encuentra en edad de 34 a 40 años y el 34% se encuentra en edad de 41 años o más , esto quiere decir que los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba existe personas en edad adulta.

**Tabla 8.** Nivel de educación de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba

Nivel de Educación	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	17	19%
Secundaria	30	34%
Superior	26	30%
Cuarto nivel	0	0%
Ninguna	15	17%
<b>Total</b>	<b>88</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

**Gráfica 3.** Nivel de educación de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba



**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

De los 88 encuestados el 34% tiene un nivel de educación secundaria, el 30% tiene un nivel de educación superior, el 19% tiene un nivel de educación primaria y el 17% no tiene ningún nivel de educación, esto quiere decir que los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba existe personas que si tienen nivel de educación esto representa un total 83%.

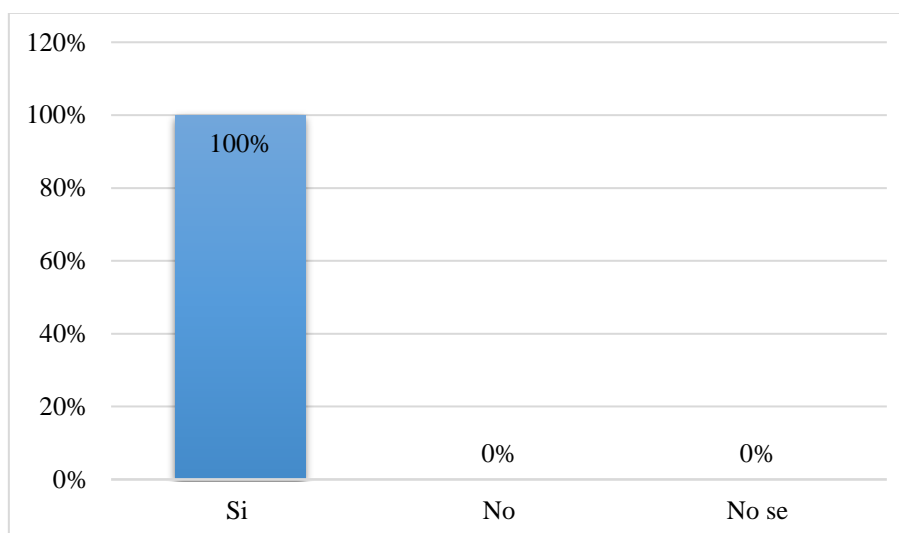
#### 4.1 Dimensión De Uso

**Tabla 9.** *Uso de Cuentas de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba*

USO		
Cuentas	Frecuencia	Porcentaje
Pregunta 1		
Si	88	100%
No	0	0%
No se	0	0%
<b>Total</b>	88	0%

**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

**Gráfica 4.** *Uso de Cuentas de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba*



**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

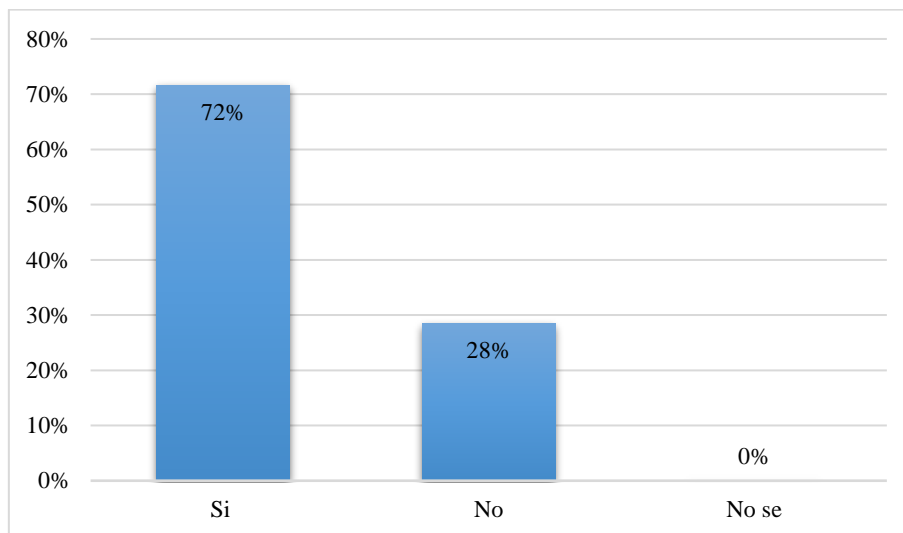
De los 88 encuestados en la “Pregunta 1: ¿Usted, solo o junto con otra persona, tiene actualmente una cuenta en un banco u otro tipo de institución financiera formal?” el 100% de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba sí tiene cuenta en un banco o institución financiera formal.

**Tabla 10.** Ahorros de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba

USO		
Ahorros	Frecuencia	Porcentaje
<b>Pregunta 8</b>		
Si	63	72%
No	25	28%
No se	0	0%
<b>Total</b>	<b>88</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

**Gráfica 5.** Ahorros de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba



**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

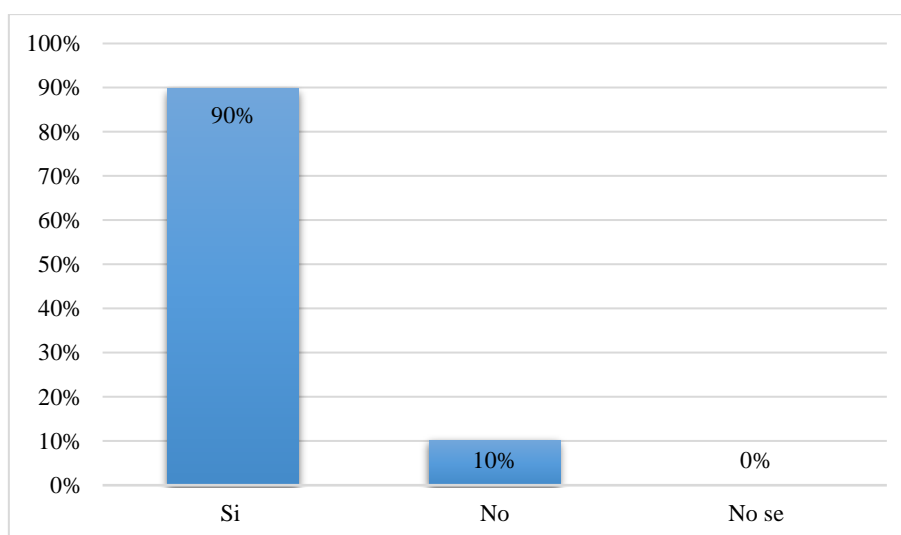
De los 88 encuestados en la “Pregunta 8: ¿Normalmente guarda dinero en su(s) cuenta(s) personal(es)?” el 72% si guarda dinero y el 28% no lo hace, esto no permite entender que los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba no todos saben acerca de porque es importante ahorrar.

**Tabla 11.** *Adquisición de préstamos por parte de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba*

USO		
Préstamos	Frecuencia	Porcentaje
<b>Pregunta 14</b>		
Si	79	90%
No	9	10%
No se	0	0%
<b>Total</b>	<b>88</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

**Gráfica 6.** *Adquisición de préstamos por parte de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba*



**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

De los 88 encuestados en la “Pregunta 14: ¿usted, solo o junto con otra persona, ha pedido prestado dinero para fines médicos o de salud?” el 90% si ha pedido dinero y el 10% no lo hace, esto no permite entender que los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba no tienen ahorros suficientes para cubrir ciertas necesidades pero si tienen acceso a préstamos.

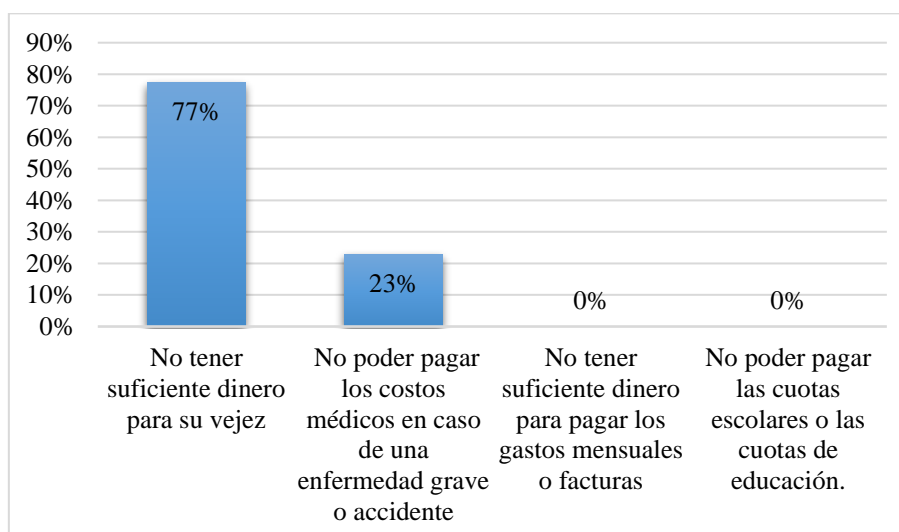
## 4.2 Dimensión De Acceso

**Tabla 12.** Acceso de adultos por parte de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba

ACCESO		
Acceso de Adultos	Frecuencia	Porcentaje
<b>Pregunta 17</b>		
No tener suficiente dinero para su vejez	68	77%
No poder pagar los costos médicos en caso de una enfermedad grave o accidente	20	23%
No tener suficiente dinero para pagar los gastos mensuales o facturas	0	0%
No poder pagar las cuotas escolares o las cuotas de educación.	0	0%
<b>Total</b>	<b>88</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

**Gráfica 7.** Acceso de adultos por parte de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba



**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

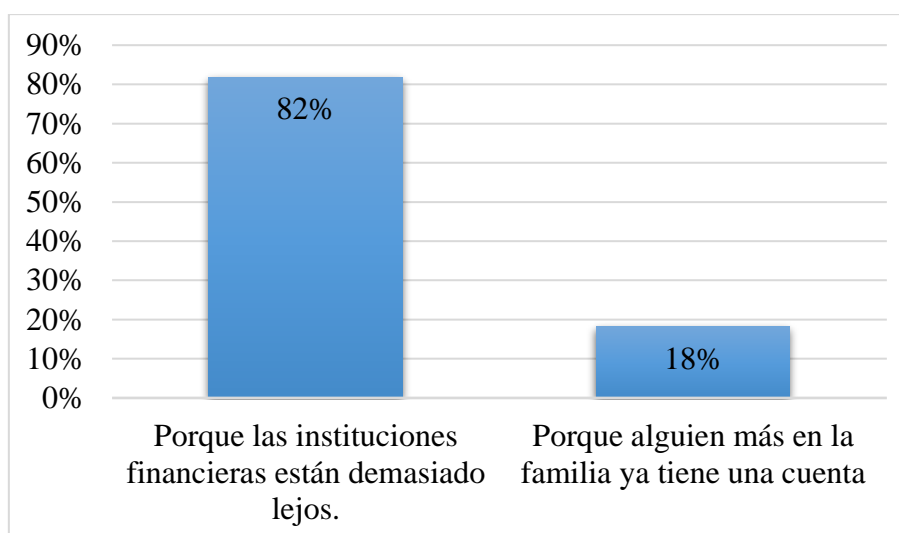
De los 88 encuestados en la “Pregunta 17: ¿Qué tan preocupado está usted en este momento acerca de cada uno de los siguientes? ¿Está muy preocupado, algo preocupado o no está preocupado en absoluto en este momento?” el 77% no está preocupado en no tener dinero suficiente para su vejez pero el 23% si se encuentra muy preocupado en no poder pagar costos médicos en caso de una enfermedad grave o accidente.

**Tabla 13.** Bancos km por parte de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba

ACCESO		
Bancos_KM	Frecuencia	Porcentaje
<b>Pregunta 18</b>		
Porque las instituciones financieras están demasiado lejos.	72	82%
Porque alguien más en la familia ya tiene una cuenta	16	18%
<b>Total</b>	<b>88</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

**Tabla 14.** Bancos km por parte de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba



**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

De los 88 encuestados en la “Pregunta 18: Por favor dígame si cada uno de los siguientes es UNA RAZÓN por la cual usted, personalmente, NO tiene un cuenta en un banco u otro tipo de institución financiera formal”, el 82% no tiene cuenta en un banco porque las instituciones están demasiado lejos y el 18% porque alguien más de la familia tiene cuenta, esto no permite entender que los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba no confían en los bancos o están demasiado lejos de su lugares residenciales.



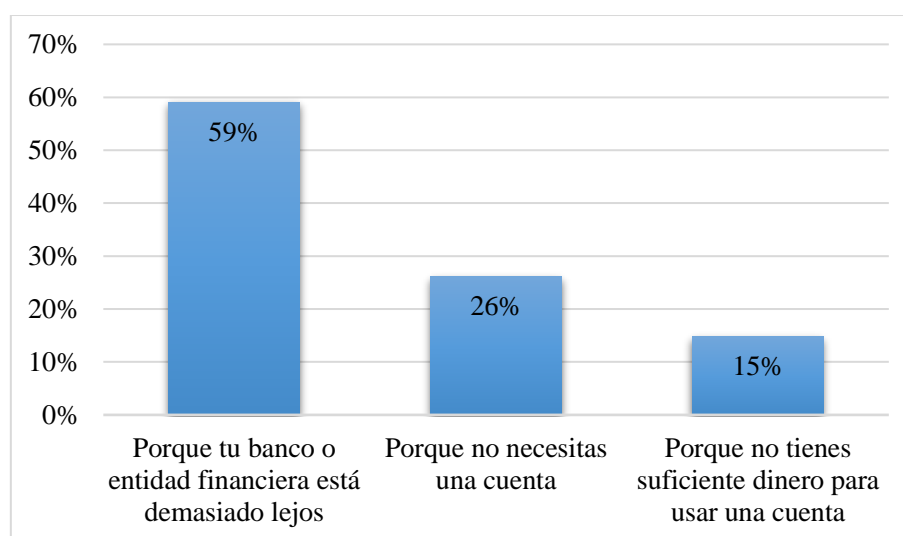
### 4.3 Dimensión Barreras

**Tabla 15.** *Distancia y documentación de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba*

<b>BARRERAS</b>		
<b>Distancia y Documentación</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Pregunta 22</b>		
Porque tu banco o entidad financiera está demasiado lejos	52	59%
Porque no necesitas una cuenta	23	26%
Porque no tienes suficiente dinero para usar una cuenta	13	15%
<b>Total</b>	<b>88</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

**Gráfica 8.** *Distancia y documentación de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba*



**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

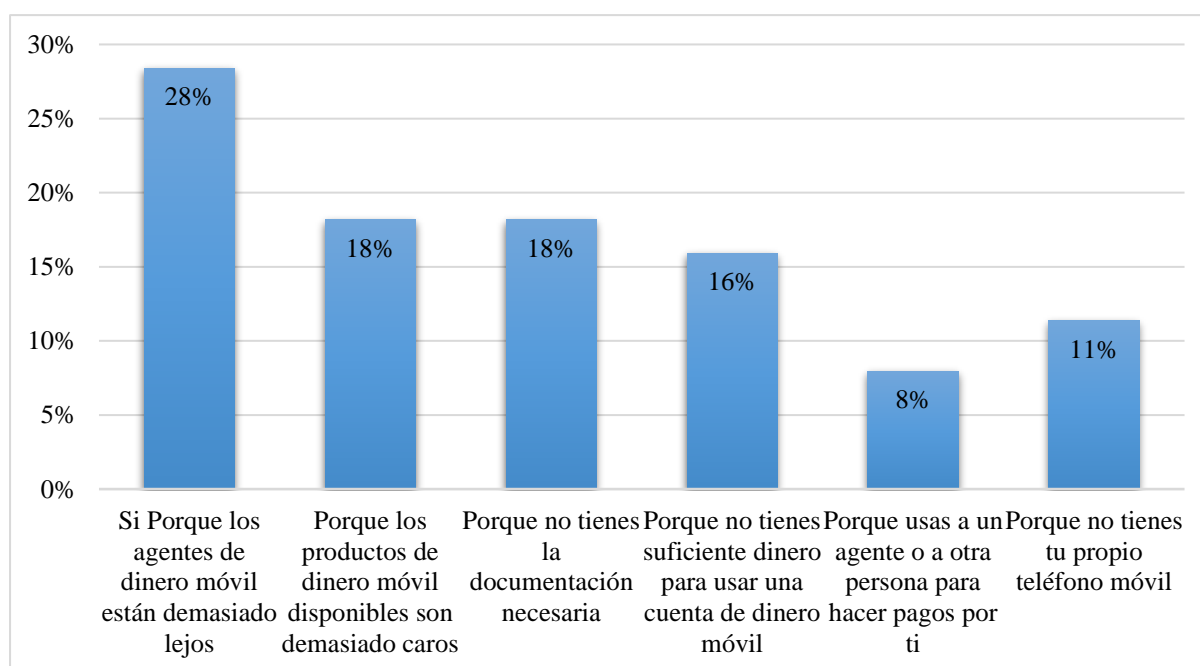
De los 88 encuestados en la “Pregunta 22: Dígame si cada una de las siguientes es UNA RAZÓN por la que usted, personalmente, NO utiliza su cuenta en un banco u otro tipo de institución financiera formal.”, el 59% no utiliza una cuenta de banco porque las instituciones están demasiado lejos ; el 26% porque no necesita una cuenta bancaria y el 15% porque no tiene suficiente dinero para usar, esto no permite entender que los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba no confían en los bancos o están demasiado lejos de su lugares residenciales.

**Tabla 16.** *Accesibilidad de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba*

<b>BARRERAS</b>		
<b>Accesibilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Pregunta 23</b>		
Si Porque los agentes de dinero móvil están demasiado lejos	25	28%
Porque los productos de dinero móvil disponibles son demasiado caros	16	18%
Porque no tienes la documentación necesaria	16	18%
Porque no tienes suficiente dinero para usar una cuenta de dinero móvil	14	16%
Porque usas a un agente o a otra persona para hacer pagos por ti	7	8%
Porque no tienes tu propio teléfono móvil	10	11%
<b>Total</b>	<b>88</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

**Gráfica 9.** *Accesibilidad de los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba*



**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

De los 88 encuestados en la “Pregunta 23: Dígame si cada una de las siguientes es UNA RAZÓN por la cual usted, personalmente, NO tiene una cuenta de dinero móvil.”, el 28% no tiene cuenta de dinero móvil porque los agentes de dinero mocil están demasiado lejos; el 18% porque los productos de dinero móvil disponibles son demasiados caros y el otro 18% porque no tiene la documentación necesaria; el 16% porque no tiene suficiente dinero para usar una

cuenta ovil; el 11% porque no tiene su propio teléfono móvil y el 8% porque usa a un agente o a otra persona para hacer pagos, esto no permite entender que los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba no confían en los bancos o están demasiado lejos de su lugares residenciales.

#### 4.4 Estimación del nivel de inclusión financiera en los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba periodo 2023.

Una vez realizadas las encuestas a los miembros de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos sobre el acceso y uso de productos y servicios de la inclusión financiera en la ciudad de Riobamba, muestran a continuación los siguientes resultados:

##### a) Hipótesis

$H_0$  = Existe inclusión financiera en los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba periodo 2023.

$H_1$  = No existe inclusión financiera en los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba periodo 2023.

##### b) Primera Etapa PCA

Aquí se elaboró un índice para cada dimensión de la inclusión financiera, en donde la ponderación de los indicadores está normalizada de forma tal que la suma sea igual a 1. Así, hay un subíndice que refleja a la dimensión Uso, otro la dimensión Barreras y otro la dimensión Acceso. Es importante destacar que en cada una de las tres dimensiones analizadas no hubo un indicador que sea dominante respecto a los demás, es decir que su ponderación fuera muy alta, lo cual es una condición deseada a la hora de elaborar cualquier índice. La tabla 17 muestra estos resultados.

**Tabla 17.** Estimaciones de los componentes principales

Variable	USO						Prom.Pod.
	PC(1)	PC(2)	PC(3)	PC(4)	PC(5)	PC(6)	
Cuentas	0,388	-0,096	0,010	0,000	-0,200	-	0,020
Ahorro	0,428	0,018	-0,063	0,250	-	-	0,158
Préstamos	0,332	-0,020	-0,015	-0,003	-0,167	0,167	0,049
Autovalores	1,148	-0,098	-0,068	0,247	-0,367	0,167	-

**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

#### 1. Primer Componente Principal (PC(1)):

- Este componente principal explica una parte sustancial de la variabilidad total (autovalor alto).
- Las variables "Cuentas", "Ahorro" y "Préstamos" tienen cargas positivas significativas en este componente.
- Esto sugiere que las tres variables están relacionadas de manera similar en términos de patrones de uso financiero.
- Las personas que tienen cuentas, ahorros y préstamos tienden a mostrar un comportamiento financiero conjunto en este componente.

## 2. Segundo Componente Principal (PC(2)):

- El segundo componente explica menos variabilidad en comparación con el primero (autovalor más bajo).
- Las variables "Cuentas", "Ahorro" y "Préstamos" tienen cargas negativas o cercanas a cero en este componente.
- Esto indica que estas variables tienen variaciones en direcciones opuestas en este componente.
- Las personas que tienen cuentas, ahorros y préstamos pueden mostrar variabilidad en términos de su comportamiento financiero en este componente, que podría ser diferente al patrón general.

## 3. Tercer Componente Principal (PC(3)):

- El tercer componente también explica una parte relativamente pequeña de la variabilidad (autovalor moderado).
- Las variables tienen cargas negativas o cercanas a cero en este componente.
- Esto sugiere que las variables no contribuyen significativamente a la variabilidad capturada en este componente.

**Tabla 18.** *Estimaciones de los componentes principales*

<b>BARRERAS</b>			
<b>Variable</b>	<b>PC(1)</b>	<b>PC(2)</b>	<b>Prom.Pod.</b>
Distancia y Documentación	0,650	-0,278	0,186
Accesibilidad	0,707	0,000	0,354
Autovalores	1,357	-0,278	-

**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

## 1. Primer Componente Principal (PC(1)):

- El primer componente principal explica una parte significativa de la variabilidad total (alto autovalor).
- Las variables "Distancia y Documentación" y "Accesibilidad" tienen cargas positivas y altas en este componente.
- Esto sugiere que las dimensiones "Distancia y Documentación" y "Accesibilidad" están relacionadas de manera similar en términos de barreras en la inclusión financiera.
- Personas que enfrentan desafíos con respecto a la distancia y documentación, así como a la accesibilidad, tienden a experimentar estas barreras en conjunto.

## 2. Segundo Componente Principal (PC(2)):

- El segundo componente principal explica una cantidad moderada de variabilidad (autovalor moderado).
- Las variables tienen cargas negativas o cercanas a cero en este componente, lo que sugiere que no están contribuyendo significativamente a la variabilidad en esta dirección.

- En este componente, no hay una relación clara entre las dimensiones de barreras.

**Tabla 19.** *Estimaciones de los componentes principales*

<b>ACCESO</b>				
<b>Variable</b>	<b>PC(1)</b>	<b>PC(2)</b>	<b>PC(3)</b>	<b>Prom.Pod.</b>
Bancos_adultos	0,706	0,034	-	0,370
Bancos_km	0,471	0,000	0,333	0,268
Autovalores	1,177	0,034	0,333	-

**Fuente:** *cálculos propios con base en las encuestas*

**1. Primer Componente Principal (PC(1)):**

- El primer componente principal explica una parte significativa de la variabilidad total (alto autovalor).
- Las variables "Bancos\_adultos" y "Bancos\_km" tienen cargas positivas y relativamente altas en este componente.
- Esto sugiere que las variables están relacionadas en términos de acceso a bancos para adultos y la distancia a los bancos.
- Personas en áreas con más bancos disponibles por adulto y a distancias más cortas tienden a tener un mayor acceso en conjunto.

**2. Segundo Componente Principal (PC(2)):**

- El segundo componente principal explica una cantidad menor de variabilidad (autovalor más bajo).
- Las variables tienen cargas positivas en este componente, pero las magnitudes son bajas en comparación con el primer componente.
- Las cargas no están presentes en PC(3), lo que puede indicar que la tercera dimensión tiene menos impacto en la variabilidad capturada.

La dimensión Uso que está compuesta por los indicadores cuentas, ahorros y préstamos, siendo el segundo quien tiene una mayor ponderación (0,158), seguido por préstamos (0,049) y ahorros (0,020). En la dimensión Barreras se observa que el indicador que tiene una mayor ponderación es accesibilidad (0,354), seguido por distancia y documentación (0,186). Por último, la dimensión Acceso muestra que su indicador con mayor ponderación es la cantidad de bancos cada 100.000 adultos (0,370), seguido por la cantidad de bancos cada 1.000 km<sup>2</sup> (0,268).

**Tabla 20.** *Varianza acumulada por componentes*

<b>USO</b>	
<b>Componentes</b>	<b>Varianza Acumulada</b>
<b>PC(1)</b>	0,446
<b>PC(2)</b>	0,091
<b>PC(3)</b>	0,030
<b>PC(4)</b>	0,002
<b>PC(5)</b>	0,000
<b>PC(6)</b>	0,000

<b>BARRERAS</b>	
<b>Componentes</b>	<b>Varianza Acumulada</b>
<b>PC(1)</b>	0,725
<b>PC(2)</b>	0,041

<b>ACCESO</b>	
<b>Componentes</b>	<b>Varianza Acumulada</b>
<b>PC(1)</b>	0,269
<b>PC(2)</b>	0,011
<b>PC(3)</b>	0,000

**Fuente:** *cálculos propios con base en las encuestas*

Para entender la Tabla 20 está terminado los valores de la siguiente manera:

#### **Uso**

- **PC (1):** Son la suma de todos los valores de las preguntas 1 obtenidos de las variables cuentas, ahorros y préstamos.
- **PC (2):** Son la suma de todos los valores de las preguntas 2 obtenidos de las variables cuentas, ahorros y préstamos.
- **PC (3):** Son la suma de todos los valores de las preguntas 3 obtenidos de las variables cuentas, ahorros y préstamos.
- **PC (4):** Son la suma de todos los valores de las preguntas 4 obtenidos de las variables cuentas, ahorros y préstamos.
- **PC (5):** Son la suma de todos los valores de las preguntas 5 obtenidos de las variables cuentas, ahorros y préstamos.
- **PC (6):** Son la suma de todos los valores de las preguntas 6 obtenidos de las variables cuentas, ahorros y préstamos.

#### **Barreras**

- **PC (1):** Son la suma de todos los valores de las preguntas 1 obtenidos de las variables distancias y documentación y accesibilidad.
- **PC (2):** Son la suma de todos los valores de las preguntas 2 obtenidos de las variables distancias y documentación y accesibilidad.

## Acceso

- **PC (1):** Son la suma de todos los valores de las preguntas 1 obtenidos de las variables acceso a los bancos los adultos y distancia que se encuentran los bancos.
- **PC (2):** Son la suma de todos los valores de las preguntas 2 obtenidos de las variables acceso a los bancos los adultos y distancia que se encuentran los bancos.
- **PC (3):** Son la suma de todos los valores de las preguntas 3 obtenidos de las variables acceso a los bancos los adultos y distancia que se encuentran los bancos.

La Tabla 20 muestra de manera acumulada el total de la varianza por cada componente. En el caso de la dimensión Uso, el primer componente concentra el 44,6% de su información y se observa una contribución relativamente uniforme entre los tres indicadores (cuentas, ahorro y préstamos). Sin embargo, cuando miramos el segundo componente vemos que solamente el indicador préstamos aporta nueva información, lo cual podría estar sugiriendo que acceder a un préstamo es el paso siguiente en el camino de la inclusión financiera, ya que para esto es necesario tener una cuenta en el sistema formal.

En la dimensión Barreras se observa que el primer componente refleja el 72,5% de la información, y al igual que en dimensión Uso los cuatro indicadores (distancia y documentación y accesibilidad) muestran una contribución uniforme. Respecto al primero, su contribución podría estar reflejando el impacto de la informalidad sobre el desarrollo de la inclusión financiera, mientras que en el segundo caso su contribución da la pauta de que los medios de pagos digitales todavía tienen camino por recorrer.

Para la dimensión Acceso vemos que el primer componente concentra el 26,9% del total de la información, y que en su interior hay una distribución heterogénea entre los indicadores más asociados a la distancia, que contribuyen en mayor cuantía, y los indicadores asociados a la densidad poblacional, que contribuyen menos (aunque esta información se revierte cuando miramos el segundo componente principal).

### c) Segunda Etapa PCA

Tal como se mencionó al analizar los resultados de la primera etapa, un resultado deseable a la hora de elaborar un índice ponderado es que cada dimensión tenga un peso relativamente similar, lo cual también sucede en esta etapa. La dimensión con mayor peso es Acceso (0,31), seguida por Barreras (0,27) y Uso (0,06). La tabla 21 refleja los resultados de esta estimación.

**Tabla 21.** Estimaciones de los componentes principales

ÍNDICE DE INCLUSIÓN FINANCIERA							
Variable	PC(1)	PC(2)	PC(3)	PC(4)	PC(5)	PC(6)	Prom.Pod.
Uso	0,383	-0,033	0,023	0,082	-0,184	0,167	0,066
Acceso	0,589	0,017	0,333	-	-	-	0,313
Barreras	0,679	-0,139	-	-	-	-	0,270
Valores propios	1,650	-0,155	0,356	0,082	-0,184	0,167	-

**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

Para obtener los resultados de acuerdo a la ecuación de Inclusión Financiera se suma cada PC con su respectiva variable y obtenemos los siguientes análisis:

**1. Primer Componente Principal (PC(1)):**

- El primer componente principal explica una parte significativa de la variabilidad total (alto valor propio).
- Las variables "Uso", "Acceso" y "Barreras" tienen cargas positivas y altas en este componente.
- Esto sugiere que las tres dimensiones están relacionadas de manera similar en términos de inclusión financiera.
- Personas que experimentan mayores niveles de uso, acceso y barreras tienden a tener un menor índice de inclusión financiera.

**2. Segundo Componente Principal (PC(2)):**

- El segundo componente principal explica una cantidad menor de variabilidad (valor propio más bajo).
- Las variables "Uso" y "Barreras" tienen cargas negativas o cercanas a cero, mientras que "Acceso" tiene una carga positiva en este componente.
- Esto sugiere que el "Acceso" está relacionado de manera distinta de "Uso" y "Barreras" en términos de impacto en el índice de inclusión financiera.

**3. Tercer Componente Principal (PC(3)):**

- El tercer componente principal explica una cantidad moderada de variabilidad (valor propio moderado).
- Solo la variable "Acceso" tiene una carga positiva en este componente.
- Esto indica que "Acceso" es la dimensión que más contribuye a la variabilidad capturada en esta dirección.

Respecto a la estructura del componente principal, detallada en la Tabla 22, se observa que el primer componente explica el 48% del total de la varianza. Si bien en su interior la contribución de cada dimensión no es equitativa, ya que aporta más información la dimensión Uso y Barreras que la dimensión Acceso, al mirar el segundo componente principal se observa que las primeras dos tienen un aporte negativo mientras que la única que aporta nueva información es Acceso. En suma, entre los componentes principales acumulan 54,5% del total de la varianza.



**Tabla 22.** *Varianza acumulada por componentes*

<b>INCLUSIÓN FINANCIERA</b>	
<b>Componentes</b>	<b>Varianza Acumulada</b>
<b>PC(1)</b>	0,480
<b>PC(2)</b>	0,047
<b>PC(3)</b>	0,015
<b>PC(4)</b>	0,002
<b>PC(5)</b>	0,000
<b>PC(6)</b>	0,000

**Fuente:** *cálculos propios con base en las encuestas*

#### **4.5 Discusión**

En la Dimensión Acceso se verifica que en el trabajo de Tuesta et al. (2015) los indicadores de mayor ponderación eran los asociados a la población (es decir, cantidad de cajeros automáticos por cada 100.000 adultos, con una ponderación de 0,35 y cantidad de bancos por cada 100.000 adultos con una ponderación de 0,33), mientras que en nuestra estimación los indicadores que más ponderan son los asociados a los bancos (cantidad de bancos cada 100.000 adultos con una ponderación de 0,36 y cantidad de bancos por 1.000 km<sup>2</sup> con una ponderación de 0,25) en desmedro de los indicadores asociados a los cajeros automáticos (cantidad de cajeros automáticos por 1.000 km<sup>2</sup> y cantidad de cajeros automáticos cada 100.000 adultos donde la ponderación fue de 0,20 y 0,19 respectivamente).

Tal como se menciona al analizar los resultados de la primera etapa, un resultado deseable a la hora de elaborar un índice ponderado es que cada dimensión tenga un peso relativamente similar, lo cual también sucede en esta etapa. La dimensión con mayor peso es Acceso (0,31), seguida por Barreras (0,27) y Uso (0,06). Si comparamos con el trabajo de Mialou et al. (2017), veríamos que en su estimación también ocurría que la dimensión más importante era el Acceso (0,42), aunque luego el orden se invertía y la segunda dimensión con más peso era Uso (0,29) y por último Barreras (0,28). La tabla 3 refleja los resultados de esta estimación.

En cuanto a las dimensiones, los resultados muestran que Acceso es la que tiene mayor preponderancia, lo cual ya se había registrado en el trabajo de Tita y Aziakpono (2017). Esto muestra la importancia que ha tenido la infraestructura a la hora de lograr una mayor inclusión financiera, permitiendo acercar a los ciudadanos a los bancos comerciales o cajeros automáticos. De todas maneras no puede pasarse por alto que el avance de los medios de pagos digitales va a permitir que haya un mayor acceso a los productos formales sin necesidad de una mayor infraestructura física, por lo que en los próximos años la penetración de esta dimensión debería mostrar mejores resultados para casi todos los países. De hecho, Honohan (2008) según la FAS, entre 2015 y 2019 las regiones en donde más ha crecido en términos porcentuales el registro de cuentas asociadas a la banca móvil ha sido en el Sudeste asiático, India y África subsahariana, las cuales presentan en algunos de sus países muy bajos niveles de infraestructura física.

Tita y Aziakpono (2017), Ozili (2021), Chithra y Selvam (2013), Chikalipa (2017) están de acuerdo en los resultados anteriores, hay varios argumentos que indican que la inclusión financiera es importante para mejorar el bienestar de las personas y las posibilidades de ahorro y consumo, lo que lleva a un mayor desarrollo económico y empresarial. La falta de acceso a los servicios financieros formales puede afectar aún más a los pobres, lo que hace que la inclusión financiera sea una herramienta vital en la lucha contra la pobreza.

Es importante señalar que esta debe ser mejorada en sus tres dimensiones : acceso, uso y calidad de los sistemas financieros. Es necesario establecer políticas públicas y programas que permitan ampliar el acceso a servicios financieros formales para aquellos que no los tienen, promover el uso responsable y efectivo de los mismos, y mejorar la calidad y eficacia de los servicios financieros disponibles. La inclusión financiera puede llevar a un mayor bienestar, desarrollo económico y empresarial, y luchar contra la pobreza. Sin embargo, esto solo puede lograrse mediante la mejora del entorno normativo y la digitalización del sector financiero. En este sentido, la banca abierta es una forma de aumentar la inclusión financiera y la resiliencia en los segmentos de población menos favorecidos.

## **CAPÍTULO V.**

### **5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **5.1 Conclusiones**

- El estudio concluye que existe una relación optimista a la vez que importante entre las prácticas de ahorro y la inclusión financiera de los agricultores miembros de la Fundación maquita. Los agricultores están dispuestos a ahorrar y apartar algo de dinero de los ingresos que obtienen de las ganancias agrícolas. Sin embargo, no pudieron ahorrar con frecuencia debido a sus bajos ingresos. Gran parte de los ingresos que obtuvieron de las ganancias de la granja terminaron siendo consumidos. Los agricultores ahorrarían en gran medida cuando se dieran cuenta de un aumento en los ingresos de las ganancias agrícolas. Como resultado, utilizaron los servicios financieros para ahorrar para necesidades futuras.
- La dimensión de acceso como dimensión esencial en el sentido de que, si bien es necesario un mayor acceso para una mayor inclusión financiera, se espera que la prevalencia de los medios de pago digitales crezca de manera tan significativa que su análisis pierda sentido. Superar las barreras a la inclusión financiera es otro desafío. Si bien la primera barrera es la distancia, que también debe abordarse mediante la difusión de los métodos de pago digitales, la desconfianza en los sistemas formales y el costo de mantenerlos son problemas que los encargados de formular políticas deben abordar. En términos de la dimensión de utilización, los usuarios y el sistema formal aún están fuera de la capacidad del sistema formal para ahorrar o pedir prestado.

## 5.2 Recomendaciones

- El estudio recomienda que las diversas instituciones microfinancieras y agencias gubernamentales organicen programas de educación y concientización financiera para los pequeños agricultores sobre prácticas de ahorro, gestión de deuda, planificación financiera y prácticas de inversión. Estas instituciones también deben crear conciencia entre los pequeños agricultores sobre la importancia de abrir cuentas de ahorro con las diversas instituciones financieras y la banca móvil en el intento de desarrollar una cultura de ahorro que aumente su accesibilidad a los préstamos.
- El estudio enfatizó la necesidad de un diseño urgente de un programa de inclusión financiera para los pequeños agricultores por parte del gobierno y otras instituciones relacionadas, como las instituciones educativas. Esto ayudaría a mejorar una comprensión completa de los beneficios de la inserción financiera. El programa se aseguraría de que se transmita información completa y estandarizada a los agricultores. Luego se debe proporcionar persuasión y asesoramiento adicional después de hacer uso de los productos/servicios de inclusión financiera para verificar un posible impacto en el crecimiento financiero de los agricultores.
- El estudio se limitó solo a los agricultores miembros de la fundación Maquita en la ciudad de Riobamba, para mejorar la fuerza externa en lo que respecta a la generalización de los hallazgos de la investigación; se ha recomendado que el estudio anterior se simule entre las varias funciones que ayudan a los actores de Comer Justo en la Provincia de Chimborazo.

## BIBLIOGRAFÍA

- Allen, M. W. (2016). *Michael Allen's Guide to e-Learning: Building Interactive, Fun, and Effective Learning Programs for Any Company*. John Wiley & Sons.
- Álvarez, C., Uriarte, R. U., & Tombesi, A. (2009). Campaña por un Currículum Global de la Economía Social Solidaria. *Libro de Actas Akten Liburua Conference Proceedings*, 1820.
- Archuleta, K. L., & Lutter, S. (2020). Utilizing family systems theory in financial therapy. *Financial Planning Review*, 3(1), e1073.
- Banco de Tanzania. (2020). *Banco de Tanzania*. <https://www.bot.go.tz/>
- Banco Mundial. (2021). *Global Financial Inclusion (Global Findex) Database 2021* (Development Research Group, Finance and Private Sector Development Unit) [dataset]. World Bank, Development Data Group. <https://doi.org/10.48529/PHKK-W810>
- Banco Mundial. (2023). *Inclusión financiera* [Text/HTML]. World Bank. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- BBVA. (2021). Innovación para la inclusión financiera: Soluciones digitales para mejorar el acceso a las finanzas. *BBVA Spark*. <https://www.bbvaspark.com/contenido/es/noticias/innovacion-para-la-inclusion-financiera-soluciones-digitales-para-mejorar-el-acceso-a-las-finanzas/>
- Beck, T. (2015). Demirgüç-Kunt, A., & Honohan, P. (2009). Access to financial services: Measurement, Impact and Policies. *The World Bank Research Observer*, 24(1), 119-145.
- Burgess, R., & Pande, R. (2005). Do rural banks matter? Evidence from the Indian social banking experiment. *American Economic Review*, 95(3), 780-795.
- Cámara, N., & Tuesta, D. (2014). *Measuring Financial Inclusion: A Multidimensional Index* (SSRN Scholarly Paper 2634616). <https://doi.org/10.2139/ssrn.2634616>
- Ceccon Rocha, B., & Ceccon, E. (2010). La red del Comercio Justo y sus principales actores. *Investigaciones geográficas*, 71, 88-101.
- CECJ. (2014). Estrategia Ecuatoriana de Comercio Justo 2014-2017. *economiasolidaria.org*. <https://www.economiasolidaria.org/noticias/estrategia-ecuatoriana-de-comercio-justo-2014-2017/>
- CEPAL. (2017, enero 23). *Preguntas frecuentes* [Text]. CEPAL. <https://www.cepal.org/es/inclusion-financiera-pymes/preguntas-frecuentes>
- Chikalipah, S. (2017). What determines financial inclusion in Sub-Saharan Africa? *African Journal of Economic and Management Studies*, 8(1), 8-18. <https://doi.org/10.1108/AJEMS-01-2016-0007>
- Chithra, N., & Selvam, M. (2013). *Determinants of Financial Inclusion: An Empirical Study on the Inter-State Variations in India* (SSRN Scholarly Paper 2296096). <https://doi.org/10.2139/ssrn.2296096>
- Clark, P. (2017). Políticas Públicas y comercio justo en el Ecuador: El caso de la Estrategia Ecuatoriana para el Comercio Justo. *Obtenido de* [https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/patrick\\_clark\\_-\\_politicas\\_publicas\\_y\\_comercio\\_justo\\_en\\_el\\_ecuador\\_0.pdf](https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/patrick_clark_-_politicas_publicas_y_comercio_justo_en_el_ecuador_0.pdf).

- Cotán Fernández, A. (2020). *El método etnográfico como construcción de conocimiento: Un análisis descriptivo sobre su uso y conceptualización en ciencias sociales.*
- EFTA. (2009). *Efta—COMERCIO JUSTO en EUROPA.* <http://www.european-fair-trade-association.org/efta/index.php>
- Gichamba, A., Waiganjo, P., & Orwa, D. (2015). mAgriculture among small holder farmers in Kenya: Challenges and lessons. *AFRICON 2015*, 1-5.
- Grifoni, A., Mejía, D., Morais, S., Ortega, S., & Roa, M. J. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: Retos de implementación.* OCDE y CAF.
- Haber, S. (2004). *Mexico's experiments with bank privatization and liberalization, 1991-2002.* Working Paper.
- Han, R., & Melecky, M. (2013). Financial inclusion for financial stability: Access to bank deposits and the growth of deposits in the global financial crisis. *World bank policy research working paper*, 6577.
- Honohan, P. (2008). Cross-country variation in household access to financial services. *Journal of Banking & Finance*, 32(11), 2493-2500. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2008.05.004>
- Jaffee, D. (2019). *Cosechando Justicia: Café de Comercio Justo, Sustentabilidad y Sobrevivencia.*
- Johnson, E., & Sherraden, M. S. (2007). From financial literacy to financial capability among youth. *J. Soc. & Soc. Welfare*, 34, 119.
- Ligua, Y. V. B., & Sotomayor, J. C. C. (2018). Inclusión financiera en el Ecuador: Un análisis de la desigualdad de género. *Cuestiones Económicas*, 28(2), Yolanda-Viviana.
- Lima, C. (2017, marzo 2). Oro Negro: Justicia en la producción de café. *Onda Global.* <https://sites.miis.edu/ondaglobal/2017/03/02/el-oro-negro-justicia-en-la-produccion-del-cafe/>
- Lin, J. Y., & Pleskovic, B. (2009). *Annual World Bank Conference on Development Economics 2008, Global: Private Sector and Development.* World Bank Publications.
- Llamocca, R. C., & Huaylla, A. U. P. (2020). Billetera Digital: Estrategia de Inclusión Financiera en las micro y pequeñas empresas del Perú. *Revista colombiana de contabilidad*, 8(15), 31-52.
- Mburu, S., Njuki, J., & Kariuki, J. (2012). Intra-household access to livestock information and financial services in Kenya. *Livestock Research for Rural Development*, 24(2), 2012.
- Mialou, Amidzić, & Massara. (2017). Assessing Countries' Financial Inclusion Standing—A New Composite Index. *Journal of Banking and Financial Economics*, 8(2), 105-126.
- Mohiuddin, S. (2015). *Private Sector Leadership in Financial Inclusion.* Corporate Citizenship Center, US Chamber of Commerce Foundation.
- Ozili, P. K. (2021). Financial inclusion research around the world: A review. *Forum for Social Economics*, 50(4), 457-479. <https://doi.org/10.1080/07360932.2020.1715238>
- Pastor, F. (2022). *Índice de inclusión financiera: Una medición multidimensional y global.* Pastor, Facundo—Biblioteca Digital FCE. [http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/econ/collection/tpos/document/1502-2406\\_PastorF](http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/econ/collection/tpos/document/1502-2406_PastorF)
- Por, R., Arias, X., Por, A., & Dávila, C. (2017). *Mecanismos de Inclusión Financiera "IF" en Ecuador Diciembre de 2017.*

- Prieto Castellanos, B. J. (2017). El uso de los métodos deductivo e inductivo para aumentar la eficiencia del procesamiento de adquisición de evidencias digitales. *Cuadernos de contabilidad*, 18(46), 56-82.
- Proal, E., Alvarez-Segura, M., de la Iglesia-Vayá, M., Martí-Bonmatí, L., & Castellanos, F. X. (2011). Actividad funcional cerebral en estado de reposo: REDES EN CONEXIÓN. *Revista de neurologia*, 52(0 1), S3-10.
- Rangarajan, C. (2008). Report of the committee on financial inclusion. *Ministry of Finance, Government of India*.
- Roa, M. J., & Carvallo, O. A. (2018). *Inclusión financiera y el costo del uso de instrumentos financieros formales: Las experiencias de América Latina y el Caribe*. <https://doi.org/10.18235/0001216>
- Sánchez Yáñez, C. E. (2020). *Auditoría de gestión en el departamento de producción de la planta procesadora de quínoa de la Fundación Maquita de la ciudad Riobamba periodo 2018* [B.S. thesis]. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.
- Sanroman, G., Ferre, Z., & Rivero, J. I. (2016). *Inclusión financiera en el Uruguay: Análisis a través de índices sintéticos*.
- SBS. (2021). *Importancia de la Inclusión Financiera*. <https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/inclusion-financiera/importancia>
- Sherraden, M. S., & Ansong, D. (2016). Financial literacy to financial capability: Building financial stability and security. *International handbook of financial literacy*, 83-96.
- Sherraden, M. S., Huang, J., Frey, J. J., Birkenmaier, J., Callahan, C., Clancy, M. M., & Sherraden, M. (2015). Financial capability and asset building for all. *American Academy of Social Work and Social Welfare*, 1-29.
- Superintendencia de Bancos. (2023). *Inicio*. Superintendencia de Bancos. <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>
- Tita, A. F., & Aziakpono, M. J. (2017). The effect of financial inclusion on welfare in sub-Saharan Africa: Evidence from disaggregated data. *Economic Research Southern Africa, Working Paper*, 679.
- Tuesta, D., Sorensen, G., Haring, A., & Camara, N. (2015). Financial inclusion and its determinants: The case of Argentina. *Madrid: BBVA Research*.
- Vallejo, A. C., Lince, L.-P., Cooperante, E., Luxardo, S. J., Magdalena, L.-P., de Apoyo, E., & OXFAM, G. (2019). *Manual sobre Comercio Justo*.
- Wempe, J. (2005). Ethical entrepreneurship and fair trade. *Journal of Business Ethics*, 60, 211-220.
- Young, W., & Utting, K. (2005). Fair trade, business and sustainable development. En *Sustainable Development* (Vol. 13, Número 3, pp. 139-142). Wiley Online Library.

## ANEXOS

### Anexo 1. Encuesta



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS POLITICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE ECONOMIA**

**La respectiva encuesta es con fines estadísticos que permitirá conocer resultados del estudio.**

**Objetivo:** Estimar el nivel de inclusión financiera en los actores de Comercio Justo de la Fundación Maquita Cushunchic Comercializando Como Hermanos de la Ciudad de Riobamba periodo 2023.

#### **Genero**

- Masculino
- Femenino
- Otros

#### **Edad**

- 18-25 años
- 26-34 años
- 35-40 años
- 41 o más años

#### **Nivel de educación**

- Primaria
- Secundaria
- Superior
- Cuarto nivel
- Ninguna

## USO

### CUENTAS

- 1. Una cuenta se puede usar para ahorrar dinero, para hacer o recibir pagos, o para recibir salarios o ayuda financiera. ¿Usted, solo o junto con otra persona, tiene actualmente una cuenta en un banco u otro tipo de institución financiera formal? ¿Sí o no?**
  - Si
  - No
  - No se
- 2. Pensando en la PRIMERA cuenta que abrió, ¿la abrió por alguno de los siguientes motivos?**
  - Para recibir un pago de salario
  - Para recibir dinero del gobierno

3. La tarjeta de débito es una tarjeta conectada a una cuenta en una institución financiera que le permite retirar dinero, y el dinero se retira de ESA CUENTA de inmediato. ¿Usted, personalmente, tiene una tarjeta de débito]? ¿Sí o no?
  - Si
  - No
  - No se
4. En los ÚLTIMOS 12 MESES, ¿ha utilizado su PROPIA tarjeta de débito DIRECTAMENTE para hacer una compra?
  - Si
  - No
  - No se
5. Pensando en su cuenta en un banco o institución financiera, en los ÚLTIMOS 12 MESES, ¿usó alguna vez un TELÉFONO MÓVIL o Internet para realizar pagos, comprar cosas o enviar o recibir dinero usando esta cuenta?
  - Si
  - No
  - No se

#### AHORROS

6. En los ÚLTIMOS 12 MESES, ¿ha consultado el saldo de su cuenta mediante un teléfono móvil o Internet?
  - Si
  - No
  - No se
7. EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES, ¿alguna vez se ha DEPOSITADO dinero en su(s) cuenta(s) personal(es)? Esto incluye depósitos en efectivo o electrónicos, o cualquier momento en que usted, un empleador u otra persona o institución depositen dinero en su(s) cuenta(s).
  - Si
  - No
  - No se
8. ¿Normalmente guarda dinero en su(s) cuenta(s) personal(es)?
  - Si
  - No
  - No se
9. En los ÚLTIMOS 12 MESES, ¿usted personalmente ahorró o apartó dinero para \_\_\_\_\_?

Pregunta	Si	No
Usar una cuenta en un banco u otro tipo de institución financiera forma		
Usar una cuenta de dinero móvil		
Usar un grupo de ahorro informal como ahorros grupo o una persona fuera de la familia	<b>x</b>	



**10. En los ÚLTIMOS 12 MESES, ¿usted personalmente ahorró o apartó dinero por algún motivo?**

- Si
- No
- No se

### **PRÉSTAMOS**

**11. Una tarjeta de crédito es una tarjeta que le permite PEDIR PRESTADO dinero para hacer pagos o comprar cosas, y luego puede pagar el saldo. ¿Usted, personalmente, tiene una tarjeta de crédito?**

- Si
- No
- No se

**12. En los ÚLTIMOS 12 MESES, ¿usó personalmente su tarjeta de crédito?**

- Si
- No
- No se

**13. En caso de haber respondido NO en la pregunta 12, ya no responder las siguientes. En los ÚLTIMOS 12 MESES, ¿pagó TODOS los saldos de sus tarjetas de crédito en su totalidad antes de la fecha de vencimiento?**

- Si
- No
- No se

**14. En los ÚLTIMOS 12 MESES, ¿usted, solo o junto con otra persona, ha pedido prestado dinero para fines médicos o de salud?**

- Si
- No
- No se

**15. Ahora, imagina que tienes una emergencia y necesitas pagar \$5,440.30. ¿Cuál sería la PRINCIPAL fuente de dinero que usaría para llegar a \$5,440.30 dentro de los PRÓXIMOS 30 días?**

<b>Pregunta</b>	<b>Marque con una X</b>
Ahorros	
Familia, parientes o amigos	x
Dinero del trabajo	
Préstamo de un banco, empleador o prestamista privado	
Venta de activos	
Alguna otra fuente	
(No pude encontrar el dinero) (DK)	

16. ¿Qué tan difícil sería para usted llegar a insertar \$5,440.30 dentro de los PRÓXIMOS 30 días? ¿Sería muy difícil, algo difícil o nada difícil?
- Muy difícil
  - Algo difícil
  - Nada difícil (NS)

**ACCESO**

17. ¿Qué tan preocupado está usted en este momento acerca de cada uno de los siguientes? ¿Está muy preocupado, algo preocupado o no está preocupado en absoluto en este momento?

Pregunta	Muy poco preocupado	Un poco preocupado	No preocupado
No tener suficiente dinero para su vejez			x
No poder pagar los costos médicos en caso de una enfermedad grave o accidente	x		
No tener suficiente dinero para pagar los gastos mensuales o facturas	x		
No poder pagar las cuotas escolares o las cuotas de educación.			x

18. Por favor dígame si cada uno de los siguientes es UNA RAZÓN por la cual usted, personalmente, NO tiene un cuenta en un banco u otro tipo de institución financiera formal. Lo es \_\_\_\_\_?

Pregunta	Si	No
Porque las instituciones financieras están demasiado lejos.	x	
Porque los servicios financieros son demasiado caros		
Porque no tienes la documentación necesaria		
Porque no confías en las instituciones financieras		
Por motivos religiosos		
Porque no tienes suficiente dinero para usar financiera instituciones		
Porque alguien más en la familia ya tiene una cuenta	x	
Porque no tienes necesidad de servicios financieros en una institución formal		

19. En los ÚLTIMOS 12 MESES, ¿usted, personalmente, DIO o ENVIÓ dinero a un pariente o amigo que vive en otra ciudad o área dentro (tu país) usando una cuenta bancaria o una cuenta de dinero móvil?
- Si
  - No
  - No se
20. En los ÚLTIMOS 12 MESES, ¿HA RECIBIDO usted, personalmente, DINERO de un familiar o amigo que vive en una ciudad o área diferente ADENTRO (tu país) incluyendo el dinero que recibió en persona? ¿Sí o no?
- Si

- No
- No se

**21. En los ÚLTIMOS 12 MESES, ¿ha recibido algún dinero del gobierno en alguno de los siguientes ¿maneras?**

Pregunta	Si	No
Recibió pagos directamente en una cuenta en un banco u otro tipo de institución financiera formal	x	
Recibiste pagos a través de un teléfono móvil		

### BARRERAS

**22. Dígame si cada una de las siguientes es UNA RAZÓN por la que usted, personalmente, NO utiliza su cuenta en un banco u otro tipo de institución financiera formal. Lo es...?**

Pregunta	Si	No
Porque tu banco o entidad financiera está demasiado lejos	x	
Porque no necesitas una cuenta	x	
Porque no tienes suficiente dinero para usar una cuenta	x	
Porque no te sientes cómodo usando un cuenta por ti mismo		
Porque no confías en los bancos ni en las financieras instituciones		

**23. Dígame si cada una de las siguientes es UNA RAZÓN por la cual usted, personalmente, NO tiene una cuenta de dinero móvil. Lo es...?**

Pregunta	Si	No
Porque los agentes de dinero móvil están demasiado lejos		x
Porque los productos de dinero móvil disponibles son demasiado caros		x
Porque no tienes la documentación necesaria		x
Porque no tienes suficiente dinero para usar una cuenta de dinero móvil		x
Porque usas a un agente o a otra persona para hacer pagos por ti		x
Porque no tienes tu propio teléfono móvil		x

**24. ¿Tiene acceso a Internet de alguna manera, ya sea en un teléfono móvil, una computadora o algún otro dispositivo?**

- Si
- No
- No se

**25. ¿Tiene un teléfono móvil que utiliza para hacer y recibir llamadas PERSONALES?**

- Si
- No
- No se

## Anexo 2. Descripción de Variables

**Tabla 23.** Cuenta dimensión de Uso.

Análisis de Componentes Principales (ACP)					
	PC(1)	PC(2)	PC(3)	PC(4)	PC(5)
<b>Varianza</b>	0,38	0,07	0,01	0,00	0,00
<b>Proporción</b>	0,84	0,15	0,01	0,00	0,00
<b>Proporción acumulada</b>	84,2%	98,8%	100,0%	100,0%	100,0%
<b>Cargando</b>	PC(1)	PC(2)	PC(3)	PC(4)	PC(5)
X1	0,000	0,000	0,000	0,000	-1,000
X2	0,384	-0,597	-0,704	0,000	0,000
X3	0,605	0,365	0,021	-0,707	0,000
X4	0,605	0,365	0,021	0,707	0,000
X5	0,345	-0,615	0,709	0,000	0,000
<b>Promedio</b>	<b>0,388</b>	<b>-0,096</b>	<b>0,010</b>	<b>0,000</b>	<b>-0,200</b>
<b>Total</b>	1,941	-0,482	0,048	0,000	-1,000

**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

**Tabla 24.** Ahorro dimensión de Uso.

Análisis de Componentes Principales (ACP)				
	PC(1)	PC(2)	PC(3)	PC(4)
<b>Varianza</b>	0,43	0,13	0,06	0,00
<b>Proporción</b>	0,68	0,21	0,10	0,00
<b>Proporción acumulada</b>	68,5%	89,6%	100,0%	100,0%
<b>Cargando</b>	PC(1)	PC(2)	PC(3)	PC(4)
X1	0,695	-0,217	0,686	0,000
X2	0,506	-0,530	-0,681	0,000
X3	0,511	0,820	-0,258	0,000
X4	0,000	0,000	0,000	1,000
<b>Promedio</b>	<b>0,428</b>	<b>0,018</b>	<b>-0,063</b>	<b>0,250</b>

**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

**Tabla 25. Préstamos dimensión de Uso.**

<b>Análisis de Componentes Principales (ACP)</b>						
	PC(1)	PC(2)	PC(3)	PC(4)	PC(5)	PC(6)
<b>Varianza</b>	0,53	0,07	0,02	0,01	0,00	0,00
<b>Proporción</b>	0,84	0,12	0,03	0,01	0,00	0,00
<b>Proporción acumulada</b>	84,0%	95,9%	98,8%	100,0%	100,0%	100,0%
<b>Cargando</b>	PC(1)	PC(2)	PC(3)	PC(4)	PC(5)	PC(6)
X1	0,441	-0,411	-0,680	-0,416	0,000	0,000
X2	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	1,000
X3	0,000	0,000	0,000	0,000	-1,000	0,000
X4	0,490	-0,350	0,042	0,797	0,000	0,000
X5	0,544	0,822	-0,165	0,034	0,000	0,000
X6	0,518	-0,182	0,713	-0,436	0,000	0,000
<b>Promedio</b>	<b>0,332</b>	<b>-0,020</b>	<b>-0,015</b>	<b>-0,003</b>	<b>-0,167</b>	<b>0,167</b>

**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

**Tabla 26. Bancos personas adultas dimensión de Uso.**

<b>Análisis de Componentes Principales (ACP)</b>		
	PC(1)	PC(2)
<b>Varianza</b>	0,30	0,02
<b>Proporción</b>	0,94	0,06
<b>Proporción acumulada</b>	93,5%	100,0%
<b>Cargando</b>	PC(1)	PC(2)
X1	0,740	-0,673
X2	0,673	0,740
<b>Promedio</b>	<b>0,706</b>	<b>0,034</b>

**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

**Tabla 27. Bancos km adultas dimensión de Uso.**

<b>Análisis de Componentes Principales (ACP)</b>			
	PC(1)	PC(2)	PC(3)
<b>Varianza</b>	0,24	0,00	0,00
<b>Proporción</b>	1,00	0,00	0,00
<b>Proporción acumulada</b>	100,0%	100,0%	100,0%
<b>Cargando</b>	PC(1)	PC(2)	PC(3)
X1	0,707	-0,707	0,000
X2	0,707	0,707	0,000
X3	0,000	0,000	1,000
<b>Promedio</b>	<b>0,471</b>	<b>0,000</b>	<b>0,333</b>

**Fuente:** cálculos propios con base en las encuestas

**Tabla 28.** *Distancia y documentación dimensión de Barreras.*

<b>Análisis de Componentes Principales (ACP)</b>		
	PC(1)	PC(2)
<b>Varianza</b>	3,25	0,08
<b>Proporción</b>	0,98	0,02
<b>Proporción acumulada</b>	97,6%	100,0%
<b>Cargando</b>	PC(1)	PC(2)
X1	0,372	-0,928
X2	0,928	0,372
<b>Promedio</b>	<b>0,650</b>	<b>-0,278</b>

**Fuente:** *cálculos propios con base en las encuestas*

**Tabla 29.** *Accesibilidad dimensión de Barreras.*

<b>Análisis de Componentes Principales (ACP)</b>		
	PC(1)	PC(2)
<b>Varianza</b>	0,20	0,00
<b>Proporción</b>	1,00	0,00
<b>Proporción acumulada</b>	100,0%	100,0%
<b>Cargando</b>	PC(1)	PC(2)
X1	0,707	-0,707
X2	0,707	0,707
<b>Promedio</b>	<b>0,707</b>	<b>0,000</b>

**Fuente:** *cálculos propios con base en las encuestas*