

INFORME TÉCNICO

Mecanismos de Inclusión Financiera “IF” en Ecuador Diciembre de 2017

Elaborado por: Paulina Tobar M.
Revisado Por: Xiomara Arias
Aprobado Por: Carlos Dávila

Resumen Ejecutivo

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

La inclusión financiera en América Latina como Región y en Ecuador en particular, está fuertemente vinculada con la facilidad que prestan las instituciones financieras a la hora de instrumentar operaciones crediticias hacia las medianas empresas PYMES y/o microcréditos, ligado sin duda al costo del crédito en relación al riesgo.

El acceso insuficiente a productos y servicios otorgados por el sistema bancario privado nacional, está atado a la falta de atención sobre aquellos grupos más vulnerables y/o sin empleo que generalmente se ubican en las zonas más alejadas o marginales. No obstante, en el desarrollo del informe se ve fortalecido el supuesto de que el hecho de no poseer remuneración alguna o percibir un ingreso en sí mismo, condiciona significativamente el uso o no de los servicios bancarios o financieros.

Por tanto, asociado al “uso o no” de los productos o servicios por parte de la población, mismos que están relacionados con: el activo, pasivo y/o la cobertura bancaria, como elementos estratificadores de la información, en el presente informe se concluye lo siguiente:

Pese a los avances en temas de IF, persisten aún falencias en el tema de Inclusión Financiera, vinculadas particularmente con el empleo, factor determinante que permite el uso de canales y puntos de atención de que dispone la banca para quien posee una remuneración monetaria, o ingresos de cualquier naturaleza como remesas o giros del exterior por ejemplo.

Por último, en la elaboración del presente informe; y, mediante la realización de los respectivos cálculos, se establece con certeza, un primer escenario cuyo resultado

del total de incluidos financieramente IF, bordearía el 57,38% de la Población Económicamente Activa Ocupada PEAO (7'712.178), esto es en torno a las 4,4 millones de personas.

Con estos resultados, se puede inferir que aproximadamente seis de cada diez familias ecuatorianas estarían en capacidad de **retirar dinero o ahorrar**; con base en los ingresos monetarios percibidos, es decir, esto les permite la utilización directa de los productos o servicios financieros; y, por ello con seguridad serían parte de la población incluida financieramente "IF".

No obstante, bajo el supuesto de que en la *Población Económicamente Inactiva PEI*, hay un grupo de personas que podrían tener algún ingreso monetario, dado que son jubilados (10%) o estudiantes (20%), se hizo un segundo escenario incorporando esta variable al análisis. Resultado de aquello, se estableció que probablemente habría un 40% de la PEAO que no estaría incluida financieramente.

Por todo lo anterior, y dado que existe una correlación positiva entre inclusión financiera, crecimiento y empleo; así como los efectos positivos en el ámbito de las familias al recibir **servicios que impulsen el ahorro, crédito, servicios de pago de remesas, servicios de transferencias on-line**, etc., se concluye que:

"La condición de inclusión financiera "IF" de una población, derivada de una remuneración monetaria por empleo o pago de cualquier índole, es un mecanismo considerablemente significativo en pro del desarrollo económico de un país y de sus familias. Este hecho, no solo permite la dinamización de estos agentes económicos en torno al ahorro y al crédito, sino que plasma mediante el uso y acceso de los servicios y productos financieros, la canalización formal de los recursos financieros y todo lo que ello conlleva".

INFORME TÉCNICO	1
------------------------------	----------

MECANISMOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA “IF” EN ECUADOR DE 2017	DICIEMBRE 1
---	------------------------

Resumen Ejecutivo	1
--------------------------------	----------

I. Introducción	6
------------------------------	----------

1.1. Objetivos:.....	6
1.2. Metodología:.....	7
1.3. Entorno de Inclusión Financiera Mundial	9
1.4. Entorno Macro-Financiero de América Latina y El Caribe	10
1.5. Entorno de Inclusión Financiera de América Latina y El Caribe	11
1.6. Entorno de Inclusión Financiera Nacional Diciembre de 2017	14
1.6.1. Índice de Bancarización en Ecuador	17

II. Desarrollo	20
-----------------------------	-----------

2.1. Mecanismos de Inclusión Financiera en relación con Activos	21
--	-----------

2.1.1. Cartera de crédito.....	21
2.1.2. Transacciones Crediticias - Tarjetas de Crédito	22
2.1.3. Microcrédito	23

2.2. Mecanismos de Inclusión Financiera en relación con los Pasivos	28
--	-----------

2.2.1. Desglose de Depósitos a la Vista y a Plazo:	29
2.2.2. Desglose de Depósitos por Región:	31
2.2.3. Desglose de Depósitos por Provincias:	32
2.2.4. Desglose de Depósitos por Entidad:	33
2.2.5. Depósitos de Cuenta Básica:.....	34
2.2.6. Mecanismo de Pago de Remesas	35
2.2.7. La importancia del ahorro	36

2.3. Cobertura	39
-----------------------------	-----------

2.3.1. Resumen de Cobertura Banca Privada Nacional:	39
2.3.2. Resumen de Cobertura Banca Pública (BanEcuador):	40
2.3.4. Resumen de Cobertura Otras Entidades reguladas “SEPS”	41
2.3.5. Indicadores de Cobertura mediante Metodología ODS	41
2.3.5. Tasa de Cobertura Provincial Promedio por cada 100 mil adultos.....	43

2.4. Acceso de la Población a productos financieros.....	44
2.4.1. ¿Cuáles son los factores determinantes de IF?	44
2.4.1.1. Número de Transacciones realizadas	44
2.4.2. Población con Educación Financiera	45
2.4.3. Población, Empleo e Ingresos monetarios por remuneración	45
2.4.4. Supuesto de Inclusión respecto de la PEA ocupada	46
2.4.5. Mecanismos que facilitan la inclusión.....	49
2.5. ¿Quiénes están Incluidos Financieramente y/o bancarizados?.....	50
2.5.1. Primer Escenario:.....	51
2.5.2. Segundo Escenario:	52
3. Conclusiones y Desafíos.....	55
4. Bibliografía y Referencias	57
4.1. Fuentes Adicionales	58
4.2. Normas.....	58
5. ANEXOS.....	59
ANEXO 1	59
ANEXO 2	62
ANEXO 3	63
ANEXO 4	64
ANEXO 5	65
ANEXO 6	65

INEC GLOSARIO DE TÉRMINOS

Glosario de términos

Población en edad de trabajar (PET) - Comprende a todas las personas de 15 años y más.

Población económicamente inactiva (PEI) - Lo conforman aquellas personas - sin consideración de edad- que durante la semana de referencia, no trabajan y no están disponibles para trabajar.

Población económicamente activa (PEA) - Lo conforman aquellas personas en edad de trabajar, y constituye la suma de las personas con empleo y las personas desempleadas.

Empleo - Las personas con empleo son todas aquellas personas en edad de trabajar que, durante la semana de referencia, se dedicaban a alguna actividad para producir bienes o prestar servicios a cambio de remuneración o beneficios.

Se clasifican en esta categoría:

- las personas con empleo y «trabajando», es decir, que trabajaron en un puesto de trabajo por lo menos una hora, y
- las personas con empleo pero «sin trabajar» debido a una ausencia temporal del puesto de trabajo o debido a disposiciones sobre el ordenamiento del tiempo de trabajo (como trabajo en turnos, horarios flexibles y licencias compensatorias por horas extraordinarias) (OIT, 2013).

Empleo adecuado/pleno - El empleo adecuado es una condición laboral en la cual las personas satisfacen ciertas condiciones mínimas, desde un punto de normativo. Lo conforman aquellas personas con empleo que, durante la semana de referencia, trabajan igual o más de 40 horas, perciben ingresos laborales mensuales iguales o superiores al salario mínimo, independientemente del deseo y disponibilidad de trabajar horas adicionales. También forman parte de esta categoría las personas ocupadas que, durante la semana de referencia, perciben ingresos laborales iguales o superiores al salario mínimo, trabajan menos de 40 horas, pero no están disponibles para trabajar horas adicionales.

Subempleo - Son personas con empleo que, durante la semana de referencia, trabajaron menos de la jornada legal y/o percibieron ingresos inferiores al salario mínimo y tienen el deseo y disponibilidad de trabajar horas adicionales. Es la sumatoria del subempleo por insuficiencia de tiempo de trabajo y por insuficiencia de ingresos.

Subempleo por insuficiencia de tiempo de trabajo - Son todas aquellas personas con empleo cuyo tiempo de trabajo, en todos los puestos de es inferior a 40 horas, y que, durante la semana de referencia, desean y están disponibles para trabajar horas adicionales de tener la oportunidad.

Subempleo por insuficiencia de ingresos - Son personas con empleo que, durante la semana de referencia, perciben ingresos laborales inferiores al mínimo, trabajan igual o más de 40 horas, y desean y están disponibles para trabajar horas adicionales.

Otro empleo no pleno - Son personas con empleo que poseen una insuficiencia en horas y/o ingresos y no tienen el deseo y disponibilidad de trabajar horas adicionales. Constituyen aquellas personas que, durante la semana de referencia, trabajaron menos de 40 horas y que, en el mes anterior al levantamiento de la encuesta, percibieron ingresos inferiores al salario mínimo, y no tienen el deseo y la disponibilidad de trabajar horas adicionales. También se incluyen en este grupo las personas con empleo que, durante la semana de referencia, trabajan igual o más de 40 horas; perciben ingresos laborales inferiores al salario mínimo durante el mes pasado, y no tienen el deseo y la disponibilidad de trabajar horas adicionales.

Empleo no remunerado - Lo conforman aquellas personas con empleo que, en el mes anterior al levantamiento de la encuesta, no perciben ingresos laborales. En esta categoría están los trabajadores del hogar no remunerados, trabajadores no remunerados en otro hogar y los ayudantes no remunerados de asalariados/jornaleros.

Empleo no clasificado - Son aquellas personas con empleo que no se pueden clasificar dentro del empleo adecuado, subempleo, otro empleo no pleno, o no remunerado por falta de información en los factores determinantes. Se construye como residuo de las categorías mencionadas antes.

Desempleo - Personas de 15 años y más que, en el periodo de referencia, presentan simultáneamente las siguientes características: i) no tuvieron empleo, ii) estaban disponibles para trabajar y iii) buscaron trabajo o realizaron gestiones concretas para conseguir empleo o para establecer algún negocio en las cuatro semanas anteriores. La tercera condición se suprime según el tipo de desempleo, como se define a continuación:

Desempleo abierto - Personas sin empleo en la semana pasada, que buscaron trabajo e hicieron gestiones concretas para conseguir empleo o para establecer algún negocio en las cuatro semanas anteriores a la entrevista.

Desempleo oculto - Personas sin empleo en la semana pasada, que no hicieron gestiones concretas para conseguir empleo o para establecer algún negocio en las cuatro semanas por alguna de las siguientes razones: tienen un trabajo esporádico u ocasional, tienen un trabajo para empezar inmediatamente; esperan respuesta por una gestión en una empresa o negocio propio; esperan respuesta de un empleador o de otras gestiones efectuadas para conseguir empleo; esperan cosecha o temporada de trabajo o piensan que no le darán trabajo o se cansaron de buscar.

SIGLAS Y ACRÓNIMOS:

"IF"	Inclusión Financiera	PET	Población en Edad de Trabajar
"RFD"	Red de Instituciones Financieras	SB	Superintendencia de Bancos
de Desarrollo		"CNB"	Corresponsales No Bancarios
"Phab"	Por habitante	"ENEMDU"	Encuesta Nacional de Empleo y Desempleo
BCE	Banco Central del Ecuador	"CUC"	Catálogo Único de Cuentas
PEA	Población económicamente	FMI	Fondo Monetario Internacional
Activa		BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria
PEA-ocupada	Población económicamente Activa con	ALC	América Latina y El Caribe
ocupación		Latam	Latino América
PEI	Población económicamente		
Inactiva,			

En 2014 el INEC presentó el nuevo marco conceptual para clasificar a la población con empleo en Ecuador a partir de la Encuesta de Empleo, Desempleo y Subempleo (**ENEMDU**) (**INEC, 2014**). Dicho marco tiene por objeto guiar de mejor manera a la política pública, y está alineado a las recomendaciones de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) en materia de subempleo (Castillo & Rosero, 2016).

I. Introducción

Desde la perspectiva de la supervisión, el presente informe intenta contribuir al análisis de los mecanismos de inclusión financiera “IF” en el país¹; y, con sus resultados empíricos, promover la inquietud del colectivo hacia un tema tan complejo como el señalado.

Para ello, se ha utilizado la información estadística de la Superintendencia de Bancos en Ecuador, con base en la data remitida por los bancos privados nacionales y la sucursal de banco extranjero bajo su control, misma que está publicada de manera oficial en su página web².

Para el presente análisis la “Inclusión financiera IF” se ha definido como el mecanismo que hace posible el uso cotidiano de los productos y servicios financieros con el fin de facilitar la transaccionalidad financiera por parte de la población y el mejoramiento en la canalización y el uso de sus recursos económicos.

A efectos de comparación, se presentan cifras e indicadores sobre la infraestructura física con que cuenta la banca, y el acceso y uso de servicios bancarios respecto de la población. Para ello, el presente análisis se circunscribe a la banca privada controlada por la Superintendencia de Bancos³, misma que constituye el segmento de mayor presencia en el mercado financiero nacional.

1.1. Objetivos:

1. Clasificar los mecanismos financieros partiendo del balance de la banca privada nacional (Activos y Pasivos) como elementos estratificadores de la información.
2. Establecer el nivel de cobertura financiera y de servicios de que dispone la banca.
3. Analizar y cuantificar en lo que sea posible el uso de los mecanismos financieros utilizados por parte de la población, particularmente la PEA ocupada (PEAO).

¹ El actual informe no incorpora información de banca pública ni de seguros.

² Última fecha de publicación de balances diciembre de 2017 y en servicios financieros Mayo de 2018.

³ El sistema de Bancos Privados, a Diciembre 2017 en relación a Diciembre 2016, aumentó la rentabilidad, la calidad de activos, la cobertura y la intermediación financiera y disminuyó la morosidad.

Por su parte, el incremento anual de los activos, pasivos y patrimonio de la banca privada nacional entre diciembre de 2016 y diciembre de 2017 fue de: 9,48%; 8,36% y 19,70% respectivamente. Al igual que los depósitos a plazo (13,60%) y a la vista (3,90%).

1.2. Metodología:

a) Para clasificar los mecanismos de inclusión financiera “IF” se partirá de las captaciones y colocaciones así, se asocian por ejemplo:

- las operaciones activas como los créditos y las tarjetas de crédito (activos);
- las operaciones pasivas, todo aquello que se relacione con los depósitos y el ahorro de la población (pasivos)⁴.

Tabla 1

Metodología			
Inclusión financiera Diversos Enfoques			
Instrumentos Activos	Créditos	Uso de mecanismos de crédito	Créditos: Por líneas de crédito Tarjetas de crédito
Instrumentos Pasivos	Depósitos	Uso de mecanismos de ahorro (administración de los ingresos)	Cuentas de depósitos: Cuenta Básica Cuenta depósitos monetarios Cuenta depósitos de ahorro
Cobertura			
PRODUCTOS Y SERVICIOS	Uso de Productos y servicios financieros	Uso de los Puntos de atención físicos que permiten hacer transacciones financieras.	Puntos de atención como: Matrices, Sucursales, Agencias, Cajeros automáticos, corresponsales no bancarios entre otros.
		Uso Servicios financieros: transacciones virtuales	

Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

- b) Para establecer el nivel de cobertura, se utilizará la información estadística publicada por la Superintendencia de Bancos de:
- Productos financieros que dispone la banca
 - Servicios financieros que dispone la banca
- c) Como complemento a lo anterior, tras conocer la cobertura bancaria y sus diversos productos y servicios, se intentará medir el uso que se da de los diferentes productos y servicios financieros proporcionados por la banca a fin de establecer los factores determinantes de la IF.

⁴ Las definiciones están en las referencias adjunto y están acorde a las Normas y Resoluciones expedidas para el efecto por la Superintendencia de Bancos en su momento.

Así mismo, para intentar cuantificar el uso de los productos y servicios financieros se utilizará la información del INEC así como de la SB con el fin de discriminar el colectivo con empleo y aquellos que no, respecto del total de la Población Económicamente Activa “PEA”, la PEA ocupada “PEAO” y la Población Económicamente Inactiva “PEI”.

Con esta información y bajo el supuesto de que la población con empleo adecuado -pleno empleo- “PAD” obtiene ingresos monetarios por su trabajo, se presume que dicho colectivo nacional usaría al menos un producto o servicio financiero; y a partir de aquello, contaría de manera regular con ingresos por concepto de salario o remuneración monetaria.

Variables:

- PEA = Población Económicamente Activa
- PAD = Población con empleo adecuado, pleno empleo
- PET = Población en edad de trabajar
- PEAO = PEA Ocupada
- PEI = PEI
- IF = Incluidos Financieramente o con Inclusión Financiera

Para el desarrollo del informe se establece un “Supuesto” de inclusión **“Ingresos monetarios por remuneración o pagos de cualquier naturaleza⁵”**.

$PAD/PEA + \text{Beneficiarios Bono}/PEA = IF$

$(PAD/PEAO) + (\text{Beneficiarios del Bono}/PEAO) = \text{“IF” (Primer escenario)}$

$(\text{Desempleados}/PEAO) + (\text{PEI sin recursos monetarios}/PEAO) = \text{“IF” (Segundo escenario)}$

⁵ Ingresos monetarios por Jubilación, Ingresos monetarios por recepción de Remesas u otros como: recursos monetarios utilizados por estudiantes.

1.3. Entorno de Inclusión Financiera Mundial

Acorde cifras del Banco Mundial⁶, se cuantifica en torno a los 2.500 millones de personas más de la mitad de la población adulta del planeta quienes no utilizan los servicios financieros de manera formal, de ellos 2.000 millones no poseen una cuenta básica, mientras que el 75% de los pobres no tienen una cuenta bancaria.

Tabla 2

Perspectivas Económicas Mundiales 2017-2019⁷

Últimas proyecciones
Perspectivas económicas más halagüeñas
(variación porcentual)

	Estimaciones		Proyecciones	
	2017	2018	2018	2019
Producto mundial	3,7	3,9	3,9	3,9
Economías avanzadas	2,3	2,3	2,3	2,2
Estados Unidos	2,3	2,7	2,5	
Zona del euro	2,4	2,2	2,0	
Alemania	2,5	2,3	2,0	
Francia	1,8	1,9	1,9	
Italia	1,6	1,4	1,1	
España	3,1	2,4	2,1	
Japón	1,8	1,2	0,9	
Reino Unido	1,7	1,5	1,5	
Canadá	3,0	2,3	2,0	
Otras economías avanzadas	2,7	2,6	2,6	
Economías de mercados emergentes y en desarrollo	4,7	4,9	5,0	
Comunidad de Estados Independientes	2,2	2,2	2,1	
Rusia	1,8	1,7	1,6	
Excluido Rusia	3,1	3,4	3,5	
Economías emergentes y en desarrollo de Asia	6,5	6,5	6,6	
China	6,8	6,5	6,4	
India	6,7	7,4	7,5	
ASEAN-5	5,3	5,3	5,3	
Economías emergentes y en desarrollo de Europa	5,2	4,0	3,8	
América Latina y el Caribe	1,3	1,9	2,5	
Brasil	1,1	1,9	2,1	
México	2,0	2,3	3,0	
Oriente Medio, Norte de África, Afganistán y Pakistán	2,5	3,6	3,5	
Arabia Saudita	-0,7	1,6	2,2	
África subsahariana	2,7	3,3	3,5	
Nigeria	0,8	2,1	1,9	
Sudáfrica	0,9	0,9	0,9	
Países en desarrollo de bajo ingreso	4,7	5,2	5,3	

Fuente: FMI, Actualización de *Perspectivas de la economía mundial*, enero de 2018.

FONDO MONETARIO INTERNACIONAL

	PIB real (%)*	Estimaciones		Pronósticos	
		2017e	2018f	2019f	2020f
Mundo		3,0	3,1	3,0	2,9
Asia oriental y el Pacífico (EAP)		6,4	6,2	6,1	6,0
Europa y Asia central (ECA)		3,8	2,9	3,0	3,0
Oriente Medio y Norte de África (MNA)		1,8	3,0	3,2	3,2
Asia meridional (SA)		6,5	6,9	7,2	7,2
África al sur del Sahara (SSA)		2,4	3,2	3,5	3,6
China	EAP	6,8	6,4	6,3	6,2
América Latina y el Caribe (LAC)		0,9	2,0	2,6	2,7
Ecuador	LAC	1,4	0,8	0,9	1,0
Brasil	LAC	1,0	2,0	2,3	2,5
México	LAC	1,9	2,1	2,6	2,6
Colombia	LAC	1,8	2,9	3,4	3,4
Perú	LAC	2,6	3,8	3,8	4,0
Chile	LAC	1,7	2,4	2,7	2,8

* e = estimación; f = pronóstico. Las previsiones del Banco Mundial se actualizan frecuentemente con base en nueva información y en circunstancias mundiales cambiantes. En consecuencia, las proyecciones aquí presentadas pueden diferir de las contenidas en otros documentos del Banco, aunque las evaluaciones básicas de las perspectivas de los países no difieran significativamente en un momento dado. Consulte el sitio en inglés para obtener detalles adicionales (<http://www.worldbank.org/gep>).

** Basado en año fiscal.
Fuente: Banco Mundial

Por ello, la inclusión financiera "IF" es considerada un mecanismo extremadamente importante en pro del desarrollo de las familias, mediante el uso y/o acceso a los

⁶ Banco Mundial, IF última actualización 29 de noviembre de 2016, <http://www.bancomundial.org/es/topic/financianclusion/overview>

⁷ <http://www.bancomundial.org/es/publication/global-economic-prospects>

servicios y productos financieros no solo de la banca, sino de los demás agentes financieros de un país.

A decir de las cifras del FMI, las perspectivas macro-económicas a nivel mundial presentan un escenario positivo, estimándose un crecimiento de dos décimas más para 2018 y 2019.

En el caso particular de América Latina y El Caribe (ALC), a pesar de estar por debajo del promedio mundial, las perspectivas de crecimiento son mejores puesto que se prevé un aumento de cinco décimas para 2018 y de casi siete décimas para 2019. El banco mundial por su parte también presenta cifras en el caso de ALC como Región y de algunos países entre ellos Ecuador. (Ver Tabla 2)

1.4. Entorno Macro-Financiero de América Latina y El Caribe

La última revisión de estimaciones del Banco BBVA⁸ denota una recuperación en marcha para la mayoría de países de América Latina; mientras que para los de la Región Andina se registraron perspectivas de activación lenta pero certera, que incluye a nuestros países vecinos Colombia y Perú, tras las tasas de crecimiento registradas por este peer grupo respecto de Brasil y México en el contexto de 2018 y 2019, observándose un mejor desempeño respecto del comportamiento de 2017.

Adicional a ello, se detectaron algunos riesgos externos para la Región como: la desaceleración brusca en China, las subidas desordenadas en los tipos de interés en EEUU y el riesgo de sobrevaloración de los activos financieros, mientras que los riesgos Internos de la Región se consolidaron en: un ruido político en algunos países, la falta de recuperación de la confianza y el retraso en proyectos de inversión incluyendo infraestructura.

⁸ Observaciones hechas a partir del IV trimestre de 2017 y I Trimestre de 2018.

<https://www.bbvarsearch.com/publicaciones/infografia-situacion-latinoamerica-cuarto-trimestre-2017/>

https://www.bbvarsearch.com/wp-content/uploads/2018/01/Infografia_Situacion-Latam_1T418_ES-VF.pdf

Ilustración 1

Previsiones de Crecimiento para Latino América 2017-2019

BBVA | Research

Situación América Latina 4T17

Recuperación en marcha en América Latina, pero lenta

- Señales más claras de recuperación en Argentina, Chile y Brasil
- Mejoran las previsiones de México y Perú en 2017
- Crecimiento impulsado por sector externo, inversión y consumo

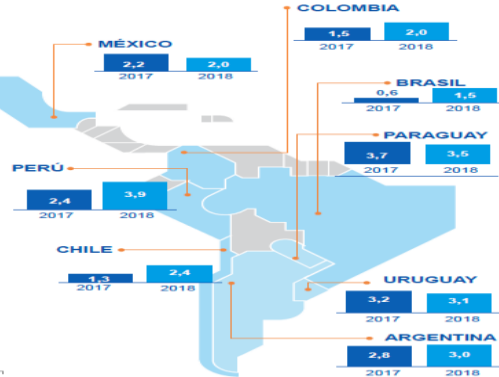
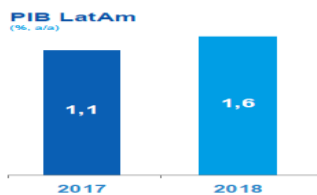
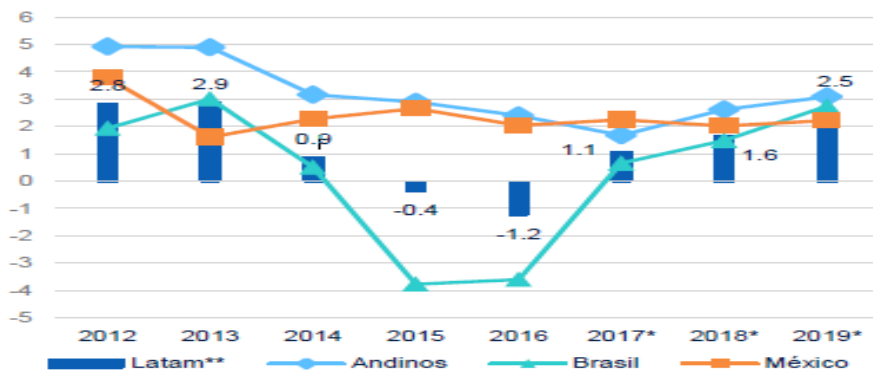


Gráfico 1.1 Latam: crecimiento del PIB (%)



*Previsiones. ** Promedio ponderado de Argentina, Brasil, Chile, Colombia, México, Paraguay, Perú, México, Uruguay y Venezuela
Fuente: BBVA Research

1.5. Entorno de Inclusión Financiera de América Latina y El Caribe

Algunos organismos internacionales, ubican al tema de “inclusión financiera IF” en la agenda de los países del mundo, entendiéndose que es una cuestión crítica pues incide en la mejora de los medios de subsistencia de la población. Es por ello importante que gobiernos, reguladores, bancos, otras instituciones financieras, proveedores de telecomunicaciones y otras partes interesadas, continúen el impulso a esta actividad. (Global Microscope , 2016)

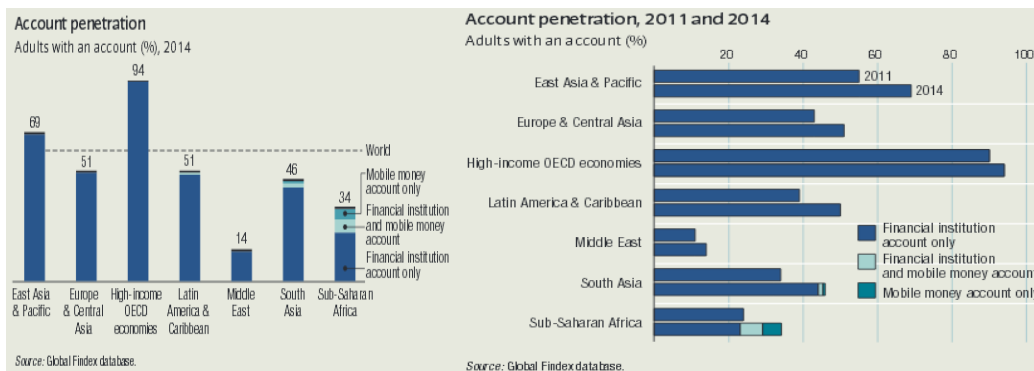
El Grupo de Acción Financiera Mundial GAFI (Banco Mundial, 2014), remarca como un objetivo global la IF y previene ante el uso de las transacciones informales y de aquellas realizadas formalmente mediante el uso de una cuenta de ahorros y/o tarjeta de crédito o débito.

Por otro lado, a pesar de evidenciar ciertos avances en el mundo sobre la IF, el consenso internacional es que “Hay mucho por hacer”, especialmente en las áreas encargadas de las políticas de inclusión, el riesgo y la protección del cliente, e incluso el desarrollo del micro-seguro para las poblaciones de bajos ingresos que aún permanece como un desafío.

En el ámbito mundial, el 38 por ciento de los adultos siguen sin tener acceso a una cuenta bancaria. Sin embargo, entre los encuestados por Global Findex⁹, aquellos que NO tienen una cuenta, sólo el 4 por ciento dijo que la única razón para no tenerla es que no la necesitan. Según el estudio señalado, hay oportunidades prometedoras para expandir la propiedad de cuenta entre los no bancarizados, asociándose con la educación financiera.

El mismo organismo cita en su informe que América Latina muestra progresos en términos de penetración financiera medida en relación con la disponibilidad de una cuenta financiera por parte de la población adulta entre 2011 y 2014.

Los siguientes gráficos muestran indicadores de bancarización^{10 11} en países de la región y en economías desarrolladas; y, otro únicamente de América Latina.



Fuente y Elaboración Global Findex 2016

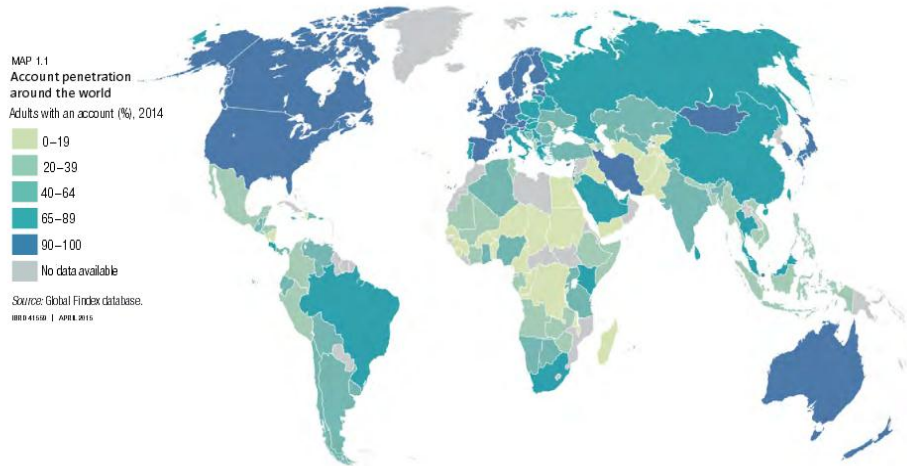
Los indicadores asociados al tema de penetración financiera (IF), medidos respecto del total de adultos, que poseen cuentas, en porcentaje, señalan que Ecuador, al

⁹ <http://documents.worldbank.org/curated/en/187761468179367706/The-Global-Findex-Database-2014-measuring-financial-inclusion-around-the-world>

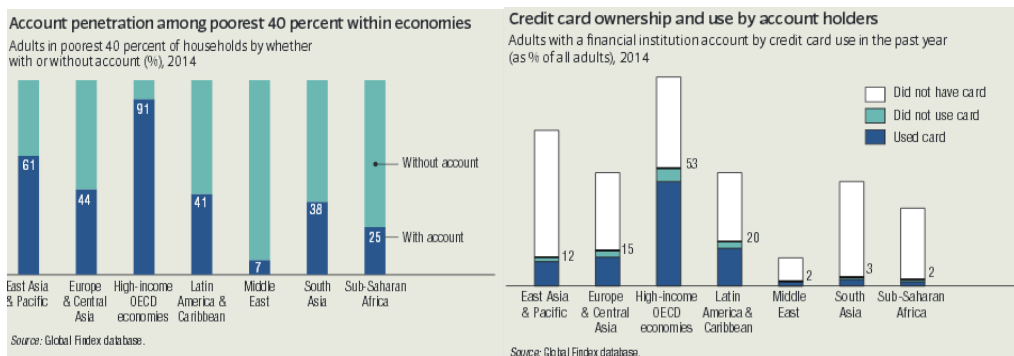
¹⁰ Tomado de la presentación hecha por la DNEI - Subdirección de Estudios, Carlos Dávila, junio 2017.

¹¹ El porcentaje de adultos (mayores a 15 años) que poseen una cuenta en alguna institución financiera formal.

año 2014 estaría en el rango de 20-39. Igualmente, los estudios de organismos internacionales dan cuenta de que el 41% de la población pobre en América Latina no tiene acceso al uso de servicios financieros, mientras que el 20% de adultos no tiene tarjetas de crédito¹².



Fuente y Elaboración Global Findex 2016

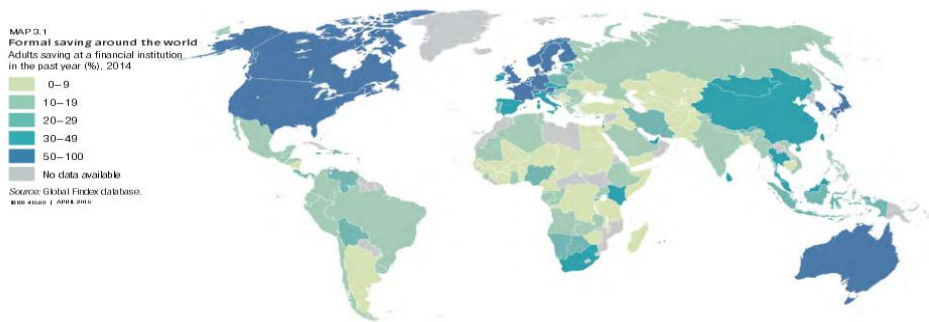
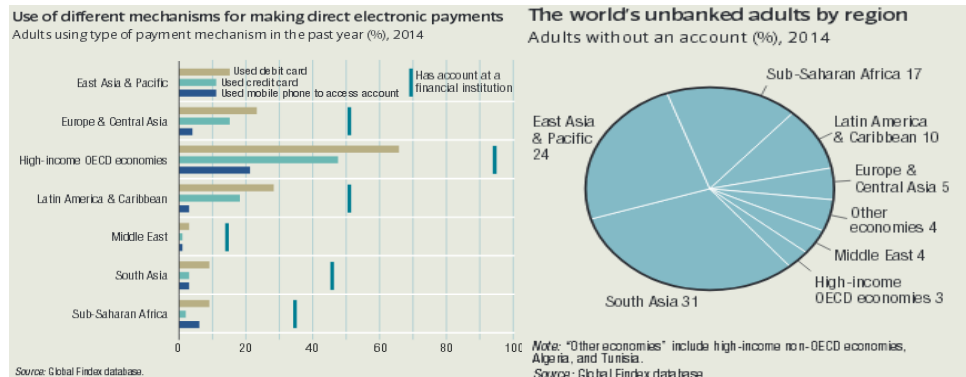


Fuente y Elaboración Global Findex 2016

Para 2014, el uso de mecanismos financieros en la Región mostraba que menos del 30% de la población adulta usó tarjeta de débito, algo menos del 20% tarjetas de crédito; y en torno al 3% teléfonos móviles para hacer transacciones financieras.

¹² http://www.centerforfinancialinclusion.org/storage/documents/EIU_Microscope_2016_English_web.pdf (The Economist Intelligence Unit Limited, 2016).

Adicionalmente, se indicó que el 10% de la Población en América Latina no está bancarizada.



Fuente y Elaboración Global Findex 2016

Cabe señalar que en el ámbito mundial, el acceso a cuentas de ahorro formales, tarjetas de crédito y débito se constituyen por si mismos en mecanismos de IF. (World Bank Group Working Policy Research Working Paper 7255, 2015).

1.6. Entorno de Inclusión Financiera Nacional Diciembre de 2017

RECUADRO 1

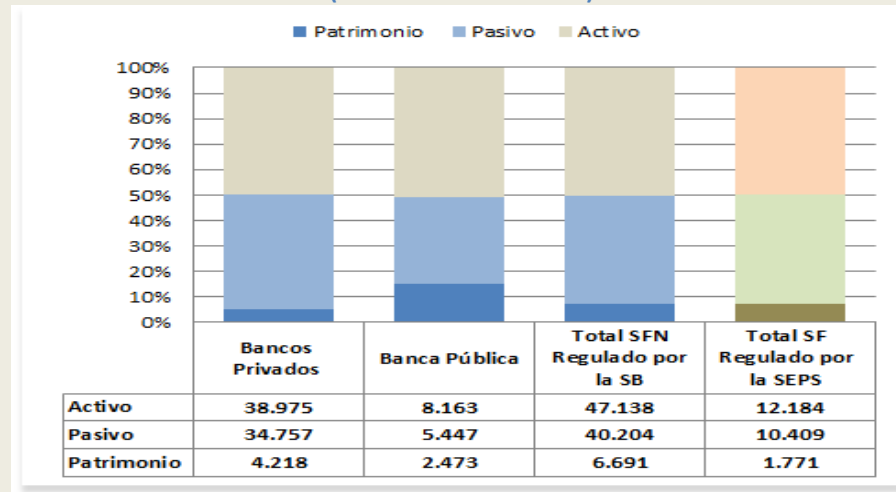
Cuentas de Balance Sistemas Regulados por la SB y SEPS

A fin de evidenciar la importancia del mecanismo de Inclusión Financiera en el país y su relación con el sistema de banca pública y privada; y, dado que el presente informe técnico se enfoca particularmente sobre el comportamiento de esta última, se debe establecer un entorno actual más amplio del sistema financiero nacional desde la perspectiva del control, agrupándose también el sistema cooperativo nacional.

Por ello, se cree conveniente mostrar en resumen los montos que consolidan las principales cuentas del balance “Regulado”, tanto por la Superintendencia de Bancos SB, como por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS.

Visualizándose que la banca privada consolidó el 83% del total de Activos Regulados por la Superintendencia de Bancos.

Al Diciembre de 2017
(En millones de dólares)



Fuente: SB-SEPS-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

No obstante; y, para obtener otros datos sobre la inclusión financiera, se ha tomado en consideración entre varios un último informe elaborado¹³ por “RFD” (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo RFD, 2017), en donde se establece que en Ecuador solamente el 46% de adultos tienen acceso a una cuenta financiera, el 23% tomó un crédito en 2014, el 25% utilizaron instrumentos electrónicos, 5,7% tenían tarjeta de crédito y apenas un 0,6% utilizó su cuenta en una institución financiera para realizar directamente pagos; señalándose como amplias y factibles las posibilidades de inclusión a los hoy excluidos bajo un marco y estrategias adecuadas.

Se coincide, con dicho informe (RFD), particularmente sobre el hecho de que allí se propone la construcción de una política nacional de inclusión financiera basada en cinco pilares: mayor acceso a servicios financieros, uso de servicios financieros, regulación apropiada, protección al usuario financiero y educación financiera.

¹³ En el país ha sido valioso para el presente análisis y una última investigación realizada por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo RFD hasta 2014.

Así mismo, se señaló que el ahorro formal en Ecuador se ubicó para 2014 en un rango de entre 10% a 19% de la población, medido como porcentaje de adultos que tienen cuentas de ahorro en una institución financiera.

Por su parte, en una de sus últimas publicaciones, FELABAN¹⁴ presentó algunos de los obstáculos encontrados sobre la inclusión financiera IF en el país.

Allí se indicaba, como los principales factores limitantes hacia una mayor inclusión financiera, los siguientes:

La escasa educación financiera de la población y la ausencia de incentivos de política pública e informalidad económica, mientras que el avance del microcrédito y la cada vez mayor cobertura mediante la implantación de corresponsales no bancarios son factores que estimulan el progreso del mecanismo financiero estudiado. (Ver Ilustración 2)

Ilustración 2

FELABAN II Informe de Inclusión Financiera 2016 - Ecuador

En su opinión ¿Cuáles son los obstáculos más grandes a la inclusión financiera en su país?

(Por favor califique de 1 a 5; 5=el más importante; 1=el menos importante)



Fuente y Elaboración: FELABAN (Felaban, 2016)

¹⁴ http://www.felaban.net/archivos_publicaciones/archivo20161118165127PM.pdf

1.6.1. Índice de Bancarización en Ecuador

A efectos del presente análisis, el componente crediticio se resume en un solo indicador llamado “Índice de Bancarización”, mismo que fue obtenido a través de un proceso de modelación econométrica elaborado internamente por la Superintendencia de Bancos¹⁵ en el periodo comprendido entre Enero 2010 a Diciembre de 2017.

Los resultados de dicho modelo dan cuenta del evolutivo y cambio en la tendencia del índice de bancarización cuyo promedio tras el movimiento positivo de las operaciones crediticias, fue de 1.357,6 puntos, el cual alcanzó su mejor momento en noviembre de 2017, en donde se observó un máximo de 1617,7 puntos, ligeramente superior al registrado en diciembre de 2014 de 1.607,11.

A finales de 2017, dicho índice, medido como respuesta a la variación del volumen de crédito, saldos de cartera bruta y captaciones a la vista y a plazo, todo en relación con la población ecuatoriana¹⁶, se mostró un mejoramiento de los resultados luego de superar ampliamente un período contractivo, manifestándose una recuperación en el ratio particularmente respecto de diciembre de 2015, con una diferencia de 189,55 puntos y de 103,41 puntos más para diciembre de 2016.

En tal virtud, y, con la respuesta positiva del índice para diciembre de 2017, se puede aseverar que hay indicios de una reactivación del mecanismo crediticio, tras superar las mencionadas etapas de contracción, asociadas con incertidumbres y/o ruido político asociado con la reducción de confianza en períodos tales¹⁷ caracterizados por cierta inestabilidad; pese a ello, esto puede apreciarse como un avance en términos de inclusión financiera.

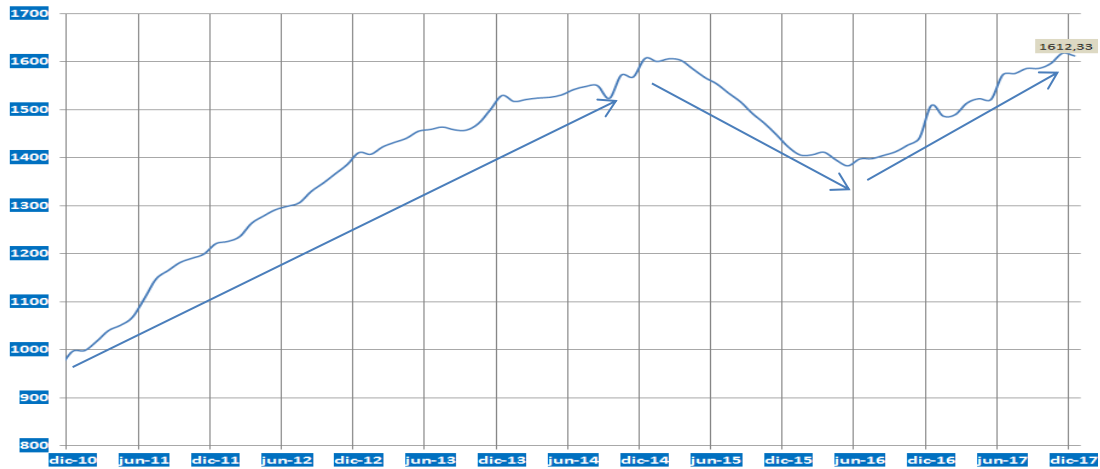
¹⁵ Modelo de Componentes Principales elaborado en la Subdirección de Estudios Carlos Dávila- Índice de Bancarización-crédito, actualizado por DEGI- SEE_Febrero 2018.

¹⁶ INEC: La población ecuatoriana estimada para el modelo a diciembre de 2017 fue de 16´961.926 habitantes.

¹⁷ En estas fechas coincidió con la etapa electoral llevada a cabo al interno de la nación.

Ilustración 3

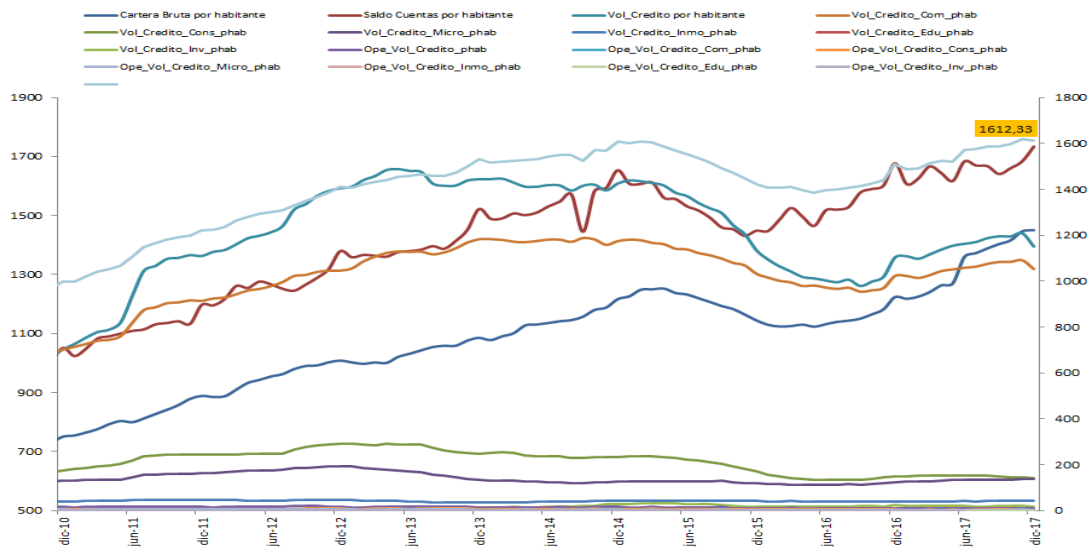
Evolutivo de Índice de Bancarización



Fuente: SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

Ilustración 4

Índice de Bancarización_ Evolutivo 2010-2017 de: Cartera de Crédito de la Banca privada y Volumen de Crédito por Segmentos



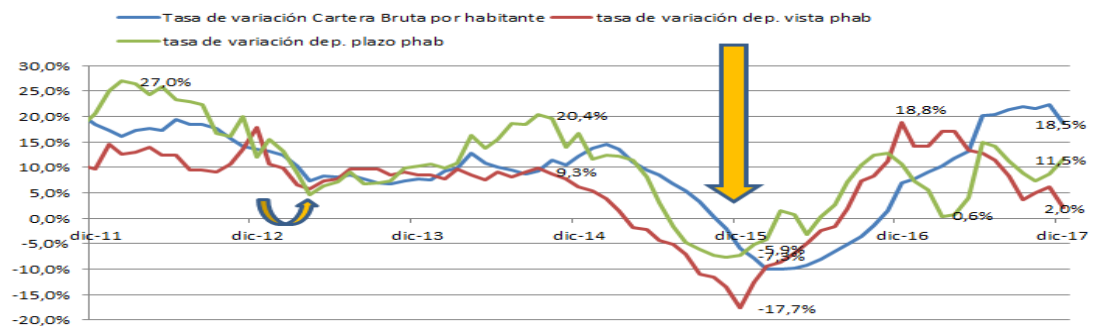
Fuente: SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

En efecto, en el lapso diciembre 2010 - diciembre 2017, el evolutivo de la tasa de variación de los saldos de cartera crédito bruta por habitante, los depósitos a la vista por habitante y los depósitos a plazo por habitante, reportaron cierta volatilidad en los movimientos mensuales de la series. No obstante, las tres variables analizadas, para diciembre de 2015, cayeron de manera importante registrándose mínimos de crecimiento en las series sobre todo en los depósitos a la vista phab. (-17,7%)¹⁸, la cartera bruta phab. (-7,3%)¹⁹ y los depósitos a plazo phab. (-5,9%), recuperándose para diciembre de 2016 y un ligero descenso para diciembre de 2017.

Durante el año 2017, estas variables mostraron aún signos de volatilidad, sin embargo de lo cual, la tasa de crecimiento de la cartera bruta phab., alcanzó una variación del 18,5%, no así los depósitos a la vista phab., con una clara tendencia descendente hasta un 2%, menos aún que los depósitos a plazo phab. 11,5%. (Ver ilustración No. 5)

Ilustración 5

EVOLUTIVO DE TASAS DE VARIACIÓN DE: SALDOS DE CARTERA BRUTA, DEPÓSITOS A LA VISTA Y A PLAZO 2010- 2017



Fuente: SB-INRE-SINAI Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

A pesar del debilitamiento de los depósitos a la vista phab., en términos de tasas de variación, hubo una respuesta positiva del índice general de bancarización para diciembre de 2017, con lo cual se puede aseverar que hay indicios de una reactivación del mecanismo crediticio, sobre todo respecto del año 2015, etapa de contracción, caracterizada por cierta inestabilidad como se mencionó anteriormente.

¹⁸ El pasivo de la banca a diciembre de 2015, alcanzó la cifra de 27.567,60 millones de dólares, valor inferior en 2.916,06 millones (9,57%) a lo registrado un año atrás, afectando de esta manera a las principales cuentas del activo. El mencionado decrecimiento estuvo sustentado especialmente por los depósitos a la vista que contribuyeron con el 107,15% y por los depósitos a plazo que aportaron un 15,74% del decrecimiento total; habiendo compensado en un 17,08% por el incremento de las obligaciones financieras. Análisis Financiero web SB_ 2015 Cóndor, Ocaña, Vera.

¹⁹ Este resultado particularmente está relacionado a una disminución en de la cartera bruta de consumo prioritario.

II. Desarrollo^{20 21}

RECUADRO 2

El desafío de llegar a los “no bancarizados”

Existen considerables pruebas de que las personas, especialmente los pobres, se benefician de tener servicios básicos de pagos, ahorro y seguro. Sin embargo, unos 2500 millones de personas —más de la mitad de la población adulta del planeta— carecen de cuentas bancarias. Los países de ingreso bajo enfrentan desafíos especialmente abrumadores. De acuerdo con análisis de la información contenida en la base de datos Global Findex del Banco Mundial, que se incluye en el informe, el 30% de los adultos de esos países hicieron ahorros en 2011, en comparación con el 58% en los países de ingreso alto.

Las innovaciones tecnológicas también presentan nuevos desafíos, en parte porque se arraigan de diferentes maneras en el mundo. Con 179 teléfonos por cada 100 personas, Rusia tiene, por ejemplo, una de las tasas mundiales más altas de abonados a la telefonía móvil, pero ocupa uno de los lugares más bajos en cuanto a uso del teléfono móvil para transacciones financieras, con menos de dos transacciones por cada 100 adultos. En Kenya, en cambio, donde solo una quinta parte de la población tiene teléfonos celulares, el 68% de los adultos usó un teléfono móvil en 2011 para pagar cuentas o enviar o recibir dinero.

El informe advierte, sin embargo, que la inclusión financiera no debe significar financiamiento para todos a toda costa. Por ejemplo, la creación de millones de cuentas bancarias tiene poco impacto si no se usan regularmente. Cuando se promueve el crédito sin tener en cuenta el costo, en realidad se exagera la inestabilidad financiera y económica.

Para promover la inclusión financiera en forma responsable, en el informe se insta a los responsables de las políticas a promover el diseño de productos que aborden las fallas del mercado, satisfagan las necesidades de los clientes y permitan superar problemas conductuales. Por ejemplo, las cuentas de ahorro con compromiso, en que solo se puede acceder al dinero ahorrado una vez que ha

transcurrido un período de tiempo determinado o se ha alcanzado cierta meta, pueden fomentar el ahorro. Para lograr una inclusión financiera en forma responsable también es necesario que los consumidores entiendan mejor los temas financieros.

El informe recomienda que en países con sólidas redes bancarias tradicionales, que a menudo consideran a la banca móvil como una tendencia que compite con el uso de cheques y tarjetas de crédito, los reguladores se ocupen de poner precios razonables a los nuevos productos para que también puedan ser usados por la población no bancarizada.

La publicación incluye varios conjuntos de datos, entre ellos una versión actualizada de la Base de datos sobre el desarrollo financiero mundial, que contiene más de 100 características —como acceso, eficiencia, y estabilidad de los mercados financieros y las instituciones— del sistema financiero de más de 200 economías.

El informe forma parte de un compromiso más amplio para brindar conocimientos y apoyo operacional a economías en desarrollo. El Grupo del Banco Mundial tiene actualmente proyectos de inclusión financiera con asociados del sector público y privado en más de 70 países.

<http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2013/11/11/New-World-Bank-Group-Report-Charts-Road-Map-for-Financial-Inclusion...>

El Grupo Banco Mundial estima que la inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza extrema y promover la prosperidad compartida, y ha establecido un ambicioso objetivo de lograr el acceso universal a servicios financieros a más tardar en 2020.

“Los servicios financieros están fuera del alcance de muchas personas porque las fallas del mercado y del Estado han elevado los costos a niveles prohibitivamente altos”

Aslı Demirgüç-Kunt- Directora de investigaciones del Banco Mundial

²⁰ Por efectos de información a la fecha del presente informe, el análisis se circunscribe al sistema de bancos privados.

²¹ Contexto de Inclusión: Como la formalización por parte de la población del uso de los servicios financieros básicos como créditos, pagos, ahorro etc.

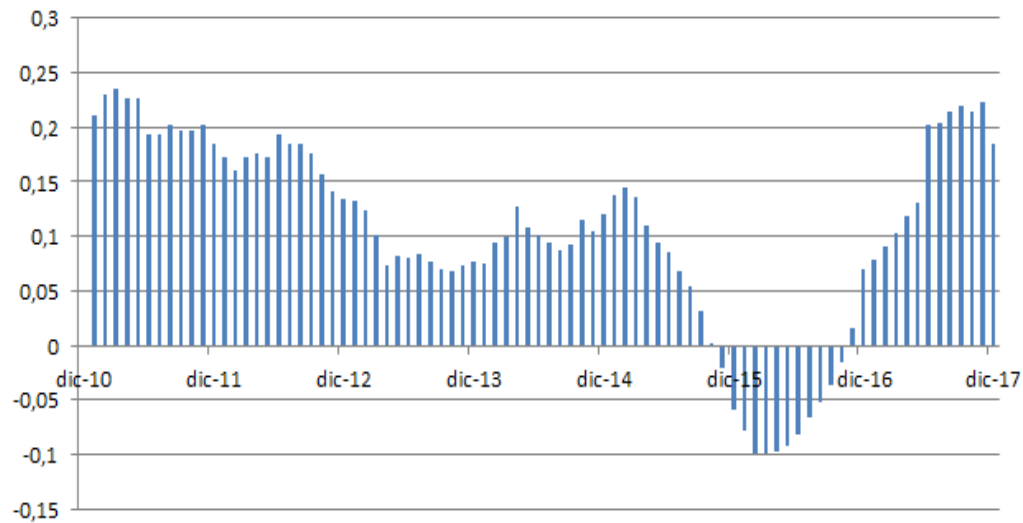
2.1. Mecanismos de Inclusión Financiera en relación con Activos^{22 23}

2.1.1. Cartera de crédito

Como se ha venido señalando durante el presente informe, uno de los principales mecanismos de inclusión financiera del sistema de banca privada, se deriva de la variable colocaciones; observándose a diciembre de 2017 un total de cartera bruta por habitante de 1.450,34 dólares, esto es un una media de variación del 10,34% entre Dic. 2010- Dic. 2017, cuyo máximo de crecimiento fue de 23,52% y un mínimo de -9,97%. (Ver Ilustraciones 6 y 7).

Ilustración 6

Tasa de variación Cartera Bruta por habitante 2010-2017



Fuente: SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

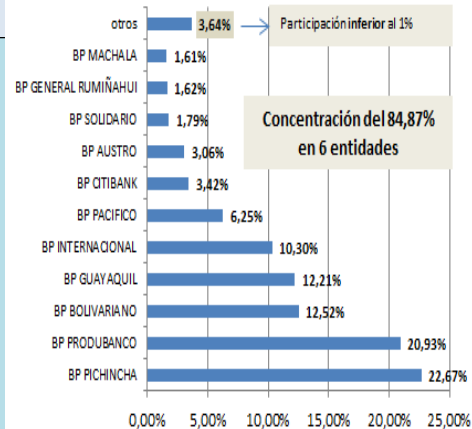
²² Solo a manera informativa puesto que no es materia del presente informe, se debe anotar que la variable flujo "volumen de crédito" VC, después de haber sido calculados los datos en forma anualizada, es decir, acumulando las cifras totales de doce meses, se reportó la realización de 1'700.497 operaciones de crédito durante el año 2017

²³ Informe Técnico de Volumen de Crédito al 31- 12-2017; Paulina Tobar M. Xiomara Arias, Carlos Dávila.

Ilustración 7

No. de Operaciones y Monto de Volumen de Crédito Dic. 2017

Enero / Diciembre de 2017				
ENTIDAD	Total Suma de NÚMERO DE OPERACIONES	Total Suma de MONTO OTORGADO	% Cuota 2017 (Monto)	% de variación 2016-2017
BP PICHINCHA	598.552	4.911	22,67%	2,41%
BP PRODUBANCO	256.133	4.533	20,93%	18,29%
BP BOLIVARIANO	246.459	2.711	12,52%	3,16%
BP GUAYAQUIL	201.710	2.645	12,21%	10,77%
BP INTERNACIONAL	16.620	2.231	10,30%	-3,72%
BP PACIFICO	26.523	1.354	6,25%	31,81%
BP CITIBANK	11.859	740	3,42%	-11,48%
BP AUSTRO	20.567	663	3,06%	18,25%
BP SOLIDARIO	157.504	387	1,79%	17,23%
BP GENERAL RUMINAHUI	29.144	351	1,62%	50,08%
BP MACHALA	9.842	348	1,61%	1,75%
BP LOJA	12.047	162	0,75%	32,11%
BP PROCREDIT	5.586	129	0,59%	-26,16%
BP BANCODESARROLLO	16.088	95	0,44%	15,77%
BP AMAZONAS	2.908	78	0,36%	28,63%
BP D-MIRO S.A.	17.217	75	0,35%	-0,81%
BP VISIONFUND	36.244	64	0,29%	37,39%
BP FINCA	13.909	57	0,26%	35,66%
BP COOPNACIONAL	17.171	44	0,20%	49,49%
BP DINERS CLUB	371	24	0,11%	0,00%
BP CAPITAL	910	17	0,08%	-16,14%
BP COMERCIAL DE MANABI	1.303	16	0,07%	23,31%
BP LITORAL	1.224	15	0,07%	203,39%
BP DELBANK	606	13	0,06%	4,68%
Total general	1.700.497	21.662,91	100,00%	8,45%



Fuente: SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

Por su parte y tras analizar los **saldos** por tipo de cartera de crédito del sistema de bancos, se tradujo la relevancia del crédito comercial y de consumo prioritario²⁴, mostrándose que éste último participó en diciembre de 2017 con el 32,63% del total de cartera otorgada por el sistema de bancos privados, señalándose que una parte de este tipo de crédito se formaliza mediante el uso de una tarjeta de crédito.

2.1.2. Transacciones Crediticias - Tarjetas de Crédito^{25 26}

El acceso fácil e inmediato a recursos mediante el uso de las tarjetas de crédito, constituye por sí mismo en un mecanismo eficiente de "IF", asociado en este caso a los Activos de la banca. (Ver Ilustración 8)

En efecto, la importancia de este mecanismo es tal, que al 31 de diciembre de 2017, se han contabilizado en el país un total de 1'687.222 personas naturales como titulares de tarjetas de crédito esto es el 20,87% de la PEA o el 21,88% de la PEA ocupada, dentro de ellos hay 331.939 personas que tienen tarjetas de crédito

²⁴ Crédito de Consumo Prioritario.- Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas.

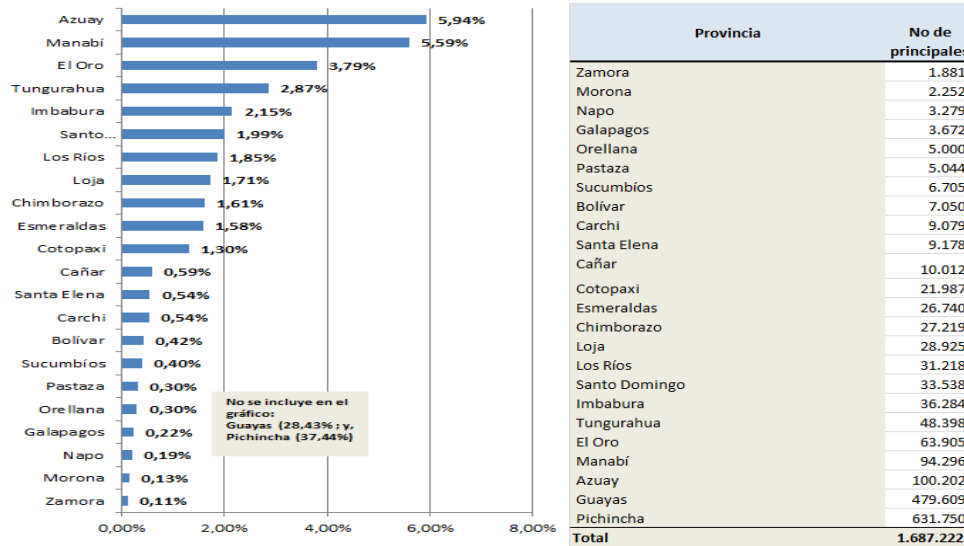
²⁵ Norma Tarjetas de crédito RESOLUCIÓN No. SB-2017-027.

²⁶ Literal d) Norma: Tarjetas de crédito: Mecanismos de pago.- Son los medios proporcionados por las entidades financieras a sus clientes y/o usuarios para transferir fondos o realizar pagos a cambio de bienes y servicios;

adicionales. Por otro lado hay titulares que tienen más de una tarjeta de crédito llegando a totalizar en torno a los 2'827.672 de plásticos de diferentes entidades²⁷.

Ilustración 8

No. Persona Natural -Titulares de Tarjetas de Crédito por Provincia y Cuota %



Fuente: SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

Con dichos resultados y del análisis de tarjetahabientes se mostró que el 65,87% de este total se localizaron en Pichincha y Guayas; mientras que las provincias cuyos usuarios de tarjetas de crédito sumaron por sobre los treinta mil clientes fueron: Azuay, Manabí, El Oro, Tungurahua, Imbabura, Santo Domingo de los Tsáchilas y los Ríos. (Ver Ilustración 8)

Con estos antecedentes y resultados estadísticos sobre tarjetas de crédito, se puede aseverar que al menos el 22% de la PEA ocupada, estaría incluida financieramente mediante el uso de tarjetas de crédito, importante elemento originado en el activo de la banca.

2.1.3. Microcrédito

Otro importante mecanismo de inclusión constituye el microcrédito, mismo que fue instrumentado por 22 bancos privados²⁸, cuyas colocaciones totales ascendieron al 6,48% en la cuota de participación a diciembre de 2017.

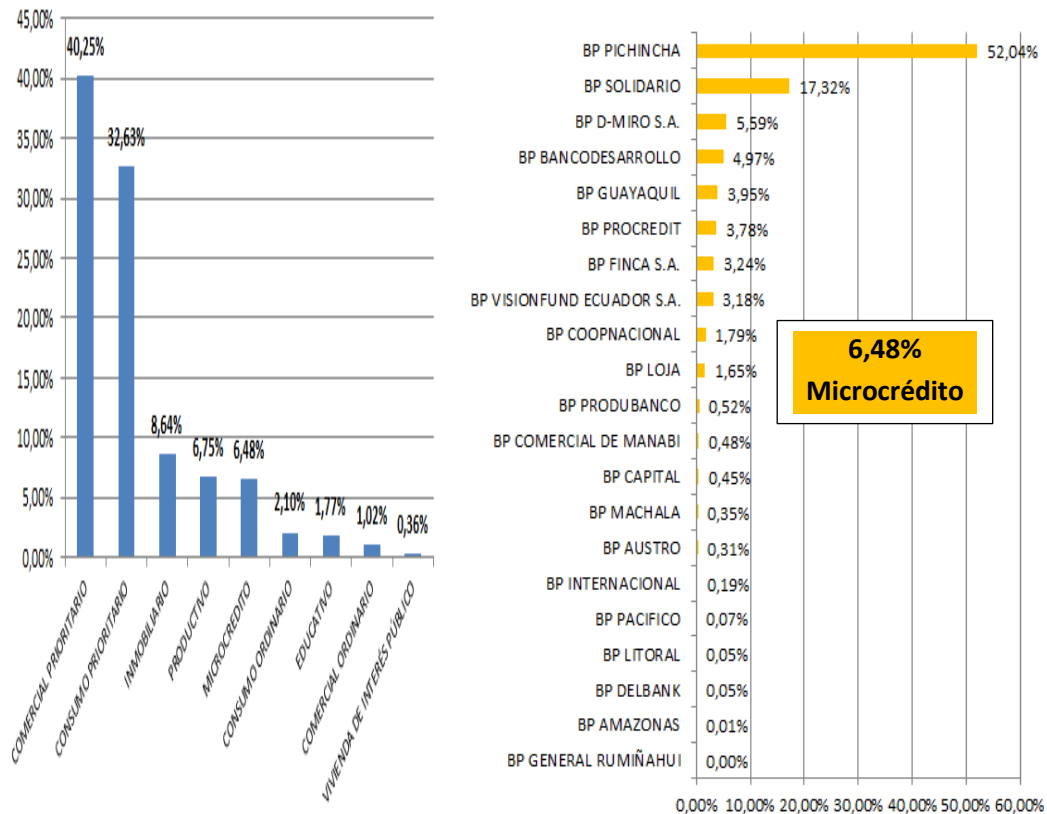
²⁷ Datos provisionales sujetos a revisión por parte de la SB.

²⁸ Citibank; DINERS y Bolivariano no instrumentan este tipo de operaciones de crédito, razón por la cual no constan en las tablas relativas al micro-crédito

Las entidades que más destacaron en este segmento con crédito enfocado al micro-empresario y micro-emprendimiento son: Banco del Pichincha (52,04%) y Banco Solidario (17,32%) (Ver ilustración 9)

Ilustración 9

Saldos/Tipo de Cartera% y cuota en % del micro crédito por Entidad / Diciembre 2017



Fuente: SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

2.1.3.1. Inclusión Financiera: Obstaculizadores, Promotores y Facilitadores

Especialistas en el tema de inclusión financiera (Liliana Rojas Suarez, 2017), señalan en sus investigaciones, que las elevadas tasas, los impuestos a las transacciones, y el crédito dirigido pueden ser considerados en ciertos casos como un obstáculo para la IF.

Observándose que las políticas de competencia y la calidad de **supervisión** a diferencia de las anteriores, se las ubica como facilitadores; señalándose las cuentas básicas, los corresponsales no bancarios y el **microcrédito** entre otros como importantes promotores hacia la "IF". (Ver Ilustración 9; Tabla 3 y Anexo 2)

Tabla 3

Inclusión Financiera Mecanismos que lo Promueven u obstaculizan²⁹

Facilitadores	Promotores	Obstaculizadores
<ul style="list-style-type: none"> ○ Políticas de competencia ○ Calidad de supervisión 	<ul style="list-style-type: none"> ○ Cuentas simplificadas ○ Dinero electrónico ○ Corresponsales ○ Microcrédito ○ Sistemas de información crediticia ○ Requisitos simplificados de "conoce a tu cliente" (KYC) 	<ul style="list-style-type: none"> ○ Impuestos a las transacciones ○ Topes a las tasas de interés ○ Crédito dirigido

Tomado del Artículo: Índice de prácticas regulatorias para la inclusión financiera
Fuente y Elaboración: BBVA-bbvaresearch, **Liliana Rojas Suarez y Lucía Pacheco**

Se dice además que las tasas de interés de los microcréditos, son usualmente elevadas respecto de las demás tasas de préstamos del sector financiero formal, no obstante, allí cabe destacar la diferencia entre el crédito formal que posibilita el uso de recursos de manera transparente y como una herramienta de desarrollo, respecto del agiotismo³⁰ que impone barreras de partida para quienes lo utilizan.

En el país las tasas de micro-crédito fluctúan entre las referenciales y máximas dependiendo de las políticas de la entidad asociado al análisis de riesgo potencial. (Ver Tabla 4)

Tabla 4

BCE: Resumen de Tasas de Interés Referenciales y Máximas para el Micro-Crédito³¹

2. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO (SEGMENTOS 2, 3, 4 Y 5)*			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Microcrédito Minorista ² .	25.24	Microcrédito Minorista*	30.50
Microcrédito de Acumulación Simple ² .	23.50	Microcrédito de Acumulación Simple*	27.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada ² .	20.89	Microcrédito de Acumulación Ampliada*	25.50

2. Las tasas de interés para los segmentos Microcrédito Minorista, Microcrédito de Acumulación Simple y Microcrédito de Acumulación Ampliada se calculó con información del sector de la economía popular y solidaria (cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2, 3 y 4).

Fuente y Elaboración: Banco Central del Ecuador Tasas de Interés Microcrédito- Mayo de 2018,

²⁹ <https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/2017/10/Infografia-Situacion-America-Latina-4T17.pdf>

³⁰ **Agiotista**: es la persona que se dedica al agiotaje. Esta palabra viene del italiano aggio que significa "añadido o adicionado" y se refiere a quienes cobran intereses excesivos sobre los créditos otorgados.

³¹ A mayo de 2018 hubo una rebaja de las tasas para algunos segmentos entre ellos el microcrédito.

Tasas de Interés			
diciembre - 2017			
1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Productivo Corporativo	7.75	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	8.92	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	10.80	Productivo PYMES	11.83
Comercial Ordinario	7.99	Comercial Ordinario	11.83
Comercial Prioritario Corporativo	7.83	Comercial Prioritario Corporativo	9.33
Comercial Prioritario Empresarial	9.89	Comercial Prioritario Empresarial	10.21
Comercial Prioritario PYMES	10.58	Comercial Prioritario PYMES	11.83
Consumo Ordinario	16.70	Consumo Ordinario	17.30
Consumo Prioritario	16.48	Consumo Prioritario	17.30
Educativo	9.49	Educativo	9.50
Inmobiliario	10.52	Inmobiliario	11.33
Vivienda de Interés Público	4.98	Vivienda de Interés Público	4.99
Microcrédito Minorista	27.43	Microcrédito Minorista	30.50
Microcrédito de Acumulación Simple	24.65	Microcrédito de Acumulación Simple	27.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada	21.07	Microcrédito de Acumulación Ampliada	25.50
Inversión Pública	8.05	Inversión Pública	9.33
2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo	4.95	Depósitos de Ahorro	1.14
Depósitos monetarios	0.56	Depósitos de Tarjetahabientes	1.16
Operaciones de Reporto	0.10		
3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	3.50	Plazo 121-180	4.98
Plazo 61-90	4.20	Plazo 181-360	5.32
Plazo 91-120	4.79	Plazo 361 y más	7.05
4. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS MÁXIMAS PARA LAS INVERSIONES DEL SECTOR PÚBLICO (según regulación No. 009-2010)			
5. TASA BÁSICA DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR			
6. OTRAS TASAS REFERENCIALES			
Tasa Pasiva Referencial	4.95	Tasa Legal	7.83
Tasa Activa Referencial	7.83	Tasa Máxima Convencional	9.33
Para mayor información, contáctenos: pub.econ@bce.ec			

Fuente y Elaboración: Banco Central del Ecuador Tasas de Interés Microcrédito- Tomado Abril de 2018.

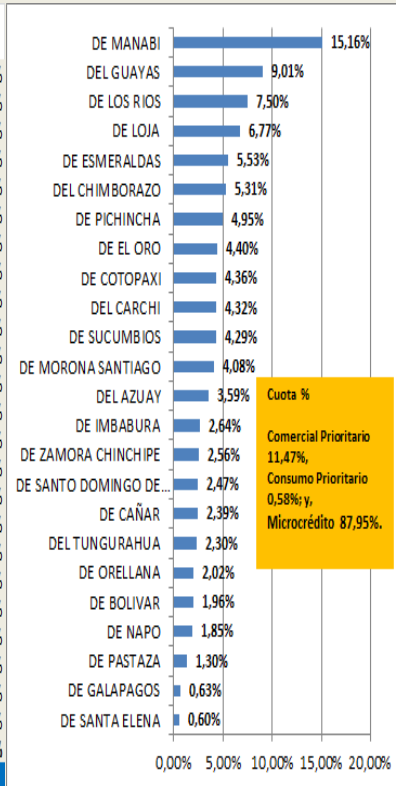
RECUADRO 3

Microcrédito en la Banca Pública

El mecanismo de inclusión "IF" también se hace presente a través de la banca pública y particularmente mediante los microcréditos otorgados por BanEcuador, cuya entidad ha instrumentado en torno al 90% del total de su cartera hacia este segmento, observándose que Manabí (15,16%), Guayas (9,01%) y Los Ríos (7,50%); son las tres provincias que concentraron el 31,67% del crédito nacional de la banca pública. (Ver Tabla No. 5)

Tabla 5

PROVINCIA/tipo de crédito	COMERCIAL PRIORITARIO	% Cuota	CONSUMO PRIORITARIO	% Cuota	MICROCRÉDITO	% Cuota	Total General	Total % Cuota
DE BOLIVAR	333.836	0,23%	264.648	3,55%	24.674.600	2,17%	25.273.084	1,96%
DE CAÑAR	6.377.911	4,30%	40.039	0,54%	24.442.004	2,15%	30.859.954	2,39%
DE COTOPAXI	5.862.354	3,96%	93.038	1,25%	50.371.785	4,43%	56.327.177	4,36%
DE EL ORO	12.349.397	8,33%	370.509	4,97%	44.161.951	3,89%	56.881.857	4,40%
DE ESMERALDAS	10.299.616	6,95%	623.528	8,36%	60.516.400	5,33%	71.439.544	5,53%
DE GALAPAGOS	330.403	0,22%	185.708	2,49%	7.655.478	0,67%	8.171.590	0,63%
DE IMBABURA	3.924.592	2,65%	213.333	2,86%	30.004.806	2,64%	34.142.731	2,64%
DE LOJA	2.817.187	1,90%	610.156	8,18%	84.109.981	7,40%	87.537.324	6,77%
DE LOS RIOS	13.685.806	9,24%	496.074	6,65%	82.696.735	7,28%	96.878.615	7,50%
DE MANABI	21.877.302	14,76%	1.309.879	17,56%	172.678.248	15,19%	195.865.429	15,16%
DE MORONA SANTIAGO	3.690.575	2,49%	339.545	4,55%	48.674.168	4,28%	52.704.289	4,08%
DE NAPO	816.503	0,55%	133.888	1,79%	22.995.128	2,02%	23.945.520	1,85%
DE ORELLANA	3.468.828	2,34%	397.638	5,33%	22.280.558	1,96%	26.147.024	2,02%
DE PASTAZA	1.129.957	0,76%	72.917	0,98%	15.618.183	1,37%	16.821.057	1,30%
DE PICHINCHA	10.532.932	7,11%	356.776	4,78%	53.108.260	4,67%	63.997.968	4,95%
DE SANTA ELENA	770.887	0,52%	45	0,00%	6.923.893	0,61%	7.694.825	0,60%
DE SANTO DOMINGO DE	4.755.747	3,21%	63.929	0,86%	27.083.583	2,38%	31.903.259	2,47%
DE SUCUMBIO	3.577.799	2,41%	558.143	7,48%	51.302.022	4,51%	55.437.964	4,29%
DE ZAMORA CHINCHIPE	548.044	0,37%	116.889	1,57%	32.367.867	2,85%	33.032.800	2,56%
DEL AZUAY	5.864.615	3,96%	54.644	0,73%	40.470.693	3,56%	46.389.952	3,59%
DEL CARCHI	11.395.555	7,69%	135.406	1,81%	44.340.827	3,90%	55.871.787	4,32%
DEL CHIMBORAZO	4.205.632	2,84%	348.966	4,68%	64.029.857	5,63%	68.584.455	5,31%
DEL GUAYAS	16.399.112	11,07%	611.524	8,20%	99.431.626	8,75%	116.442.261	9,01%
DEL TUNGURAHUA	3.180.029	2,15%	64.178	0,86%	26.514.687	2,33%	29.758.893	2,30%
Total general	148.194.619	100,00%	7.461.402	100,00%	1.136.453.339	100,00%	1.292.109.359	100,00%
Participación total %	11,47%		0,58%		87,95%			



Fuente: SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

Según el ex instituto emisor en una de sus publicaciones, (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR, 2012), "el fortalecimiento y profundización de los servicios financieros, es una estrategia que permite potencializar el desarrollo de los sectores de menores ingresos, dinamiza las pequeñas economías, mejor aprovechamiento de recursos, elevación de los niveles de ingresos y disminución de las imperfecciones de los mercados, contribuyendo así en la activación de la economía en el ámbito nacional".

2.2. Mecanismos de Inclusión Financiera en relación con los Pasivos

RECUADRO 4

APUNTES SOBRE EL AHORRO REAL Y FINANCIERO³²

En economía, el concepto de ahorro se entiende como aquella parte de nuestro ingreso que decidimos no consumir en el presente y por lo tanto, lo “guardamos” para el futuro. Esto es lo que llamamos “consumo diferido” (cambio de consumo presente a consumo futuro).

Existen muchas razones de por qué decidimos ahorrar: puede deberse a que nuestro ingreso aumente por nuestro salario o por transferencias como remesas familiares, herencias, lotería, entre otros; que el beneficio de usarlo en el futuro sea mayor que consumirlo ahora; que se requiera para hacer frente a gastos no esperados en el futuro; o para cubrir necesidades en la vejez.

Ahora bien, la decisión de ahorrar no define en sí misma el tipo de ahorro a generar en la economía, sino la forma en como lo preservamos. Puede ser que una parte del ahorro lo depositemos en un banco, otra parte lo guardemos en forma de una moneda extranjera que para nuestro caso podrían ser euros o comprando metales preciosos como el oro y la plata, otra parte lo preservemos adquiriendo activos físicos y el resto, lo guardemos debajo del colchón. Es decir, que el tipo de ahorro, real o financiero, se define por la decisión de ahorrar y por la decisión de cómo ahorrarlo.

Lo importante es señalar que sólo la fracción que decida depositar en el banco formará parte de lo que conocemos como “ahorro financiero”. En otras palabras, son aquellos ahorros intermediados por nuestro sistema financiero cuando adquirimos activos financieros como depósitos, certificados, bonos, títulos.

En cambio el ahorro real es todo aquel consumo diferido que resguardamos de diversas formas,

por lo que el ahorro real incluye al ahorro financiero.

En una economía con un alto nivel de desarrollo del sistema financiero, es probable que el ahorro financiero se acerque al concepto de ahorro real de los individuos, aunque no siempre es el caso. Hay situaciones en las cuales la divergencia es muy alta.

Por ejemplo, en épocas de alta inestabilidad económica y de crisis financiera, cuando la gente buscaría ubicar a su ahorro en medios que le den mayor seguridad, es probable que el ahorro financiero sea mucho menor que el ahorro real, simplemente porque la mayor parte del ingreso a guardar se coloca fuera del sistema financiero nacional (desintermediación financiera).

A nivel de toda la economía, el ahorro nacional proviene de la parte del ingreso nacional disponible no consumido por todos los agentes públicos y privados. Dicho ingreso se deriva de la venta de la producción de bienes y servicios, más los ingresos netos de factores del exterior (remuneraciones, comisiones e intereses), más las transferencias corrientes netas del exterior (como las remesas familiares).

El ahorro nacional también puede clasificarse en ahorro privado y ahorro público, desagregando el ahorro privado en personal y empresarial. Pero tanto el sector privado como el público toman decisiones sobre su ahorro al optar por ahorro real o ahorro financiero, que en ambos casos permite el consumo futuro de bienes finales, intermedios o de capital que estimulan la inversión productiva y el crecimiento económico.

En conclusión, el ahorro individual de las familias (real y financiero) ayuda a mejorar los ingresos futuros y prepararse para eventos inesperados, logrando así una mayor estabilidad del consumo presente y futuro de los hogares. El ahorro nacional permite mejorar los niveles de inversión productiva y por ende del crecimiento económico nacional.

³²Fuente: Superintendencia de Bancos e Instituciones
Financieras de Chile - SBIF
http://www.educacionfinanciera.gob.sv/contenido/ahorro/ahorro_real_financiero.html

Del Catálogo Único de Cuentas “CUC” que mantiene la SB, se desprenden tres **conceptos** que se van a usar a lo largo del presente análisis y están asociados al ahorro: **los depósitos a la vista de ahorro**³³, que son exigibles mediante la presentación de una libreta de ahorro; **los depósitos a plazo**³⁴ exigibles al vencimiento de un período no menor a 30 días (contrato de intermediación financiera); y los **Depósitos de cuenta básica**³⁵, que permite a una persona natural acceder a un paquete mínimo mediante la presentación de una tarjeta electrónica.

Derivado del presente informe técnico, se reconoce en estos clientes como aquellos quienes han decidido formalmente destinar parte de sus ingresos disponibles y no consumirlos sino destinarlos al ahorro a cierto plazo que se denominará “ahorro financiero”, son y forman parte del conglomerado que configura el ahorro real³⁶, con lo cual este o ahorro intermediado por la banca pasa a ser parte del ahorro real.

2.2.1. Desglose de Depósitos a la Vista y a Plazo:

A diciembre de 2017, la demanda de servicios financieros formales en el país en lo que se relaciona con los depósitos bancarios se estructuró de la siguiente forma: los depósitos a la vista cuantificaron 19.912,2 millones de dólares, mientras que los depósitos a plazo totalizaron 9.439,6 millones de dólares.

Acorde las cifras del INEC³⁷ y estimaciones propias³⁸ para diciembre de 2017, el 32,42% de la PEA³⁹ esto es en torno a los 2'621.192 jefes de hogar o su cónyuge, poseen con certeza una cuenta de ahorro o corriente, depósito a plazo, tarjeta de débito o crédito. De entre ellos se estima que un total de 1'779.453 ecuatorianos son parte del sector urbano y 841.739 del sector rural.

Por otra parte y con base en la información proporcionada por las entidades bancarias controladas por la SB, se estableció el número de clientes⁴⁰ y cuentas⁴¹ que se maneja en el **sistema bancario nacional**, observándose que hay un total de 11.991.434 cuentas registradas oficialmente en el sistema bancario. (Ver tabla 6)

33 Registran el valor de los depósitos de ahorro confirmados recibidos por una institución autorizada del sistema bancario, exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro.

<https://www.superbancos.gob.ec/bancos/catalogo-de-cuentas/>

34 En esta cuenta se registrarán las obligaciones, a cargo de la entidad, derivadas de la captación de recursos del público exigibles al vencimiento de un período no menor de treinta días, libremente convenido por las partes. Pueden instrumentarse en un título valor, nominativo, a la orden o al portador y pueden ser pagados antes del vencimiento del plazo, previo acuerdo entre el acreedor y el deudor. <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/catalogo-de-cuentas/>

35 Registra el valor de los depósitos recibidos por el contrato de apertura de cuenta básica confirmados, recibidos por una institución autorizada del sistema financiero, exigibles mediante la presentación de una tarjeta electrónica emitida por una institución financiera, que permite a una persona natural acceder a un paquete mínimo que se integra por los servicios financieros conforme a las condiciones definidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, y sobre los cuales la entidad financiera podrá pagar una tasa de interés sobre los saldos acreedores en forma periódica. <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/catalogo-de-cuentas/>
La modalidad de cuenta básica constituye un servicio distinto al de la apertura de una cuenta de ahorros o cuenta corriente.

36 Ahorro Real= Ahorro en cuentas de ahorro + ahorro a plazo “ahorro financiero”;
http://www.educacionfinanciera.gob.sv/contenido/ahorro/ahorro_real_financiero.html

³⁷ Fuente INEC-ENEMDU diciembre 2017. El informante: Jefes de hogar o su cónyuge.

³⁸ Estimaciones hechas por la SB con base en las cifras publicadas por el INEC para diciembre de 2017.

³⁹ EL INEC en su publicación para Dic. 2017, registró a la PEA con un total de 8'086.048 ecuatorianos.

⁴⁰ Las estadísticas de la SB totalizaron 10.750.207 clientes por tipo de cuenta, esto es: cuentas corrientes, de ahorro y básicas; no obstante, esto no se puede contabilizar como una persona natural o un solo cliente a nivel de toda la banca, dado que una persona puede o no tener una o más cuentas en la institución o varias entidades.

⁴¹ Cuentas corrientes, de ahorro y básicas que maneja el Sistema Bancario Nacional.

Tabla 6

Concentración de Depósitos de la Banca Privada: Cuentas, clientes y Saldos

TIPO DE DEPOSITO Al 31 de diciembre de 2017	Suma de NUMERO DE CUENTAS	% Cuota	Suma de NUMERO DE CLIENTES	% Cuota	Suma de SALDO _ En millones de dólares	% Cuota
Depósitos a la vista		95,65%		95,83%		65,02%
Depósitos de ahorro	9.761.976	81,41%	8.628.884	80,27%	8.658,93	29,45%
Depósitos monetarios que no generan intereses	835.760	6,97%	806.459	7,50%	7.621,63	25,92%
Depósitos monetarios que generan intereses	68.567	0,57%	66.514	0,62%	2.118,53	7,20%
Depósitos monetarios de instituciones financieras	792	0,01%	572	0,01%	701,07	2,38%
Depósitos por confirmar	24	0,00%	23	0,00%	0,72	0,00%
Depósitos de cuenta básica	803.192	6,70%	799.270	7,43%	17,39	0,06%
Depósitos a plazo		2,30%		2,16%		32,06%
De 1 a 30 días	53.232	0,44%	46.762	0,43%	2.134,00	7,26%
De 31 a 90 días	79.682	0,66%	68.750	0,64%	3.011,09	10,24%
De 91 a 180 días	64.244	0,54%	54.240	0,50%	2.245,38	7,64%
De 181 a 360 días	50.246	0,42%	40.472	0,38%	1.761,48	5,99%
De más de 361 días	28.639	0,24%	21.632	0,20%	275,14	0,94%
Otros		2,04%		2,02%		2,92%
Depósitos de garantía	5.707	0,05%	6.064	0,06%	1,22	0,00%
Depósitos restringidos	239.373	2,00%	210.565	1,96%	858,78	2,92%
Total general	11.991.434	100,00%	10.750.207	100,00%	29.405,35	100,00%

Fuente: SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE



En la estructura de captaciones, tras ordenar el desglose de depósitos acorde a la cuota de participación, el resultado fue que la mayoría de cuentas y clientes eran sobre depósitos a la vista, registrándose un marginal 2,30% de cuota de participación sobre los depósitos a plazo, con lo cual se mostró la preferencia de la población por contar con disponibilidad inmediata de sus recursos sobre todo en **depósitos de libretas de ahorro, depósitos monetarios que no generan intereses (chequeras) y los depósitos en cuenta básica**, cuyas estadísticas concentraron el mayor número de cuentas (95,08%), clientes (95,20%) y saldos (65,02%). (Ver tablas 5, 6 y 7)

Según la estructura nacional las provincias que se destacaron con más clientes y cuentas de la Sierra fueron a Diciembre de 2017: Pichincha y Azuay; en la Costa: Guayas y Manabí; en el Oriente: Sucumbíos y Orellana, mientras en la provincia Insular de Galápagos no se logró discriminar. (Ver Tabla 8)

2.2.2. Desglose de Depósitos por Región:

Tabla 7

Desglose por tipo de Depósito y Región

TIPO DE DEPOSITO	Suma de NUMERO DE CUENTAS					CUOTA
	COSTA	SIERRA	AMAZONICA	INSULAR	TOTAL	
Depósitos a la vista	97,59%	93,64%	98,43%	99,30%	95,65%	
Depósitos monetarios que generan intereses	28.034	37.257	3.276	-	68.567	
Depósitos monetarios que no generan intereses	402.731	418.433	12.443	2.153	835.760	6,97%
Depósitos monetarios de instituciones financieras	121	651	20	-	792	
Depósitos de ahorro	4.494.184	4.924.642	320.259	22.891	9.761.976	81,41%
Depósitos de cuenta básica	577.502	205.137	20.129	424	803.192	6,70%
Depósitos por confirmar	8	16	-	-	24	
Depósitos a plazo	1,69%	2,94%	1,42%	0,59%	2,30%	
De 1 a 30 días	18.654	34.031	490	57	53.232	
De 31 a 90 días	27.753	51.206	692	31	79.682	
De 91 a 180 días	23.094	40.300	810	40	64.244	
De 181 a 360 días	19.082	30.167	975	22	50.246	
De más de 361 días	6.836	19.618	2.183	2	28.639	
Otros	0,72%	3,42%	0,14%	0,11%	2,04%	
Depósitos de garantía	1.316	4.391	-	-	5.707	
Depósitos restringidos	39.029	199.792	524	28	239.373	
Total general	5.638.344	5.965.641	361.801	25.648	11.991.434	95,08%
PARTICIPACIÓN	47,02%	49,75%	3,02%	0,21%	100,00%	
TIPO DE DEPOSITO	Suma de NUMERO DE CLIENTES					CUOTA
	COSTA	SIERRA	AMAZONICA	INSULAR	TOTAL	
Depósitos a la vista	97,70%	93,78%	98,54%	99,24%	95,83%	
Depósitos monetarios que generan intereses	27.350	36.000	3.164	-	66.514	
Depósitos monetarios que no generan intereses	391.326	401.082	12.017	2.034	806.459	7,50%
Depósitos monetarios de instituciones financieras	91	467	14	-	572	
Depósitos de ahorro	4.092.761	4.241.133	275.099	19.891	8.628.884	80,27%
Depósitos de cuenta básica	574.385	204.419	20.042	424	799.270	7,43%
Depósitos por confirmar	8	15	-	-	23	
Depósitos a plazo	1,54%	2,83%	1,30%	0,65%	2,16%	
De 1 a 30 días	16.288	29.982	437	55	46.762	
De 31 a 90 días	23.990	44.120	610	30	68.750	
De 91 a 180 días	19.796	33.752	652	40	54.240	
De 181 a 360 días	15.119	24.618	714	21	40.472	
De más de 361 días	5.061	14.880	1.690	1	21.632	
Otros	0,76%	3,39%	0,15%	0,11%	2,02%	
Depósitos de garantía	1.687	4.377	-	-	6.064	
Depósitos restringidos	38.033	172.024	483	25	210.565	
Total general	5.205.895	5.206.869	314.922	22.521	10.750.207	95,20%
PARTICIPACIÓN	48,43%	48,44%	2,93%	0,21%	100,00%	

Fuente: SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

2.2.3. Desglose de Depósitos por Provincias:

Tabla 8

Ahorro por Provincia Número de Cuentas y Clientes y porcentajes Diciembre de 2017

PROVINCIA	Número de Cuentas	Cuentas %	Número de Clientes	Clientes %
DE GALAPAGOS	22.891	0,23%	19.891	0,23%
DE PASTAZA	28.642	0,29%	27.240	0,32%
DE NAPO	34.597	0,35%	27.866	0,32%
DE MORONA SANTIAGO	37.457	0,38%	30.073	0,35%
DE ZAMORA CHINCHIPE	42.382	0,43%	35.760	0,41%
DE BOLIVAR	44.814	0,46%	36.064	0,42%
DEL CARCHI	65.292	0,67%	51.804	0,60%
DE ORELLANA	79.463	0,81%	69.664	0,81%
DE SUCUMBIOS	97.718	1,00%	84.496	0,98%
DE SANTA ELENA	113.801	1,17%	104.095	1,21%
DE CAÑAR	124.853	1,28%	104.116	1,21%
DE COTOPAXI	171.791	1,76%	143.127	1,66%
DE ESMERALDAS	192.260	1,97%	163.187	1,89%
DEL CHIMBORAZO	193.978	1,99%	167.613	1,94%
DEL TUNGURAHUA	278.264	2,85%	242.271	2,81%
DE IMBABURA	279.253	2,86%	243.329	2,82%
DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS	301.404	3,09%	255.278	2,96%
DE LOS RIOS	300.511	3,08%	257.687	2,99%
DE LOJA	306.518	3,14%	271.771	3,15%
DE EL ORO	366.444	3,75%	328.583	3,81%
DE MANABI	562.304	5,76%	491.889	5,70%
DEL AZUAY	573.378	5,87%	502.331	5,82%
DE PICHINCHA	2.886.501	29,57%	2.478.707	28,73%
DEL GUAYAS	2.657.460	27,22%	2.492.042	28,88%
Total general	9.761.976	100,00%	8.628.884	100,00%



Fuente: SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

Destacándose por su participación en el número total de cuentas y de clientes los **depósitos en cuentas de ahorro** que superaron el 80%, en tal virtud, se puede afirmar que ochenta de cada cien clientes de la banca mantiene depósitos de ahorro a la vista, mientras que ocho de cada cien tiene depósitos en cuenta corriente a la vista; y, siete de cada cien una cuenta básica a la vista.

Por tanto, constituyen **importantes mecanismos de inclusión financiera IF**, usados en todas las provincias y regiones del país, tal como se desprende de los gráficos y tablas⁴². (Ver tablas 7 y 8)

2.2.4. Desglose de Depósitos por Entidad:

Los bancos Del Pichincha, Guayaquil, Pacífico, Produbanco y Austro aglutinan por sobre el 5% de la clientela de depositantes, mientras que el Banco de Guayaquil sobresale con el 73,52% y 73,39% de número de cuentas y número de clientes respectivamente por depósitos de cuenta básica respectivamente. (Ver Tabla 9)

Tabla 9

Desglose del Número de Cuentas por Banco

ENTIDAD	Suma de NUMERO DE CUENTAS					
	Depósitos monetarios que no generan intereses	%	Depósitos de ahorro	%	Depósitos de cuenta básica	%
BP AMAZONAS	1.416	0,17%	4.586	0,05%	-	0,00%
BP AUSTRO	36.923	4,42%	684.949	7,02%	-	0,00%
BP BANCO DE SARROLLO	-	0,00%	118.526	1,21%	-	0,00%
BP BOLIVARIANO	62.718	7,50%	407.557	4,17%	130	0,02%
BP CAPITAL	240	0,03%	15.394	0,16%	-	0,00%
BP CITIBANK	457	0,05%	-	0,00%	-	0,00%
BP COMERCIAL DE MANABI	10.095	1,21%	34.186	0,35%	-	0,00%
BP COOPNACIONAL	-	0,00%	437.712	4,48%	-	0,00%
BP DELBANK	1.389	0,17%	22.697	0,23%	-	0,00%
BP D-MIRO S.A.	-	0,00%	64.731	0,66%	-	0,00%
BP FINCA S.A.	-	0,00%	45.656	0,47%	-	0,00%
BP GENERAL RUMIÑAHUI	8.297	0,99%	319.283	3,27%	-	0,00%
BP GUAYAQUIL	172.933	20,69%	569.509	5,83%	590.519	73,52%
BP INTERNACIONAL	32.706	3,91%	581.801	5,96%	-	0,00%
BP LITORAL	592	0,07%	5.946	0,06%	-	0,00%
BP LOJA	13.334	1,60%	233.369	2,39%	-	0,00%
BP MACHALA	24.185	2,89%	199.680	2,05%	-	0,00%
BP PACIFICO	95.481	11,42%	966.610	9,90%	36.118	4,50%
BP PICHINCHA	251.257	30,06%	3.844.054	39,38%	176.425	21,97%
BP PROCREDIT	-	0,00%	96.104	0,98%	-	0,00%
BP PRODUBANCO	109.193	13,07%	695.634	7,13%	-	0,00%
BP SOLIDARIO	14.544	1,74%	413.952	4,24%	-	0,00%
BP VISIONFUND ECUADOR S.A.	-	0,00%	40	0,00%	-	0,00%
Total general	835.760	100,00%	9.761.976	100,00%	803.192	100,00%

Desglose del Número de Clientes por Banco

ENTIDAD	Suma de NUMERO DE CLIENTES					
	Depósitos monetarios que no generan intereses	%	Depósitos de ahorro	%	Depósitos de cuenta básica	%
BP AMAZONAS	1.389	0,17%	4.543	0,05%	-	0,00%
BP AUSTRO	35.904	4,45%	604.526	7,01%	-	0,00%
BP BANCO DE SARROLLO	-	0,00%	111.080	1,29%	-	0,00%
BP BOLIVARIANO	61.518	7,63%	399.786	4,63%	130	0,02%
BP CAPITAL	240	0,03%	15.238	0,18%	-	0,00%
BP CITIBANK	411	0,05%	-	0,00%	-	0,00%
BP COMERCIAL DE MANABI	9.570	1,19%	33.145	0,38%	-	0,00%
BP COOPNACIONAL	-	0,00%	436.064	5,05%	-	0,00%
BP DELBANK	1.403	0,17%	22.934	0,27%	-	0,00%
BP D-MIRO S.A.	-	0,00%	63.691	0,74%	-	0,00%
BP FINCA S.A.	-	0,00%	25.838	0,30%	-	0,00%
BP GENERAL RUMIÑAHUI	8.200	1,02%	298.309	3,46%	-	0,00%
BP GUAYAQUIL	166.715	20,67%	556.634	6,45%	586.615	73,39%
BP INTERNACIONAL	32.004	3,97%	567.273	6,57%	-	0,00%
BP LITORAL	563	0,07%	5.860	0,07%	-	0,00%
BP LOJA	12.566	1,56%	208.802	2,42%	-	0,00%
BP MACHALA	23.527	2,92%	197.114	2,28%	-	0,00%
BP PACIFICO	92.857	11,51%	942.631	10,92%	36.100	4,52%
BP PICHINCHA	242.768	30,10%	3.001.446	34,78%	176.425	22,07%
BP PROCREDIT	-	0,00%	86.673	1,03%	-	0,00%
BP PRODUBANCO	102.956	12,77%	636.175	7,37%	-	0,00%
BP SOLIDARIO	13.868	1,72%	409.082	4,74%	-	0,00%
BP VISIONFUND ECUADOR S.A.	-	0,00%	40	0,00%	-	0,00%
Total general	806.459	100,00%	8.628.884	100,00%	799.270	100,00%

Fuente: SB-INRE-SINAI

Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

⁴² Hecho coincidente con las cifras publicadas por el INEC – Encuesta ENEMDU, Diciembre de 2017

2.2.5. Depósitos de Cuenta Básica:

De los resultados a nivel nacional, se agruparon a diciembre de 2017, un número total⁴³ de 799.270 clientes y 803.192 cuentas bajo el rubro “cuenta básica”, esto obedece a que son cuentas a la vista con cero costo que permiten acceder a un paquete de servicios y productos financieros como depósitos, consultas, compras etc. (ver recuadro a continuación); e incorporan un grupo poblacional conformado por personas naturales y también por refugiados que mantienen cuentas de hasta un mil dólares.

La mayoría ellos se ubicarían en las provincias de Guayas (42%) y Pichincha (18%) y Manabí (7,5%). El resto de usuarios se localizaron principalmente en las provincias Los Ríos, Esmeraldas, Santo Domingo de los Tsáchilas, El Oro y Santa Elena, con porcentajes en torno al 2% y 6% los mayores. Los bancos con mayor número de cuentas básicas y de clientes por este servicio son: Guayaquil (73,39%), Pacífico (4,52%) y Pichincha (22,07%). (Ver tabla 9)

⁴³ Estos valores totales no se pueden considerar como pertenecientes a una persona natural o a un titular porque pueden haber personas que registren más de una cuenta; y por ello, estadísticamente, puede contabilizarse como cliente más de una vez.

RECUADRO 5

CUENTA BÁSICA
<p>Resolución No. 319-2016-F</p> <p>Firmada y vigente desde el 28 de diciembre de 2016</p> <p>NORMA QUE REGULA LOS DEPÓSITOS A LA VISTA MEDIANTE CUENTA BÁSICA EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS BAJO EL CONTROL DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS</p> <p>SECCIÓN I.- DEFINICIÓN Y SERVICIOS A PRESTARSE</p> <p>ARTÍCULO 1.- La cuenta básica es un depósito a la vista, que se instrumenta mediante la suscripción de un contrato entre la entidad financiera y una persona natural, que le permite acceder a un paquete de servicios que como mínimo se integrará de lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Depósitos, consultas y retiros en los canales establecidos por la entidad; b. Pago de servicios básicos; c. Pago y/o cobro de salarios; d. Compras o consumos en locales afiliados a través de la tarjeta de débito; e. Envío y recepción de transferencias y remesas nacionales, del exterior y giros locales, para lo cual, en el contrato, se deberá informar los canales que se utilizarán; y,

f. Cobro de los beneficios del sistema de la seguridad social, dentro del monto máximo establecido en el artículo 2 de la presente norma.

ARTÍCULO 5.- La entidad financiera podrá prestar exclusivamente los siguientes servicios adicionales que serán libremente contratados con el titular de la cuenta básica, previa aceptación expresa de éste:

- a. Pagos a la entidad financiera y a terceros (operaciones de crédito, tarjeta de crédito créditos de almacenes);
- b. Cobro de los subsidios y transferencias otorgados por el gobierno (costo no imputable a beneficiario);
- c. Envío y recepción de transferencias y giros internacionales;
- d. Compras o consumos en locales afiliados con otras formas de pago mediante internet; telefonía móvil u otros medios, previa autorización de la superintendencia de Bancos. Adicionalmente, para el caso de telefonía móvil, la entidad financiera deberá cumplir con la normativa establecida por el organismo encargado respecto a la prestación de servicios de Pagos y transferencias móviles;
- e. Referencias bancarias;
- f. Corte de estado de cuenta; y,
- g. Otros que sean autorizados previamente por la Superintendencia de Bancos

Fuente: SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

2.2.6. Mecanismo de Pago de Remesas⁴⁴

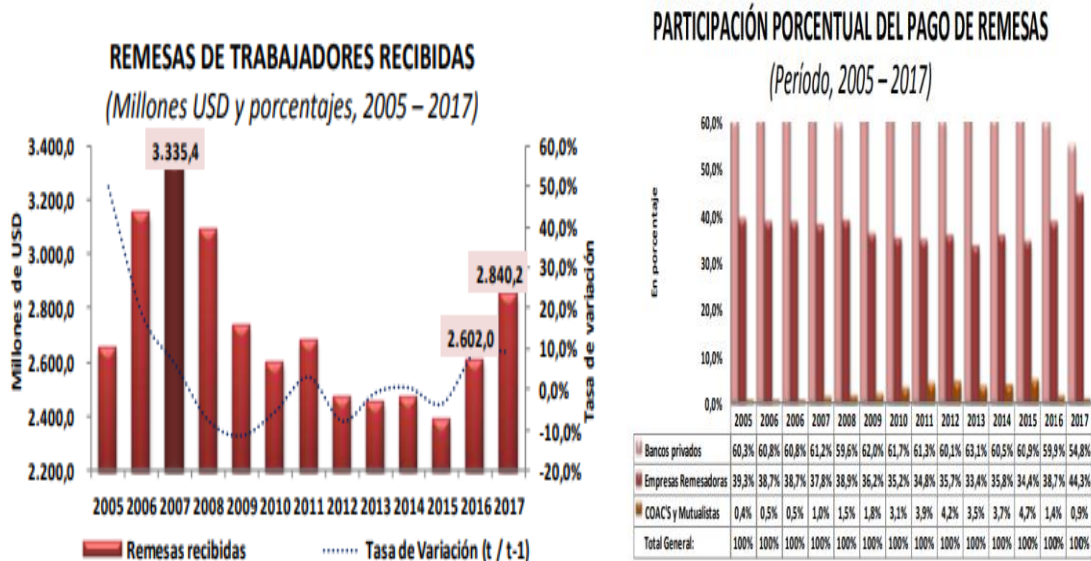
Otro mecanismo de IF asociado al pasivo, resulta ser el pago de remesas del exterior, proveniente del envío de recursos por parte de los migrantes ecuatorianos en el mundo, las cuales según último reporte del BCE durante 2017, permitieron el ingreso de un total de 2.840,2 millones de dólares, atribuido a una mayor expansión de Europa y Estados Unidos.

Dicho valor fue superior en 9,2% respecto del ingresado en 2016; cuantificándose 9'602.175 giros, esto es un 8,6% más respecto de los del año pasado. (Ver Ilustración 10)

⁴⁴ <https://contenido.bce.fin.ec/frame.php?CNT=ARB0000985>

Ilustración 10

BCE - Evolutivo de Remesas 2005-2017⁴⁵



Fuente y Elaboración: Banco Central del Ecuador

Se debe señalar que para diciembre de 2017, la mayor parte de los giros por remesas esto es un total de 4´848.636 (50,50%), se realizó a través de los canales y servicios bancarios, mientras que el (48,86%) es decir 4´691.343 de giros se lo ejecutó mediante el servicio de remesadoras; y, el (0,65%) esto es 62.196 pagos por giros fueron efectuados a través de las cooperativas de ahorro y crédito y Mutualistas⁴⁶.

2.2.7. La importancia del ahorro

En el país a diciembre de 2017, el resumen de captaciones de la banca privada nacional, sugiere que la mayoría de la población tiene presente una reserva de capital para sus familias; es así que en los depósitos a la vista, se registraron los de ahorro con mayor preponderancia ya que allí se agruparon la mayoría de cuentas y clientes de la banca.

⁴⁵ Tomado el 5 de Abril de 2018 <https://contenido.bce.fin.ec/frame.php?CNT=ARB0000985>

⁴⁶ Cálculos propios con base en la información del BCE al 31-12-2017

Es relevante el porcentaje o “CUOTA” de participación del número de cuentas (95,65%) y clientes (95,83%) resultantes de los depósitos a la vista, respecto de los depósitos a plazo (2,30%) y (2,16%) respectivamente.

Este hábito de mantener los recursos disponibles, traduce el comportamiento de la población en lo que en economía se dice que es la preferencia del consumidor. De ello la mayoría clientes de la banca y por tanto “Incluidos Financieramente IF”, prefieren mantener sus recursos a la vista, para hacerlos efectivos de inmediato mediante una “**libreta de ahorro**”⁴⁷, una cuenta corriente, o una cuenta básica. Esto revela el nivel de confianza del cliente, y sus expectativas como agentes de la economía real. Por su parte, hay dos de cada cien clientes quienes mantienen un contrato de ahorro a diferentes plazos (Ahorro financiero).

Tabla 10

Total Nacional Número de clientes y Cuentas en Bancos Privados y Banca Pública⁴⁸

dic-17		NÚMERO DE CUENTAS	% CUOTA	NÚMERO DE CLIENTES	% CUOTA	
A)	BANCOS PRIVADOS	BANCOS PRIVADOS EXTRANJEROS	503	0,004%	451	0,004%
		BANCOS PRIVADOS NACIONALES	11.990.931	85,70%	10.749.756	84,52%
		Total general	11.991.434	85,71%	10.750.207	100,00%
B)	INS.FIN. PÚBLICAS	INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	1.999.504	14,29%	1.968.586	15,48%
TOTAL = A+B (Regulado por la SB)		13.990.938	100,00%	12.718.793	115,48%	

Fuente: SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

Con toda la información precedente y a efectos del presente informe, se puede afirmar que en torno al 85% de los clientes de la banca privada nacional y al 15% de clientes de la banca pública, particularmente de BanEcuador^{49 50}, poseen una cuenta a la vista de: ahorro, corriente o básica, considerados como importantes gestores de “IF” derivados del pasivo del sistema privado bancario nacional controlado por la SB. (Ver Tablas 10 y 11 & Recuadro 6)

⁴⁷ Cuyo rendimiento es de tipo marginal.

⁴⁸ Particularmente, BANEQUADOR

⁴⁹ Las demás entidades públicas no manejan este tipo de desglose por cuentas de depósito.

⁵⁰ En BANEQUADOR el 99,41% son depósitos de ahorro.

RECUADRO 6

El Ahorro en la Banca Pública:

A decir de las cifras, un importante 15% del número de cuentas y clientes del sistema controlado por la SB, es originado en las captaciones de BanEcuador, esto se explica dada la naturaleza del banco en relación a sus pares de la banca pública cuyo fin es distinto, lográndose mantener un alto nivel de cobertura regional, provincial y cantonal. Por ello, la entidad también es un importante instrumento de ahorro y sirve como mecanismo de IF a nivel nacional.

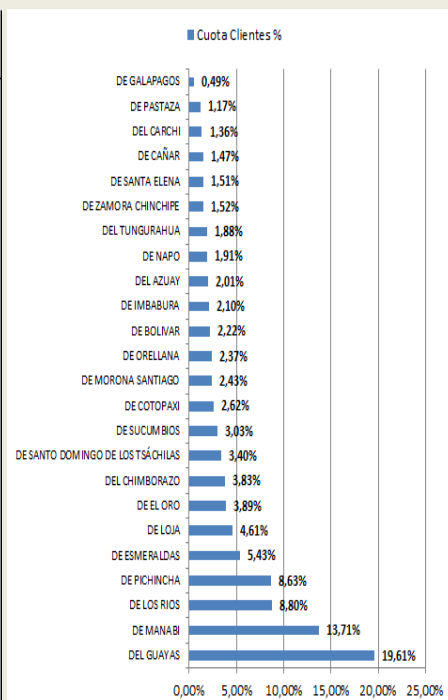
A efectos de mantener una cuenta de ahorro el Monto de apertura de cuenta es de 200 USD (doscientos dólares americanos).

Tabla 11

RESUMEN DE NÚMERO DE CUENTAS Y DE CLIENTES DE BANEQUADOR Dic. 2017

BANEQUADOR B. P.							
BanEcuador r.B.P.	TIPO DE DEPOSITO	NUMERO DE CLIENTES	CUOTA %	NUMERO DE CUENTAS	CUOTA %	Suma de SALDO	CUOTA %
	Total Captaciones	1.968.586	100,00%	1.999.504	100,00%	1.246.568.283	100,00%
	Depósitos libretas de ahorro	1.957.460	99,43%	1.987.704	99,41%	528.087.707	42,36%

Provincia	Total Número de Cuentas	Cuota Ctas. %	Total Número de Clientes	Cuota Clientes %
DEL GUAYAS	389.328	19,47%	386.104	19,61%
DE MANABI	271.998	13,60%	269.952	13,71%
DE LOS RIOS	174.311	8,72%	173.140	8,80%
DE PICHINCHA	188.522	9,43%	169.815	8,63%
DE ESMERALDAS	107.419	5,37%	106.808	5,43%
DE LOJA	91.348	4,57%	90.707	4,61%
DE EL ORO	77.053	3,85%	76.670	3,89%
DEL CHIMBORAZO	76.096	3,81%	75.467	3,83%
DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS	67.335	3,37%	66.966	3,40%
DE SUCUMBIOS	59.987	3,00%	59.638	3,03%
DE COTOPAXI	51.775	2,59%	51.541	2,62%
DE MORONA SANTIAGO	48.194	2,41%	47.867	2,43%
DE ORELLANA	46.924	2,35%	46.594	2,37%
DE BOLIVAR	43.858	2,19%	43.750	2,22%
DE IMBABURA	41.650	2,08%	41.340	2,10%
DEL AZUAY	39.930	2,00%	39.640	2,01%
DE NAPO	37.785	1,89%	37.663	1,91%
DEL TUNGURAHUA	37.082	1,85%	36.920	1,88%
DE ZAMORA CHINCHIPE	30.035	1,50%	29.896	1,52%
DE SANTA ELENA	29.846	1,49%	29.734	1,51%
DE CAÑAR	29.306	1,47%	28.959	1,47%
DEL CARCHI	26.896	1,35%	26.768	1,36%
DE PASTAZA	23.039	1,15%	22.969	1,17%
DE GALAPAGOS	9.787	0,49%	9.678	0,49%
Total general	1.999.504	100,00%	1.968.586	100,00%



Fuente: SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

2.3. Cobertura

2.3.1. Resumen de Cobertura Banca Privada Nacional:

Si bien, el poder brindar un mayor y mejor acceso a los servicios financieros⁵¹ constituye un desafío para el sistema financiero, particularmente para la banca privada y pública nacional, en los últimos años se ha visto una mayor y mejor cobertura en lo relativo a puntos de atención a nivel nacional.

En el país la banca privada dispone de servicios primarios o claves en donde se detallan 67 servicios en el ámbito financiero y otros servicios de apoyo. (Ver Tabla 12 y Anexo 1)

Tabla 12

Bancos Privados Regulados por la Superintendencia de Bancos en Ecuador Número de Canales o Puntos de Atención por Entidad Al 31 de Diciembre de 2017⁵²

	MATRIZ	SUCURSAL	AGENCIA	AE	CA	CAIT	CAM	CNB	VE	OTROS	TOTAL	Cuota %
BP AMAZONAS	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,01%
BP AUSTRO	1	15	68	-	166	-	-	-	4	2	256	0,86%
BP GUAYAQUIL	1	19	120	-	795	-	-	4.623	44	1	5.603	18,80%
BP BOLIVARIANO	1	11	52	-	306	-	-	188	44	3	605	2,03%
BP CITIBANK	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,01%
BP COMERCIAL DE MANAB	1	2	3	-	6	-	-	-	-	-	12	0,04%
BP LITORAL	1	5	2	-	-	-	-	-	-	-	8	0,03%
BP GENERAL RUMIÑAHUI	1	2	19	-	41	-	-	-	2	-	65	0,22%
BP INTERNACIONAL	1	18	57	-	394	-	-	-	12	-	482	1,62%
BP LOJA	1	-	16	-	56	-	-	-	2	-	75	0,25%
BP MACHALA	1	13	26	-	50	-	-	-	3	7	100	0,34%
BP PACIFICO	1	11	85	7	649	3	-	10.696	42	-	11.494	38,57%
BP PICHINCHA	1	17	217	-	1.093	-	2	9.059	17	17	10.423	34,98%
BP PRODUBANCO	1	11	92	-	293	-	-	-	9	-	406	1,36%
BP SOLIDARIO	1	6	41	-	46	-	-	-	-	5	99	0,33%
BP COOPNACIONAL	1	-	3	-	-	-	-	-	-	-	4	0,01%
BP PROCREDIT	1	1	7	-	32	-	-	-	-	1	42	0,14%
BP CAPITAL	1	5	3	-	-	-	-	-	-	-	9	0,03%
BP FINCA S.A.	1	-	9	-	-	-	-	-	-	4	14	0,05%
BP DELBANK	1	2	6	-	5	-	-	1	-	15	30	0,10%
BP D-MIRO S.A.	1	-	13	-	-	-	-	-	-	-	14	0,05%
BP CODESARROLLO	1	-	19	-	10	-	-	-	1	-	31	0,10%
BP VISIONFUND ECUADOR	1	-	16	-	-	-	-	-	-	-	17	0,06%
BP DINERS	1	-	7	-	-	-	-	-	-	-	8	0,03%
Total general Bancos Privados	24	140	881	7	3.942	3	2	24.567	180	55	29.801	100%
Participación	0,08%	0,47%	2,96%	0,02%	13,23%	0,01%	0,01%	82,44%	0,60%	0,18%	100%	

AE= AGENCIA ESPECIAL
CNB= CORRESPONSAL NO BANCARIO
VE= VENTANILLA DE EXTENSIÓN
CAIT= CAJERO AUTOMÁTICO ITINERANTE (TEMPORAL)
CAM= CAJERO AUTOMÁTICO MÓVIL
CA= CAJERO AUTOMÁTICO

Fuente: SB-INRE-SINAI/ Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

⁵¹ http://web.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/transparencia/servicios_financieros/catalogo_servicios_financieros.pdf

⁵² Cifras provisionales sujetos a revisión, cálculos propios SINAI-SAS-SB

En efecto, a diciembre de 2017, la información estadística remitida por la banca privada controlada por la SB, mostraba un total de 29.801 puntos de atención⁵³, de los cuales el 82,44% constituyen los corresponsales no bancarios CNB, un 13,23% los cajeros automáticos, un 2,96% las agencias bancarias y apenas el 1,38% los demás servicios de la banca.

A la fecha de análisis, tres entidades concentraron el 92,35% del total de puntos de atención. Guayaquil (18,80%), Pichincha (34,98%) y Pacífico (38,57%).

Los servicios bancarios más usados son: la apertura de cuentas, sobre todo de ahorro, corriente y básica; el envío y recepción de transferencias y giros del exterior; pagos y compras; y, la oportunidad de disponibilidad de fondos.

Por su parte la banca pública controlada por la SB y representada por BanEcuador reportó a Diciembre de 2017 un total de 169 puntos de atención activos distribuidos en 144 cantones. Esto representó el 0,56% respecto de la cobertura nacional de Banca Privada y Pública en su conjunto. (Ver Recuadro 7)

2.3.2. Resumen de Cobertura Banca Pública (BanEcuador):

RECUADRO 7

Resumen de Cobertura Banca Pública												
BanEcuador Entidad Regulada por la Superintendencia de Bancos ⁵⁴												
	MATRIZ	SUCURSAL	AGENCIA	AE	CA	CAIT	CAM	CNB	VE	OTROS	TOTAL	% (Banca Privada+ Banca Pública)
BANECUADOR B. P.	1	24	100	-	44	-	-	-	9	34	169	0,56%
	0,59%	14,20%	59,17%	0,00%	26,04%	0,00%	0,00%	0,00%	5,33%	20,12%	100%	
Resumen de Cobertura: Banca Privada+												
Banca Pública	25	164	981	7	3.986	3	2	24.567	189	89	29.970	
				AE AGENCIA ESPECIAL				CAIT CAJERO AUTOMÁTICO ITNERANTE (TEMPORAL)				
				CNB CORRESPONSALES NO BANCARIOS				CAM CAJERO AUTOMATICO MOVIL				
				VE VENTANILLA DE EXTENSION				CA CAJERO AUTOMATICO				

Fuente: SB-INRE-SINAI/SAS
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

Por otro lado de las estadísticas publicadas por las entidades Controladas por la SEPS, se observó que hay un total de 2.609 puntos de atención en el ámbito nacional, sin considerar el sistema nacional de pagos y sus auxiliares. (Ver Recuadros 8 y Anexos 3 & 6)

⁵³ Información provisional, sujeta a revisión por parte de la SB.

⁵⁴ Cifras provisionales sujetos a revisión, cálculos propios, SINAI-SAS-SES-SB

2.3.4. Resumen de Cobertura Otras Entidades reguladas “SEPS”

RECUADRO 8

Resumen de Cobertura Entidades reguladas por la SEPS - 2017⁵⁵

ENTIDAD/ PUNTOS DE ATENCIÓN ACTIVOS	MATRIZ	SUCURSAL	AGENCIA	CAJ. AUTOM.	CORR. SOLID.	OF. ESP.	VENT. EXT.	Total general	Cuota %
COOPERATIVAS	649	199	922	572	86	68	56	2.552	97,82%
MUTUALISTAS	4		35	1				40	1,63%
UNION DE COOPERATIVAS	9							9	0,34%
SUBTOTAL	662	199	957	573	86	68	56	2.601	99,69%
OTROS	7	-	-	-	-	-	1	8	0,31%
Total	669	199	957	573	86	68	57	2.609	100,00%
Participación	25,64%	7,63%	36,68%	21,96%	3,30%	2,61%	2,18%	100,00%	
CAJERO AUTOMATICO	CAJ. AUTOM.								
CORRESPONSALES SOLIDARIOS	CORR. SOLID.								
OFICINAS ESPECIALES	OF. ESP.								
VENTANILLA DE EXTENSION DE SERVICIOS	VENT. EXT.								

Fuente: SEPS / Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

2.3.5. Indicadores de Cobertura mediante Metodología ODS⁵⁶

Tabla 13

Respecto de la encuesta ENEMDU que se realizó en diciembre de 2017, acorde a la pregunta:

¿Utiliza usted algún punto de atención financiero (agencia bancaria, coop de ahorro y crédito, cajero automático, corresponsal bancario como Pichincha Mi Vecino) para realizar alguna transacción como (depósitos, retiros de dinero o pagos)?	No.	Porcentaje
si	3.010.029	66%
no	1.527.810	34%
Total	4.537.839	100%

Fuente: INEC-ENEMDU
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

Con lo cual, de un total de 4'537.839 encuestados, el 66% esto es 3'010.029 respondió afirmativamente. Esta cifra permite establecer que al menos el 37% de la PEA, utiliza parte de la red de canales y puntos de atención que pone a disposición el sistema financiero nacional particularmente la banca privada y pública.

Por ello se puede aseverar que un importante segmento de la población estaría incluida financieramente IF en el país. (Ver Tabla 13 y Anexo 4)

Para afinar las cifras y con base en la metodología propuesta por la “Ficha metodológica de indicadores ODS”, se hizo el cálculo del número de puntos de atención por cada 100.000 habitantes⁵⁷. El dato establece varios estratos de población, incluyéndose en el informe la *población económicamente activa con empleo*.

⁵⁵ Cifras provisionales sujetas a revisión, Fuente SEPS, cálculos propios, SES-SB

⁵⁶ Los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas (ODS)

⁵⁷ El cálculo se lo realizó frente al total de la Población Económicamente Activa (PEA), la PEA ocupada y la PET considerándose adultos bajo lo que establece el a INEC Dic. 2017.

A partir de ello, al 31 de diciembre de 2017, la banca mostró un número de Puntos de atención incluidos los CNB con el siguiente detalle:

1. 386 puntos de atención, frente a la PEA **ocupada**;
2. 369 puntos de atención, en relación con la PEA;
3. 250 puntos de atención, versus la PET.

Con lo cual la PEA con empleo u ocupación⁵⁸, es decir algo más de 7,7 millones de personas cuenta con: 262 canales de atención bancaria en el sector urbano y 124 en el sector rural. (Ver tabla 14)

Tabla 14

**Canales y Puntos de Atención Bancarios Tasa por cada 100.000 habitantes
Total Nacional, Urbano y Rural 1/**

Puntos de Atención Banca	MATRIZ	SUCURSAL	AGENCIA	AE	CA	CAIT	CAM	CNB	VE	OTROS	TOTAL
Total general	24	140	881	7	3.942	3	2	24.567	180	55	29.801
Cuota %	0,08%	0,47%	2,96%	0,02%	13,23%	0,01%	0,01%	82,44%	0,60%	0,18%	100,00%
(Número de puntos de atención / PEA_ ocupada) * 100000											
Total Nacional	0	2	11	0	51	0	0	319	2	1	386
Nacional Urbano	0	1	8	0	35	0	0	216	2	0	262
Nacional Rural	0	1	4	0	16	0	0	102	1	0	124
Puntos de Atención Banca	MATRIZ	SUCURSAL	AGENCIA	AE	CA	CAIT	CAM	CNB	VE	OTROS	TOTAL
Total general	24	140	881	7	3.942	3	2	24.567	180	55	29.801
Cuota %	0,07%	0,42%	2,68%	0,02%	12,03%	0,01%	0,01%	84,05%	0,55%	0,17%	100,00%
(Número de puntos de atención / PEA) * 100000											
Total Nacional	0	2	11	0	49	0	0	304	2	1	369
Nacional Urbano	0	1	7	0	33	0	0	206	2	0	250
Nacional Rural	0	1	3	0	16	0	0	98	1	0	118
Puntos de Atención Banca	MATRIZ	SUCURSAL	AGENCIA	AE	CA	CAIT	CAM	CNB	VE	OTROS	TOTAL
Total general	24	140	881	7	3.942	3	2	24.567	180	55	29.801
Cuota %	0,07%	0,42%	2,68%	0,02%	12,03%	0,01%	0,01%	84,05%	0,55%	0,17%	100,00%
(Número de puntos de atención / Población en edad de trabajar (PET)) * 100000											
Total Nacional	0	1	7	0	33	0	0	206	2	0	250
Nacional Urbano	0	1	5	0	22	0	0	140	1	0	169
Nacional Rural	0	0	2	0	11	0	0	66	0	0	80

1/. INEC

Población en edad de trabajar (PET): Comprende a todas las personas de 15 años y más.

11'937.928

Población económicamente activa (PEA): Personas de 15 años y más que trabajaron al menos 1 hora en la semana de referencia o aunque no trabajaron, tuvieron trabajo (empleados); y personas que no tenían empleo pero estaban disponibles para trabajar y buscan empleo (desempleados).

8'086.048

La PEA ocupada suma las Personas en edad de trabajar de 15 años y más; que trabajaron al menos 1 hora en la semana de referencia.

7'712.178

Fuente: SB-INRE-SINAI

Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

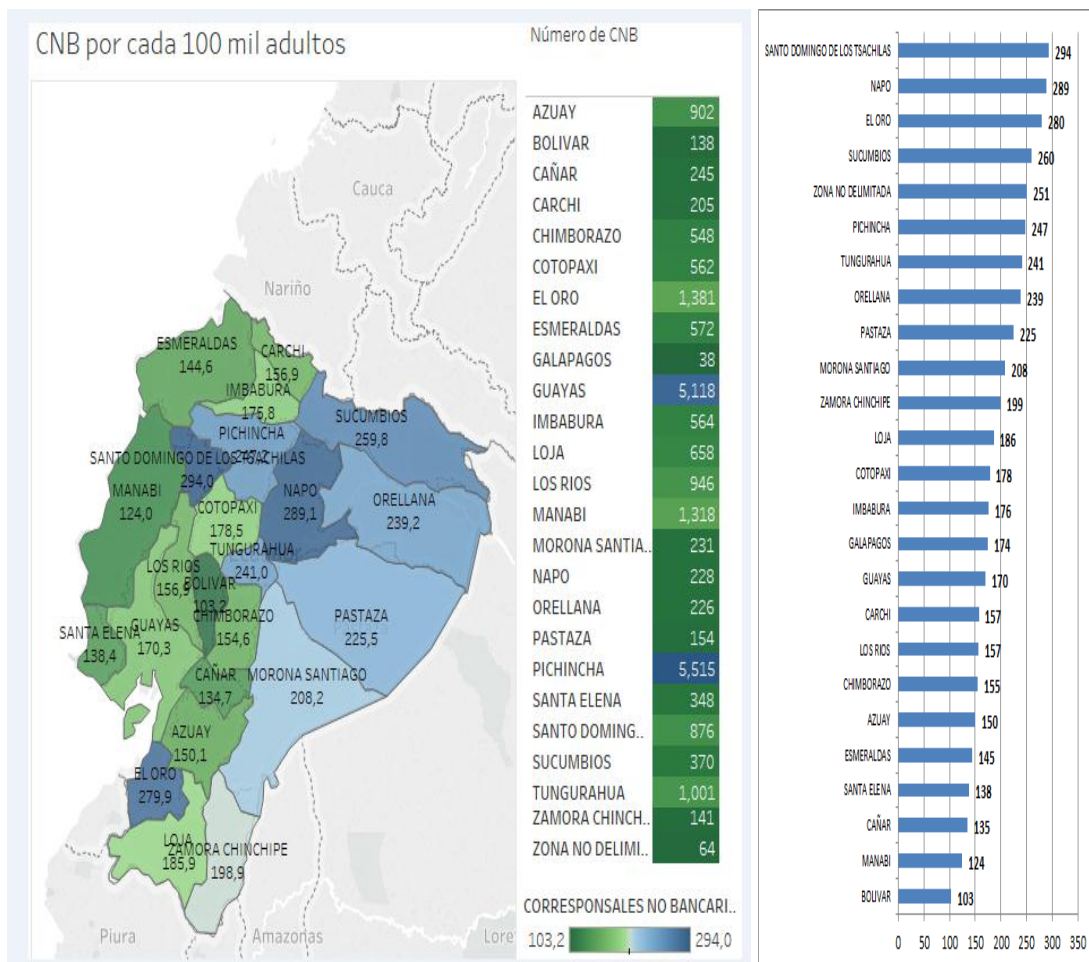
⁵⁸ Se debe indicar para fines de homogenización que para el INEC el total de ocupados la PEA, se lo conoce como "O"

A decir de las cifras, las tres provincias con la tasa más elevada en cuanto a servicios por canales financieros CNB a Diciembre de 2017, fueron: Santo Domingo de los Tsáchilas, Napo y El Oro. A la fecha de estudio, la tasa promedio de CNB dispuestos para el público por la banca privada nacional⁵⁹ por cada 100.000 habitantes, es de 195. (Ver ilustración No. 11)

2.3.5. Tasa de Cobertura Provincial Promedio por cada 100 mil adultos

Ilustración 11

Número de CNB por cada provincia y Tasa por cada 100.000 adultos Dic. 2017



Fuente: INEC-SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE-SAS

**Tasa Promedio de cobertura nacional de CNB
por cada 100 mil hab. Es de 195**

⁵⁹ Esta información no contempla los CNB de Servipagos

2.4. Acceso de la Población a productos financieros

“La medida de penetración de los servicios financieros hacia los clientes está representada por la red de sucursales de las instituciones financieras, la disponibilidad de cajeros automáticos, y el uso de tres servicios financieros esenciales: depósitos, préstamos y seguros”⁶⁰

La RFD en publicación de junio de 2017, señala como definición de Inclusión financiera lo siguiente: “El acceso y uso de servicios financieros formales, bajo regulación apropiada, que garantice esquemas de protección al usuario y promueva la educación financiera, para mejorar las capacidades de todos los segmentos de la población”.

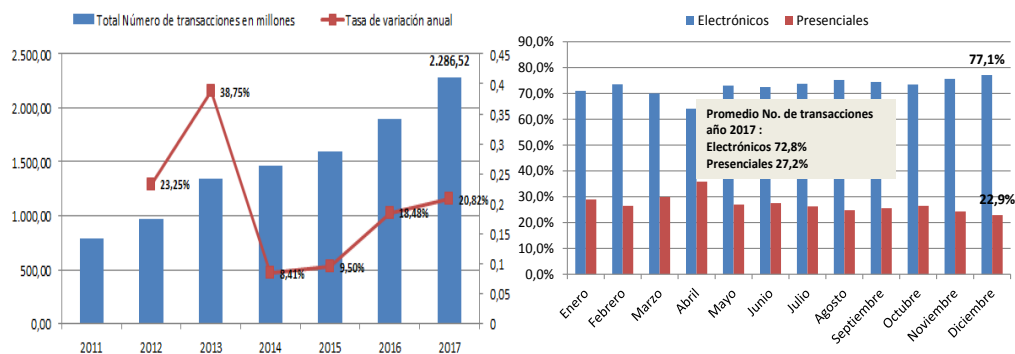
2.4.1. ¿Cuáles son los factores determinantes de IF?

2.4.1.1. Número de Transacciones realizadas

Como ya se mencionó en el presente informe, uno de los promotores de la “IF” para la población es sin duda un mayor y mejor acceso a productos y servicios financieros.

Ilustración 12

Total Número de Transacciones en canales electrónicos y presenciales



Fuente: SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

2017

A diciembre de 2017, se totalizó 2.286,5 millones de transacciones realizadas a través de la banca de las cuales en su mayoría esto es: 1.667,4 millones de transacciones fueron realizadas de manera electrónica y 619 millones de manera presencial. (Ver Ilustración No 12).

Sobre esto cabe mencionar, que entre 2011 y 2017, la media de crecimiento estuvo en torno al 20%, mostrándose un promedio de transacciones anuales realizadas en forma electrónica de 1.099 millones (74,43%), mientras que 377,6 millones, esto es el 25,57%, fue realizado de manera presencial, reflejándose el dinamismo de este mecanismo financiero. Los Sub_productos y/o servicios de *mayor penetración*

⁶⁰ Ficha metodológica Indicadores ODS – Superintendencia de Bancos, INEC

financiera, por su uso y transaccionalidad, son: las tarjetas de crédito y débito; efectivizados particularmente mediante los canales: ATMs y CNB.

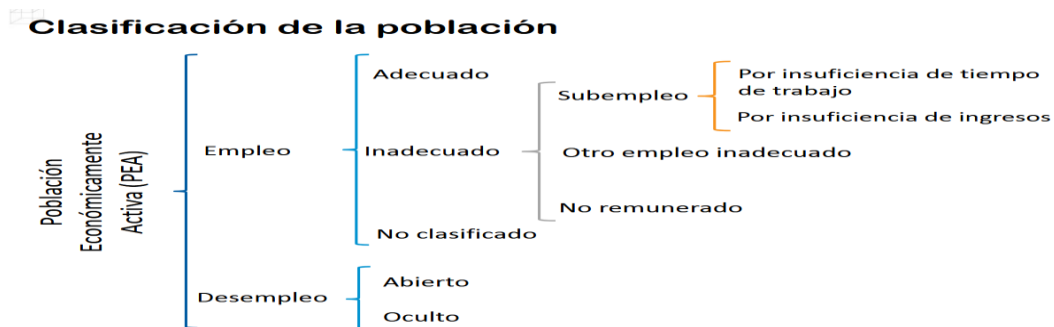
2.4.2. Población con Educación Financiera

Especialistas sostienen que con mayor educación formal y mejor aún si adicionalmente hay una adecuada educación financiera, se promueve no solo el pleno empleo, sino un mayor desarrollo del país y de las micro-finanzas asociadas a la tecnología crediticia; pues con ella, se facilita el uso de las nuevos procesos y por ende los canales virtuales, constituyéndose en una base de apoyo a emprendimientos y emprendedores^{61 62}. (Ver Anexo 3)

Y bajo el supuesto de que los ingresos monetarios constituyen un factor determinante a efectos de que las personas puedan acceder a los productos o servicios financieros ofertados por la industria bancaria, la educación en el ámbito financiero viabiliza o favorece la “IF” en la población.

2.4.3. Población, Empleo e Ingresos monetarios por remuneración

A través de los resultados del presente informe, se presume que aproximadamente 3,4 millones de personas esto es el 42,26% de la PEA, conforma el colectivo poblacional con pleno empleo.



Fuente y Elaboración INEC

http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2015/Septiembre-2015/Presentacion_Empleo.pdf

La nueva propuesta clasifica a la población con empleo en tres grupos: empleo adecuado, empleo inadecuado y empleo no clasificado. La característica de “adecuado o inadecuado” se determina por dos requerimientos: a) el cumplimiento de una jornada legal de trabajo, y b) el ganar al menos el salario básico unificado.

⁶¹ RFD 2017 “Existe una correlación positiva entre inclusión financiera, crecimiento y empleo; así como efectos positivos a nivel de las familias al recibir servicios de ahorro, crédito, seguros, servicios de pago, innovaciones y mejor orientación de las políticas sociales”.

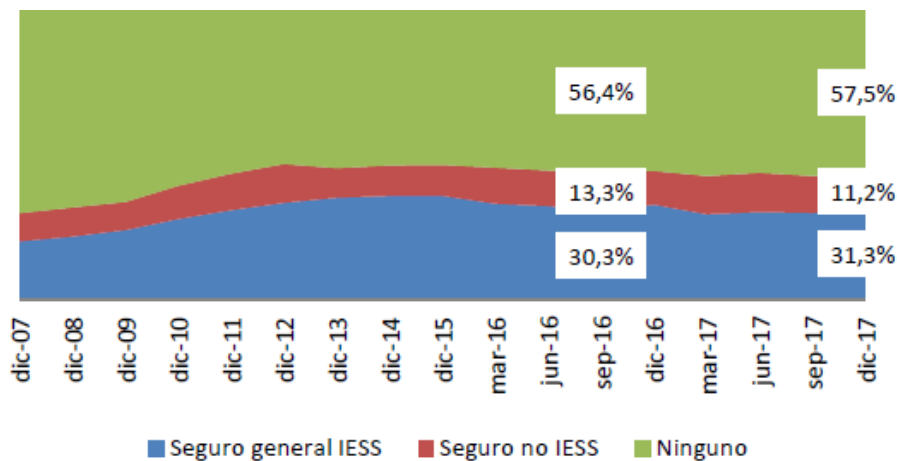
⁶² RFD 2017 ...Tras la encuesta realizada en torno al tema de Educación Financiera, las conclusiones del “Estudio cualitativo y cuantitativo sobre las preferencias de la población sobre los servicios financieros” determinaron en sus Secciones 3 y 4, respecto de la percepción de las instituciones bancarias y los servicios bancarios ofrecidos por las éstas, que los productos y servicios más conocidos y utilizados por los participantes del estudio son: las cuentas de ahorros, los cajeros automáticos y los depósitos en efectivo y cheques.

En tal virtud y tras relacionar a la Población con Empleo Adecuado Pleno frente a la PEA, se traduce que al menos el 50,36% de la población Nacional Urbana y el 25,14% del total Nacional Rural, contarían con recursos monetarios por remuneración de manera formal, es decir, con seguridad estarían financieramente incluidas "IF".

Según el supuesto del presente informe, la *variable "empleo u ocupación"* es determinante a la hora de establecer el número de personas incluidas financieramente. Según el INEC al cruzar los datos de población con la Seguridad Social se determinó que al menos el 42,5% de la población con empleo cuenta de manera regular con un seguro de afiliación que puede ser o no el IESS, considerándose que reciben ingresos por concepto de salario o remuneración monetaria y con seguridad forman parte del conglomerado de personas financieramente incluidas. (Ver ilustración 13)

Ilustración 13

INEC / Empleo nacional por tipo de afiliación/cobertura, 2007-2017 (en porcentaje respecto al total de personas con empleo).



Fuente y Elaboración: INEC

2.4.4. Supuesto de Inclusión respecto de la PEA ocupada

Con ello ampliando el esquema respecto de la PEA ocupada (PEAO), y acorde estimaciones propias, serían en torno a 7,7 millones los **ecuatorianos ocupados**⁶³, con lo cual se tiene alguna certeza que al menos un 68% de la PEA ocupada, en el sector urbano; y, un 32% en el sector rural, estarían incluidos financieramente. (Ver tablas 15)

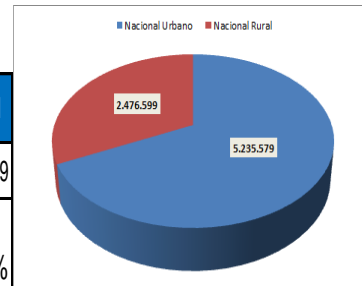
⁶³ Cálculos propios SB

Tabla 15

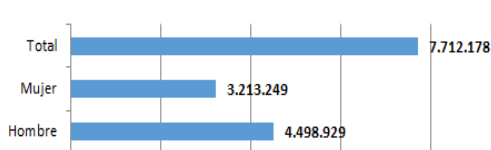
PEA_Ocupada; Estructura poblacional y participación

Población Económicamente Activa_Ocupada	Total Nacional	Nacional Urbano	Nacional Rural
	7.712.178	5.235.579	2.476.599
	100,00%	67,89%	32,11%

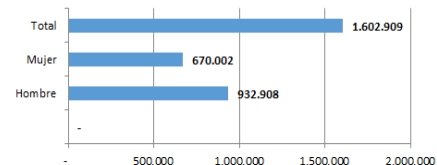
Supuesto de población incluida IF



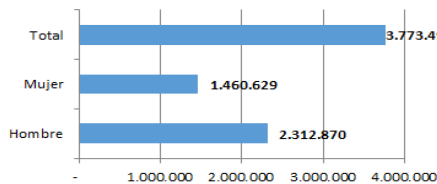
PEA Ocupada



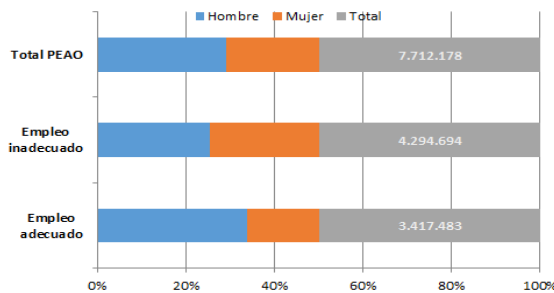
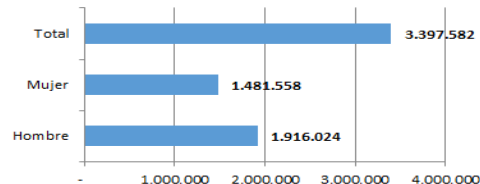
Subempleo



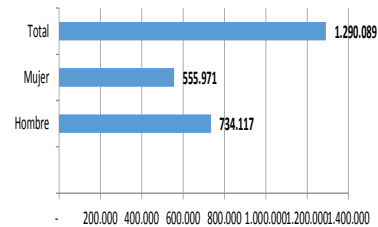
Ocupados sector formal



Ocupados sector informal



PEA ocupada pobreza



Fuente: SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

De las estadísticas anteriores sobre la PEA ocupada, se puede apreciar que el 48,93% de la población trabaja en el sector formal de la economía mientras que el

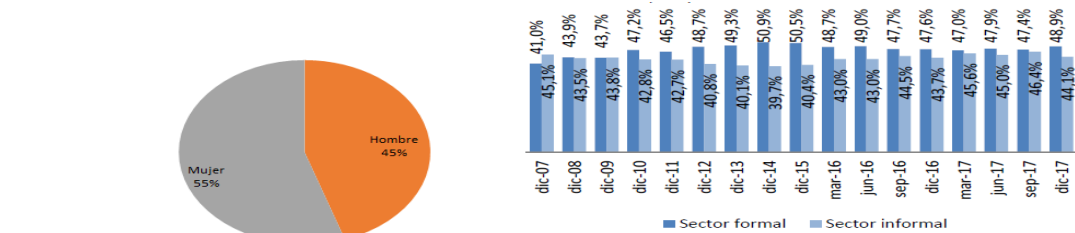
44,05% lo haría en el sector informal⁶⁴ entre los dos sectores agrupan 7'171.081 personas; y, de ellos un 20% son subempleados y el 16,73% de ellos son pobres. De hecho, en este segmento de la PEA ocupada, discriminada por pobreza se encuentran unas 556 mil mujeres y 734 mil hombres quienes presumiblemente trabajan como subempleados en el sector informal de la economía y forman parte del empleo inadecuado.

Según el INEC-ENEMDU 2017, la tasa de desempleo para las mujeres fue mayor a la tasa de los hombres. Por otro lado, la mayor tasa de desempleo se registró en la ciudad de Quito (ciudad auto-representada), en donde el 9,4% de la PEA estuvo desempleada.

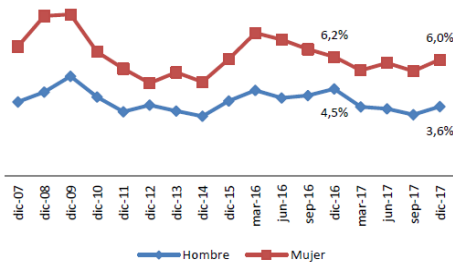
A la sazón, dado que el desempleo tiene una alta correlación con la pobreza, se puede concluir que la ciudad de Quito actualmente es la más pobre de entre las demás ciudades auto-representadas, y de hecho, con mayores limitaciones asociado a temas de "IF". (Ver Ilustración 14)

Ilustración 14

Evolutivo de Población con empleo en el sector formal e informal a nivel nacional, 2007-2017 (en porcentaje respecto al total de personas con empleo).



Fuente: Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU).



Fuente: Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU).

Período	Quito	Guayaquil	Cuenca	Machala	Ambato
dic-09	6,1%	11,7%	4,7%	8,4%	3,9%
dic-10	4,3%	7,6%	2,5%	4,3%	3,2%
dic-11	4,3%	5,9%	3,9%	4,6%	2,3%
dic-12	4,4%	5,5%	3,7%	4,4%	3,3%
dic-13	4,0%	5,7%	3,7%	3,8%	3,4%
dic-14	3,2%	4,0%	2,3%	2,5%	3,7%
dic-15	4,9%	4,8%	3,3%	2,7%	5,7%
dic-16	9,1%	6,4%	4,8%	5,3%	7,1%
mar-17	9,1%	5,1%	4,3%	4,2%	5,0%
jun-17	7,8%	5,3%	4,5%	4,3%	4,6%
sep-17	7,8%	4,6%	4,6%	4,4%	4,8%
dic-17	9,4%	4,4%	5,6%	5,6%	6,1%

Fuente: Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU).

Desempleo por Género

Ciudades auto representadas/ desempleo

Fuente y Elaboración INEC (ENEMDU)

⁶⁴ Hay un 7,02% conformado por 541.097 personas que laboran en tareas domésticas y otros (incluyen las mujeres que colaboran en tareas agrícolas y comerciales de sus familias).

2.4.5. Mecanismos que facilitan la inclusión.

La disponibilidad de recursos aunque estos sean limitados, posibilita el acceso a los servicios financieros, y permite la apertura de cuentas de ahorro, facilitándose a los usuarios de segmentos deprimidos financieramente, la introducción de la cultura financiera y de ahorro que más tarde se convertirá en conceptos de transaccionalidad financiera de un segmento informal al formal.

Inclusive y como se ha visto en el presente informe, se prevé la posibilidad de realizar pequeñas transferencias mediante celular. En el país el grado de penetración de los canales que permiten el acceso mediante telefonía celular son cada vez más numerosas.

Dada la información estadística, otro factor que permite la utilización de recursos monetarios y facilita los pagos en efectivo, son los bonos solidarios y de discapacidad; según el INEC hay habilitados 9.640 puntos de pago a efectos de cobro de tales transferencias monetarias.

Tabla 16

Colectivo beneficiario del bono de desarrollo humano (CB)

<i>Estructura Poblacional Bonos</i>		
PEA	8.086.048	100,00%
Colectivo beneficiario del Bono de Desarrollo Humano y Pensión Asistencial		
Adultos mayores (Pensión Asistencial)	459.101	
Madres (BDH)	412.355	
Mis mejores Años	14.205	
Niños con discapacidad (Pensión Asistencial)	21.862	
Personas con discapacidad (Pensión asistencial)	99.940	
Suman colectivo beneficiario del bono	1.007.464	
Participación del colectivo beneficiario del Bono frente a la PEA		12,46%

Fuente: SB-INRE-SINAI

Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

El colectivo que recibe el Bono de Desarrollo Humano estaría en torno a las 1.007.464 personas⁶⁵, que agrupan los adultos mayores con pensión asistencial, las madres (BDH), bono mis mejores años, personas y niños con discapacidad quienes través de 9.640 puntos de pago habilitados⁶⁶, de una u otra manera también estarían recibiendo una contribución monetaria y/o dispondrían de recursos financieros; los mismos que no necesariamente habrían sido considerados como bancarizados o incluidos financieramente.

⁶⁵ Datos de ENEMDU Diciembre 2017

⁶⁶ Datos de MIES Marzo 2017.

Con ello, este importante colectivo poblacional que respecto de la PEA es del 3,54%, pasa a ser parte del grupo de los “*formales-financieramente*”, e ingresa también al grupo de los incluidos IF. (Ver Anexo 2)

2.5. ¿Quiénes están Incluidos Financieramente y/o bancarizados?

De la información analizada a lo largo del presente informe, se colige que al menos el 42,26% de la Población económicamente Activa (PEA) que percibe una remuneración monetaria por pleno empleo, esto es 3,4 millones de personas, tendrían acceso con certeza al menos a un producto o servicio financiero que pone a disposición la industria bancaria mediante una la red de sucursales o agencias con cobertura nacional.

Bajo estos parámetros se podría aseverar que dentro de este 42% de la PEA que constituye un colectivo financieramente incluido; se ubican las 1´687.222 personas naturales titulares de tarjetas de crédito, presumiéndose que son personas con pleno empleo (PEAO). Por ello a efectos de los cálculos del informe no se los volverá a incluir repetidamente (Primer escenario).

Pero previo aquello se cree necesario indicar también la metodología de medición usada por el INEC y sus homólogos usados en el presente informe. (Ver Recuadro 9)

RECUADRO 9

Notas sobre Indicadores de Coyuntura del Mercado Laboral			
<p>A partir de septiembre de 2007, el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) asume la elaboración de los Indicadores de Coyuntura del Mercado Laboral que venía realizando la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLACSO) desde febrero 2003. La iniciativa del Banco Central del Ecuador y el INEC permitirá unificar las cifras de empleo, desempleo y subempleo del país, a través de homogenizar metodologías y formularios de medición, conforme lo estipulado por la Organización Internacional del Trabajo OIT; se aplicará en cinco ciudades del país: 912 en Quito, 1104 en Guayaquil, 648 en Cuenca, 648 en Machala y 648 en Ambato con lo cual se amplía la cobertura de la encuesta BCE-FLACSO. Con los datos de la población y sus características en el mercado laboral puede obtenerse un gran número de indicadores; sin embargo, nos referimos aquí a aquellos que son los más usuales en el análisis de la situación ocupacional.</p>			
INDICADORES DE COYUNTURA DEL MERCADO LABORAL-ENCUESTA INEC-BCE.			
	Población en Edad de Trabajar (PET)	11.937.928	Población en número de personas
	Población Económicamente Activa (PEA)	8.086.048	
	Empleo (PEAO)	7.712.177	
	Empleo Adecuado/Pleno (PEAPL)	3.417.483	
CÁLCULOS SB - IF			
a.	Tasa de Ocupación Bruta. - Es el porcentaje que resulta del cociente entre el total de ocupados (O) y la Población en Edad de Trabajar (PET). $TOB = (O/PET) \times 100$	a.	65% TOB = PEAO/PET
b.	Tasa de Ocupación Global. - Es el porcentaje que resulta del cociente entre el total de ocupados (O) y la Población Económicamente Activa (PEA). $TPB = (O / PEA) \times 100$	b.	95% TPB = PEAO/PEA
c.	Tasa de Ocupados Plenos. - Es el porcentaje que resulta del cociente entre el total de ocupados plenos (OP) y la Población Económicamente Activa (PEA). $TOP = (OP / PEA) \times 100$	c.	42% TOP = PEAPL/PEA

Fuente: INEC-SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

Por otro lado y, en conocimiento de los resultados de las encuestas del INEC-ENEMDU Diciembre de 2017, en donde se dio a conocer que del 100% de los hogares ecuatorianos encuestados⁶⁷ que contestaron afirmativamente sobre el uso de algún punto de atención financiera, se puede afirmar categóricamente que:

- ✓ Al menos cuatro de cada diez retiran dinero por concepto de remesas,
- ✓ Tres de cada diez tienen la capacidad de ahorro e inversión,
- ✓ Dos de cada diez realizan pagos de servicios básicos,
- ✓ Al menos una persona realiza pagos de tarjetas de crédito o de cheques; y,
- ✓ marginalmente hay alguien que hace préstamos y solicita tarjetas de débito o crédito.

Con estos resultados también se puede inferir que en torno a seis de cada diez familias ecuatorianas estarían en capacidad de retirar dinero o ahorrar, con base en los ingresos monetarios percibidos, que adicionalmente, permite la utilización directa de los productos o servicios financieros; y, por ello con seguridad serían parte de la población incluida financieramente. (Ver Anexo 4)

En tal virtud y tras realizar el cálculo respectivo en relación a la “**PEA ocupada**” a fin de confrontar con el supuesto de la presente investigación que incluye a la población que recibe algún tipo de remuneración o ingreso económico monetario, esto es los **7,7 millones** de habitantes ocupados, se presume lo siguiente:

2.5.1. Primer Escenario:

Calculada la suma total de la PEA⁶⁸ (44,31%), se le adicionó el colectivo beneficiario del bono de desarrollo humano “CB” (13,06%), con lo cual se obtiene un primer resultado de incluidos financieramente “IF” que bordearía el 57,38%, esto es en torno a las 4,4 millones de personas, bajo el supuesto de que este grupo poblacional de IF, recibe alguna remuneración o pago por algún concepto. (Ver tabla 18)

Con ello de los cálculos hechos en el presente informe, se muestra un primer resultado: el **57,38%** de la población que estaría en condiciones de IF.

Presentándose una diferencia poblacional en torno al 9% respecto del resultado de la encuesta ENEMDU realizada por el INEC, respecto de que el 66% de la población utiliza al menos algún punto de atención financiera.

Estos nueve puntos de diferencia que existe entre la data de la SB y el INEC probablemente, corresponden al uso de mecanismos financieros del resto del

⁶⁷ ENEMDU – INEC Diciembre 2017; muestra de 4.537.839 jefes de hogar o su conyugue.

⁶⁸ Total ocupados “O” para el INEC

sistema financiero (cooperativas de ahorro y crédito⁶⁹, mutualistas y otros). (Ver Tabla 18 y Anexo 6)

Por tanto y con base en todo el análisis que soporta el presente informe, se concluye que: “asociado a la cobertura bancaria privada nacional – canales y puntos de atención de que dispone la banca”, hay aún un **43%** de la población que no estaría incluida financieramente que sería un primer escenario de resultados.

Tabla 17

Estructura poblacional incluido por variable ingresos IF en relación a la PEA ocupada

ESCENARIO 1					
POBLACIÓN = Total personas					
PEA					
INEC Estructura poblacional - Diciembre 2017	Nacional	Nacional Urbano-Rural	Área	Nacional Urbano	Nacional Rural
A) Población Económicamente Activa		8.086.048		5.489.389	2.596.659
B) Empleo Adecuado Pleno		3.417.483		2.764.716	652.768
B/A = % cuota		42,26%		50,36%	25,14%
PEA OCUPADA					
INEC Estructura poblacional - Diciembre 2017	Nacional	Nacional Urbano-Rural	Área	Nacional Urbano	Nacional Rural
A) Población Económicamente Activa con empleo		7.712.178		5.235.579	2.476.599
B) Empleo Adecuado Pleno		3.417.483		2.764.716	652.768
B/A = % cuota		44,31%			
Suman colectivo beneficiario del bono	1.007.464	683.939	323.525		
CB = Colectivo beneficiarios del Bono %	13,06%				
TOTAL IF POR EMPLEO		57,38%			
POBLACIÓN ESTIMADA IF		4.424.947		3.003.971	1.420.976
CON METODOLOGÍA DE MEDICIÓN - INDICADORES DE COYUNTURA DEL MERCADO LABORAL-ENCUESTA INEC-BCE.					
1	TOP	42,26%			
2	OP/O	44,31%			
3	CB	13,06%			
POBLACIÓN ESTIMADA IF (2+3)		57,38%			

Fuente: INEC-SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

2.5.2. Segundo Escenario:

Con los resultados precedentes; y, bajo los supuestos analizados, se presume hay otro importante grupo poblacional conformado por la Población Económicamente Inactiva (PEI), que aún no estaría incluido financieramente.

En efecto, tras hacer algunas estimaciones, los resultados fueron los siguientes: **no estarían incluidos** con seguridad un **5%** de la PEA ocupada, correspondiente al grupo de desempleados esto es 373.871 personas; y,

⁶⁹ Las cifras de la encuesta reportan a 686.116 personas que acuden a una cooperativa de ahorro y crédito.

Bajo el supuesto de que tienen algún ingreso monetario y por tanto están IF:

- ✓ El 20% de la PEI estudiantes (hijos de familia); y,
- ✓ El 10% de la PEI (Jubilados).

Se presume que hay aún un **35%** de la PEI de no incluidos financieramente.

En tal virtud, y al relacionar estos datos con la PEAO hay un alto grado de probabilidad de que un **40%** de la población, esto es algo más de 3 millones de habitantes, no formen parte de los incluidos financieramente "IF". (Ver tabla 19).

Acorde las cifras precedentes, se cuantifica en torno a los 3´1 millones de personas un poco menos de la mitad de la PEAO quienes no utilizan los servicios financieros de manera formal.

Las últimas cifras del INEC sobre empleo, reportaban que el 20% de la PEI está calificada en condición de pobreza⁷⁰, con ello se puede *asumir* que dicho conglomerado poblacional tendría muchas limitaciones u obstáculos a la hora de recibir recursos monetarios o pagos que podría imposibilitarlo de mantener al menos una cuenta bancaria básica; y, por tanto no estarían bajo condiciones de "IF".

Tabla 18

Relación de la PEA ocupada frente al Desempleo y a la PEI ; y, SUPUESTO DE POBLACIÓN NO INCLUIDA POR INGRESOS MONETARIOS

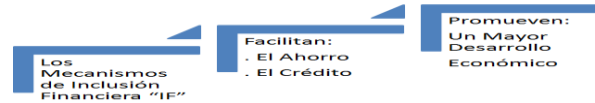
ESCENARIO 2							
	a)	Población Económicamente Activa con empleo = PEAO	PEAO	7.712.178		5.235.579	2.476.599
		Desagregación 2		Nacional		Nacional	Nacional
				Urbano-Rural		Urbano	Rural
	b)	Desempleo		373.871		319.447	54.423
		1 = Relación b/a No IF		4,85%			
		Población Económicamente Inactiva PEI		3.851.880		2.846.191	1.005.689
		PEI en condición de pobreza (20%)		755.443		558.204	197.239
		Participación PEI Urbano y Rural		100%		74%	26%
		Se asume estudiantes (20%)		770.376		569.238	201.138
		Se asume Jubilados (10%)		385.188		284.619	100.569
		Población Económicamente Inactiva con recursos monetarios		1.155.564		853.857	301.707
	c)	Se asume: Población Económicamente Inactiva y sin recursos monetarios por remuneración (35% de la PEAO)		2.696.316		1.992.334	703.982
	c/a	2 = Relación c/a = No IF		34,96%		26%	9%
	1+2	No Incluidos Financieramente frente a la PEAO		39,81%		25,83%	9,13%
dic-17	RESUMEN	NO IF / PEAO		3.070.187	39,81%		
	RESUMEN	SI IF / PEAO		4.641.991	60,19%		

Fuente: INEC-SB-INRE-SINAI
Elaboración: SB-INRE-DEGI-SEE

⁷⁰ Hay una alta correlación entre pobreza y desempleo

Por todo lo anterior, y dado que existe una correlación positiva⁷¹ entre inclusión financiera, crecimiento y empleo; así como los efectos positivos en el ámbito de las familias al recibir **servicios de ahorro, crédito, servicios de pago de remesas, servicios de transferencias on-line**, etc., se concluye que:

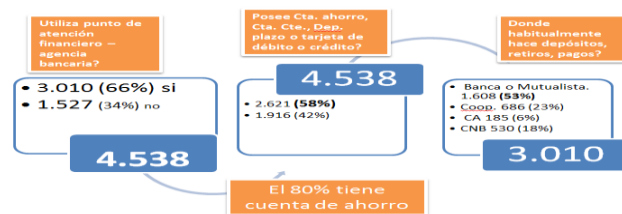
“La condición de inclusión financiera “IF” de una población, derivada de una remuneración monetaria por empleo o pago de cualquier índole, es un mecanismo considerablemente significativo en pro del desarrollo económico de un país y de sus familias. Este hecho, no solo permite la dinamización de estos agentes económicos en torno al ahorro y al crédito, sino que plasma mediante el uso y acceso de los servicios y productos financieros, la canalización formal de los recursos financieros y todo lo que ello conlleva⁷²”.



Efectivamente, estos resultados se ven muy cercanos y coinciden hasta cierto punto con aquellos de los estudios de organismos internacionales señalados al inicio del presente informe, mismos que dan cuenta de que al menos el 41% de la población pobre en América Latina no tiene acceso al uso de servicios financieros, mientras que el 20% de adultos no tiene tarjetas de crédito.

Ilustración 15

Principales Resultados obtenidos de la Encuesta ENEMDU-INEC/Diciembre 2017



Muestra INEC en Miles de Personas y Porcentajes

Fuente: INEC-ENEMDU- SB-INRE-SAS

Elaboración: INEC-SB-INRE-DEGI-SAS-SEE

⁷¹ RFD junio 2017

⁷² A través de este mecanismo es Estado puede ejercer el control y regulación de estos recursos financieros.

3. Conclusiones y Desafíos

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

La inclusión financiera en América Latina como Región y en Ecuador en particular, está fuertemente vinculada con la facilidad que prestan las instituciones financieras a la hora de instrumentar operaciones crediticias hacia las medianas empresas PYMES y/o microcréditos, ligado sin duda al costo del crédito en relación al riesgo.

El acceso insuficiente a productos y servicios otorgados por el sistema bancario privado nacional, está atado a la falta de atención sobre aquellos grupos más vulnerables y/o sin empleo que generalmente se ubican en las zonas más alejadas o marginales. No obstante, en el desarrollo del informe se ve fortalecido el supuesto de que el hecho de no poseer remuneración alguna o percibir un ingreso en sí mismo, condiciona significativamente el uso o no de los servicios bancarios o financieros.

Por tanto, asociado al “uso o no” de los productos o servicios por parte de la población, mismos que están relacionados con: el activo, pasivo y/o la cobertura bancaria, como elementos estratificadores de la información, en el presente informe se concluye lo siguiente:

Pese a los avances en temas de IF, persisten aún falencias en el tema de Inclusión Financiera, vinculadas particularmente con el empleo, factor determinante que permite el uso de canales y puntos de atención de que dispone la banca para quien posee una remuneración monetaria, o ingresos de cualquier naturaleza como remesas o giros del exterior por ejemplo.

Por último, en la elaboración del presente informe; y, mediante la realización de los respectivos cálculos, se establece con certeza, un primer escenario cuyo resultado del total de incluidos financieramente IF, bordearía el 57,38% de la Población Económicamente Activa Ocupada PEAO (7'712.178), esto es en torno a las 4,4 millones de personas.

Con estos resultados, se puede inferir que aproximadamente seis de cada diez familias ecuatorianas estarían en capacidad de retirar dinero o ahorrar; con base en los ingresos monetarios percibidos, es decir, esto les permite la utilización

directa de los productos o servicios financieros; y, por ello con seguridad serían parte de la población incluida financieramente "IF".

No obstante, bajo el supuesto de que en la *Población Económicamente Inactiva PEI*, hay un grupo de personas que podrían tener algún ingreso monetario, dado que son jubilados (10%) o estudiantes (20%), se hizo un segundo escenario incorporando esta variable al análisis. Resultado de aquello, se estableció que probablemente habría un 40% de la PEAO que no estaría incluida financieramente.

Por todo lo anterior, y dado que existe una correlación positiva entre inclusión financiera, crecimiento y empleo; así como los efectos positivos en el ámbito de las familias al recibir **servicios que impulsen el ahorro, crédito, servicios de pago de remesas, servicios de transferencias on-line**, etc., se concluye que:

"La condición de inclusión financiera "IF" de una población, derivada de una remuneración monetaria por empleo o pago de cualquier índole, es un mecanismo considerablemente significativo en pro del desarrollo económico de un país y de sus familias. Este hecho, no solo permite la dinamización de estos agentes económicos en torno al ahorro y al crédito, sino que plasma mediante el uso y acceso de los servicios y productos financieros, la canalización formal de los recursos financieros y todo lo que ello conlleva".

4. Bibliografía y Referencias

The Economist Intelligence Unit Limited. (25 de Agosto de 2016). Recuperado el 15 de agosto de 2017, de www.centerforfinancialinclusion.org:
http://www.centerforfinancialinclusion.org/storage/documents/EIU_Microscope_2016_English_web.pdf

Banco Mundial. (10 de septiembre de 2014). *World bank Group.* Recuperado el 15 de 08 de 2017, de www.cgap.org: <https://www.cgap.org/sites/default/files/Focus-Note-AMLCFT-and-Financial-Inclusion-Sept-2014-Spanish.pdf>

Chile, S. d. (30 de Agosto de 2016). www.sbf.cl. Recuperado el 7 de julio de 2017, de Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile:
http://www.sbf.cl/sbifweb3/internet/archivos/publicacion_11243.pdf

El Telégrafo. (24 de septiembre de 2014). www.eltelegrafo.com. Recuperado el 13 de julio de 2017, de www.eltelegrafo.com:
<http://www.eltelegrafo.com.ec/images/eltelegrafo/banners/2014/Codigo-Organico-Monetario-y-Financiero.pdf>

Felaban. (31 de diciembre de 2016). www.felaban.net. Recuperado el 3 de Agosto de 2017, de <http://www.felaban.net>:
http://www.felaban.net/archivos_publicaciones/archivo20161118165127PM.pdf

Global Microscope . (30 de diciembre de 2016). The enabling environment for financial inclusion. *Global Microscope 2016 The enabling environment for financial inclusion.* New York, New York, USA: MIF/IDB.

Red de Instituciones Financieras de Desarrollo RFD. (30 de junio de 2017). <http://rfd-online.rfd.org.ec>. Recuperado el 14 de agosto de 2017, de www.rfd.org.ec:
<http://www.rfd.org.ec/index.php/comunicacion/revista-microfinanzas.html>

Telégrafo, E. (16 de 03 de 2016). www.eltelegrafo.com. Recuperado el 11 de 07 de 2017, de www.eltelegrafo.com: <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/8/el-41-9-de-los-trabajadores-se-afilio-a-la-seguridad-social>

The Economist. (30 de 12 de 2016). THE ENABLING ENVIRONMENT. *Global Microscope 2016: THE ENABLING ENVIRONMENT.* New York, New York, USA: Accion and the Metlife Foundation. EIU, New York, NY. .

World Bank Group Working Policy Research Working Paper 7255. (01 de Abril de 2015). The Global Findex Database 2014 Measuring Financial Inclusion around the World.

Measuring Financial Inclusion around the World. Washington, DC 20433, Washington, DC 20433, USA: [worldbank.org- globalindex](http://worldbank.org-globalindex).

4.1. Fuentes Adicionales

<http://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
<http://www.bancomundial.org/es/publication/global-economic-prospects>
<https://www.bbvaresearch.com/publicaciones/infografia-situacion-latinoamerica-cuarto-trimestre-2017/>
https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/2018/01/Infografia_Situacion-Latam_1T418_ES-VF.pdf
<http://documents.worldbank.org/curated/en/187761468179367706/The-Global-Findex-Database-2014-measuring-financial-inclusion-around-the-world>
http://www.felaban.net/archivos_publicaciones/archivo20161118165127PM.pdf
<http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2013/11/11/New-World-Bank-Group-Report-Charts-Road-Map-for-Financial-Inclusion...>
<https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/2017/10/Infografia-Situacion-America-Latina-4T17.pdf>
http://www.educacionfinanciera.gob.sv/contenido/ahorro/ahorro_real_financiero.html
<https://www.superbancos.gob.ec/bancos/catalogo-de-cuentas/>
<https://contenido.bce.fin.ec/frame.php?CNT=ARB0000985>
http://web.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/transparencia/servicios_financieros/catalogo_servicios_financieros.pdf
http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2017/Matrices_de_transicion/Documento%20Metodologico%20MTL.pdf

4.2. Normas

RESOLUCIÓN No. SB-2016-940
RESOLUCIÓN No. JPMTF No. 319-2016-F
RESOLUCIÓN No. SB-2017-027. - Tarjetas de crédito
RESOLUCIÓN No. SB-2016-940, Control para la apertura y cierre de las oficinas
RESOLUCIÓN No. SB-DTL-2017-420 Conversión de Diners Club a Banco 30-05-2017.
Definiciones Instituciones Financieras en: LIBRO I.- NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO; TITULO II.- DE LA ORGANIZACIÓN DE LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO

5. ANEXOS

ANEXO 1

SERVICIOS PRESTADOS POR LA BANCA

Agrupación de los servicios prestados por la Banca privada

SERVICIOS PRIMARIOS O CLAVES		
Grupo	Sub-Grupo	Servicio Genérico
Grupo 1 Servicios de ámbito financiero (67 servicios)	Servicios con cuentas	12 servicios
	Servicios con cheques	9 servicios
	Servicios con tarjetas	18 servicios
	Servicios con otros valores	1 servicio
	Servicios de transferencias	7 servicios
	Servicios de giros y remesas	3 servicios
	Servicios transaccionales	4 servicios
	Servicios de cobros y pagos	8 servicios
	Servicios de recuperación de cartera	1 servicio
	Servicios de custodia	3 servicios
	Servicios de gestión de facturas	1 servicio
Grupo 2 Servicios de ámbito no financiero (5 servicios)	Servicios de planes de recompensa	1 servicio
	Servicios de prestaciones en el exterior	1 servicio
	Servicios de seguridad	1 servicio
	Servicios de transporte de valores	2 servicios
SERVICIOS DE APOYO		
Grupo	Sub-Grupo	Servicio Genérico
Grupo 3 Servicios de ámbito financiero (10 servicios)	Servicios de soporte de cuentas	3 servicios
	Servicios de gestión de documentos	4 servicios
	Servicios de certificaciones	1 servicio
	Servicios de soporte empresarial	2 servicios
Grupo 4 Servicios de ámbito no financiero (5 servicios)	Servicios de publicaciones	2 servicios
	Otros servicios de soporte	3 servicios
4 grupos	21 sub-grupos	87 servicios genéricos

Elaboración: Superintendencia de Bancos, DNEI-SAS

Lista de Servicios Financieros Genéricos

GRUPO DE SERVICIO	SUB-GRUPO DE SERVICIO	No.	LISTA DE SERVICIOS GENÉRICOS
SERVICIOS PRIMARIOS O CLAVES DE ÁMBITO FINANCIERO	Servicios con cuentas	1	Apertura de cuentas
		2	Cierre de cuentas
		3	Activación de cuentas
		4	Mantenimiento de cuentas
		5	Bloqueo de cuentas
		6	Emisión y entrega de estado de cuenta
		7	Depósito de valores
		8	Retiros de efectivo en la entidad
		9	Retiros de efectivo en otra entidad nacional
		10	Retiros de efectivo en otra entidad del exterior
		11	Consultas en la entidad en el país
		12	Consultas en la entidad en el exterior
	Servicios con cheques	13	Emisión de cheques nacionales
		14	Emisión de cheques del exterior
		15	Emisión de cheques especiales
		16	Canje de cheques del exterior
		17	Canje de cheques nacionales
		18	Devolución de cheques nacionales
		19	Devolución de cheques del exterior
		20	Habilitación de pago de cheques
		21	Inhabilitación de pago de cheques
	Servicios con tarjetas	22	Afiliación a tarjeta de crédito
		23	Emisión y entrega de tarjetas de crédito, débito o prepago
		24	Activación de tarjetas
		25	Bloqueo de tarjetas
		26	Cierre de tarjetas
		27	Cargo a clientes por uso de tarjetas en consumos en el exterior
		28	Cargo a clientes por uso de tarjetas en consumos nacionales
		29	Cargo a clientes por uso de tarjetas en consumos por internet
		30	Cargo a establecimientos por pagos efectuados por clientes con tarjetas
		31	Mantenimiento de tarjetas
		32	Renovación física de tarjetas
		33	Renovación de servicios para tarjetas
		34	Reposición de tarjetas en el país
		35	Reposición de tarjetas en el exterior
		36	Recarga de valores
		37	Descarga de valores
		38	Avance de efectivo en el país
		39	Avance de efectivo en el exterior
	Servicios con otros valores	40	Canje de valores

Lista de Servicios Financieros Genéricos

GRUPO DE SERVICIO	SUB-GRUPO DE SERVICIO	No.	LISTA DE SERVICIOS GENÉRICOS
SERVICIOS PRIMARIOS O CLAVES DE ÁMBITO FINANCIERO	Servicios de transferencias	41	Envío de transferencias nacionales
		42	Recepción de transferencias nacionales
		43	Envío de transferencias al exterior
		44	Recepción de transferencias del exterior
		45	Envío de transferencias dentro de la misma entidad
		46	Envío de transferencias especiales
		47	Rectificación de transferencias
	Servicios de giros y remesas	48	Devolución de giros y transferencias
		49	Entrega y recepción de giros y remesas nacionales
		50	Entrega y recepción de giros y remesas internacionales
	Servicios transaccionales	51	Control de transacciones
		52	Transacciones fallidas
		53	Recepción de reclamos
		54	Permiso de uso de canales
	Servicios de cobros y pagos	55	Cobro de valores en general
		56	Cobro especializado de valores
		57	Pagos a proveedores nacionales
		58	Pagos a proveedores del exterior
		59	Pago de nómina de empresas
		60	Pago de beneficios sociales
		61	Pago de obligaciones con el IESS
		62	Gestión de cobros y pagos
	Servicios de recuperación de cartera	63	Recuperación de valores
	Servicios de custodia	64	Custodia de valores
		65	Custodia de documentos
		66	Arriendo de casilleros
	Servicios de gestión de facturas	67	Gestión de facturación a terceros

ANEXO 2

Autoras: Liliana Rojas Suarez y Lucía Pacheco BBVA

Tabla 3: Subíndice de *Calidad de supervisión* en los países latinoamericanos seleccionados.

Criterios/País	Argentina	Brasil	Chile	Colombia	México	Paraguay	Perú	Uruguay
1 Poderes de supervisión	1,4	1,9	2	1,3	1,7	2	2	2
1A Reunirse con los auditores externos	2	0	2	2	2	2	2	2
1B Ser informado de actividades ilícitas, fraude, abuso interno	0	2	2	2	2	2	2	2
1C Emprender acciones contra los auditores externos	2	2	2	2	2	2	2	2
1D Cambiar la estructura organizativa	0	2	2	2	2	2	2	2
1E Requerir provisiones	2	2	2	2	2	2	2	2
1F Información de partidas fuera de balance	2	2	2	2	2	2	2	2
1G Suspender dividendos	2	2	2	0	2	2	2	2
1H Suspender primas y remuneración de órganos de gestión	0	2	2	0	2	2	2	2
1I Declarar insolvencia	2	2	2	2	2	2	2	2
1J Revocar los derechos de los accionistas	2	2	2	0	1	2	2	2
1K Sustituir a los gestores y consejeros	2	2	2	2	1	2	2	2
2 Independencia del Supervisor	0	1	1	1	1	2	2	1
Puntuación del Subíndice de calidad de supervisión	0,7	1,5	1,5	1,2	1,4	2	2	1,5

La entidad a cargo de la supervisión financiera es diferente en los distintos países latinoamericanos. En Argentina, Brasil, Paraguay y Uruguay, el banco central tiene el mandato de supervisar a los bancos. En Chile, Colombia, México y Perú, la autoridad de supervisión es una entidad independiente. No obstante, esta diferencia no parece afectar a los resultados de la calidad de las actividades de supervisión. Por ejemplo, en general, Perú (donde el responsable es un organismo independiente) y Paraguay (donde el Banco Central supervisa las entidades financieras) destacan como los países más rigurosos en cuando a la calidad del régimen de supervisión: estos dos países reciben la puntuación máxima en todos los componentes del subíndice.

Tabla 3: Índice no ajustado y ajustado de *Promotores* en los países latinoamericanos seleccionados. Puntuaciones

Criterios/País	Argentina	Brasil	Chile	Colombia	México	Paraguay	Perú	Uruguay
<i>Cuentas simplificadas</i>	1,5	0,8	1,4	1,7	1	0,9	1,1	0,9
<i>Dinero electrónico</i>	0	1,2	0,8	1,9	0	1,7	1,6	1,6
<i>Corresponsales</i>	0	1,3	1,3	2	1,7	1,8	1,9	1,6
<i>Microcrédito</i>	1,1	1,2	1,1	1,6	1,3	1	1,9	1
<i>Sistemas de información crediticia</i>	2	1,6	1,3	2	2	1,4	2	2
<i>Requisitos de KYC simplificados</i>	2	1,8	1	1	1,9	1,3	2	2
Puntuación no ajustada de Promotores	1,1	1,3	1,2	1,7	1,3	1,4	1,8	1,5
<i>Educación Financiera</i>	0,9	2	1,3	1,5	1,5	0,9	2	0,8
Puntuación ajustada de Promotores (por Educación financiera)	1,1	1,4	1,25	1,75	1,35	1,4	1,9	1,5

ANEXO 3

Preferencias de la Población Sobre los servicios Financieros

"ESTUDIO CUALITATIVO Y CUANTITATIVO SOBRE LAS PREFERENCIAS DE LA POBLACIÓN SOBRE LOS SERVICIOS FINANCIEROS"

Sección 3: Servicios bancarios

Respecto a los servicios bancarios ofrecidos por las entidades financieras, los más conocidos y utilizados por los participantes del estudio son las cuentas de ahorros, los cajeros automáticos y los depósitos en efectivo y cheques.

Los entrevistados del estudio poseen altos grados de satisfacción de los servicios bancarios usados. Las valoraciones positivas de los servicios usados superan a las valoraciones negativas.

Casi la mitad de las personas del estudio se sienten correctamente informados de los servicios bancarios que utilizan. Esta percepción se vincula a la buena atención que prestan las entidades financieras, a la información que reciben por medio de redes sociales o mensajes de texto.

Quienes no se sienten bien informados de los servicios que actualmente utilizan suponen que este fenómeno se genera porque existe falta de información de los servicios.

La gran mayoría de personas del estudio -sobre ocho de cada diez participantes- sostiene no haberse sentido perjudicado con algún servicio bancario.

Quienes sí se han sentido perjudicados con algún servicio, narran experiencias asociadas a problemas con sus cuentas de ahorros. En la mayoría de los casos, los afectados declaran que se sintieron víctimas de fraude o mal atendidos.

El grupo de personas que se percibieron afectados por un servicio bancario recurrieron al servicio al cliente de la entidad bancaria o bien a la gerencia general para solucionar su requerimiento.

La solución del problema en la gran mayoría de los casos se vinculó a la devolución de dinero por parte de la entidad financiera. Por otra parte, quienes declaran que su problema no fue resuelto, apelan al mal servicio o a los trámites.

Escaso es el grupo de participantes del estudio que afirman saber a qué otra entidad recurrir, si una institución financiera no resuelve algún requerimiento. La gran mayoría de entrevistados que saben a qué entidad recurrir, en estos casos mencionan a la Superintendencia de Bancos.

La atención al cliente y la agilidad son los aspectos más valorados por los participantes del estudio de los servicios bancarios. Entregar un buen servicio, la principal recomendación de los entrevistados. Otras recomendaciones mencionadas se relacionan con disminuir los intereses y entregar más seguridad.

El Banco del Pichincha y el Banco de Guayaquil se posicionan como los bancos más sólidos del país, según lo opinado en las ciudades de Quito Guayaquil y Manabí.

Sección 4: Percepción de Instituciones bancarias

La credibilidad de los bancos es apoyada por más de la siete de cada diez consultados del estudio. Además, este tipo de entidades financieras logran mayor respaldo y confianza en la ciudadanía que las cooperativas.

Los niveles de confianza que se depositan en los bancos o cooperativas se relacionan con los grados de seguridad que las personas les atribuyen a este tipo de instituciones.

La mayoría de los consultados estiman que las entidades financieras en el país están suficientemente monitoreadas como para evitar un feriado bancario, gracias al control del gobierno, la seguridad de las instituciones y la legislación vigente.

ANEXO 4

Principales Resultados obtenidos de la Encuesta ENEMDU-INEC/Diciembre 2017

¿Utiliza usted algún punto de atención financiera (agencia bancaria, cooperativa de ahorro y crédito, cajero automático, corresponsal no bancario como Pichincha Mi Vecino) para realizar alguna transacción como (depósitos, retiro de dinero o pagos)?	No.	Porcentaje
si	3.010.029	66%
no	1.527.810	34%
Total	4.537.839	100%

Usted posee una cuenta de ahorro, cuenta corriente, depósito a plazo o tarjeta de débito o crédito?	No.	Porcentaje
Si	2.621.192	58%
No	1.916.647	42%
Total	4.537.839	100%

Durante el último trimestre, ¿Usted solicitó un crédito?	No.	Porcentaje
Si, a una entidad financiera	447.031	10%
Si, a un familiar	74.757	2%
Si, a una persona que cobra intereses	43.002	1%
No solicitó un crédito	3.973.050	88%
Total	4.537.839	100%

¿Le gustaría tener algún producto financiero (cuenta de ahorro, cuenta corriente, depósitos a plazo, tarjeta de crédito o débito)?	No.	Porcentaje
Si	1.097.278	57%
No	819.369	43%
Total	1.916.647	100%

¿Tiene usted:				
	Cuenta de ahorros	Cuenta corriente	Depósito a Plazo	Tarjeta de crédito/débito
Si	2.636.388	199.010	33.890	414.360
No	86.806	2.422.183	2.637.302	2.206.833
Total	2.621.192	2.621.192	2.621.192	2.621.192
Porcentaje	80%	6%	1%	13%

¿Qué transacciones realiza habitualmente en un punto de atención financiero?	Retiro de dinero/remesas	Depósitos, ahorro e inversiones	Pago de servicios (luz, agua, etc.)?	Pago de crédito/tarjeta de crédito/cheques?	Solicitud de préstamos?	Solicitud de tarjetas (débito, crédito)?
Si	2.362.918	1.461.230	1.232.987	352.151	226.202	146.102
No	647.111	1.548.799	1.777.042	2.657.878	2.783.828	2.863.927
Total	3.010.029	3.010.029	3.010.029	3.010.029	3.010.029	3.010.029
Porcentaje si	41%	25%	21%	6%	4%	3%

Fi03. Cuando necesita hacer depósitos, retiros, pagos, etc., ¿Dónde lo hace habitualmente?:	No.	Porcentaje
En una agencia bancaria o mutualista	1.608.727	53%
En una cooperativa de ahorro y crédito	686.116	23%
En un cajero automático	185.155	6%
En un corresponsal bancario (Ejemplo Mi vecino)	530.031	18%
Total	3.010.029	100%

Fuente: INEC-ENEMDU- SB-INRE-SAS
Elaboración: INEC-SB-INRE-DEGI-SAS-SEE

ANEXO 5

Rendición de Cuentas MIES - SERVICIOS y COBERTURAS A NIVEL NACIONAL ⁷³

LOGROS

- En el 2016 se contó con 9.640 puntos de pago habilitados por el MIES para el cobro de las transferencias monetarias.
- Se entregó el Bono de Desarrollo Humano a 433.313 personas, que significó un presupuesto de \$249.138.720,15.
- Se otorgó a 475.340 personas adultas mayores una pensión no contributiva con una inversión de \$286.856.410,26.
- Se entregó a 149.926 personas con discapacidad el pago de su pensión con un monto de \$68.689.130,81. (Dirección de Administración de Datos).
- Recibieron el Bono Joaquín Gallegos Lara 21.666 familias, con un presupuesto de \$62.238.154,00 (Dirección de Administración de Datos).
- Fueron cubiertos 273 casos de contingencias, emergencias naturales, desaparición, gastos de sepelio, orfandad, explosiones con una asignación total de \$83.242,00.
- Se afilió al IESS a las trabajadoras no remuneradas del hogar con un débito mensual de \$2,07, se debe considerar que son madres beneficiarias del bono y de las pensiones; y, que al momento, se registran 184.829 usuarias beneficiadas.
- COPAGO a través de su proyecto de vivienda social del MIDUVI otorga el descuento del 30% del bono o pensión a sus usuarios; así como, el proyecto “Mi compañerito”, con el cual tienen \$15 servicio de recarga tiempo aire a celulares de CNT.
- Dentro del Programa Bono de Acogida, Alquiler y Alimentación, implementado para atender a las familias damnificadas por el terremoto del 16 de abril, a diciembre del año 2016 se otorgaron:
 - 75.425 bonos de acogida
 - 13.894 bonos de alquiler
 - 58.312 bonos de alimentación con acogimiento
 - 59.591 bonos de alimentación sin acogimiento
 - A extranjeros 7 bonos de acogida, 11 bonos de alquiler, 18 bonos de alimentación y 2 de alimentación sin necesidad de acogimiento.
- Los Bonos de Acogida y Alquiler se financiaron con presupuesto proveniente del Banco Interamericano de Desarrollo-BID por \$4.790.025,00; y con recursos fiscales por un total de \$7.139.007,00.
- El Bono de Alimentación fue financiado con una donación del Programa Mundial de Alimentos (PMA) por \$8.100.000,00, y con recursos fiscales por \$2.167.800,00.

ANEXO 6

Sistema Nacional de Pagos

“El Banco Central del Ecuador (BCE) en cumplimiento de los mandatos constitucionales viene aplicando una política pública de inclusión financiera, a fin de ampliar a través del Sistema Nacional de Pagos, el acceso y utilización de los servicios financieros a segmentos de la población con limitado acceso a estos servicios. Efectivamente, el BCE promueve la participación en el Sistema Nacional de Pagos, de las instituciones del sistema financiero nacional, en especial de las organizaciones que conforman el Sistema Financiero Popular y Solidario a través de un esquema de participantes directa e indirecta, que permite canalizar la gestión transaccional de cobros y pagos emitidas por los clientes de las instituciones financieras nacionales participantes”.

Durante el período enero - junio 2016, el sector cooperativo cursó a través del Sistema Nacional de Pagos 3.654.205 transacciones, cifra superior en 12% al número de operaciones tramitadas en similar período de 2015 (3.150.929). Por su parte, en junio de 2016 la transaccionalidad aumentó en 22% con relación a junio 2015.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito a junio de 2016 cuentan con 1443 puntos de atención de los cuales la Región Sierra, mantiene 1060 puntos de atención que representan el 73% del total de matrices, sucursales y agencias, esta concentración se atribuye al nivel de aceptación con el que se cuenta por parte de los agentes domésticos localizados en esta Región. Por su parte, la Región Costa cuenta con 248 puntos de atención equivalente al 17%, denotando un menor grado de aceptación de estos intermediarios financieros en la colectividad costeña; el Oriente registra 124 puntos de atención que representa el 9% del total de puntos pago, finalmente la Región Insular de Galápagos, registra 11 puntos equivale al 1%.

Durante el periodo julio – noviembre de 2015, se encuentran calificadas 24 Cooperativas de Ahorro y Crédito las cuales suman a los años anteriores un total de 408 COAC’s calificadas y operativas en el SNP, por otra parte el 82.35% utilizan la infraestructura

⁷³ Informe de rendición de cuentas MIES al 31 de diciembre de 2016; Reportado en abril de 2017.

tecnológica del Sistema de Pagos Interbancario, seguido por el Sistema de Cobros Interbancarios con el 81.86%, el pago de remesas del exterior a través de la CAIXA con el 71.32%, entre otros.

El 12 de agosto de 2015 el BCE firmó el Convenio Interinstitucional con el Consejo de la Judicatura para la recaudación y pago de pensiones alimenticias, a través de un enlace entre el Sistema Único de Pensiones Alimenticias (SUPA) administrado por el Consejo de la Judicatura y la Plataforma de Cobros y Pagos (switch transaccional) del Banco Central del Ecuador, cuya recaudación se realiza a través de las instituciones del Sistema Financiero Nacional. Actualmente, se encuentran habilitadas 2 instituciones financieras públicas, 3 instituciones financieras privadas y 1 empresa privada para realizar las recaudaciones por concepto de pago de pensiones alimenticias y posteriormente se continuarán incluyendo otras instituciones del Sistema Financiero Nacional, previa a la calificación como Sistema Auxiliar de Pago:

RECAUDACIÓN DE PENSIONES ALIMENTICIAS 1ER SEMESTRE ENERO-JUNIO 2016						
SISTEMA AUXILIAR DE PAGO	NÚMERO DE TRANSACCIONES EN EFECTIVO	NÚMERO DE TRANSACCIONES EN CHEQUE	NÚMERO TOTAL DE TRANSACCIONES	MONTO EN EFECTIVO	MONTO EN CHEQUE	MONTO TOTAL
				USD.	USD.	USD.
BANCO DEL PACÍFICO	811,612	11,063	822,675	177,940,336	8,579,078	186,519,414
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	49,091	3	49,094	9,001,570	358	9,001,928
RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA	12,692	0	12,692	2,562,374	0	2,562,374
FINANCOOP	9,131	0	9,131	1,659,478	0	1,659,478
REPORNE	2,270	0	2,270	346,736	0	346,736
BANCO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS	181	0	181	39,480	0	39,480
TOTAL SEMESTRAL	884,977	11,066	896,043	191,549,974	8,579,436	200,129,410

https://www.bce.fin.ec/images/BANCO_C_ECUADOR/PDF/BOLETINSEMESTRALENERO-JUNIO2016-IF.pdf

Información tomada del BCE el 04 04 2018

PTM 18-05-2018