

## **002. IMPACTO DE LAS TIC EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA COMO UN FENÓMENO TEÓRICO Y SUS CONSECUENCIAS EN EL ECUADOR**

### **Autores:**

MSc. Carlos Javier Rivera Méndez

Ingeniero en Sistemas computacionales. Máster en Dirección Estratégica en Tecnologías de la Información. Coordinador de Desarrollo de Sistemas BANRED S.A, Guayaquil-Ecuador.  
crivera@banred.fin.ec

Dr. Giraldo de la Caridad León Rodríguez

Ingeniero en Técnica de Sistemas. Doctor en Ciencias De La Educación  
Docente Titular de la Facultad de Sistemas de la Universidad ECOTEC,  
Guayaquil-Ecuador.  
gleon@ecotec.edu.ec

### **RESUMEN**

El Banco Mundial, junto con otras organizaciones privadas y fundaciones, han impulsado y motivado la revisión o evaluación del indicador de Inclusión Financiera en un país debido a que, como parte de sus estudios, han encontrado que el aumento de este indicador tiene una relación directa con la disminución del indicador de pobreza en ese país. Este trabajo se enfoca en la revisión de esta problemática en el Ecuador, el impacto positivo o negativo que tiene la Inclusión Financiera junto a un breve análisis de situaciones similares en otros países para evaluar si la implementación de las tecnologías de la información y las comunicaciones (TIC) en los servicios financieros impacta positivamente al aumento del Indicador de Inclusión Financiera. Se tienen en cuenta, para el caso del Ecuador respecto a la pobreza, las zonas rurales o urbanas y la disponibilidad de medios digitales. También se hace un breve recorrido histórico acerca de la medición de este indicador de Inclusión Financiera y su progreso en el Ecuador. Finalmente se emiten varias recomendaciones y se fundamenta la necesidad de continuar investigando en esta temática.

### **PALABRAS CLAVES**

Inclusión Financiera, Ecuador, Indicador de Pobreza, Transacciones electrónicas

### **ABSTRACT**

The World Bank, along with other private organizations and foundations, have encouraged and motivated the revision or evaluation of the Financial Inclusion indicator in a country because, as part of their studies, they have found that the increase in this indicator is directly related to the decrease in the poverty indicator in that country. This paper focuses on the review of this issue in Ecuador, the positive or negative impact of Financial Inclusion, together with a brief analysis of similar situations in other countries to assess whether the implementation of information and

communication technologies (ICT) in financial services has a positive impact on the increase in the Financial Inclusion Indicator. In the case of Ecuador, account is taken of poverty, rural and urban areas and the availability of digital media. A brief historical overview is also given of the measurement of this indicator of Financial Inclusion and its progress in Ecuador. Finally, several recommendations are issued and the need to continue researching this issue is based on this.

## **KEYWORDS**

Financial Inclusion, Ecuador, Poverty Indicator, Electronic transactions

## **INTRODUCCIÓN**

El presente trabajo se inicia con la revisión de la problemática sobre la incidencia de la Inclusión Financiera en el Ecuador, su crecimiento desde la primera medición realizada en el 2011, según (Demirguc-Kunt, Klapper, Singer, & Van Oudheusden, 2015) con una comparación con otros países con un alto índice de desarrollo económico y con otros países de la región. Este análisis inicial nos llevó al objetivo de este trabajo – identificar la importancia o impacto de la Inclusión Financiera en un país, la aplicación de este indicador en el Ecuador y su relación con los de pobreza y extrema pobreza.

El trabajo facilita el conocimiento sobre las diferentes acciones que el Ecuador puede asumir para lograr la meta de tener un país con el 100% de Inclusión Financiera, enfocándose en el uso o implementación de las TIC y su aporte para el desarrollo del país y el aumento de la cobertura de los servicios financieros a los ciudadanos del Ecuador, según las estadísticas de los organismos de control gubernamental.

Para lograr los objetivos planteados se emplea una metodología descriptiva-correlacional conforme indica (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010), se revisan las fuentes primarias y estudios previos a través del análisis documental y de experiencias similares en otros países.

## **PROBLEMÁTICA**

Según Banco Mundial (2017), se estima que 2.000 millones de personas en el mundo no usan servicios financieros formales y el 75% de los pobres no tiene una cuenta bancaria. En la página web de esta institución, se define la inclusión financiera como “el acceso que tienen los ciudadanos de un país y las empresas a los servicios y productos del sistema financiero para satisfacer requerimientos de pagos, ahorro, transferencias, crédito y seguros” (Banco Mundial, 2017). Adicionalmente dicha institución manifiesta que esta inclusión es clave para reducir la pobreza e impulsar el bienestar en un país.

“Un incremento del 10% en el acceso a servicios financieros repercute en una reducción de 0,6 puntos del coeficiente de desigualdad y un incremento del 10% en el crédito privado reduce la pobreza en cerca del 3%” (Ontiveros, Martín, Fernández, Rodríguez, & López, 2009). Este estudio respalda la relación encontrada por Banco Mundial (2017) entre el aumento de la inclusión financiera, reduce el índice de pobreza.

En el marco de la Cumbre del Grupo G20 (en el anexo 1 se muestra el listado de los países que la conforman) en el año 2010 se creó la Alianza Global para el estudio de la Inclusión Financiera o su significado en inglés: “Global Partnership for Financial Inclusion” (GPFI).

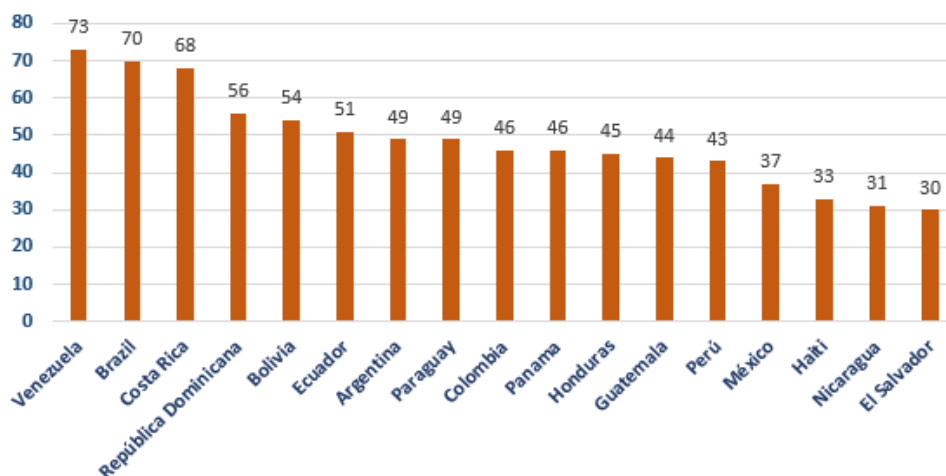
Conforme a los estudios económicos realizados por el Banco Mundial (2017), hay una relación directa entre el aumento del índice de Inclusión Financiera con la reducción de la pobreza en un país. Es decir, mientras más personas tienen acceso a los servicios bancarios, dichas personas dejarán de considerarse pobres por las transacciones que realizarán a través del sistema bancario. En el 2011, se desarrollaron encuestas y recopilación de información. De acuerdo a la publicación “The Global Findex Database” auspiciada por el Banco Mundial se encontró que en el Ecuador para ese año su índice de inclusión financiera era del 37% (Demirguc-Kunt, Klapper, Singer, & Van Oudheusden, 2015) y en base al plan emprendido por el gobierno del Ecuador (Banco Central del Ecuador, 2012) hubo un incremento en la muestra del año 2014, donde se alcanza al 46% de inclusión financiera; pero en 2 años de trabajo este índice aumentó a penas en 9 puntos.

Conforme a la última medición, Ecuador posee un índice de Inclusión Financiera del 51% (Demirgüç-Kunt, Klapper, Singer, Ansar, & Jake, 2017) mientras que al revisar la lista, todavía está lejos del objetivo de cubrir totalmente este índice considerando que si es factible, puesto que países como Australia, Canadá, Dinamarca, Noruega, Finlandia y Holanda tienen un cumplimiento total del 100% para el índice de inclusión financiera, es decir que todos sus ciudadanos al menos disponen de una cuenta bancaria y usan 1 servicio financiero.

Del mismo modo, se incluye una comparación con países de la misma región. Ecuador está clasificado en la región ALC (América Latina y el Caribe). De esta forma, es posible tener una mejor medición no sólo con países que presentan otras realidades y desarrollos económicos de primer nivel. Al comparar a Ecuador con otros países conforme a la Figura No. 1, se encuentra por debajo de Bolivia, República Dominicana, Brasil entre otros y ligeramente superior en el índice de Inclusión financiera a Argentina, Colombia, Panamá y Paraguay. Basado en estos resultados, se revisa el índice de pobreza del Ecuador con el indicador de inclusión financiera.

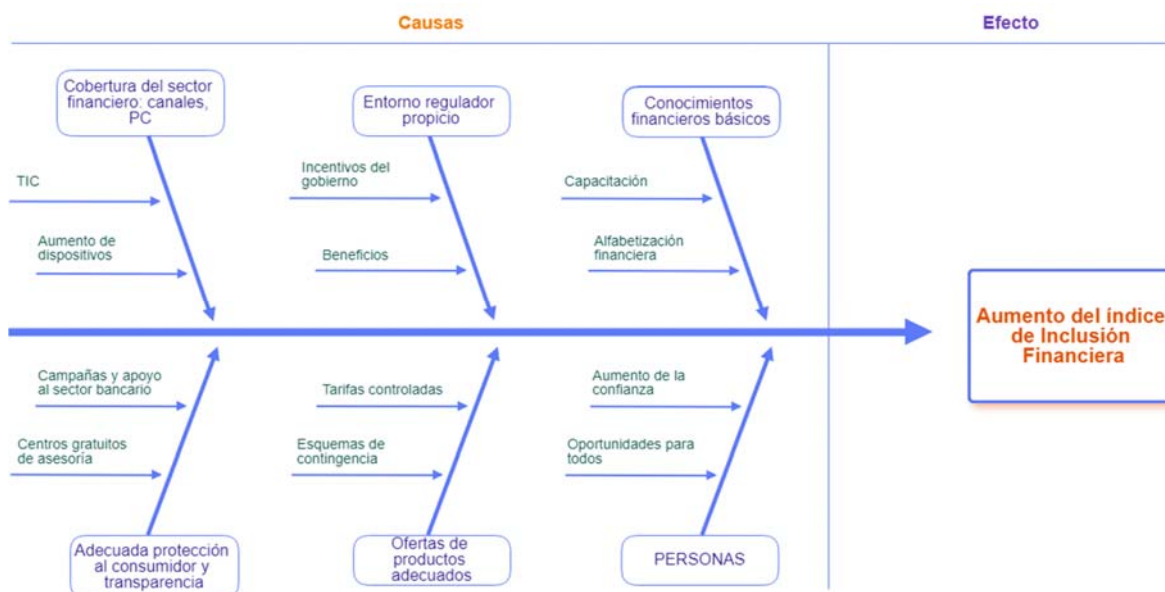
Este trabajo analiza el resultado de las encuestas en Junio 2018 (INEC, 2018). El índice de la pobreza por ingresos en el Ecuador se mantiene en 24,5%, presentando un aumento de la pobreza en 1.4 puntos. Para el mes de junio del 2017, se tenía 23,1% en este índice y el indicador de inclusión financiera sólo con un punto supera el valor medio.

### Usan cuentas bancarias



**FIGURA 1:** Ranking del Índice de inclusión financiera en América Latina y el Caribe.

Según Moya (2011), se identifican 5 condiciones para la inclusión financiera: Conocimientos financieros básicos, Entorno regulatorio propicio, Adecuada protección al consumidor y transparencia, Oferta de productos adecuados, Cobertura del Sector Financiero. Como aporte de este trabajo, en la Figura No. 2 se clasifican las causales que permitirán al Ecuador aumentar el índice de Inclusión Financiera en base a la experiencia del autor junto con la revisión de los estudios de (Wang & Jian, 2017), (Diniz, Birochi, & Pozzebon, 2012) y (Banco Central del Ecuador, 2012).



**FIGURA 2:** Diagrama Causa-Efecto "Índice de inclusión financiera".

En base al Informe de la Superintendencia de Bancos del Ecuador (2017), se realizaron un total de 2.286,52 millones de transacciones financieras y de las cuales

el 72.8 % equivalen al uso de canales electrónicos, es decir 1.667,4 millones de transacciones fueron realizadas por el uso de las TIC en donde según el mismo estudio los canales de mayor penetración fueron los cajeros automáticos y los corresponsales bancarios.

Por lo expuesto, en el presente trabajo, se estudia la causal del aumento de la cobertura de los servicios financieros con el uso de las TIC respondiendo a la siguiente pregunta:

**¿El uso de TIC aporta al aumento del índice de inclusión financiera en el Ecuador para brindar mayor cobertura del sector financiero?**

## **DESARROLLO**

### **Inclusión financiera**

El Banco Mundial (2018), en su página web, define como inclusión financiera al: "acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan necesidades (transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro) prestados de manera responsable y sostenible". Sostiene que el primer paso para lograr este objetivo es disponer de una cuenta bancaria que permita ahorrar, enviar y recibir dinero. También recomienda disponer para todos de una cuenta de transacciones bancarias para tener acceso a más servicios financieros.

Este trabajo también considera como concepto de "inclusión financiera como la garantía de que grupos económicamente excluidos o desatendidos (tales como grupos de bajos ingresos, rurales y/o indocumentados) tener acceso a servicios financieros regulados" (Wang & Jian, 2017). Se considera que la Inclusión Financiera "tiene un efecto positivo contrastado sobre la desigualdad, la pobreza y el crecimiento económico" según (Ontiveros, Martín, Fernández, Rodríguez, & López, 2009)

El Banco Mundial (2018) afirma que es una facilidad en la vida cotidiana el acceso que una persona pueda realizar a servicios financieros permitiendo tanto a las familias como a las empresas la oportunidad de planificar gastos futuros como solventar emergencias que se puedan presentar. La Inclusión financiera involucra también el uso de otros servicios financieros como inversiones, créditos, seguros y préstamos que aporten a una mejor calidad de vida de los ciudadanos de un país. En el mismo informe, el Banco Mundial (2018) afirma: "La inclusión financiera se está convirtiendo en una prioridad para las autoridades, los órganos encargados de las reglamentaciones y los organismos de desarrollo a nivel mundial" y como resultado de un proceso de investigación concluye que el aumento del indicador de inclusión financiera aporta a 7 de los 17 objetivos de desarrollo sostenible en un país.

### **Informes "Global Findex Database"**

Conforme se explica en el informe de Demirgüç-Kunt, Klapper, Singer, Ansar, & Jake (2017) sobre sus orígenes, se resume que, en el año 2011, el Banco Mundial, con el apoyo de la Fundación Bill y Melinda Gates, creó la base de datos Global Findex, que

corresponde al repositorio de información con el comportamiento de como los adultos ahorran, prestan dinero, realizan pagos y mitigan el riesgo. Se realiza una encuesta de datos para ingresar información a la base de datos Global Findex que tiene como alcance más de 140 economías de todo el mundo según explica (Demirgüç-Kunt, Klapper, Singer, Ansar, & Jake, 2017).

Hasta el momento se van realizando 3 encuestas en los años: 2011, 2014 y 2017 mostrando crecimiento del índice de inclusión financiera, puesto que hasta el último estudio correspondiente al 2017, en los resultados del planeta, tenemos que el 69% de los adultos ya tienen una cuenta, considerando un crecimiento de 7 puntos frente al 62% en el 2014 y 51% en el 2011. En economías de altos ingresos, tenemos que un 94% de adultos tienen una cuenta y en las economías en desarrollo, sólo el 63% ya posee una cuenta.

La base de datos de Global Findex 2017 dispone de información resultante de encuestas a más de 150,000 adultos mayores de 15 años en 140 tipos de economías diferentes que incluye índices actualizados del acceso y uso de los recursos financieros tanto servicios formales e informales, conforme se detalla en el informe de (Demirgüç-Kunt, Klapper, Singer, Ansar, & Jake, 2017).

También registra información sobre el uso de fintech (término usado para representar la tecnología financiera), uso de teléfonos móviles e Internet para realizar transacciones financieras. Los estudios realizados también apoyan a la creación de nuevos planes para incentivar y motivar la Inclusión Financiera en los países. A nivel mundial dos de las 3 partes de personas no bancarizadas o excluidas financieramente disponen de un teléfono móvil, (Demirgüç-Kunt, Klapper, Singer, Ansar, & Jake, 2017).

### **Impacto del desarrollo de un país en base a su inclusión financiera**

Existen estudios que sostienen que el aumento del índice de inclusión financiera puede presentar diferentes beneficios como mejorar los ingresos de las personas y reduce la pobreza en un país. El aumento del índice de Inclusión Financiera puede mejorar con el uso de servicios financieros digitales como servicios de dinero móvil, tarjetas y otras fintech. En un estudio realizado en Kenia se encontró que el uso del dinero móvil proporcionó grandes beneficios, especialmente a las mujeres provocando que en los hogares aumenten los ahorros en más de una quinta parte, permitiendo a 185.000 mujeres a dejar otras actividades que generaban menor valor y ayudó con la reducción de la pobreza extrema en un 22%. (Demirgüç-Kunt, Klapper, Singer, Ansar, & Jake, 2017)

Los servicios financieros digitales aportan e incentivan las transferencias locales o remesas de dinero desde el exterior. En Kenia, se descubrió que, ante algún imprevisto económico, los usuarios de dinero móvil no redujeron el gasto de los hogares - mientras que los usuarios con acceso limitado o sin acceso a la red de dinero móvil redujeron sus compras de un 7 a 10%. En un programa de ayuda de cinco meses en Nigeria, cambió la modalidad de pago de un bono mensual del gobierno desde dinero en efectivo hasta teléfonos móviles con los siguientes beneficios:

- Ahorro de 20 horas de movilización a los beneficiarios
- Motivación para el ahorro

Otros países como Nepal, Malawi y la India también experimentaron cambios positivos al aumentar la inclusión financiera conforme al mismo informe de (Demirgüç-Kunt, Klapper, Singer, Ansar, & Jake, 2017).

El interés de los países e instituciones financieras internacionales sobre la importancia del acceso a servicios financieros en la mitigación de la pobreza y la disminución de la vulnerabilidad de los más pobres, provocó en el año 2012, a la creación de la Red Global de Políticas Financieras de Bancos Centrales de Países en Desarrollo y Emergentes, denominada Alianza para la Inclusión Financiera también conocida por sus siglas AFI (Alliance for Financial Inclusion), con el compromiso de trabajar por el aumento de la inclusión financiera (Allan, Massu, & Svarer, 2013). Según la lista oficial de sus miembros, el Ecuador también pertenece con la participación del Ministerio de Inclusión Económica y Social (AFI, 2018).

### **Factores que influyen en el estado de la inclusión financiera en el Ecuador**

Según Moya (2011), identifica 5 factores que inciden en la inclusión financiera y que también constan en el estudio realizado en el Ecuador (Banco Central del Ecuador, 2012):

1. Conocimientos financieros básicos
2. Entorno regulatorio propicio
3. Adecuada protección al consumidor y transparencia
4. Oferta de productos adecuados
5. Cobertura del Sector Financiero.

A continuación, en la Tabla No. 1 se explica brevemente el alcance de cada una de estos factores y su influencia para el aumento del indicador de la Inclusión Financiera.

<b>Factores</b>	<b>Causales</b>	<b>Acciones del Ecuador</b>
Conocimientos financieros básicos	Capacitación	En el Ecuador existen iniciativas privadas que buscan fomentar e incentivar el uso de servicios financieros. “Somos un grupo de instituciones financieras controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador que estamos trabajando para incrementar la capacidad financiera de la sociedad ecuatoriana” (TusFinanzas, 2018).
	Alfabetización financiera	Se requiere una enseñanza sobre la utilidad de los servicios financieros para ciudadanos que están excluidos de estos servicios. Existe en el Ecuador una iniciativa privada que ofrece un programa de Educación Financiera que cumple con este propósito (Banco del Pacífico, 2018).
Entorno regulatorio propicio	Incentivos del gobierno	El Gobierno del Ecuador fomenta e incentiva a mejorar los servicios financieros. “El sistema de Bancos Privados, a Diciembre 2017 en relación a Diciembre 2016, aumentó la rentabilidad, la calidad de activos, la cobertura y la

Factores	Causales	Acciones del Ecuador
		<p>intermediación financiera y disminuyó la morosidad” (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2017).</p> <p>“Entre las regulaciones indispensables para la protección del consumidor constan: requisitos de divulgación de información; (...) presentación de quejas y sistemas de resolución de controversias; extensión del seguro de depósito; y protección contra el fraude” (Banco Central del Ecuador, 2012)</p>
Adecuada protección al consumidor y transparencia	Beneficios	El Gobierno del Ecuador para motivar el uso del dinero electrónico otorgó facilidades de pago de los impuestos fiscales.
	Campañas y apoyo al sector bancario	Es importante que el Gobierno del Ecuador proporcione al sector bancario incentivos por la inclusión de nuevos beneficiarios que anteriormente no usaban servicios financieros aprovechando la cobertura propia de las instituciones bancarias.
	Centros gratuitos de asesoría	Según la Superintendencia de Bancos del Ecuador (2017) en la encuesta realizada a una muestra de 4.537.839 de personas, se determinó que el 66% utiliza algún punto de atención financiera.
Oferta de productos adecuados	Tarifas controladas	Es la Superintendencia de Bancos y Seguros quien regula, publica y controla el cumplimiento de las tarifas para las transacciones financieras.
	Esquemas de contingencia	Es la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador que exige y controla que las entidades bancarios dispongan no sólo de un Plan de contingencia, sino también de un plan de Continuidad de negocio.
Cobertura del Sector Financiero	<b>TIC</b>	<p>“Hoy, gracias a la revolución tecnológica, existen mecanismos innovadores para promover la inclusión financiera. Entre ellos han sobresalido dos alternativas novedosas:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Corresponsales no Bancarios (su sigla CNB)</li> <li>2. La utilización de dispositivos móviles como el teléfono celular”</li> </ol>



Factores	Causales	Acciones del Ecuador
		(Banco Central del Ecuador, 2012)
	Aumento de dispositivos	<p>Conforme al estudio del 2017, existe un total de 29.801 puntos de atención en la banca privada. En esa cobertura, el 82,44% constituyen los corresponsales no bancarios (CNB), 13,23% los cajeros automáticos, 2,96% las agencias bancarias y apenas el 1,38% los demás servicios de la banca.</p> <p>Tres entidades bancarias concentraron más del 90% de toda la cobertura: Banco Guayaquil (18,80%), Banco Pichincha (34,98%) y Banco del Pacífico (38,57%).</p> <p>(Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2017)</p>

**TABLA 1:** Breve explicación de las condiciones que afectan a la Inclusión Financiera

### Experiencias en otros países con la inclusión financiera

Este trabajo busca confirmar si las TIC impactan positivamente al aumento del indicador de Inclusión Financiera en el Ecuador. Se analiza primero las experiencias en otros países, en la Tabla No. 2 se resume los principales logros y causas que permitieron a los países de México, Colombia y la India para aumentar este indicador.

País	Inclusión Financiera: Logros y causas
México	Se identifica que en las zonas rurales del país, es donde se presenta el mayor índice de exclusión financiera (Pérez Akaki & Fonseca Soto, 2017). Para mejorar la Inclusión Financiera, se propone aumentar la cobertura del país con más puntos de acceso a los servicios financieros por medio de las cajas de ahorro, conforme concluye (Martínez, Muñoz, Eid, & Colino, 2016).
Colombia	Se determina que la cobertura no debe ser medida sólo por el número de puntos de contacto de atención al público con servicios públicos, puesto que Bancos con mayor número que otros no tienen una inclusión financiera alta. Se sugiere una revisión de la eficiencia de las instituciones financieras para aumentar este indicador porque el estudio realizado encontró que sólo 11 de los 23 bancos investigados eran eficientes y que junto a otras 2 compañías financieras que también tuvieron un resultado de eficiencia, se llega a un 25% de eficiencia; es decir, se recomienda trabajar en aquellas instituciones que no obtuvieron un resultado

País	Inclusión Financiera: Logros y causas
------	---------------------------------------

de eficiencia para que las mejoras aplicadas aumenten el indicador de Inclusión Financiera (Rodríguez, 2017).

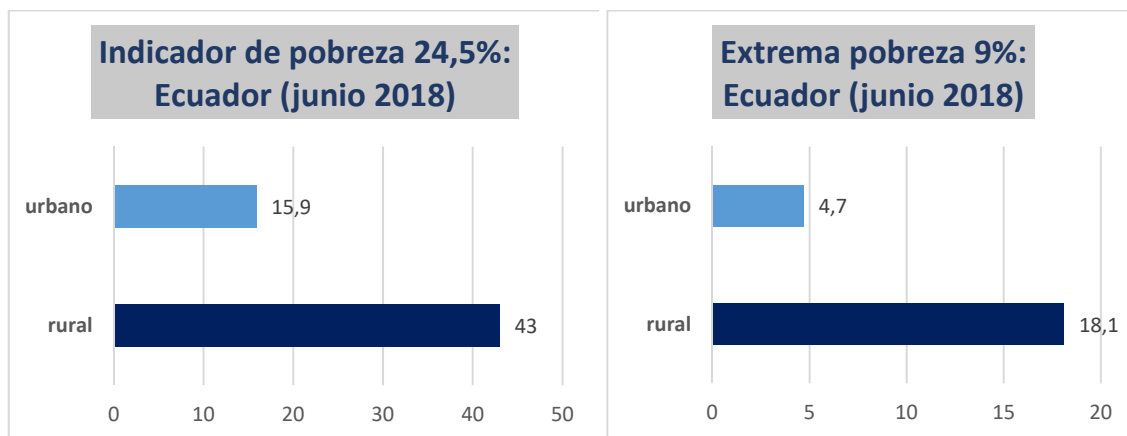
India	Se identifica que la condición que puede influir directamente en el aumento del indicador de Inclusión Financiera es el aumento de más agencias en puntos lejanos y también se recomienda la implementación de bancos digitales o virtuales para satisfacer la necesidad de la India, conforme al trabajo de (B.A. Iqbal, 2017).
-------	--

**TABLA 2:** Resumen de acciones para aumentar la Inclusión Financiera en otros países

### La inclusión financiera y la pobreza en el Ecuador

Según los datos estadísticos del Ecuador con corte a Junio del 2018, el índice de pobreza es del 24.5% y el índice de pobreza extrema es de del 9% sin presentar mayor cambio con respecto a la última medición (INEC, 2018). Como se analizó en el epígrafe de la Problemática tampoco se ha producido un cambio representativo en el Ecuador con el aumento del índice de Inclusión Financiera. Al comparar con el indicador de Inclusión Financiera registrado en el apartado de “PROBLEMÁTICA” de este trabajo, se observa que se tiene en el Ecuador un 51%, según (Banco Mundial, 2017).

En la Figura No. 3 se muestra los valores en las clasificaciones rurales y urbanas donde en la primera la pobreza es mayor (INEC, 2018).



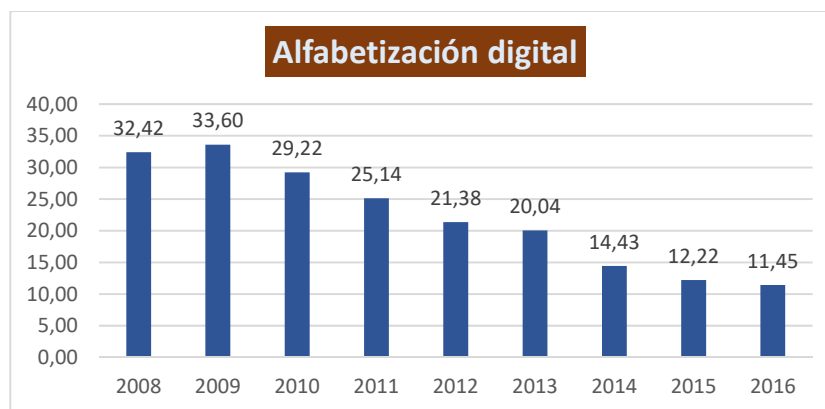
**FIGURA 3:** Categorías Rural y Urbana de los índices de pobreza y extrema pobreza.

### Las TIC y los servicios financieros en el Ecuador

Según los datos estadísticos publicados sobre la realidad del Ecuador con corte a diciembre de 2017, “se totalizaron 2.286,5 millones de transacciones realizadas a través de la banca de las cuales en su mayoría esto es: 1.667,4 millones de transacciones fueron realizadas de manera electrónica y 619 millones de manera

presencial” (INEC, 2017). En ese mismo estudio, se destaca que entre los últimos 6 años (2011 – 2017) el promedio de crecimiento fue del 20% en donde el 74,43% corresponden a transacciones electrónicas y sólo un 25,57% a transacciones financieras realizadas en una oficina. Estos resultados, incentivan al Ecuador a crear o fortalecer nuevos canales digitales para aumentar sus transacciones electrónicas e incrementar la cobertura en las personas no bancarizadas.

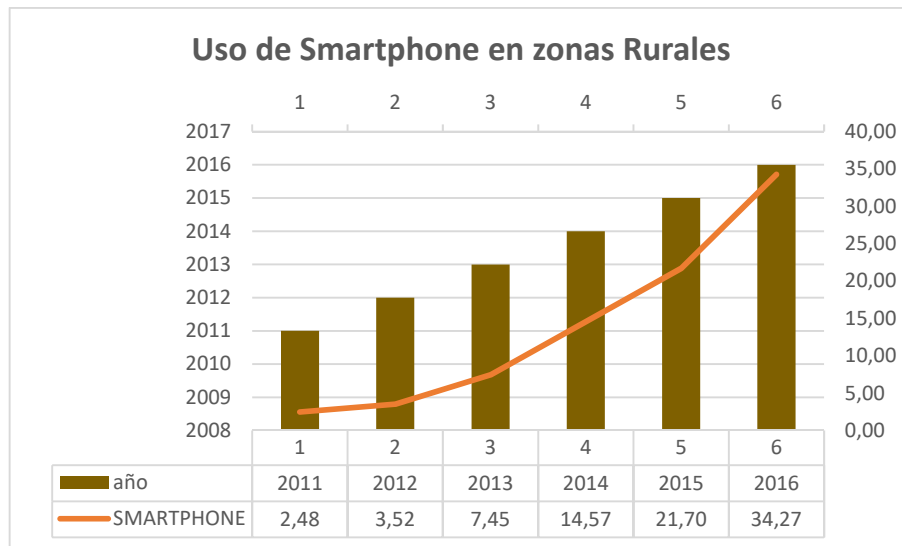
Según INEC (2016), la falta de alfabetización digital está en disminución, cerrando el 2016 en 11,45% mientras que 6 años atrás era del 29,22%. En la Figura No. 4 se exponen los valores sobre este indicador que mide el porcentaje de la población que todavía no conoce o no usa medios digitales para sus transacciones, trabajos o vida diaria. En Brasil para el estado de Amazonas, se encontró que disponer de programas de educación financiera minimiza la brecha de inclusión financiera (Birochi & Pozzeben, 2016).



**FIGURA 4:** Comportamiento del indicador de Alfabetización digital

Estos resultados respaldan los planes de educación que se realizan en el Ecuador para que sus ciudadanos puedan usar servicios financieros por medios digitales. Considerar que aproximadamente 6 de cada 10 familias en el Ecuador están en capacidad de ahorrar y retirar dinero en base a sus ingresos monetarios (INEC, 2016). Para analizar si es factible que los servicios financieros aumenten a través de transacciones electrónicas, y este trabajo considera que la mayor pobreza se tiene en las zonas Rurales, se revisa el uso de dispositivos digitales y se encuentra que está en aumento con un promedio anual de crecimiento del 7% mientras que entre el 2015 y 2016 aumentó 13% llegando al valor máximo de que el 34.26% de personas que viven en una zona rural y ya cuenta con un teléfono inteligente (también conocido en inglés con el término Smartphone) con capacidad para ejecutar aplicaciones digitales financieras (INEC, 2016). En la Figura No. 5 se muestra esta tendencia del indicador.

Almeida (2017) también concluye que el uso de las TIC aumenta la cobertura financiera de las cooperativas del Ecuador para aumentar la Inclusión con nuevas transacciones.



**FIGURA 5:** Crecimiento del uso de teléfonos inteligentes en zonas rurales

Es importante que los ciudadanos dispongan de oportunidades para incursionar más en transacciones electrónicas y por medios digitales como los teléfonos móviles; sin embargo, actualmente las regulaciones del Ecuador no permiten crear una cuenta bancaria sin la presencia física de documentos como la copia de la cédula de identidad, ruc o pasaporte como también la copia de una planilla de servicios básicos, incluso se creó un tipo de cuenta de menor restricciones denominada “cuenta básica” pero que la misma todavía mantiene similares restricciones, según (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2011).

Este trabajo considera que “la seguridad de que los derechos estén protegidos puede atraer a nuevos clientes, sobre todo en mercados donde se desconfiaba de los sistemas financieros por motivos históricos” (Banco Central del Ecuador, 2012).

## CONCLUSIONES

El trabajo realizado permitió definir como conclusiones lo siguiente:

1. Los estudios del Banco Mundial y otros organismos internacionales sobre la Inclusión Financiera presentan resultados que establecen una relación entre los indicadores: Pobreza e Inclusión Financiera; pero no se puede concluir que sólo el aumento del indicador de Inclusión Financiera disminuye la pobreza de un país.
2. En el Ecuador el indicador de Inclusión Financiera no ha presentado mayores cambios; pero desde el 2012 que se comienza a usar nuevas TIC aumentan las transacciones financieras electrónicas generando mayor cobertura en el país y aportando al aumento de la Inclusión Financiera.
3. Se requiere fortalecer marcos legales que protejan a los ciudadanos del Ecuador usando transacciones financieras electrónicas.
4. Deben mejorarse las regulaciones del Ecuador que brinden mayor flexibilidad para la creación de cuentas bancarias digitales.

5. El gobierno del Ecuador, debe impulsar, motivar y apoyar a las instituciones Bancarias en la masificación de servicios a través de nuevas TIC como el uso de aplicaciones financieras a través de los teléfonos celulares.
6. La importancia de continuar investigando acerca de la relación entre la disminución de la pobreza en el Ecuador y el aumento del indicador de Inclusión Financiera con el uso de las TIC.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- AFI. (16 de 8 de 2018). *afi-global.org*. Obtenido de <http://www.afi-global.org/members>
- Allan, A., Massu, M., & Svarer, C. (2013). Banking on Change: Breaking Barriers to Financial Inclusion. *Plan, Barclays and Care*, 32. Recuperado el 15 de 8 de 2018, de <http://group.barclays.com>
- Almeida Guzmán, P. (2017). *Política y regulación de la aplicación de nuevas tecnologías para el avance de la inclusión financiera por las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador*. Salamanca: Universidad de Salamanca.
- B.A. Iqbal, S. S. (2017). Role of banks in financial inclusion in India. *Contaduría y Administración*, 62, 656. Recuperado el 12 de 7 de 2018, de [www.cya.unam.mx/index.php/cya](http://www.cya.unam.mx/index.php/cya)
- Banco Central del Ecuador. (2012). *Haciendo Inclusión Financiera*. Banco Central del Ecuador, de Publicaciones Económicas. Quito: Banco Central del Ecuador. Recuperado el 5 de 7 de 2018, de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Cuestiones/Haciendo%20Inclusion%20Financiera.pdf>
- Banco del Pacífico. (16 de 8 de 2018). *Mi Banco Banco me enseña*. Obtenido de <https://www.educacionfinanciera.com.ec>
- Banco Mundial. (19 de noviembre de 2017). *Grupo Banco Mundial*. Obtenido de <http://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Van Oudheusden, P. (2015). *World Bank Group*. Recuperado el 5 de 7 de 2018, de <http://documents.worldbank.org/curated/en/187761468179367706/The-Global-Findex-Database-2014-measuring-financial-inclusion-around-the-world>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Jake, a. (2017). *The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*. Washington, DC: World Bank Group. doi:10.1596/978-1-4648-1259-0
- Global Partnership Financial Inclusion. (03 de 07 de 2018). *Acerca del G20. GPMI*. Obtenido de <https://www.gpmi.org/about/g20>
- GPMI. (03 de 07 de 2018). *Acerca del GPMI*. Obtenido de <https://www.gpmi.org/about-gpmi>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la Investigación. Quinta Edición*. México: Mc.Graw Hill.
- INEC. (2016). *Compendio estadístico 2016*. INEC. Quito: INEC. Recuperado el 16 de 8 de 2018, de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec>
- INEC. (2017). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censo*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/institucional/home/>

- INEC. (2018). *Reporte de pobreza y desigualdad - Junio 2018*. Resultado de encuestas, Quito. Recuperado el 10 de agosto de 2018, de [http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2018/Junio-2018/Informe\\_pobreza\\_y\\_desigualdad-junio\\_2018.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2018/Junio-2018/Informe_pobreza_y_desigualdad-junio_2018.pdf)
- Martínez, F., Muñoz, A., Eid, M., & Colino, J. (2016). Inclusión Financiera en el ámbito rural mediante cajas de ahorro. Estudio de una experiencia en México. *Perfiles Latinoamericanos*, 24(48), 211. doi:10.18504/pl2448-008-2016
- Moya, C. (2011). *Presentación "Banca de las Oportunidades: Transparencia, protección al consumidor e inclusión financiera: Experiencias prácticas de Colombia"*, *Diálogo Regional de Política de la Red de Regulación Bancaria*. BID, ASBA y FELABAN. Washington, D.C.
- Ontiveros, E., Martín, Á., Fernández, S., Rodríguez, I., & López, V. (2009). TELEFONÍA MÓVIL Y DESARROLLO FINANCIERO EN AMERICA LATINA. (J. García, Ed.) *Fundación Telefónica*. Recuperado el 15 de 8 de 2018
- Pérez Akaki, P., & Fonseca Soto, M. d. (2017). Análisis espacial de la inclusión financiera y su relación. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 12(1), 62. Recuperado el 12 de 7 de 2018
- Rodríguez, G. (2017). EFICIENCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA, 2014. *Semestre económico*, 20(44), 93. doi:ISSN 0120-6346
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2017). *Mecanismos de Inclusión Financiera "IF" en Ecuador Diciembre 2017*. Superintendencia de Bancos del Ecuador, SUBDIRECCIÓN DE ESTADÍSTICAS Y ESTUDIOS. Quito: Superintendencia de Bancos del Ecuador. Recuperado el 14 de 8 de 2018, de [http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/05/Inclusion\\_financiera\\_dic\\_17.pdf](http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/05/Inclusion_financiera_dic_17.pdf)
- Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. (2011). *NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO*. QUITO, Ecuador: Superintendencia de Bancos y Seguros. Recuperado el 16 de 8 de 2018, de [https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1\\_VI\\_cap\\_XI.pdf](https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_VI_cap_XI.pdf)
- TusFinanzas. (16 de 8 de 2018). *TusFinanzas*. Obtenido de <https://tusfinanzas.ec/educacion-financiera-en-ecuador/>
- Wang, X., & Jian, G. (2017). Financial inclusion: measurement, spatial effects. *APPLIED ECONOMICS*, 49(18), 1751–1762. doi:<http://dx.doi.org/10.1080/00036846.2016.1226488>

## ANEXO 1. G20 (GRUPO DE LOS 20).

El G20 o también conocido como Grupo de los 20 es el principal foro internacional de cooperación económica, financiera y política. Asume los desafíos mundiales buscando implementar nuevas políticas públicas (Global Partnership Financial Inclusion, 2018). En la figura # detalla sus miembros:

### Miembros del G20

#### Unión Europea:

Representada por el Presidente del Consejo Europeo y el Jefe del Banco Central Europeo.

#### 19 países:

Alemania, Arabia Saudita, Argentina, Australia, Brasil, Canadá, China, Corea del Sur, Estados Unidos, Francia, India, Indonesia, Italia, Japón, México, Reino Unido, Rusia, Sudáfrica y Turquía.

## IMPACTO QUE EJERCE EL G20 EN EL MUNDO:



#### Producto Bruto Global:

Todos sus miembros unidos representan el 85% del producto bruto global.



#### Inversiones Globales:

Sumada las inversiones de todos sus miembros llegan al 80% del monto mundial.



#### Comercio Internacional:

Todos contribuyen con el 75% del comercio entre los diferentes países del mundo.



#### Población mundial:

Representan a 2 de las 3 partes que conforman la densidad poblacional en el mundo.