INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL, POPULAR Y SOLIDARIA

TECNOLOGÍA SUPERIOR EN GESTIÓN DE LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

ANÁLISIS DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL SECTOR AGRÍCOLA DEL CANTÓN TISALEO

MORETA VILLENA LIDA EUFEMIA

Cuenca, marzo 2024

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL, POPULAR Y SOLIDARIA

TECNOLOGÍA SUPERIOR EN GESTIÓN DE LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

Análisis de la inclusión financiera en el sector agrícola del cantón Tisaleo

Trabajo de integración curricular como requisito previo para optar al Título de Tecnóloga en: Gestión de las Finanzas Populares y Solidarias

AUTORES: Moreta Villena Lida Eufemia

TUTOR: Ing. María Gabriela Mancero Arias

Cuenca, marzo de 2024

DERECHOS DE AUTOR

Yo, Moreta Villena Lida Eufemia, en calidad de autora y titular de los derechos morales y patrimoniales del trabajo de titulación, bajo la opción de trabajo de integración curricular, "Análisis de la inclusión financiera en el sector agrícola del cantón Tisaleo ", de conformidad con el Art.114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN, concedo a favor del Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservo a mi favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Asimismo, autorizo al Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria para querealice la digitalización y publicación de este trabajo de integración curricular en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el artículo 144 de la Ley Orgánica deEducación Superior.

LIDA EUFEMIA MORETA VILLENA
CC: 1802604767
Email: l.moreta@isteps.edu.ec

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y AUTENTICIDAD

Yo, Moreta Villena Lida Eufemia, declaro que el presente trabajo de titulación, bajo la opción proyecto de integración curricular, es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros; con lo cual asumo cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y se libera a la Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria de toda responsabilidad.



LIDA EUFEMIA MORETA VILLENA
CC: 1802604767
Email: l.moreta@isteps.edu.ec

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Mancero Arias María Gabriela en calidad de tutora del trabajo de titulación, bajo la opción proyecto de integración curricular, "Análisis de la inclusión financiera en el sector agrícola del cantón Tisaleo", elaborado por la Sra. Moreta Villena Lida Eufemia, estudiante de la carrera de Tecnología en Gestión de las Finanzas Populares y Solidarias del Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria; considero que el mismo reúne los requisitos y méritos necesarios en los campos técnico y metodológico para ser sometido a la evaluación por parte del jurado examinador que se designe, por lo que lo *apruebo*,a fin de que el trabajo de titulación sea habilitado para continuar con el debido proceso determinado por el Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria.

En la ciudad de Cuenca, a los 9 días del mes de marzo del año 2024.



MARIA GABRIELA MANCERO ARIAS
CC: 1206426148

DEDICATORIA

A mis padres, Francisco Moreta y Ernestina Villena, cuyo amor y sacrificio que ha sido la fuerza que ha impulsado cada logro en mi vida. Gracias por su apoyo incondicional, paciencia interminable y por inspirarme a perseguir mis sueños.

A mi querido esposo, Marcelo Peralta, mi compañero y confidente, por su comprensión, aliento constante y por ser mi refugio durante este desafiante viaje académico.

A mis adorados hijos, Wellinton Peralta y Christian Peralta, quienes han iluminado mi vida con su amor y alegría. Este logro es para ustedes, mi mayor inspiración, para mostrarles que con dedicación y esfuerzo se pueden alcanzar los sueños más grandes.

Dedico este trabajo a mis amigos y seres queridos, quienes han compartido risas, consuelo y motivación a lo largo de los años. Su presencia ha hecho que este camino sea memorable y significativo.

Lida Eufemia Moreta Villena

AGRADECIMIENTOS

Me gustaría expresar mi más profundo agradecimiento a todas las personas que han hecho una contribución real y significativa para la realización de este trabajo académico.

En primer lugar, agradezco a Dios por darme la fortaleza, la sabiduría y la oportunidad de emprender este camino académico. Su guía y protección han sido mi sostén en cada paso del trayecto. Sin su amor y dirección, este logro no habría sido posible.

A mi hermano Francisco Moreta, fuente inagotable de inspiración y apoyo. Gracias por ser mi guía en este viaje académico, por impulsarme a seguir estudiando y por tu constante aliento. Tu sabiduría y orientación han sido fundamentales en mi camino educativo.

Mi gratitud se extiende a mis amigos y familiares por su constante apoyo emocional. A mis padres, por su inquebrantable respaldo y creencia en mis capacidades.

También deseo reconocer a Instituto Superior Tecnológico de la Economía Social, Popular y Solidaria por proporcionar los recursos necesarios para llevar a cabo esta investigación. A mis profesores y profesoras, quienes compartieron su sabiduría y brindaron valiosas sugerencias que enriquecieron este estudio. A mis compañeros de clase, cuya colaboración contribuyeron a mi comprensión y perspectiva.

Este logro no habría sido posible sin el aliento y comprensión de mis seres queridos. Gracias a todos por ser parte fundamental de este trayecto académico.

Lida Eufemia Moreta Villena

INDICE DE CONTENIDOS

INDICE DE CONTENIDOS vii
INDICE DE TABLAS viii
INDICE DE FIGURAS viii
INDICE DE ANEXOS ix
RESUMEN x
ABSTRACT xi
1. INTRODUCCIÓN 1
1.1. Objetivo general 2
1.2. Objetivos específicos 2
1.3. Alcances y limitaciones 2
1.3.1. Alcances 2
1.3.2. Limitaciones 3
1.4. Marco teórico 3
1.5. Metodología 5
1.5.1. Enfoque 5
1.5.2. Diseño 5
1.5.3. Modalidad 5
1.5.4. Técnicas e instrumentos 6
1.5.5. Población y muestra 6
1.6. Estructura de trabajo 8
2. DIAGNÓSTICO 10
2.1. Causas de la Investigación 10
2.2. Análisis de resultados 10
3. IDENTIFICACIÓN 32
3.1. Problemas Identificados 32
3.2. Hipótesis 35
4. PROPUESTA 36
5. CONCLUSIONES 38
6. BIBLIOGRAFÍA 39

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Datos establecidos para aplicar en la fórmula de muestreo 7
Tabla 2. Actividades para mejorar la inclusión financiera 36

INDICE DE FIGURAS

Figura 1. Edad..... 11
Figura 2. Nivel de educación. 12
Figura 3. Tipo de Agricultura 13
Figura 4. Cuenta de ahorro en alguna Cooperativa de Ahorro y Crédito. 14
Figura 5. Razón de apertura de una cuenta 15
Figura 6. Razón para no tener una cuenta en una Cooperativa de Ahorro y Crédito. .. 16
Figura 7. Tarjeta de débito en alguna Cooperativa de Ahorro y Crédito..... 17
Figura 8. Se utiliza la tarjeta de débito para realizar compras en los últimos 12 meses. 18
Figura 9. Uso de dispositivos tecnológicos para realizar transacciones en aplicaciones de la cooperativa. 19
Figura 10. Ahorro de dinero 20
Figura 11. Frecuencia de ahorro de dinero 21
Figura 12. Tarjeta de crédito en alguna Cooperativa de Ahorro y Crédito..... 22
Figura 13. Uso de tarjeta de crédito en los últimos 12 meses. 23
Figura 14. Acceso a créditos para realizar inversiones agrícolas. 24
Figura 15. Fuente principal del crédito. 25
Figura 16. Facilidad para acceder a un crédito en la Cooperativa de Ahorro..... 26
Figura 17. Percepción de rapidez en la aprobación de créditos para los agricultores. .. 27
Figura 18. Calificación de la atención brindada. 28
Figura 19. Barreras para acceder a servicios financieros en el sector agrícola..... 29
Figura 20. Satisfacción con los servicios financieros para los agricultores..... 30
Figura 21. Oportunidades clave para mejorar la inclusión financiera en la comunidad agrícola..... 31

INDICE DE ANEXOS

ANEXO 1. Instrumento previo a la aplicación. 44
ANEXO 2. Encuesta aplicada 47
ANEXO 3. Datos de población del cantón Tisaleo. 50
ANEXO 4. Aplicación de los instrumentos. 51

RESUMEN

El presente trabajo de titulación tiene como objetivo principal analizar la inclusión financiera en el sector agrícola del cantón Tisaleo, con el fin de comprender las barreras que los agricultores enfrentan en relación con los servicios financieros. La metodología usada para el desarrollo de esta investigación es cualitativa y cuantitativa; mediante el uso de herramientas para la recolección de datos como encuestas aplicadas a una muestra de agricultores del cantón. En el diagnóstico e identificación se determinó que la gran parte de la población se dedican a actividades agrícolas y se ha percibido la existencia de algunas barreras para acceder a créditos y quizá a otros servicios financieros, lo que podría estar afectando a la economía y el desarrollo de los agricultores. Se ha determinado así que la falta de conocimiento sobre los servicios financieros disponibles que ofrecen las cooperativas del sector conduce a los agricultores a otras alternativas prestamistas como los chulqueros. La investigación ha permitido recopilar datos significativos sobre las prácticas financieras de los agricultores de Tisaleo, centrándose en el acceso a los servicios financieros. Estos datos recopilados, obtenidos a través de encuestas realizadas a los agricultores del cantón Tisaleo, proporcionan una base sólida para comprender la situación actual del sector agrícola en términos de la inclusión financiera.

Palabras clave: Inclusión financiera, Sector agrícola, Barreras financieras, Créditos

ABSTRACT

The main objective of this degree work is to analyze financial inclusion in the agricultural sector of the canton of Tisaleo, in order to understand the barriers that farmers face in relation to financial services. The methodology used for the development of this research is qualitative and quantitative; through the use of data collection tools such as surveys applied to a sample of farmers in the canton. In the diagnosis and identification, it was determined that most of the population is engaged in agricultural activities and it has been perceived that there are some barriers to access credit and perhaps other financial services, which could be affecting the economy and the development of farmers. It has thus been determined that the lack of knowledge about the available financial services offered by cooperatives in the sector leads farmers to other alternative lenders such as chulqueros. The research has enabled the collection of significant data on the financial practices of farmers in Tisaleo, focusing on access to financial services. These collected data, obtained through surveys of farmers in Tisaleo canton, provide a solid basis for understanding the current situation of the agricultural sector in terms of financial inclusion.

Key words: Financial inclusion, Agricultural sector, Financial barriers, Credits.

1. INTRODUCCIÓN

La inclusión financiera es un tema de gran relevancia en el contexto global, ya que desempeña un papel importante en el desarrollo económico y social de las comunidades de todo el mundo. En el caso de Tisaleo, un cantón ubicado en la provincia de Tungurahua, Ecuador, la agricultura es el eje central de la vida y el sustento de la mayoría de sus habitantes. En este cantón que cuenta con extensos campos de mora, fresa, papas, entre otros, la inclusión financiera se presenta como una cuestión esencial para el progreso de la comunidad.

Tisaleo se caracteriza por tener agricultores que trabajan arduamente para cultivar productos agrícolas altamente demandados tanto en el mercado local como nacional.
Los cultivos de mora, fresa y papas no solo son fuentes significativas de ingresos para los habitantes de Tisaleo, sino que también desempeñan un papel fundamental en la seguridad alimentaria de la región y en la economía ecuatoriana en general.

No obstante, a pesar de la importancia de la agricultura en Tisaleo, los agricultores locales enfrentan desafíos considerables. La obtención de créditos se ha convertido en una práctica común entre ellos para financiar la expansión de sus huertas, la compra de insumos agrícolas y la adopción de prácticas más sostenibles para continuar brindando productos de alta calidad y mantener sus huertas en buen estado.

La presente investigación se enfoca en analizar la inclusión financiera en la agricultura de Tisaleo y las barreras existentes que impiden que los agricultores tengan una inclusión financiera en su totalidad. En un contexto donde la agricultura es la principal fuente de ingresos para la mayoría de las familias Tisaleñas, entender cómo los agricultores acceden a servicios financieros y cómo estos servicios afectan su calidad de vida es esencial para impulsar el crecimiento sostenible de la región.

En este estudio, se explorarán los desafíos y oportunidades que los agricultores de Tisaleo enfrentan al usar los servicios financieros. Se analizará cómo el acceso a créditos y a otros servicios financieros puede mejorar las prácticas agrícolas, generar empleo y contribuir al desarrollo sostenible de este cantón.

1.1. Objetivo general

- Analizar la inclusión financiera en el sector agrícola del cantón Tisaleo, con el fin de comprender las barreras que los agricultores enfrentan en relación con los servicios financieros.

1.2. Objetivos específicos

- Recopilar datos sobre las prácticas actuales en cuanto a la obtención de créditos y sobre el acceso a servicios financieros que experimentan los agricultores del cantón Tisaleo.

- Identificar las barreras específicas que limitan la inclusión financiera en la agricultura de Tisaleo.

- Analizar las barreras identificadas que enfrentan los agricultores del cantón Tisaleo.

1.3. Alcances y limitaciones

1.3.1. Alcances

Esta investigación se concentra exclusivamente en el cantón Tisaleo, perteneciente a la provincia de Tungurahua, Ecuador. Este es el alcance geográfico que se ha determinado para esta investigación, debido a la importancia que tiene el cantón Tisaleo en cuanto a la producción agrícola.

El principal enfoque de esa investigación es el sector agrícola del cantón Tisaleo, en donde se analizará las limitaciones que presente este grupo en el sector financiero.

La investigación se llevará a cabo con agricultores del cantón que estén vinculados al sector agrícola del cantón Tisaleo.

1.3.2. Limitaciones

Esta investigación tiene algunas limitaciones, como el corto tiempo para realizar esa investigación, lo que podría afectar la profundidad de la investigación y la recopilación de datos. Para lo cual, se aprovechará el marco de tiempo disponible para la obtención eficiente de información significativa para esta investigación.

La limitación de sesgo en las respuestas de los participantes agricultores debido a algunos factores como la relación con los investigadores o la percepción que tienen los agricultores hacia el sector financiero.

1.4. Marco teórico

Inclusión Financiera:

La inclusión financiera se entiende como un concepto multidimensional que, con una adecuada regulación, educación financiera y servicios de calidad, promueve el acceso y uso de servicios financieros que protejan al usuario, con el objetivo de promover el bienestar de las personas y de la sociedad en su conjunto. Esta definición se basa en una combinación de siete dimensiones centrales: regulación, educación financiera, calidad, acceso, utilización, protección de los usuarios de servicios financieros y bienestar (Rivera et al. , 2020).

La inclusión financiera es el nivel de acceso y uso de servicios financieros seguros, accesibles y sostenibles disponibles para personas y empresas en un país. Si bien esta definición incluye tanto a ciudadanos como a empresas, para medir y comparar el nivel de inclusión financiera de un país, lo que se suele utilizar es el número de cuentas bancarias entre su población, y a su vez, la proporción de individuos que utilizan servicios básicos. caja de ahorros o concesión de crédito (Orazi et al. , 2019).

El acceso a servicios y productos financieros permite tanto a las personas como a las empresas controlar, gestionar o ampliar su alcance de actividades, ser capaces de realizar actividades comerciales eficientes, crear reservas de ahorro y capitalizar sus patrones de

consumo e inversión. Esto fomenta un mayor uso y acceso a estos servicios y productos para impactar positivamente los ingresos de los hogares (León et al., 2018).

La pobreza rural está estrechamente relacionada con graves deficiencias en el trabajo decente en la agricultura (y otras actividades de producción primaria), agravadas por la débil presencia de instituciones laborales en las zonas rurales. Para que la agricultura contribuya a reducir la pobreza y la desigualdad rural, es importante no sólo cerrar la brecha salarial entre los sectores agrícola y no agrícola, sino también ampliar la cobertura de la seguridad social y otros beneficios laborales a los trabajadores del sector agrícola (Naciones Unidas CEPAL, 2020).

El sector agrícola del Ecuador, según el Ministerio de Agricultura y Ganadería (2019), concentra el mayor porcentaje de la población económicamente activa (PEA), a pesar de que la participación de este segmento en la producción total alcanza solo el 8%. Esto permitió minimizar el impacto en la industria durante la pandemia y no paralizar actividades económicamente importantes en curso. Las medidas tomadas por el gobierno en el marco de la pandemia fueron consistentes con mantener la actividad del sector y así garantizar el abastecimiento de alimentos y generar ingresos por comercialización (Lara et al., 2022).

La economía del Ecuador, al igual que la de otros países en desarrollo, se sustenta principalmente en el sector primario; Sin embargo, su obra estuvo influenciada por varios acontecimientos. Un ejemplo notable fue la crisis de la deuda internacional de 1980, que afectó al sector mediante la aplicación de políticas de ajuste estructural como la eliminación o reducción de subsidios y la transferencia de poder a empresas privadas para controlar los servicios agrícolas. De manera similar, durante el bienio 1998-1999, el país enfrentó una crisis sin precedentes que puso fin a varias instituciones bancarias que apoyaban al sector manufacturero. Así, los sectores industrial y agrícola disminuyeron un 29% y un 25%, respectivamente (Lara et al., 2022).

La Inclusión Financiera se enmarca en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) como parte importante del proceso de erradicación de la pobreza y la desigualdad poblacional (ONU, 2021). Se ha demostrado que la participación de las comunidades de bajos ingresos en el sistema financiero tiene un impacto significativo en la reducción de

la pobreza y la desigualdad, la mejora de los medios de vida y también resulta en una mayor inclusión social. Sin embargo, en los países en desarrollo todavía existe una brecha sorprendente en la IF entre las poblaciones urbanas y rurales; tanto en la titularidad de cuentas como en el acceso al crédito. Como resultado, el desarrollo de actividades agrícolas locales presenta importantes desafíos financieros para el crecimiento económico de este sector (Sánchez et al. , 2023) .

1.5. Metodología

1.5.1. Enfoque

Para el desarrollo de la presente investigación se utilizará un enfoque mixto, es decir constará de la conbinación del enfoque cuantatito y cualitativo Aguilar et al. Para desarrollar esta investigación se utilizará un enfoque mixto, consistente en una combinación de enfoques cuantitativos y cualitativos Aguilar et al. (2007), los métodos cuantitativos producen datos numéricos y los métodos cualitativos producen información o descripciones de situaciones y comportamiento observado. En este caso, la información recopilada es producto de las opiniones de los agricultores de la región de Tisaleo.

1.5.2. Diseño

El diseño de este estudio es no experimental y transversal ya que la información se recolecta una sola vez. El nivel de este estudio es descriptivo porque se describieron y caracterizaron las variables y resultados obtenidos luego de la aplicación y procesamiento de los datos.

1.5.3. Modalidad

El método de investigación es bibliográfico porque tiene como objetivo identificar, ampliar y profundizar los enfoques, teorías, conceptualizaciones y criterios de diversos autores en el estudio; basado en libros, repositorios y otras publicaciones como fuentes secundarias. Asimismo, todo el material contenido en documentos escritos pasa a formar parte de la investigación documental. Esta también es una investigación de campo ya que los datos se recopilarán en el sitio.

1.5.4. Técnicas e instrumentos

La técnica que se usará para el levantamiento de datos será la encuesta, misma que permitirá captar los datos cuantitativos y cualitativos, para ello se elaborarán cuestionarios con preguntas específicas y bien estructuradas que nos permita recopilar datos que ayuden a realizar un análisis más detallado. Esta técnica será de gran utilidad para recabar datos numéricos.

El análisis de los resultados permitirá identificar patrones, temas y percepciones comunes entre los encuestados, este se dará mediante el procesamiento de la información mediante algún software estadístico para realizar algunos análisis, proporcionando una visión cuantitativa de la inclusión financiera en el sector agrícola de Tisaleo.

1.5.5. Población y muestra

Los principales actores de esta investigación son los agricultores del cantón Tisaleo, por lo que se ha buscado a varios de los agricultores locales. Para obtener datos más exactos se ha tomado en cuenta algunos aspectos importantes, como la variedad de productos que cultivan, agricultores de varias edades, nivel de educación y muestreo diversificado que abarca distintas zonas geográficas del cantón Tisaleo, lo que permitió obtener datos más precisos, completos y representativos, fortaleciendo la calidad de la información y la fiabilidad de los resultados de esta investigación.

La población con la que se trabajará será una muestra obtenida del total de las personas que se dedican a realizar el primer nivel en la rama de actividades (agricultura). Este dato emitido por parte de Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC), señala que son 2851 quienes están dedicados a la agricultura (INEC , 2010). Dada la magnitud de esta población, resulta impracticable encuestar a todos los agricultores; en este contexto, se hace necesario aplicar técnicas de muestreo que permitan obtener una representación significativa de la realidad agrícola en la región.

La adopción de la fórmula de muestreo para poblaciones finitas emerge como una solución viable y efectiva para abordar esta complejidad presentada. Esta metodología permite calcular un tamaño de muestra óptimo, considerando la variabilidad y diversidad

presentes en la población de agricultores de Tisaleo. Al aplicar esta técnica de muestreo, se logra obtener una muestra representativa de la población agrícola, capturando la diversidad de opiniones, necesidades y realidades que presentan los agricultores de Tisaleo.

La adopción de la fórmula de muestreo para poblaciones finitas emerge como una solución viable y efectiva para abordar esta complejidad presentada. Esta metodología permite calcular un tamaño de muestra óptimo, considerando la variabilidad y diversidad presentes en la población de agricultores de Tisaleo. Al aplicar esta técnica de muestreo, se logra obtener una muestra representativa de la población agrícola, capturando la diversidad de opiniones, necesidades y realidades que presentan los agricultores de Tisaleo. Para lo cual, se obtiene una muestra utilizando la siguiente fórmula:

Simbología:

n = Tamaño de la muestra

N = Población total

Z = Nivel de confianza

p = Probabilidad de éxito

q = Probabilidad de fracaso

e = Error admitido

Datos por usar:

Tabla 1. Datos establecidos para aplicar en la fórmula de muestreo

Variables	Valores establecidos	Valores formateados para usar en la fórmula
N	2851	2851
Z	90%	1,645
P	50%	0,5
Q	50%	0,5
E	8%	0,08

Fuente: INEC, Lida Moreta.
Elaboración: Lida Moreta.

Aplicación de la fórmula:

$$n = \frac{Z^2 * (p * q) * N}{(N-1) * e^2 + Z^2 * (p * q)}$$

$$n = \frac{(1{,}645)^2 * (0{,}5 * 0{,}5) * 2851}{(2851-1) * (0{,}08)^2 + (1{,}645)^2 * (0{,}5 * 0{,}5)}$$

$$n = \frac{1928{,}72}{18{,}92}$$

$$n = 101{,}96$$

El resultado obtenido mediante la aplicación de la fórmula indica que se requiere llevar a cabo un total de 102 encuestas, lo cual se considera un número manejable y viable para la investigación.

1.6. Estructura de trabajo

El presente trabajo de titulación sigue una estructura clara para abordar la problemática de la inclusión financiera en el sector agrícola del cantón Tisaleo, el cual consta de los siguientes 6 capítulos:

Introducción: Se presenta el objetivo general, haciendo énfasis al propósito principal de esta investigación. Después, se detallan los objetivos específicos, donde se establecen metas concretas que ayudarán a cumplir el objetivo general de esta investigación. Se delimitan los alcances y limitaciones, definiendo los límites geográficos, temporales y temáticos que llevará a cabo esta investigación. Seguido de esto, se presenta la metodología utilizada, donde se describe los enfoques y técnicas empleadas para que se pueda conseguir una adecuada investigación. Y para finalizar el primer capítulo, se presenta la estructura del trabajo, ofreciendo una vista previa del contenido del capítulo actual y los capítulos subsiguientes.

Diagnóstico: Se analizan en detalle los datos recopilados sobre la situación financiera en el sector agrícola del cantón Tisaleo. Este análisis proporciona una visión completa y actualizada de la realidad que enfrenta el sector.

Identificación: A partir de los datos del diagnóstico y una argumentación teórica, se formulan hipótesis. Se busca comprender las posibles causas de las barreras identificadas que afectan la inclusión financiera en el sector agrícola de Tisaleo.

Propuesta: Se presentan soluciones específicas derivadas de los resultados del diagnóstico. Estas propuestas buscan superar las barreras identificadas y mejorar la inclusión financiera en el sector agrícola.

Conclusiones: Se expresan las conclusiones resultantes de esta investigación, recapitulando el problema de la inclusión financiera en el sector agrícola de Tisaleo y respaldando las afirmaciones con datos específicos recopilados durante la investigación, destacando los hallazgos claves y contribuciones del estudio.

Bibliografía: Se presentan las obras citadas según las normas APA. Esta sección facilita la consulta y verificación de las fuentes utilizadas en la investigación.

2. DIAGNÓSTICO

2.1. Causas de la Investigación

Las causas por las que amerita una investigación en el cantón Tisaleo se debe a que la gran parte de la población se dedican a actividades agrícolas y se ha percibido la existencia de algunas barreras para acceder a créditos y quizá a otros servicios financieros, lo que podría estar afectando a la economía y el desarrollo de los agricultores.

Tisaleo se caracteriza por ser un cantón agrícola, y gran parte de la economía, como del desarrollo del cantón depende del sector agrícola, por lo que, las barreras financieras o la falta de inclusión financiera impedirían tener un desarrollo pleno en el ámbito económico de los agricultores y del cantón.

La falta de conocimiento sobre el nivel real de la inclusión financiera del sector agrícola del cantón Tisaleo es una causa significativa para esta investigación, con lo cual se busca comprender la percepción real de la inclusión financiera para este sector.

La falta de conocimiento sobre los servicios financieros disponibles que ofrecen las cooperativas del sector conduce a los agricultores a otras alternativas prestamistas como los chulqueros.

2.2. Análisis de resultados

Para dar cumplimiento con el primer objetivo sobre la aplicación de técnicas de investigación destinadas a recopilar datos en relación con las prácticas actuales en la obtención de créditos y las barreras financieras que enfrentan los agricultores del cantón Tisaleo. Con una población de 15 mil habitantes, de los cuales 2851 se dedican a la agricultura, se ha llevado a cabo el cálculo de la muestra que ha resultado en la selección de 102 habitantes representativos de este sector.

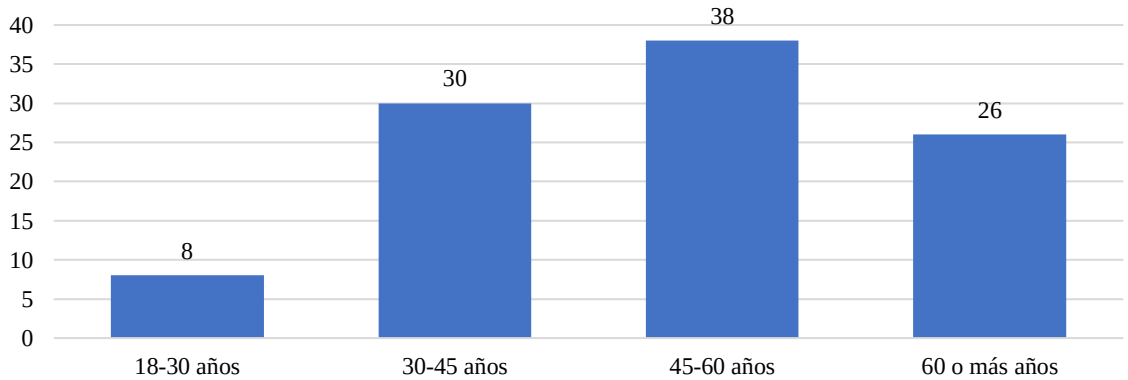
La importancia de comprender las dinámicas financieras y las estrategias de obtención de créditos entre los agricultores no solo contribuirá a enriquecer el conocimiento sobre las realidades económicas en el cantón, sino que también permitirá identificar posibles desafíos y oportunidades para el desarrollo sostenible en el ámbito agrícola de Tisaleo.

A continuación, se presentan los resultados obtenidos a través de la aplicación de encuestas. Este análisis tiene como objetivo proporcionar información valiosa que pueda orientar futuras políticas y acciones dirigidas a mejorar las condiciones financieras de los agricultores en el cantón Tisaleo.

La mayoría de los agricultores que fueron encuestados son del género masculino representando el 60%, lo que equivale a 61 de los 102 agricultores, por otro lado, tenemos con el 40% a al género femenino que equivale a 41 personas del total de encuestados. Lo que refleja que los hombres tienen más participación en el sector agrícola, debido a que, en la mayoría de los hogares los hombres son los jefes de familia.

En este sentido, las mujeres en Ecuador suelen ser jefas únicas y es más probable que sus homólogos masculinos no administren directamente sus tierras. En este trabajo, demostramos que los propietarios generalmente participan activamente en las decisiones relacionadas con la producción de sus parcelas cuando son administradas directamente. Por lo tanto, no es que no estén interesados en la agricultura, sino que debemos profundizar en los obstáculos que enfrentan para convertir sus propiedades en producción (Sotomayor, 2021).

Figura 1. Edad



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

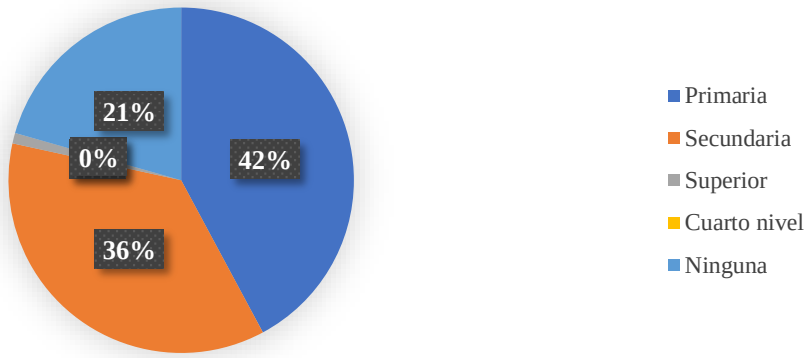
Elaboración: Propia de autor

En la encuesta realizada se ha observado que hay un gran porcentaje de agricultores entre 45 a 60 años, seguido de agricultores entre 30 a 45 años, continuado por un porcentaje considerado de personas de 60 a más años y por ultimo los agricultores jóvenes de 18 a 30 años. Se evidencia que la juventud está tomando otros trabajos dejando a un lado la agricultura.

La inclusión financiera en el sector agrícola para personas de 45 a 60 años implica implementar programas de capacitación financiera adaptados a este grupo, abordando temas como ahorro, inversión y gestión de deudas. Es crucial facilitar el acceso a servicios financieros básicos, como cuentas de ahorro y seguros agrícolas, promoviendo la creación de cooperativas locales. La introducción de tecnologías financieras y soluciones digitales, junto con programas de microcréditos específicos, puede mejorar la eficiencia en la gestión de finanzas agrícolas (Álvarez, 2020).

Nivel de educación:

Figura 2. Nivel de educación.



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

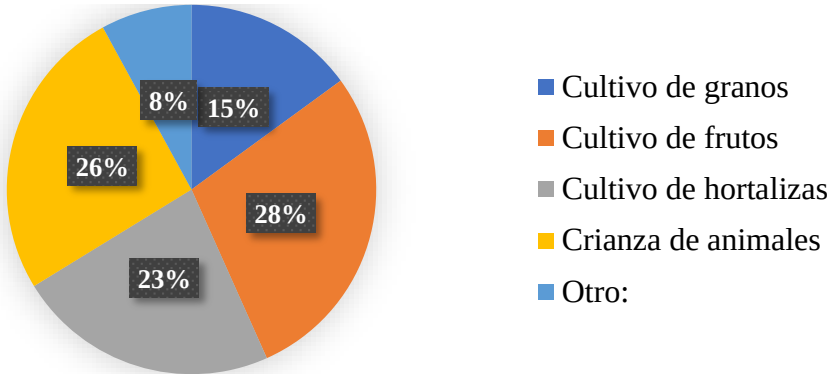
Elaboración: Propia de autor

En el nivel de educación, se observa que el 42% de encuestados, solo han terminado la primaria y se han dedicado la mayor parte de su vida a la agricultura, le sigue el 36%, que culminaron la secundaria, en tercer lugar, está el 21% que no tuvieron ningún nivel de educación, solo se dedicaron a la agricultura desde que tuvieron la oportunidad, y el 1% de agricultores con un título de nivel superior.

La educación primaria proporciona las habilidades básicas de lectura, escritura y aritmética, esencial para adaptarse a programas de inclusión financiera garantizando que sean accesibles y comprensibles para aquellos con este nivel educativo. Por otro lado, también se debe ofrecer capacitaciones específicas que aborden conceptos financieros fundamentales, como el manejo de ingresos, ahorro, préstamos y planificación financiera a corto y largo plazo. La utilización de materiales visuales, herramientas prácticas y enfoques participativos puede ser especialmente efectivos (Cruz, 2018)

Tipo de agricultura que realiza:

Figura 3. Tipo de Agricultura



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

Elaboración: Propia de autor

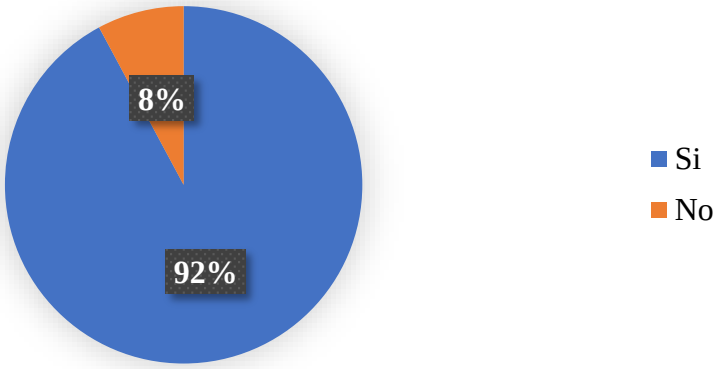
La presente figura presenta la distribución del tipo de agricultura que realizan los encuestados, es importante tener en cuenta que un agricultor puede dedicarse a varios tipos de cultivos. Considerando así el cultivo de frutos con el 28% que equivale a 89 agricultores que se han dedicado a este tipo de cultivo, seguido del 26%, que equivale a 81 agricultores que se dedican a la crianza de animales, continuado con 72 agricultores que se dedican al cultivo de hortalizas con el 23%, y por último el cultivo de granos con un 15%, que equivale a 47 personas, se registró un 8% que se dedican a otro tipo de agricultura, sin embargo hay que tener en cuenta que existen agricultores en ese porcentaje que se dedican a cada uno de los tipos de agricultura ya mencionados.

El cultivo de frutos desempeña un papel destacado en la inclusión financiera en el sector agrícola, y su éxito está vinculado a diversos aspectos económicos y financieros. Para los agricultores dedicados al cultivo de frutos, la inclusión financiera puede mejorar a través de varios enfoques, pues facilita el acceso a servicios financieros específicos para el

sector, como préstamos adaptados a ciclos de cosecha y seguros agrícolas que protejan contra pérdidas debido a condiciones climáticas adversas (Amarilla, 2020).

1. ¿Actualmente tiene una cuenta en alguna cooperativa de ahorro y crédito?

Figura 4. Posee una cuenta en alguna Cooperativa de Ahorro y Crédito.



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

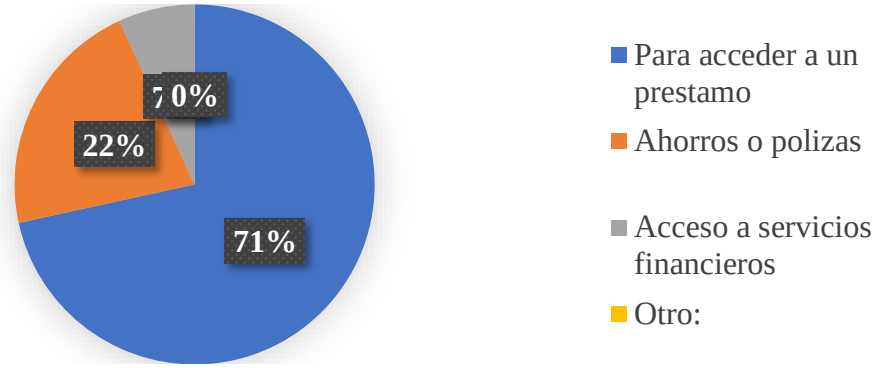
Elaboración: Propia de autor

En base al análisis de la figura 4., se ha determinado que existe un gran porcentaje de agricultores que si tienen una cuenta en una cooperativa de horro y crédito con un 92% que equivalen a 94 agricultores mismos que confiaron y se presentó la necesidad de acudir a una cooperativa para ahorrar para sus cultivos, por otro lado, se encuentran 8 agricultores que representan el 8% que no tienen cuenta en ninguna cooperativa. Este gran porcentaje de agricultores que tienen cuentas en alguna cooperativa nos ayudará a analizar la percepción de los agricultores sobre las instituciones financieras.

Acudir a una cooperativa de ahorro y crédito se presenta como una estrategia fundamental para los agricultores, ya que estas instituciones destacan por su capacidad para proporcionar servicios financieros especialmente diseñados y accesibles para las particularidades del sector agrícola. Al unirse a una cooperativa, los agricultores no solo obtienen acceso a cuentas de ahorro y préstamos con condiciones favorables, sino que también se integran en una red solidaria que fomenta la colaboración y el apoyo mutuo entre miembros (Luque & Peñaherrera, 2021).

2. **Si respondió "Si" a la pregunta anterior, ¿cuál es la principal razón por la que decidió**

Figura 5. Razón de apertura de una cuenta



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

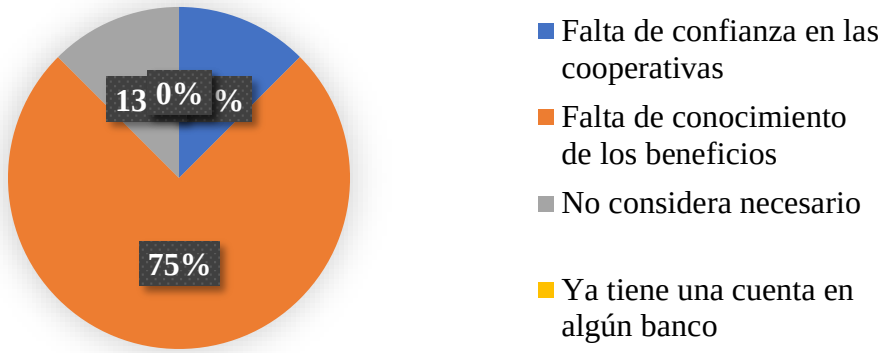
Elaboración: Propia de autor

El gráfico muestra las razones por las que los agricultores han abierto una cuenta en una cooperativa. La principal razón por la que los agricultores tuvieron que abrir una cuenta en alguna de estas instituciones financieras han sido para acceder a un préstamo, representado con el 71%, esto puede ser para mejorar sus cultivos, para comprar insumos agrícolas, comprar semillas, implementar sistemas de regadío o algún otros productos que permita impulsar sus cultivos, la segunda razón por la que los agricultores decidieron abrir una cuenta en alguna cooperativa de ahorro y crédito ha sido para ahorrar o tener una póliza, representado con el 22%, y por último con el 7%, solo fue para acceder a los servicios financieros. Esto evidencia que muchos de los encuestados han abierto una cuenta por requisito para acceder a un crédito, por el contrario, un poco porcentaje lo han hecho para acceder a sus servicios o para ahorrar.

Los agricultores optan por abrir cuentas de ahorro en cooperativas de ahorro y crédito con el objetivo de facilitar su acceso a créditos financieros. Esta estrategia se convierte en un paso fundamental para fortalecer su capacidad económica, ya que las cooperativas ofrecen servicios financieros inclusivos y adaptados a las necesidades específicas del sector agrícola. Al establecer una cuenta de ahorros, los agricultores no solo se benefician de tasas de interés favorables, sino que también demuestran una sólida capacidad de gestión financiera, un factor crucial para calificar y acceder a préstamos (Villarrea, 2018).

3. **Si respondió "No" a la pregunta anterior. ¿cuál es la principal razón para no tener una alguna cooperativo?**

Figura 6. Razón para no tener una cuenta en una Cooperativa de Ahorro y Crédito.



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

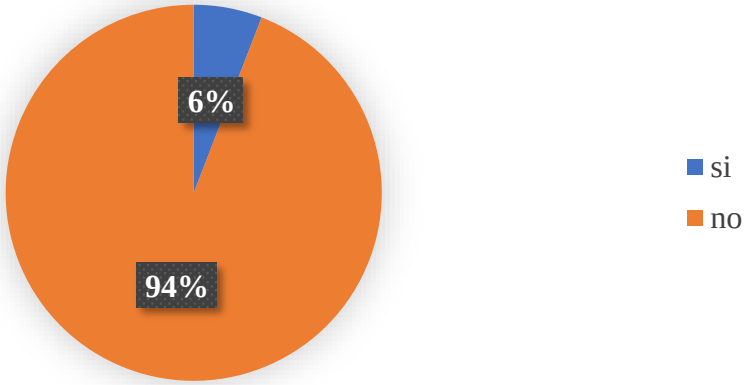
Elaboración: Propia de autor

La gráfica 6, señala que solamente 8 personas de la totalidad de la muestra estudiada han respondido que no poseen una cuenta en alguna cooperativa de ahorro y crédito, se puedo observar que de aquellas personas, 6 no tiene una cuenta debido a la falta de conocimiento de los beneficios que pueden brindar las instituciones financieras, lo que equivale al 75% , mientras que debido a que la falta de confianza y el creer innecesario abrir una cuenta, ha ocasionado que las personas no lleguen a querer abrir una en las diferentes cooperativas de ahorro y crédito. Esto significa que influye mucho el conocimiento sobre los beneficios otorgados por las cooperativas de ahorros y créditos para poder abrir una cuenta.

Algunas personas pueden optar por no poseer una cuenta de ahorros en una cooperativa de ahorro y crédito debido a diversos motivos. Entre ellos se encuentran la falta de información sobre los beneficios, la escasa accesibilidad en áreas rurales, desconfianza hacia instituciones financieras, requisitos y costos percibidos como elevados, preferencia por otros servicios financieros, la ausencia de incentivos atractivos, problemas de documentación, y condiciones económicas desfavorables (Amaguaña, 2018).

4. ¿Usted tiene una tarjeta de débito de alguna cooperativa de ahorro y crédito?

Figura 7. Tarjeta de débito en alguna Cooperativa de Ahorro y Crédito



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

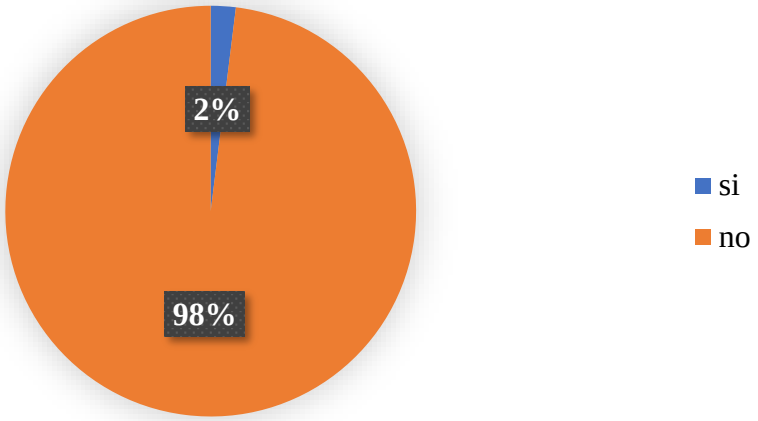
Elaboración: Propia de autor

Las estadísticas indican que los agricultores no tienen una tarjeta de débito en alguna cooperativa de ahorro y crédito, señalando un 94%, mismo que equivale a 96 agricultores. Y el 6% que son 6 personas de la muestra analizada ha señalado que si cuenta con una tarjeta de débito. Los datos recabados indican que la mayoría no usan tarjeta de débito por que se les ha hecho innecesario.

Algunas personas pueden optar por no tener una tarjeta de débito debido a la desconfianza en la seguridad de las transacciones electrónicas, preocupaciones sobre la privacidad de la información financiera o simplemente por preferir métodos de pago en efectivo. Además, en algunos casos, la falta de acceso a servicios bancarios, la falta de conocimiento sobre el funcionamiento de las tarjetas de débito o la imposibilidad de cumplir con los requisitos para obtener una tarjeta pueden contribuir a esta situación (Cuartas, 2019).

5. **En los últimos 12 meses, ¿ha utilizado su tarjeta de débito para hacer alguna compra?**

Figura 8. Se utiliza la tarjeta de débito para realizar compras en los últimos 12 meses.



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

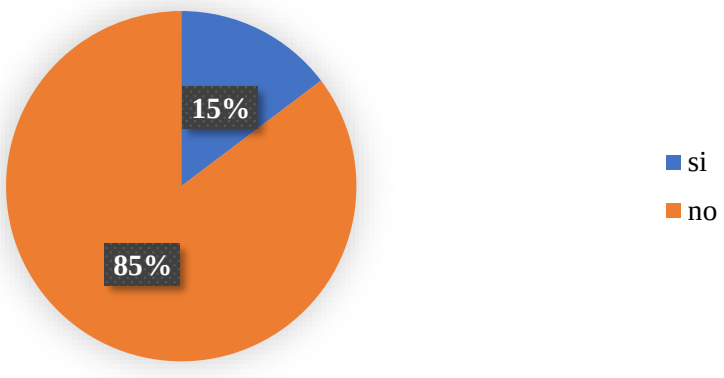
Elaboración: Propia de autor

Se puede ver que el 98% de las personas encuestadas refieren ser 100 agricultores que no han usado su tarjeta de débito para alguna compra, mientras que el 2% si lo han hecho, la mayoría prefiere hacer una compra en efectivo. Figura 8.

La falta de posesión y uso de tarjetas de débito entre los agricultores puede atribuirse a múltiples factores. En áreas rurales, la limitada accesibilidad a servicios bancarios, la desconfianza hacia la tecnología financiera, y la preferencia arraigada por transacciones en efectivo debido a prácticas culturales son obstáculos significativos. La falta de educación financiera, incertidumbre económica y la percepción de posibles costos asociados también contribuyen a esta situación. Además, la limitada infraestructura tecnológica en áreas agrícolas puede dificultar el uso práctico de tarjetas de débito (Jácome et al., 2022).

6. **¿Ha usado un teléfono móvil, una computadora o algún dispositivo para realizar pagos, consultar el saldo de su cuenta, enviar o recibir dinero usando las aplicaciones de la cooperativa?**

Figura 9. Uso de dispositivos tecnológicos para realizar transacciones en aplicaciones de la cooperativa.



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

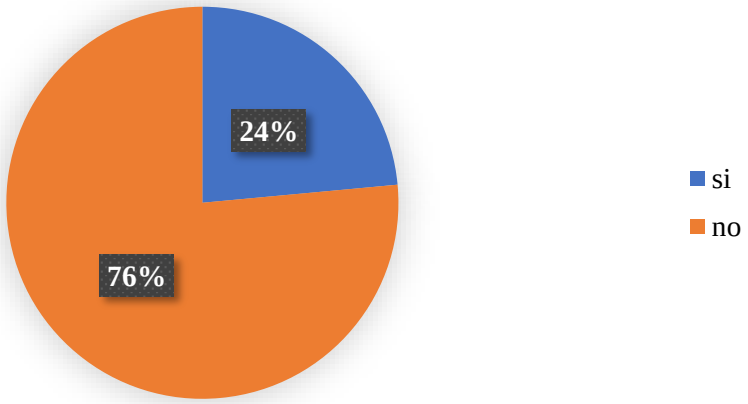
Elaboración: Propia de autor

Sobre el uso de dispositivos tecnológicos para realizar transacciones en aplicaciones digitales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, el 85% de los encuestados que equivalen a 87 agricultores señalan que no han hecho uso de un dispositivo tecnológico para realizar alguna actividad financiera, el 15% que pertenece a 15 agricultores, si ha usado un dispositivo para verificar sus fondos económicos, y realizar alguna transacción relacionada a sus cultivos.

La falta de utilización de dispositivos tecnológicos por parte de los agricultores para llevar a cabo actividades financieras puede atribuirse a diversas razones. En primer lugar, la limitada accesibilidad a la tecnología en zonas rurales puede restringir su adopción. Además, la desconfianza hacia las tecnologías financieras, la percepción de la complejidad de los dispositivos y aplicaciones, junto con la falta de educación digital, pueden representar obstáculos significativos (Jaramillo, Cid, & Cancino, 2018).

7. ¿Normalmente ahorra dinero en su cuenta?

Figura 10. Ahorro de dinero



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

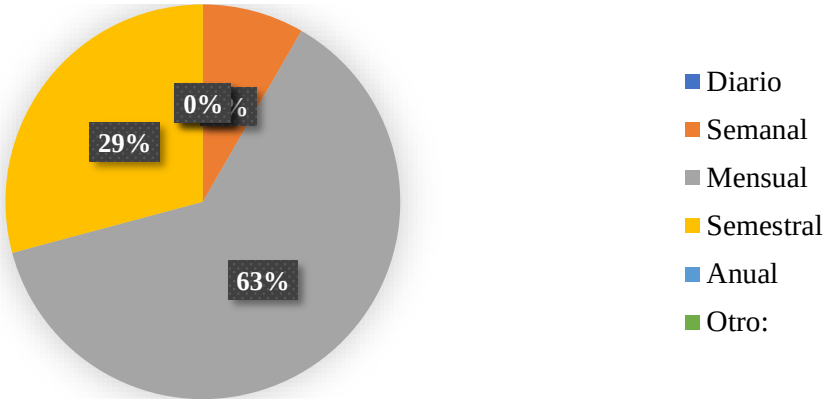
Elaboración: Propia de autor

En la gráfica anterior se puede observar que hay muchos agricultores que mantienen su dinero activo y no lo ahorran en una cuenta de ahorros, esto se ha determinado porque el 76% de los agricultores encuestados que equivale a 78 agricultores lo ha manifestado; mientras que el 24% que equivale a 24 agricultores prefieren ahorrar su dinero para luego invertirlo en sus cultivos o incluso con su ganadería.

La falta de ahorro en cuentas bancarias por parte de algunas personas puede tener diversas explicaciones. En algunos casos, la situación económica puede ser precaria, y las personas pueden enfrentar dificultades para cubrir sus necesidades básicas, lo que dificulta el ahorro. Además, la falta de educación financiera puede llevar a una gestión ineficiente de los recursos, donde las personas pueden no tener un plan de ahorro establecido o no entender completamente los beneficios del ahorro a largo plazo (Herrera, 2018).

8. ¿Con qué frecuencia ahorra dinero en su cuenta?

Figura 11. Frecuencia de ahorro de dinero



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

Elaboración: Propia de autor

En la figura 11, se puede ver que un agricultor prefiere ahorrar mensualmente, representado por un 63% que equivale a 15 agricultores, le sigue el 29% equivalente a 7 agricultores que ahorran a una frecuencia semestral. Y, el 8% prefieren ahorrar semanal, esto permite inferir que los agricultores que ha tenido una abundante cosecha.

La frecuencia con la que las personas ahorran dinero en una cuenta puede variar significativamente y depende de factores individuales, incluidas las circunstancias financieras, los objetivos personales y las preferencias de gestión financiera. Algunas personas pueden realizar aportes mensuales, quincenales o incluso de forma semanal, siguiendo un plan estructurado de ahorro (Enríquez, 2021).

9. ¿Usted tiene una tarjeta de crédito de alguna cooperativa de ahorro y crédito?

Figura 12. Tarjeta de crédito en alguna Cooperativa de Ahorro y Crédito



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

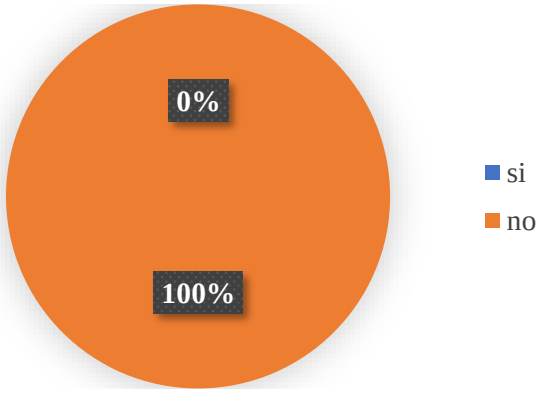
Elaboración: Propia de autor

En esta gráfica estadística referente a que, si los encuestados cuentan o no con una tarjeta de crédito, ha liderado el NO con un 100% que equivale a 102 agricultores. Esto puede ser porque los agricultores manejan el dinero en efectivo.

La falta de posesión de una tarjeta de crédito puede atribuirse a varias razones. En algunos casos, la decisión de no tener una tarjeta de crédito puede estar relacionada con la desconfianza hacia el endeudamiento y la posibilidad de incurrir en deudas. Algunas personas pueden optar por gestionar sus finanzas sin depender del crédito, prefiriendo hacer compras solo con el dinero disponible (Bayas, 2020).

10. En los últimos 12 meses, ¿ha usado su tarjeta de crédito?

Figura 13. Uso de tarjeta de crédito en los últimos 12 meses.



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

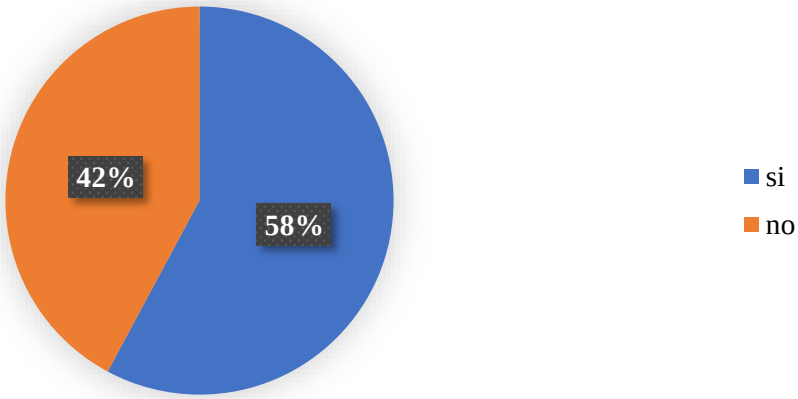
Elaboración: Propia de autor

En la gráfica 13, se denota que lidera el NO con el 100% que equivale a la totalidad de los agricultores encuestados. Estos han referido que no han usado una tarjeta de crédito para realizar una actividad económica, los agricultores tienen la costumbre desde que aprendieron de sus padres a usar el dinero en efectivo para realizar actividades financieras con mayor facilidad.

Algunas personas prefieren una gestión financiera más conservadora, basada en el uso de dinero en efectivo o débito para limitar sus gastos a lo que tienen disponible. La ausencia de historial crediticio o la falta de acceso a servicios bancarios pueden ser barreras adicionales. En algunos casos, la decisión puede estar influenciada por experiencias previas negativas con deudas o por una filosofía financiera que promueve la independencia de préstamos y créditos (Gómez, 2020).

11. ¿Ha tenido acceso a créditos para invertir en actividades agrícolas?

Figura 14. Acceso a créditos para realizar inversiones agrícolas.



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

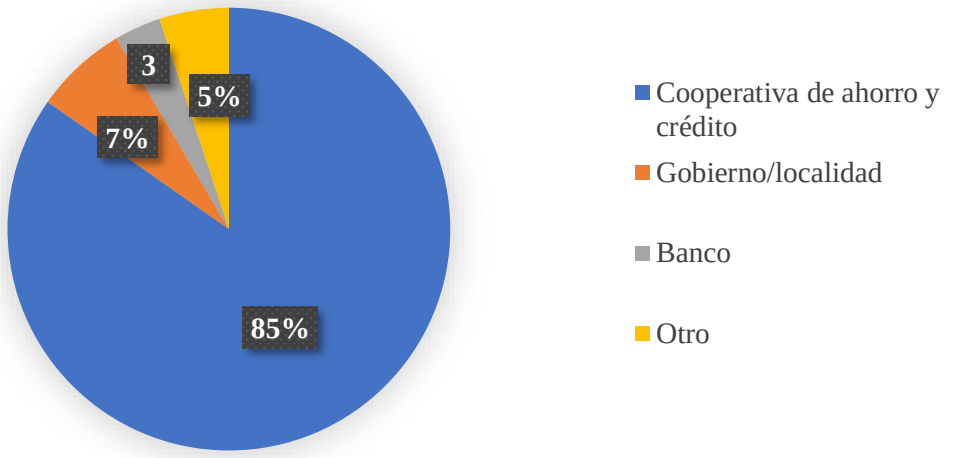
Elaboración: Propia de autor

En la gráfica anterior, el 58% de la población encuestada refiere que sí han usado el acceso a créditos para invertir en actividades agrícolas, mientras que el 42% equivalente a 43 agrícolas, esto nos quiere decir que si hay una gran cantidad que tiene confianza para créditos y usarlos en sus actividades agrícolas.

El acceso a créditos para invertir en actividades agrícolas es crucial para el desarrollo y sostenibilidad de los agricultores. Estos préstamos proporcionan capital necesario para adquirir semillas, herramientas, fertilizantes y maquinaria, permitiendo mejorar la productividad y la calidad de los cultivos. Sin embargo, algunos agricultores pueden enfrentar obstáculos para acceder a créditos, como la falta de historial crediticio, garantías colaterales o la burocracia en procesos de solicitud (Quispe, 2023)

12. **Si respondió "Sí" a la pregunta anterior. ¿cuál fue la principal fuente del crédito?**

Figura 15. Fuente principal del crédito.



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

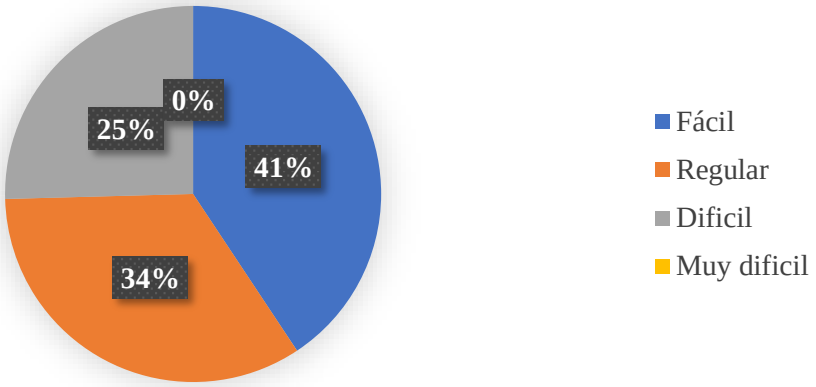
Elaboración: Propia de autor

La principal fuente de crédito en los agricultores es por medio de una cooperativa de ahorro y crédito, con una 85% equivalente a 50 personas, mientras que le sigue el 7% equivalente a 4 personas que han optado por una fuente de crédito del gobierno de localidad, por otro lado el con el 5% que equivale a 3 personas que optaron otra fuente y por último es 3% equivalente a 2 personas que usan un banco como fuente de crédito, una cooperativa es lo más cercano para los agricultores para realizar un crédito. Figura 15.

Las cooperativas de ahorro y crédito desempeñan un papel fundamental como principales fuentes de crédito, especialmente para comunidades rurales y agricultores. Estas instituciones financieras ofrecen acceso a servicios crediticios de manera inclusiva, adaptándose a las necesidades específicas del sector agrícola. A través de préstamos y líneas de crédito, las cooperativas respaldan actividades como la adquisición de insumos, maquinaria agrícola y mejoras en la infraestructura (García et al., 2018)

13. Indique la facilidad o dificultad que ha experimentado al solicitar un crédito a alguna cooperativa

Figura 16. Facilidad para acceder a un crédito en la Cooperativa de Ahorro.



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

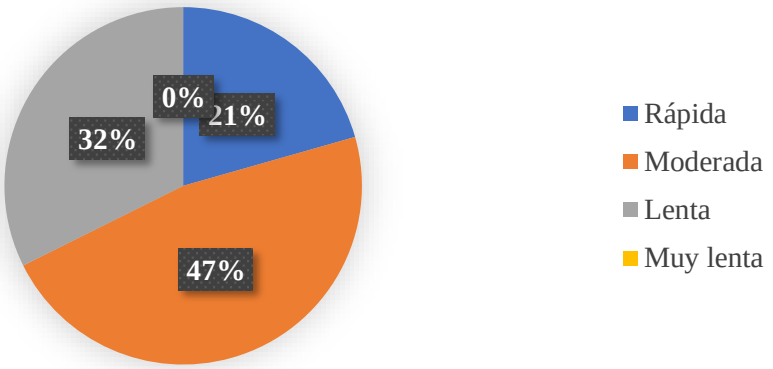
Elaboración: Propia de autor

Los agricultores encuestados han referido que, al momento de solicitar un crédito, a la mayoría se le ayudo con mucha facilidad y se lo ha representado con un 41% que equivalen a 24 agricultores, le sigue el 34% señalaron que hubo una experiencia regular al momento de acceder a un crédito y por último el 25% indicó que la experiencia al solicitar un crédito fue difícil. Figura 16.

La facilidad para acceder a un crédito puede variar según la institución financiera, el tipo de crédito y la situación financiera del solicitante. En general, las cooperativas de ahorro y crédito suelen ofrecer mayor accesibilidad y flexibilidad en comparación con algunos bancos tradicionales. Las cooperativas tienden a tener procesos más ágiles, requisitos menos estrictos y un enfoque más personalizado, lo que facilita a los individuos y comunidades el acceso a créditos (Fabara, 2022).

14. ¿Cómo percibe la rapidez en la aprobación de créditos para los agricultores?

Figura 17. Percepción de rapidez en la aprobación de créditos para los agricultores.



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

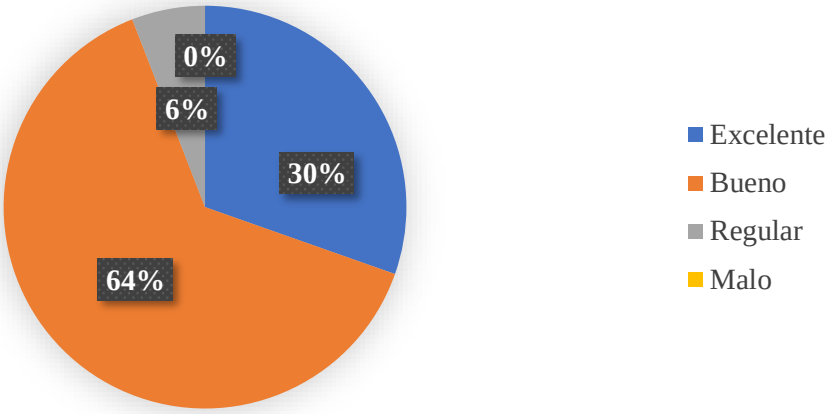
Elaboración: Propia de autor

En este gráfico se observa la percepción que tienen los agricultores sobre la rapidez que las cooperativas del sector han ofrecido al consumir sus servicios. Teniendo en primera instancia con el 47% un tiempo moderado en cuestión de aprobación de créditos, seguido de un tiempo lento que representa el 32% y finalmente, con el 21% los agricultores han comentado que el tiempo de aprobación de créditos ha sido rápido.

La rapidez con la que una cooperativa brinda un crédito puede variar según la institución y su capacidad operativa. En general, las cooperativas de ahorro y crédito a menudo son reconocidas por su agilidad y respuesta más rápida en comparación con bancos tradicionales. Debido a su estructura comunitaria y sin fines de lucro, las cooperativas tienden a tener procesos de toma de decisiones más flexibles y menos burocráticos (Coba, Díaz, & Tapia, 2020).

15. ¿Como califica la atención brindaba por parte de las cooperativas de ahorro y crédito?

Figura 18. Calificación de la atención brindada.



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

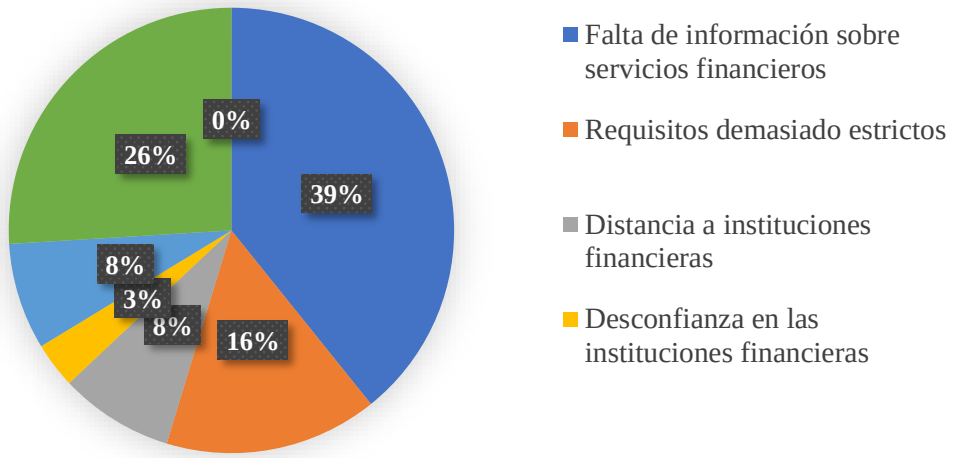
Elaboración: Propia de autor

Este gráfico muestra la distribución de la percepción que tienen los agricultores en cuestión de la calidad de atención brindada por parte de las cooperativas hacia ellos los agricultores. El 64% de los agricultores califican como bueno la atención recibida, seguido del 30%, quienes califican como excelente la atención recibida, después tenemos con el 6%, quienes califican como regular la atención que ellos han recibido, y ninguno ha mencionado que su atención ha sido mala. Lo cual refleja que las cooperativas si brindan una atención buena y cálida hacia sus clientes.

La calidad de la atención brindada por las cooperativas de ahorro y crédito suele ser bien valorada, ya que estas instituciones financieras a menudo priorizan un servicio centrado en los miembros y en la comunidad. Al ser entidades locales y sin fines de lucro, las cooperativas suelen destacarse por ofrecer una atención más personalizada y amigable en comparación con los bancos tradicionales (Lema et al., 2020)

16. ¿Cuáles considera que son las principales barreras para acceder a servicios financieros en el sector agrícola?

Figura 19. Barreras para acceder a servicios financieros en el sector agrícola.



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

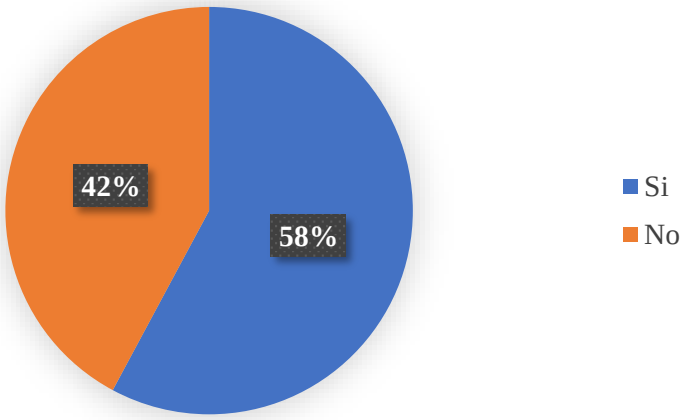
Elaboración: Propia de autor

En este gráfico se representa los porcentajes sobre las opiniones que tuvieron los agricultores en cuestión de las barreras que existen, presentan o han presentado alguna vez para acceder a los servicios financieros. El 39% señala que la principal barrera es que la información que existe en la cooperativa sobre los servicios financieros y las ofertas que se dirigen a los agricultores no llegan a estos, se presume que por el limitado acceso a canales de información a nivel del cantón. El 26% han comentado que no existen servicios financieros que sean los adecuados para las necesidades agrícolas. El 16% ha mencionado que los requisitos estrictos o demasiados requisitos han sido una limitación para ellos, debido a que como agricultores no poseen muchos bienes o no tienen como justificar sus ganancias. El 8% mencionó que una limitación que han tenido ha sido la distancia entre sus domicilios y las instituciones financieras, de igual manera se tiene que el 8% ha mencionado que la poca educación financiera que han tenido ha sido un limitante, por lo que no les daba la seguridad de acceder a créditos o demás servicios. Y finalmente, el 3% menciono que tuvieron algún tipo de desconfianza con las instituciones. El acceso a servicios financieros en el sector agrícola enfrenta diversas barreras. La falta de historial crediticio sólido, garantías y colaterales insuficientes, y la baja educación financiera de los agricultores son desafíos comunes. La inaccesibilidad geográfica a sucursales bancarias, la limitada tecnología en zonas rurales, y la percepción de riesgo

agrícola por parte de instituciones financieras también son obstáculos (Zhingre, 2023). Referente a ello se presume que al ser tan inestable el mercado, las instituciones financieras requieren de una garantía que de respaldo al ingreso de dinero para solventar las responsabilidades financieras que adquieren los socios tomando como un requisito la afiliación a un patrono o a algún gremio y asociación.

17. ¿Se siente satisfecho con los servicios financieros existentes para usted como agricultor?

Figura 20. Satisfacción con los servicios financieros para los agricultores.



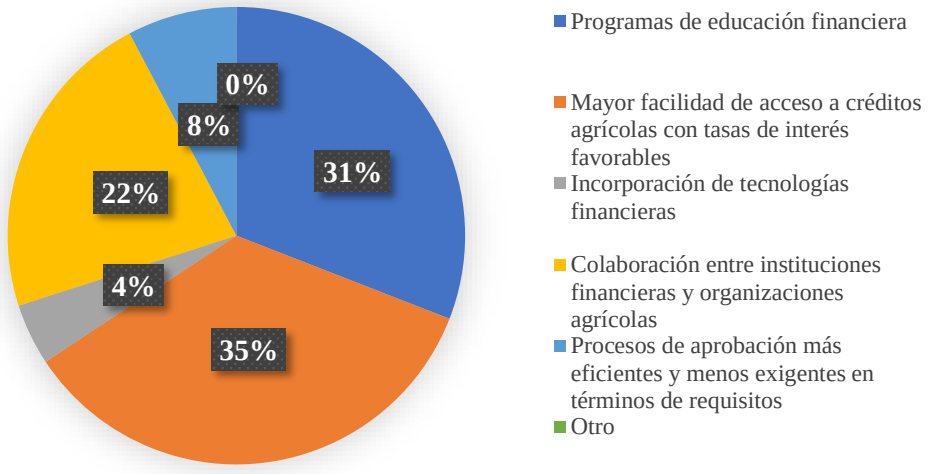
Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

Elaboración: Propia de autor

En el gráfico 20, se encuentran representados los datos sobre la opinión de los agricultores en cuanto a la satisfacción obtenida con los servicios financieros recibidos. Se ha evidenciado que el 58% de los agricultores si se sienten satisfechos con los servicios recibidos, y, por otro lado, se tiene el 42% de agricultores que no se sienten totalmente satisfechos. La gran mayoría de la población encuestada ha referido no estar satisfecha con los servicios financieros existentes para los agricultores. Por lo que se debería implementar o mejorar los servicios financieros que se enfoquen más a profundidad al sector agrícola específicamente a los agricultores. Esto, debido a que son un grupo con diferentes necesidades financieras y dependen mucho de sus cultivos, los cuales, muchas de las veces no les dejan ganancias.

18. ¿Cuáles cree que son las oportunidades clave para mejorar la inclusión financiera en la comunidad agrícola?

Figura 21. Oportunidades clave para mejorar la inclusión financiera en la comunidad agrícola.



Fuente: Encuesta aplicada a agricultores

Elaboración: Propia de autor

La gráfica anterior muestra la opinión de los agricultores sobre las acciones que se deberían realizar para mejorar la inclusión financiera en el sector agrícola del cantón Tisaleo. El 35% de los encuestados mencionaron que se debería mejorar o ajustar las tasas de interés. Seguido del 31% quienes mencionaron que se debería implementar programas de educación financiera. El 22% mencionó que se debería establecer lazos de colaboración entre instituciones financieras y organizaciones agrícolas, lo que les permita acceder fácilmente hacia insumos agrícolas. El 8% mencionó que los procesos de aprobación o los requisitos deberían ser los suficientes y no exagerados para los agricultores. Finalmente, el 4% mencionó que se debería implementar tecnologías financieras que les permita gestionar sus finanzas de la mejor manera.

La inclusión es el objetivo principal, se debe incentivar los negocios que impliquen la reconversión a corresponsales para que el factor de responsabilidad social sea claramente visible en estos negocios y así redunde en un mayor crecimiento del CNB en el Ecuador como reflejo del apoyo a los emprendedores ecuatorianos (Acosta et al. , 2018).

3. IDENTIFICACIÓN

3.1. Problemas Identificados

El análisis de la inclusión financiera en el sector agrícola es crucial para entender el impacto de los servicios financieros en la productividad y el desarrollo sostenible de esta importante área económica (Landín, 2019).

A partir del diagnóstico presentado en el capítulo 2, se ha logrado discernir tanto elementos alentadores relacionados con las instituciones financieras como obstáculos sustanciales que restringen la plena inclusión financiera en el sector agrícola del cantón Tisaleo. Entre los aspectos positivos, se destaca el reconocimiento de la importancia de las instituciones financieras como facilitadoras del desarrollo económico local. La presencia de estas entidades ha permitido el acceso a diversos servicios financieros que, en ciertos casos, han contribuido al crecimiento de las actividades agrícolas mediante la oferta de productos adaptados a las necesidades específicas del sector.

No obstante, a pesar de estos avances, la identificación de varias barreras significativas revela desafíos fundamentales que deben abordarse de manera integral. Uno de los impedimentos identificados es la limitada accesibilidad geográfica a los servicios financieros, lo cual puede obstaculizar el alcance efectivo de las instituciones hacia los agricultores en áreas remotas del cantón. Asimismo, se ha constatado que la falta de una adecuada educación financiera entre los agricultores y la exigencia de una documentación compleja representan barreras adicionales que dificultan la participación plena en los servicios financieros disponibles.

Es esencial destacar que estas barreras no solo impactan la inclusión financiera de los agricultores, sino que también pueden tener efectos perjudiciales en el desarrollo económico general del cantón. La superación de estos desafíos requiere una colaboración estrecha entre las instituciones financieras, el gobierno local y las comunidades agrícolas. Este análisis pone de manifiesto la necesidad de una acción concertada y sostenida para transformar los aspectos negativos identificados en oportunidades de desarrollo que beneficien a toda la comunidad.

A continuación, se presenta de manera detallada Las barreras que han sido identificadas a través del análisis de las encuestas.

Falta de información sobre servicios financieros:

Un gran porcentaje de agricultores señaló que la carencia de información sobre los servicios financieros proporcionados por las cooperativas de ahorro y crédito constituye una barrera notable. Esta falta de información se convierte en un factor limitante de considerable magnitud, impidiendo comprender y acceder plenamente a los diversos servicios financieros que estas instituciones ofrecen. Por otra parte, los agricultores también expresaron que esta falta de conocimiento afecta directamente su capacidad para aprovechar las oportunidades y beneficios que podrían derivarse de la utilización de los servicios de las cooperativas, tales como préstamos adaptados a sus necesidades o programas de ahorro específicos.

En este sentido, según Caicedo et al. (2021) la falta de información se convierte en una oportunidad perdida para los agricultores, quienes podrían beneficiarse enormemente de servicios como préstamos adaptados a sus necesidades específicas o programas de ahorro diseñados para mejorar su estabilidad financiera a largo plazo, lo cual destaca la necesidad de abordar de manera proactiva la comunicación y divulgación de información por parte de las cooperativas de ahorro y crédito.

Escasez de servicios financieros adaptados a las necesidades agrícolas:

De igual manera en las entrevistas realizadas, los agricultores indicaron que la carencia de una oferta adecuada de servicios financieros específicamente diseñados para satisfacer las necesidades particulares del sector agrícola. Explicaron que la ausencia de créditos exclusivos destinados a respaldar las actividades agrícolas conlleva a que los préstamos dirigidos a este sector sean catalogados de manera genérica dentro de otras modalidades de financiamiento. Este fenómeno plantea un desafío adicional para los agricultores, ya que implica que los productos financieros disponibles no están completamente alineados con las peculiaridades y requisitos específicos de la agricultura, afectando la eficacia y la pertinencia de las soluciones financieras a disposición de los agricultores. De acuerdo con Ordóñez, Narváez y Erazo (2020) la identificación de esta limitación destaca la necesidad

de diseñar estrategias que fomenten la creación y adaptación de servicios financieros que se ajusten de manera más precisa a las dinámicas y exigencias del sector agrícola, contribuyendo así a mejorar la inclusión financiera en este ámbito clave de la economía.

Requisitos rigurosos para la obtención de créditos:

Un desafío adicional, identificado a través de las respuestas de algunos encuestados, se relaciona con la percepción de que los requisitos para obtener créditos son excesivamente rigurosos. Este desafío se vuelve especialmente pronunciado para los agricultores jóvenes que carecen de una considerable cantidad de bienes o propiedades que puedan respaldar sus solicitudes de financiamiento. Esta situación dificulta significativamente el acceso al capital necesario para llevar a cabo sus actividades agrícolas de manera efectiva. En consecuencia, varios agricultores se han visto motivados a explorar fuentes de financiamiento alternativas, como los préstamos informales a través de "chulqueros", con el objetivo de evitar los trámites que perciben como engorrosos y desalentadores.

La percepción de requisitos estrictos para la obtención de créditos crea un dilema para los agricultores, en particular para aquellos que están en las primeras etapas de sus actividades y carecen de activos sólidos para respaldar sus solicitudes. Los requisitos rigurosos no solo obstaculizan el acceso al financiamiento necesario, sino que también contribuye a la búsqueda de soluciones menos formales y más riesgosas, como los préstamos informales, que pueden tener condiciones menos claras y tasas de interés más elevadas (Ochoa, Sánchez, & Benítez, 2018).

Baja educación financiera:

Adicionalmente, se destacó la ausencia de educación financiera como otra barrera significativa. Muchos agricultores carecen de información integral sobre los beneficios de los servicios financieros y la manera adecuada y efectiva de utilizarlos. Esta falta de conocimiento se traduce en una incertidumbre generalizada, donde los agricultores se enfrentan a dudas sobre las tasas de interés aplicadas, por lo cual no confían plenamente en las instituciones financieras.

La falta de educación financiera se manifiesta como un obstáculo importante, ya que impide que los agricultores aprovechen al máximo los servicios disponibles. La carencia de información detallada sobre cómo optimizar las herramientas financieras disponibles limita la capacidad de los agricultores para tomar decisiones informadas y estratégicas respecto a su manejo financiero. Padilla y Sanchis (2020) manifiestan que este desconocimiento no solo afecta su capacidad para acceder a créditos y otros servicios, sino que también contribuye a la inseguridad en la relación con las instituciones financieras.

Desconfianza en las instituciones financieras:

Por último, se observó que un segmento minoritario de agricultores manifiesta cierto grado de desconfianza hacia las instituciones financieras, lo cual podría incidir en su disposición para utilizar los servicios que estas ofrecen. Esta falta de confianza puede tener diversas raíces, y un factor importante es el recuerdo persistente de eventos pasados que han dejado una huella duradera en cuanto a la percepción de la estabilidad y confiabilidad del sistema financiero (Oviedo & Loor, 2021).

Un episodio que ha contribuido significativamente a esta desconfianza es el feriado bancario que tuvo lugar en Ecuador en el año 1999. Durante este evento, se caracterizó por el cierre temporal de los bancos y la congelación de los depósitos, generando un considerable malestar entre los depositantes y disipando profundamente la confianza en la solidez del sistema financiero. Las consecuencias de este suceso se han arraigado en la memoria colectiva, generando una percepción cautelosa entre algunos agricultores respecto a las instituciones financieras.

3.2. Hipótesis

La falta de información, la escasez de servicios financieros adaptados a las necesidades agrícolas, los requisitos rigurosos para la obtención de créditos, la baja educación financiera y la desconfianza en las instituciones financieras son factores que contribuyen al problema de inclusión financiera en el sector agrícola del cantón Tisaleo.

4. PROPUESTA

Se ha tomado como referencia los problemas identificados durante la investigación sobre el acceso limitado a servicios financieros por parte de los agricultores en el cantón Tisaleo, se proponen las siguientes medidas o actividades para mejorar su inclusión financiera:

Tabla 2. Actividades para mejorar la inclusión financiera

Creación de créditos específicos para agricultores.	Se propone el diseño y la implementación de productos financieros adaptados a las necesidades y características específicas de los agricultores. Estos créditos deberían tener flexibilidad en cuanto a los plazos de pago, tasas de interés competitivas y requisitos de garantía accesibles para los agricultores, considerando su situación financiera variable y la naturaleza estacional de su actividad.
Programa de información y concientización.	Se propone desarrollar un programa integral de información y concientización dirigido a los agricultores para aumentar su conocimiento sobre los servicios financieros disponibles en las cooperativas y otras instituciones financieras. Este programa incluiría sesiones de capacitación, materiales educativos y campañas de divulgación para asegurar que los agricultores estén plenamente informados sobre las opciones financieras disponibles y cómo acceder a ellas.
Flexibilización de requisitos para acceder a créditos.	Se sugiere revisar y flexibilizar los requisitos necesarios para que los agricultores accedan a créditos y otros servicios financieros. Esto podría incluir la reducción de la documentación requerida, la consideración de ingresos agrícolas como garantía, y la implementación de evaluaciones de riesgo más holísticas que tengan en cuenta la capacidad de pago de los agricultores en lugar de simplemente basarse en activos tangibles.
Integración de educación financiera en el sistema educativo.	Se propone integrar la educación financiera en el plan institucional de las unidades educativas del cantón Tisaleo desde temprana edad mediante programas y convenios establecidos por las entidades financieras y las instituciones educativas, con el objetivo de mejorar la conciencia sobre la economía de las generaciones futuras de agricultores. Esto podría lograrse mediante la participación de talleres relacionados con la administración del dinero, el ahorro y la planificación financiera en las escuelas primarias y secundarias.

Fortalecimiento de la asociación entre cooperativas y agricultores.	Se propone fortalecer la colaboración y asociación entre las cooperativas de ahorro y crédito y los agricultores, estableciendo mecanismos regulares de retroalimentación y diálogo para identificar y abordar las necesidades específicas de los agricultores en términos de servicios financieros. Además, se podría explorar la posibilidad de establecer programas de microcréditos con condiciones favorables para los agricultores en colaboración con las cooperativas.

Fuente: Encuesta aplicada a agricultores
Elaboración: Propia de autor

5. CONCLUSIONES

En esta investigación se llevó a cabo un análisis de la inclusión financiera en el sector agrícola del cantón Tisaleo, revelando una serie de barreras significativas que obstaculizan la consolidación de este particular. Esto se ha determinado a través de la recopilación y el análisis de datos. Se ha observado también que la limitada difusión de información, la escasez de servicios financieros adaptados a las necesidades agrícolas, los requisitos rigurosos para la obtención de créditos y la baja educación financiera son factores clave que limitan la inclusión financiera de este sector. Estos hallazgos resaltan la importancia de abordar estas barreras de manera integral para promover un acceso equitativo y efectivo a los servicios financieros a los agricultores del cantón Tisaleo, lo que contribuirá al desarrollo del cantón.

La investigación ha permitido recopilar datos significativos sobre las prácticas financieras de los agricultores de Tisaleo centrándose en el acceso a los servicios financieros. Estos datos obtenidos a través de encuestas realizadas a los agricultores del cantón Tisaleo, proporcionan una base sólida para comprender la situación actual del sector agrícola en términos de la inclusión financiera.

Se han identificado diversas barreras específicas que afectan la inclusión financiera de los agricultores en Tisaleo. Estas barreras incluyen la falta de información, la escasez de servicios financieros adaptados, los requisitos rigurosos para obtener créditos y la baja educación financiera. Estas barreras son fundamentales para comprender los desafíos que enfrentan los agricultores en su acceso a servicios financieros adecuados.

El análisis detallado de las barreras identificadas ha permitido comprender mejor los obstáculos específicos que enfrentan los agricultores de Tisaleo y gracias a ello se ha desarrollado las siguientes propuestas: creación de créditos específicos para agricultores, programa de información y concientización, flexibilización de requisitos para acceder a créditos, integración de educación financiera en el sistema educativo y el fortalecimiento de la asociación entre cooperativas y agricultores para mejorar sus condiciones de vida.

6. BIBLIOGRAFÍA

Acosta et al. . (2018). Modelo de negocio de inclusión financiera a través de corresponsales no bancarios en la ciudad de Guayaquil, Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000300263#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20es%20un%20objetivo,del%20apoyo%20al%20emprendedor%20ecuatoriano.

Aguilar et al. . (2007). Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinación en la investigación: un acercamiento en las ciencias sociales. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas* . Obtenido de https://www.redalyc.org/pdf/2631/263153520009.pdf

Álvarez, R. (2020). *Análisis espacial de la inclusión financiera y la pobreza multidimensional en el Ecuador en el periodo 2015-2018.* Quito: Repositorio flacsoandes. Obtenido de https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/17021/3/TFLACSO-2020RJAG.pdf

Amaguaña, D. (2018). *La destiñon estratégica de costos en el margen de intermediación financiera en la cooperativa de ahorros y crédito Camara de comercio de Ambato LTDA.* Ambato: Repositorio de laUniversidad Técnica de Ambato. Obtenido de https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20454/1/T3428M.pdf

Amarilla, C. (2020). *Los derechos de propiedad intelectual en el mejoramiento vegetal: el caso argentino (1958- 2019).* Buenos Aires: Repositorio de la Universidad de Flasco. Obtenido de https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/18474/2/TFLACSO-2020CAA.pdf

Bayas, D. (2020). *Factores que influyen en el endeudamiento con tarjetas de crédito en los tarjetahabientes de la clase socioeconómica media en Guayaquil.* Guayaquil: Repositoriode la Universidad Politécnica Salesiana. Obtenido de https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19282/1/UPS-GT002994.pdf

Coba, E., Díaz, J., & Tapia, E. (2020). *Impacto de los principios cooperativos en el sector financiero popular y solidario ecuatoriano.* Obtenido de https://www.redalyc.org/journal/280/28063431016/html/

Cruz, E. (2018). *Educación financiera en los niños: una evidencia empírica.* Obtenido de https://www.redalyc.org/journal/998/99859321012/html/

Cuartas, R. (2019). *Hacia una Regulación de los Criptoactivos en Colombia - El enfoque de los Sistemas de Prevención del Riesgo de LA/FT.* Obtenido de https://bdigital.uexternado.edu.co/server/api/core/bitstreams/53e46314-b0d4-40b7-9a13-6ed095121cef/content

Enríquez, M. (2021). *Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador.* Obtenido de https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8054/1/T3510-MAE-Enr%C3%ADquez-Propuesta.pdf

Fabara, G. (2022). *Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno y su prestación de servicios de intermediación financiera como entidades financieras populares y solidarias.* Obtenido de https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8800/1/T3852-MDFBS-Fabara-Las%20cooperativas.pdf

García et al. (2018). Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social (2012-2016). *Espacios*. Obtenido de https://www.revistaespacios.com/a18v39n28/a18v39n28p32.pdf

Gómez, R. (2020). *Introducción a la Gestión Financiera.* Obtenido de https://www.ugr.es/~rgomezl/documentos/publiclibros/Gestion-Financ/GestionFinanciera.pdf

González et al. . (2006). Introducción al análisis de datos en investigación cualitativa: concepto y características. *Investigación* . Obtenido de file:///C:/Users/DELL%20PC/Downloads/Dialnet-IntroduccionAlAnalisisDeDatosEnInvestigacionCualit-7724000.pdf

Herrera, M. (2018). *La economía popular y solidaria: el caso ecuatoriano enfocado en el sector financiero cooperativista* . Quito: Repositorio de la Universidad Andina Simón Bolívar. Obtenido de https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6053/1/T2546-MRI-Herrera-La%20economia.pdf

Jácome et al. (2022). *Desigualdades territoriales en la inclusión financiera y económica.* Santiago: Repositorio de la Universidade de Santiago de Compostela. Obtenido de https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/59552.pdf

Jaramillo, C., Cid, B., & Cancino, R. (2018). *ADOPCIÓN DE TECNOLOGÍAS POR PRODUCTORES AGRÍCOLAS DE LA LOCALIDAD COSMITO, REGIÓN DEL BIOBÍO, CHILE.* Obtenido de https://www.redalyc.org/journal/1992/199260579011/html/

Lara et al. (2022). El impacto de las crisis en el desempeño del sector agropecuario del Ecuador. *Revista Finanzas y Política Económica*.

Lema et al. (2020). Calidad y servicio al cliente en una cooperativa de ahorro y crédito del cantón Riobamba. *Ciencia, Tecnología e Innovación*.

León et al. (2018). Inclusión financiera en jóvenes universitarios en México, 2017-2018. *Revista mexicana de economía y finanzas*. Obtenido de https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-53462022000100010

Luque, L., & Peñaherrera, J. (2021). Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas. *Estudios Cooperativos*.

Montes, G. (2000). Metodología y técnicas de diseño y realización de encuestas en el área rural. *Temas Sociales*. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0040-29152000000100003

Naciones Unidas CEPAL. (2020). Perspectivas de la agricultura y del desarrollo rural en las Américas: una mirada hacia América Latina y el Caribe. *Organización de las Naciones Unidas para la alimentación y la agricultura.* Obtenido de https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/50913908-8569-40f8-868c-dcf9b22e0669/content

Nelly López, Irma Sandoval. (2016). *Métodos y técnicas de investigación cuantitativa y cualitativa.* Obtenido de UDGVirtual: http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/handle/123456789/176

Orazi et al. . (2019). La inclusión financiera en América Latina y Europa. *Ensayos de Economía*. Obtenido de http://scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2619-65732019000200181#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20es%20el,empresas%20de%20un%20pa%C3%ADs1.

Pita Fernández, S., Pértegas Díaz, S.,. (27 de 05 de 2022). *Investigación cuantitativa y cualitativa.* Obtenido de Ecominga:

https://www.ecominga.uqam.ca/ECOMINGA_2011/PDF/BIBLIOGRAPHIE/GUIDE_LECTURE_2/4/2.Pita_Fernandez_y_Pertegas_Diaz.pdf

Quispe, H. (2023). *Evaluación de la producción agropecuaria y su incidencia en la economía campesina de la comuna Juntas del Pacífico de la parroquia Simón Bolivar provincia de Santa Elena.* Obtenido de https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/10271/1/UPSE-TIA-2023-0017.pdf

Rivera et al. . (2020). ¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis de la teoría y la práctica. . *Universidad Andina Simón Bolivar* . Obtenido de https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-170.pdf

Sánchez et al. . (2023). Revista de Investigación, Desarrollo e Innovación. *Brechas en Inclusión Financiera en la producción de frutales de Boyacá, Colombia*. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2027-83062023000100053

Sotomayor, L. (2021). *Lideresas campesinas agremiadas en la Federación Nacional Sindical Unitaria Agraria (FENSUAGRO): Identidad y resistencia ante las políticas agrarias de los tres últimos gobiernos nacionales (Colombia, 2002-2020).* Obtenido de https://www.memoria.fahce.unlp.edu.ar/tesis/te.2129/te.2129.pdf

Torres, Á. (2010). Guía de fuentes de información iberoamericana para la investigación educativa. *Revista Iberoamericana de laEducación Superior* . Obtenido de https://www.scielo.org.mx/pdf/ries/v2n5/v2n5a8.pdf

Villarrea, F. (2018). *Inclusión fnanciera de pequeños productores rurales*. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/cf33be13-7f5e-403f-8fc5-1622975a36ee/content

Zhingre, M. (2023). *Análisis de la evolución de los servicios microfinancieros y propuesta de estrategias para la Zona 7 de Ecuador, periodos 2017-2022*. Obtenido de https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/28393/1/Mar%C3%ADa%20Magdalena%20Zhingre%20Contento.pdf

ANEXOS

ANEXO 1. Instrumento previo a la aplicación.

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL, POPULAR Y SOLIDARIA

TECNOLOGÍA SUPERIOR EN GESTIÓN DE LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

ENCUESTA

Género:

- ☐ Masculino
- ☐ Femenino
- ☐ Otros

Edad:

- ☐ 18-30 años
- ☐ 30-45 años
- ☐ 45-60 años
- ☐ 60 o más años

Nivel de educación:

- ☐ Primaria
- ☐ Secundaria
- ☐ Superior
- ☐ Cuarto nivel
- ☐ Ninguna

Tipo de agricultura que realiza:

- ☐ Cultivo de granos
- ☐ Cultivo de frutos
- ☐ Cultivo de hortalizas
- ☐ Crianza de animales
- ☐ Otro: _____

1. ¿Actualmente tiene una cuenta en alguna cooperativa de ahorro y crédito?

- ☐ Si
- ☐ No

2. Si respondió "Si" a la pregunta anterior, ¿cuál es la principal razón por la que decidió abrir una cuenta en la cooperativa?

- ☐ Para acceder a un préstamo
- ☐ Ahorros o pólizas
- ☐ Acceso a servicios financieros
- ☐ Otro: _____

3. Si respondió "No" a la pregunta anterior, ¿cuál es la principal razón para no tener una cuenta en alguna cooperativa?

- ☐ Falta de confianza en las cooperativas
- ☐ Falta de conocimiento de los beneficios
- ☐ No considera necesario
- ☐ Ya tiene una cuenta en algún banco
- ☐ Otro: _____

4. ¿Usted tiene una tarjeta de débito de alguna cooperativa de ahorro y crédito?

- ☐ Si
- ☐ No

5. En los últimos 12 meses, ¿ha utilizado su tarjeta de débito para hacer alguna compra?

- ☐ Si
- ☐ No

6. ¿Ha usado un teléfono móvil, una computadora o algún dispositivo para realizar pagos, consultar el saldo de su cuenta, enviar o recibir dinero usando las aplicaciones de la cooperativa?

- ☐ Si
- ☐ No

7. ¿Normalmente ahorra dinero en su cuenta?

- ☐ Si
- ☐ No

8. ¿Con qué frecuencia ahorra dinero en su cuenta?

- ☐ Diario
- ☐ Semanal
- ☐ Mensual
- ☐ Semestral
- ☐ Anual
- ☐ Otro: _____

9. ¿Usted tiene una tarjeta de crédito de alguna cooperativa de ahorro y crédito?

- ☐ Si
- ☐ No

10. En los últimos 12 meses, ¿ha usado su tarjeta de crédito?

- ☐ Si
- ☐ No

11. ¿Ha tenido acceso a créditos para invertir en actividades agrícolas?

- ☐ Sí
- ☐ No

12. Si respondió "Sí" a la pregunta anterior, ¿cuál fue la principal fuente del crédito?

- ☐ Cooperativa de ahorro y crédito
- ☐ Gobierno/localidad
- ☐ Banco
- ☐ Otro: _____

13. Indique la facilidad o dificultad que ha experimentado al solicitar un crédito a alguna cooperativa:

- ☐ Fácil
- ☐ Regular
- ☐ Difícil
- ☐ Muy difícil

14. ¿Cómo percibe la rapidez en la aprobación de créditos para los agricultores?

- ☐ Rápida
- ☐ Moderada
- ☐ Lenta
- ☐ Muy lenta

15. ¿Como califica la atención brindaba por parte de las cooperativas de ahorro y crédito?

- ☐ Excelente
- ☐ Bueno
- ☐ Regular
- ☐ Malo

16. ¿Cuáles considera que son las principales barreras para acceder a servicios financieros en el sector agrícola?

- ☐ Falta de información sobre servicios financieros
- ☐ Requisitos demasiado estrictos
- ☐ Distancia a instituciones financieras
- ☐ Desconfianza en las instituciones financieras
- ☐ Limitada educación financiera
- ☐ Poca disponibilidad de servicios adaptados a las necesidades agrícolas
- ☐ Otro: _____

17. ¿Se siente satisfecho con los servicios financieros existentes para usted como agricultor?

- ☐ Si
- ☐ No

Razón: _____

18. ¿Cuáles cree que son las oportunidades clave para mejorar la inclusión financiera en la comunidad agrícola?

- ☐ Programas de educación financiera
- ☐ Mayor facilidad de acceso a créditos agrícolas con tasas de interés favorables
- ☐ Incorporación de tecnologías financieras
- ☐ Colaboración entre instituciones financieras y organizaciones agrícolas
- ☐ Procesos de aprobación más eficientes y menos exigentes en términos de requisitos
- ☐ Otro: _____

ANEXO 2. Encuesta aplicada

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL, POPULAR Y SOLIDARIA

TECNOLOGÍA SUPERIOR EN GESTIÓN DE LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

ENCUESTA

Género:

- ☑ Masculino
- ☐ Femenino
- ☐ Otros

Edad:

- ☐ 18-30 años
- ☑ 30-45 años
- ☐ 45-60 años
- ☐ 60 o más años

Nivel de educación:

- ☐ Primaria
- ☑ Secundaria
- ☐ Superior
- ☐ Cuarto nivel
- ☐ Ninguna

Tipo de agricultura que realiza:

- ☐ Cultivo de granos
- ☑ Cultivo de frutos
- ☐ Cultivo de hortalizas
- ☑ Crianza de animales
- ☐ Otro: _____

1. ¿Actualmente tiene una cuenta en alguna cooperativa de ahorro y crédito?

- ☑ Si
- ☐ No

2. Si respondió "Si" a la pregunta anterior, ¿cuál es la principal razón por la que decidió abrir una cuenta en la cooperativa?

- ☑ Para acceder a un préstamo
- ☐ Ahorros o pólizas
- ☐ Acceso a servicios financieros
- ☐ Otro: _____

3. Si respondió "No" a la pregunta anterior, ¿cuál es la principal razón para no tener una cuenta en alguna cooperativa?

- ☐ Falta de confianza en las cooperativas
- ☐ Falta de conocimiento de los beneficios
- ☐ No considera necesario
- ☐ Ya tiene una cuenta en algún banco
- ☐ Otro: _____

4. ¿Usted tiene una tarjeta de débito de alguna cooperativa de ahorro y crédito?

- ☐ Si
- ☑ No

5. En los últimos 12 meses, ¿ha utilizado su tarjeta de débito para hacer alguna compra?

- ☐ Si
- ☑ No

6. ¿Ha usado un teléfono móvil, una computadora o algún dispositivo para realizar pagos, consultar el saldo de su cuenta, enviar o recibir dinero usando las aplicaciones de la cooperativa?

- ☑ Si
- ☐ No

7. ¿Normalmente ahorra dinero en su cuenta?

- ☑ Si
- ☐ No

8. ¿Con qué frecuencia ahorra dinero en su cuenta?

- ☐ Diario
- ☐ Semanal
- ☑ Mensual
- ☐ Semestral
- ☐ Anual
- ☐ Otro: _____

9. ¿Usted tiene una tarjeta de crédito de alguna cooperativa de ahorro y crédito?

- ☐ Si
- ☑ No

10. En los últimos 12 meses, ¿ha usado su tarjeta de crédito?

- ☐ Si
- ☑ No

11. ¿Ha tenido acceso a créditos para invertir en actividades agrícolas?

- ☑ Sí
- ☐ No

12. Si respondió "Sí" a la pregunta anterior, ¿cuál fue la principal fuente del crédito?

- ☑ Cooperativa de ahorro y crédito
- ☐ Gobierno/localidad
- ☐ Banco
- ☐ Otro: _____

13. Indique la facilidad o dificultad que ha experimentado al solicitar un crédito a alguna cooperativa:

- ☐ Fácil
- ☑ Regular
- ☐ Difícil
- ☐ Muy difícil

14. ¿Cómo percibe la rapidez en la aprobación de créditos para los agricultores?

- ☐ Rápida
- ☑ Moderada
- ☐ Lenta
- ☐ Muy lenta

15. ¿Como califica la atención brindaba por parte de las cooperativas de ahorro y crédito?

- ☐ Excelente
- ☑ Bueno
- ☐ Regular
- ☐ Malo

16. ¿Cuáles considera que son las principales barreras para acceder a servicios financieros en el sector agrícola?

- ☑ Falta de información sobre servicios financieros
- ☐ Requisitos demasiado estrictos
- ☑ Distancia a instituciones financieras
- ☐ Desconfianza en las instituciones financieras
- ☐ Limitada educación financiera
- ☑ Poca disponibilidad de servicios adaptados a las necesidades agrícolas
- ☐ Otro: _____

17. ¿Se siente satisfecho con los servicios financieros existentes para usted como agricultor?

- ☐ Si
- ☑ No

Razón: No existen créditos pensado para los agricultores

18. ¿Cuáles cree que son las oportunidades clave para mejorar la inclusión financiera en la comunidad agrícola?

- ☐ Programas de educación financiera
- ☑ Mayor facilidad de acceso a créditos agrícolas con tasas de interés favorables
- ☐ Incorporación de tecnologías financieras
- ☑ Colaboración entre instituciones financieras y organizaciones agrícolas
- ☑ Procesos de aprobación más eficientes y menos exigentes en términos de requisitos
- ☐ Otro: _____

Fuente: Encuesta aplicada a agricultores
Elaboración: Propia de autor

ANEXO 3. Datos de población del cantón Tisaleo.



Tabla 1. Población según de rama de actividad en el cantón Tisaleo.

PERSONA.RAMACT (Rama de actividad (Primer nivel))	Counts	%	Cumul %
1. Agricultura, ganaderia, silvicultura y pesca	2 851	46,70%	46,70%
2. Explotacion de minas y canteras	8	0,13%	46,83%
3. Industrias manufactureras	1 408	23,06%	69,89%
4. Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	13	0,21%	70,11%
5. Distribucion de agua, alcantarillado y gestion de deshechos	6	0,10%	70,20%
6. Construccion	189	3,10%	73,30%
7. Comercio al por mayor y menor	564	9,24%	82,54%
8. Transporte y almacenamiento	239	3,91%	86,45%
9. Actividades de alojamiento y servicio de comidas	63	1,03%	87,49%
10. Informacion y comunicacion	16	0,26%	87,75%
11. Actividades financieras y de seguros	21	0,34%	88,09%
13. Actividades profesionales, cientificas y tecnicas	43	0,70%	88,80%
14. Actividades de servicios administrativos y de apoyo	20	0,33%	89,12%
15. Administracion publica y defensa	77	1,26%	90,38%
16. Enseñanza	66	1,08%	91,47%
17. Actividades de la atencion de la salud humana	42	0,69%	92,15%
18. Artes, entretenimiento y recreacion	7	0,11%	92,27%
19. Otras actividades de servicios	124	2,03%	94,30%
20. Actividades de los hogares como empleadores	130	2,13%	96,43%
22. no declarado	163	2,67%	99,10%
23. Trabajador nuevo	55	0,90%	100,00%
Total	6 105	100,00%	100,00%

Fuente: Censo de Población y Vivienda 2010
Elaboración: INEC-CZ3C-GCC

ANEXO 4. Aplicación de los instrumentos.











Fuente: Encuesta aplicada a agricultores
Elaboración: Propia de autor