

**INCLUSIÓN FINANCIERA DEL SECTOR DE LAS UNIDADES ECONÓMICAS
POPULARES DE LA PARROQUIA MACHALA, CANTÓN MACHALA**
**FINANCIAL INCLUSION OF THE SECTOR OF THE POPULAR ECONOMIC UNITS
OF THE MACHALA PARISH, MACHALA CANTON**

Steeven Ariel Paredes Erique¹; Lady Andrea León Serrano²

Universidad Técnica de Machala ^{1,2}

sparedes4@utmachala.edu.ec; llady@utmachala.edu.ec²

Steeven Ariel Paredes Erique¹ <https://orcid.org/0009-0004-1745-9034>

Lady Andrea León Serrano ² <https://orcid.org/0000-0001-5472-140X>

Recibido: 1-abr-2024

Aceptado: 29-may-2024

Código Clasificación: D14, E51, G2, H31

RESUMEN

El acceso a créditos es uno de los problemas que enfrentan los comercios, considerando su bajo capital social y el cumplimiento de obligaciones fiscales, siendo las distorsiones en el mercado financiero el motivo de su búsqueda de refinanciamiento. Bajo esta premisa, el objetivo principal consistió en reconocer los medios de inclusión financiera de las Unidades Económicas Populares (UEP) de la parroquia Machala. La metodología fue no experimental, de tipo descriptivo, modalidad documental y de campo, aplicando la técnica de encuesta, misma que se efectuó a 20 UEP de la localidad. Los resultados demostraron que la mayoría posee cuenta de ahorros, y se benefician de la accesibilidad de plataformas digitales, pero carecen de créditos, seguros y capacitaciones dirigidas a este sector. Concluyendo que, a pesar del acceso de los productos y servicios financieros, subsiste la necesidad de ampliar la cobertura de los mecanismos de inclusión financiera como herramienta para el comercio.

PALABRAS CLAVES: Inclusión financiera; sector popular; Unidades Económicas Populares, crédito, Machala.

ABSTRACT

Access to credit is one of the problems faced by businesses, considering their low capital stock and compliance with tax obligations, being the distortions in the financial market the reason for their search for refinancing. Under this premise, the main objective was to recognize the means of financial inclusion of the Popular Economic Units (UEP) of Machala parish. The methodology was non-experimental, descriptive, documentary, and field, applying the survey technique, which was carried out in 20 PEUs of

the locality. The results showed that most of them have savings accounts and benefit from the accessibility of digital platforms, but lack credit, insurance, and training aimed at this sector. The conclusion is that, despite access to financial products and services, there is still a need to expand the coverage of financial inclusion mechanisms as a tool for trade.

KEY WORDS: Financial inclusion; popular sector; Popular Economic Units, credit, Machala.

INTRODUCCIÓN

En un ecosistema de emprendimientos la inclusión financiera resulta un elemento clave para la administración de los recursos económicos de las UEP, dado que les facilita acceder a productos y servicios financieros que permitan una gestión eficiente en sus operaciones cotidianas vinculadas con el comercio o la prestación de servicios. Esto es resultado de un proceso evolutivo, según el cual Carvajal (2018), menciona que la inclusión financiera integra a las instituciones relacionadas con la provisión de productos y servicios benefician no solo a la población de bajos ingresos, siendo un derecho de la población en general para poder acceder y relacionarse con el sistema financiero de un país.

En la provincia de El Oro, la inclusión financiera está en proceso de integrar el acceso a instrumentos financieros, dado que existen 0,20 puntos del Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS) por cada 10.000 adultos, mientras el 6,33% de los cantones al menos poseen un sitio de atención concerniente a este sector (SEPS, 2024). De acuerdo a León et al. (2023), la atención del SFPS ha tenido un incremento a partir de 2016, que se ubicó en 0,06 lugares por cada 10.000 adultos, reflejando un aumento de 233,33% entre 2016 y 2022 respecto a los lugares de servicios del SFPS.

Así, el acaparamiento de productos y servicios financieros poco abastecido para las necesidades de una población repercute en alternativas alejadas a la oficialidad de los medios de acceso, ante lo cual Reccanello y Herrera (2014), mencionan que los individuos se ven obligados a recurrir al sector financiero informal cuando la formalidad no es una opción viable y asequible. Entre los motivos para la insuficiente cobertura de servicios y productos financieros se encuentran sus limitaciones en cuanto a escasos niveles de ingresos por parte de los ciudadanos, que los motiven a optar por una cuenta transaccional de alguna institución financiera regulada, a la vez que las instituciones se ven poco motivadas a ofertar sus servicios en las zonas más periféricas debido a falta de incentivos para encontrar rentabilidad.

De esta forma, la problemática que concierne a las UEP se destaca en el reducido acceso de los servicios financieros, considerando factores como requerimientos hasta los altos plazos y las elevadas tasas de interés, con niveles de riesgo que, en muchos de los casos, quedan en estado de cobranza. La justificación permite analizar el rol en el sector comercial y su aporte económico a la localidad, con la importancia de los esquemas que aplican para obtener créditos que garanticen la sostenibilidad de los negocios, sin embargo, los datos globales y nacionales llevan a un contexto de estudio y planteamiento de soluciones para emprendimientos que sostienen familias e ingresos de la parroquia y cantón.

Al respecto de las barreras de acceso que deben afrontar los pequeños negocios para obtener productos y servicios financieros Lusardi (2011), explica que existen requisitos mínimos para acceder al sistema

financiero, pues no contar con una cuenta bancaria ocasiona dificultades para gestionar la liquidez y los pagos, al igual que generar comisiones derivadas de servicios que las personas no bancarizadas usan frecuentemente. Con base en estos antecedentes, la presente investigación estudia los mecanismos de inclusión financiera que las UEP situadas en la parroquia Machala han podido tener acceso durante el año 2023, destacando aspectos sustanciales como: el acceso a una cuenta transaccional, créditos, servicios financieros digitales, seguros y el conocimiento necesario para realizar un adecuado uso de estos productos.

MARCO TEÓRICO

En Ecuador, las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria (EPS) representan un elemento fundamental, siendo un mecanismo de inclusión económica y social al proporcionar las herramientas para formalizar actividades económicas de sectores tradicionalmente marginados, aportando al desarrollo local y al sustento de los miembros que conforman estas unidades, mismas que se rigen bajo los principios de solidaridad y cooperación que permiten la justa distribución de los beneficios y la participación democrática en la toma de decisiones.

En este contexto de la EPS, el acceso a capital constituye un factor crítico para el desarrollo de los emprendimientos, lo cual no solo implica la disponibilidad de recursos económicos, sino también el acceso a servicios financieros adecuados y asequibles que permitan llevar a cabo sus actividades empresariales. De esta manera, Arregui et al. (2020), resaltan la inclusión financiera presentada como una alternativa de desarrollo que posibilita a las personas la inserción al sistema financiero formal e invertir en servicios educativos, de salud, negocios familiares y otros en menor medida. La inclusión financiera se basa en ofrecer sin distinción, acceso a una cuenta transaccional y otros servicios financieros, acompañados del conocimiento y el incentivo para su uso (EPS, 2021).

Para Vargas (2021), el uso y acceso a servicios financieros proporciona a la población la oportunidad de ahorrar los excedentes de capital de forma segura. De esta forma las personas se pueden permitir gestionar su capital mediante una planificación a futuro que permita destinar recursos a inversiones o para mitigar eventuales emergencias. Más recientemente se han acrecentado los esfuerzos por incrementar el número de beneficiados por la inclusión financiera en vista de la constante expansión del acceso a Internet en la ciudadanía, aprovechada por las instituciones financieras mediante mejoras a nivel de programas y equipos de cómputo más sofisticados, que se ajustan a la vanguardia con los avances tecnológicos.

Según un análisis realizado por Demircug-Kunt et al. (2021), respecto a los resultados del Global Findex Database 2021, el 76% de los adultos en el mundo poseen una cuenta en un banco o en una institución regulada, entre los cuales el 53% informaron haber pedido dinero prestado en los últimos 12 meses, incluso mediante el uso de una tarjeta de crédito. Además, el informe destaca la brecha en la propiedad de cuentas en los adultos de los países más pobres, en contraste con los más ricos, puesto que entre los adultos del 60% de los hogares más ricos, el 79% tiene una cuenta, mientras que solo el 72% del 40% de los hogares más pobres posee una cuenta transaccional. Bajo esta perspectiva, Mushtaq y Bruneau (2019), señalan que las iniciativas de integrar las TIC en los sistemas y procesos de las instituciones financieras contribuyen a estimular la inclusión financiera a través de la promoción de las finanzas digitales.

Un reporte de Mastercard y Americas Market Intelligence (2023), indica que el 21% de la población latinoamericana, equivalente a 115 millones de personas, se mantienen excluidas del acceso a productos financieros, dependiendo del uso de dinero en efectivo, por ello se ven obstaculizados para ahorrar dinero, recibir o realizar transacciones. Asimismo, subsiste una brecha para alcanzar un mayor nivel de inclusión financiera entre las personas poseedoras de una cuenta, teniendo así un 58% de latinoamericanos dueños de una tarjeta de crédito y solo 3 de cada 10 personas tienen acceso a préstamos, seguros o productos de inversión. De acuerdo a la información estadística presentada por el Banco Central del Ecuador (2023), a escala nacional existen 205,7 puntos de atención del Sistema Financiero Nacional (SNF) por cada 1.000 km², no obstante, del total de la población proyectada para el año 2022, solamente el 54,13% de personas mayores a 15 años poseía un producto financiero, de las cuales apenas el 43,73% de aquellas personas tenía un producto en estado activo. El alcance de estos servicios muchas veces se ve obstaculizados por los elevados costos operaciones frente a bajos márgenes que se obtienen al atender a sectores vulnerables, las limitadas capacidades financieras de los usuarios y la poca efectividad de las instituciones para alcanzar los objetivos de política pública (de Olloqui et al., 2015).

En este contexto, las instituciones que regulan la EPS, mantienen normas y reglamentos para llevar a los emprendimientos a un nivel de emprendimiento preparado para el acceso de los productos y servicios financieros, sin embargo, no siempre llegan a todos los rincones donde están ubicados los negocios, pues el seguimiento es un quehacer operativo para el control y éxito de las UEP de la localidad. El cantón Machala, se caracteriza por la actividad comercial, y tiene ocho parroquias divididas en siete urbanas y rural, la parroquia Machala es urbana, esta última de comercio formal e informal, ha tenido presencia de la EPS, varias instituciones son las encargadas de visitar, capacitar y registrarlas en el Instituto de Economía Popular y Solidaria, muchos de los emprendedores han dejado los negocios por migración o desafiliación, pues los que constan legalmente inscritos son los considerados para el presente estudio.

METODOLOGÍA

La presente investigación para cumplimiento del objetivo propuesto fue no experimental, se enmarcó en un tipo de investigación descriptivo, según la Pontificia Universidad Católica del Perú (2022, p. 16), este tipo de estudios permitió "...detallar el contexto que se produce la situación, el fenómeno o el hecho, es decir comprender los hallazgos", así las características de los emprendedores sirvieron para conocer el comportamiento financiero en las actividades comerciales de la EPS.

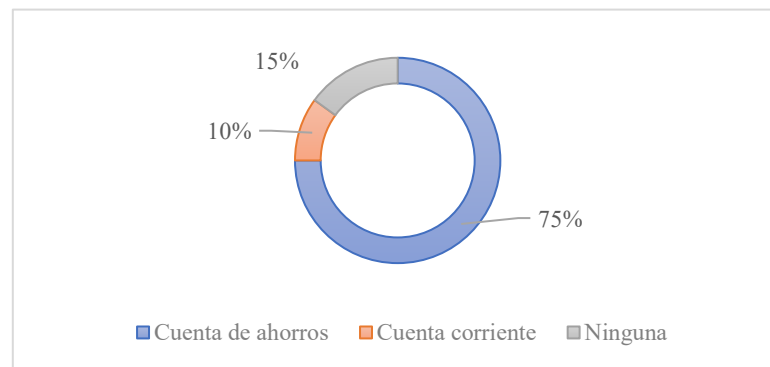
En el caso de la modalidad fue documental, debido que recogió la información de diversas fuentes como textos, libros, informes y artículos académicos (Cejas y Prato, 2022), los distintos documentos publicados sobre la EPS e inclusión financiera mecanizaron el fundamento teórico y metodológico en la resolución del objetivo. De campo, para Sandoval (2022, p. 14), "...es muy importante para conocer de forma directa las realidades, interactuar con los actores sociales, conocer las percepciones y voces de sus procesos y dinámicas sociales, económicas, laborales, políticas, culturales, aprender de sus saberes y conocimientos", esta dinámica fue llevada a cabo, con la aplicación de un instrumento de investigación como la encuesta dirigida a 20 UEP inscritas en el IEPS, ubicados en la parroquia Machala, cantón Machala, esta práctica determinó varios aspectos referentes a la inclusión financiera por parte de los emprendedores, en base al criterio directo con el público objetivo.

RESULTADOS

Los resultados fueron en base a la aplicación del instrumento de campo, permitiendo conocer la realidad local frente a la inclusión financiera de las Unidades Económicas Populares de la parroquia Machala, el número de emprendimientos corresponde a los que están legalmente inscritos en el IEPS.

Figura 1

Acceso a una cuenta transaccional



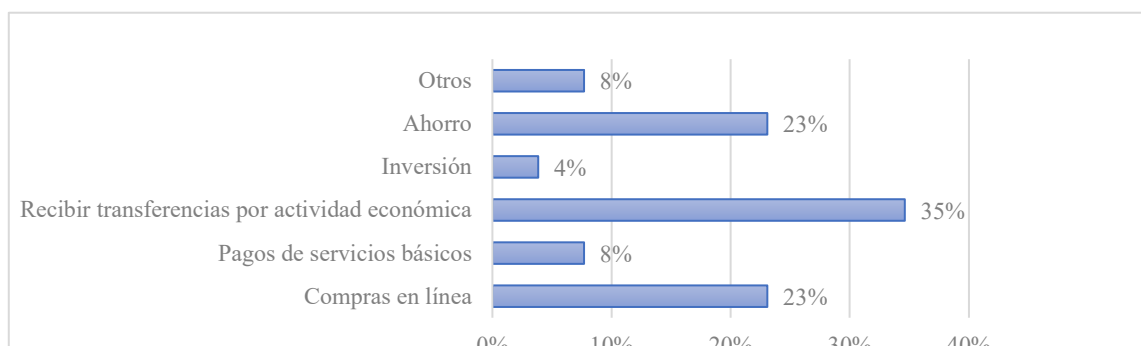
Fuente: Elaboración autores

Los resultados obtenidos, luego de aplicada la técnica metodológica entre los miembros de las UEP de la parroquia Machala permitieron evidenciar la predominancia que las personas tienen sobre las cuentas de ahorros en un 75%, lo cual corresponde con la facilidad de obtención de este tipo de instrumento financiero, en vista que las instituciones proveen de este tipo de cuentas a la ciudadanía por medio de las tradicionales ventanillas y más recientemente ofrecen los servicios de banca móvil mediante la verificación de identidad a través de dispositivos móviles, sin necesidad de acudir a una oficina de estas instituciones.

Además, el 10% de los encuestados reportaron poseer cuenta corriente, la cual se diferencia de las cuentas de ahorro por requerir un monto de apertura y ofrecer otros beneficios en vista que están destinadas para un público con necesidades diferentes. Sin embargo, resulta preocupante observar que un 15% de la muestra no posee ninguna cuenta transaccional, haciendo notable la existencia de barreras significativas en el acceso a un servicio financiero que se considera básico, correspondiendo a las afirmaciones que sugieren como consecuentes a los bajos niveles de ingresos, carencia de educación financiera o la falta de mecanismos que incorporen a los miembros de estos sectores.

Figura 2

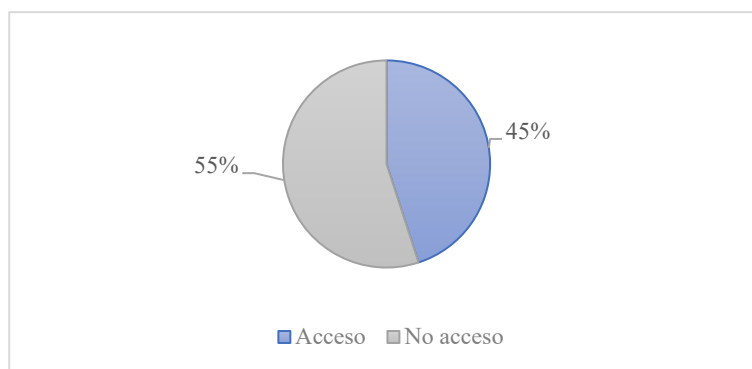
Usos de las cuentas



Fuente: Elaboración autores

En relación con el uso que destinan los miembros de la muestra de estudio respecto a sus cuentas transaccionales, se obtuvo que en mayor medida con un 35% de representatividad los emprendedores reciben transferencias relacionadas con sus actividades económicas, lo cual indica un uso activo de las cuentas con fines comerciales y la adopción que crecientemente tiene la ciudadanía por realizar pagos digitales, sin la necesidad de utilizar dinero en efectivo. Por otro lado, con igual proporción en un 23% las personas mencionaron usar sus cuentas para ahorrar y realizar compras en línea, reflejando la adaptación al entorno digital conforme a la expansión de la tecnología y la confianza que cada vez más los ciudadanos tienen sobre las nuevas formas de comercio. En menor medida se encontró que los miembros de las UEP emplean sus cuentas para realizar algún tipo de inversión y otros fines más cotidianos como el pago de servicios básicos.

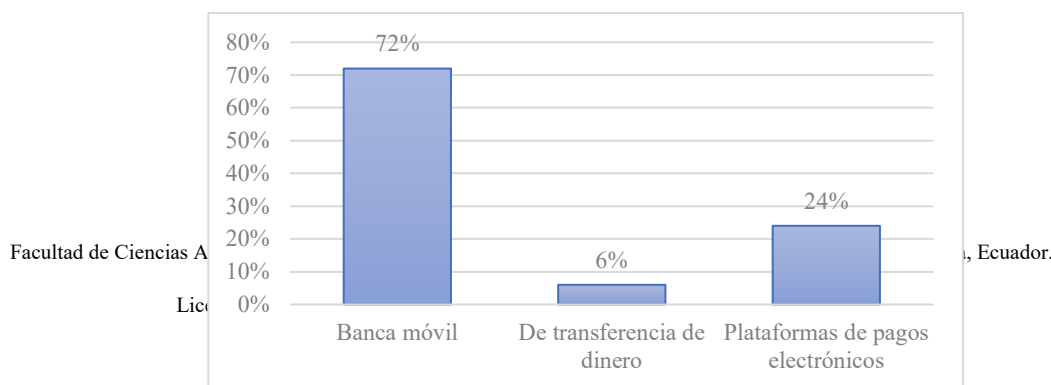
Figura 3
Acceso a crédito



Fuente: Elaboración autores

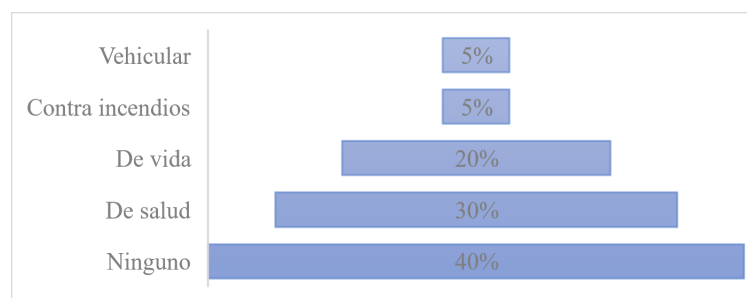
En relación con el acceso a crédito el 45% de encuestados señaló haber podido tener acceso a créditos, reflejando una significativa proporción de miembros de las UEP que han logrado obtener financiamiento por parte de una institución regulada del sistema financiero. No obstante, el 55% no ha podido obtener al menos un crédito, develando así posibles dificultades para cumplir con los requisitos para su acceso, lo cual resulta un ámbito de análisis crucial para abordar las barreras que dificultan las oportunidades de recibir financiamiento por vías formales y así fortalecer su capacidad de desarrollo.

Figura 4
Utilización de plataformas digitales para realizar operaciones financieras



Fuente: Elaboración autores

Las respuestas obtenidas en relación con la utilización de plataformas digitales para realizar operaciones financieras contrastan con la continua adopción de tecnologías en las sociedades, puesto que el 72% indicó utilizar el servicio de banca móvil, siendo esta una herramienta conveniente y accesible para la gestión financiera en la cotidianidad. El 24% de los encuestados señaló haber usado plataformas de pagos electrónicos y solo un 6% mostró habitualidad en el uso de plataformas de transferencia de dinero. En síntesis, estos hallazgos reflejaron la tendencia que existe hacia la digitalización de las prácticas financieras de las UEP, situación que destaca la importancia de promover la educación financiera y garantizar el acceso a plataformas digitales para incentivar la inclusión financiera en el sector.

Figura 5*Acceso a seguros*

Fuente: Elaboración autores

En este apartado de la Figura 5, los resultados obtenidos a través de las encuestas develaron una situación desfavorable para las UEP seleccionadas como muestra en este estudio, debido que el 40% reportó no haber tenido acceso a ningún tipo, sin duda un panorama desalentador que expone a estas unidades económicas a una serie de situaciones adversas que pueden dificultar su estabilidad económica en caso de eventualidades. En contraposición, el 30% y 20% de los ciudadanos reconoció haber sido acreedor de algún seguro de salud o de vida respectivamente. Por último, se obtuvo que en menores proporciones con un 5% por igual, las personas denotaron haber contado con un seguro contra incendios o vehicular.

Figura 6*Capacitaciones de educación financiera por parte de instituciones de EPS*

Fuente: Elaboración autores

En la Figura 6, se demuestra un escenario desfavorable, en el cual los miembros de la UEP no han podido recibir capacitaciones por parte de instituciones del sector de la Economía Popular y Solidaria, de la cual forman parte, por ende, se entendería que estas entidades serían las primeras en cumplir con el rol que les corresponde de brindar seguimiento y control. Cabe recalcar que los encuestados manifestaron haber tenido la iniciativa individual de buscar otros medios para poder instruirse sobre el acceso y manejo de productos y servicios financieros, sobresaliendo las visitas a los centros de atención de instituciones financieras pertenecientes a la EPS.

DISCUSIÓN

Sin duda, la investigación establece varios aspectos de análisis referente a los resultados obtenidos, pues parte de lo importante, la mayoría de los miembros del sector posee al menos una cuenta de tipo transaccional, con particular predominancia de las cuentas de ahorro, hecho que coincide con la afirmación de Sarmiento et al. (2020), quienes aluden las facilidades que ofrecen estas cuentas en tanto no requieren un monto de apertura e incluso permiten la posibilidad de abrir una cuenta desde un dispositivo móvil. Por ello, se reconoce la efectividad que tienen los instrumentos de inclusión financiera que se acercan a las necesidades del común de las personas y lo conveniente que resultan en términos de accesibilidad, a pesar que la realidad establezca el poco acceso por parte de los emprendedores.

En relación al acceso a créditos existe una considerable cobertura de los mismos en la muestra de estudio, a pesar de aquello al no tratarse de amplia disponibilidad o no tener la suficiente capacidad de solvencia, tal como manifiestan Martínez et al. (2021), a medida que aumenta el ingreso de los individuos, las probabilidades de uso de los instrumentos aumentan. Mientras que Araque et al. (2019), señalan que las barreras de la oferta se relacionan con la elegibilidad, a causa de la asimetría de información, la accesibilidad física, puesto que se debe dispersar la infraestructura física y la posibilidad de incurrir en costos elevados.

Por tanto, la aceptación que las personas demostraron hacia las plataformas digitales para realizar operaciones financieras asociadas a sus actividades habituales, confirmando la postura de Mushtaq y Bruneau (2019), al evidenciar que incluir las herramientas relacionadas a las TIC en el contexto de la inclusión financiera en una sociedad, mecaniza los comercios y los precios. De la misma forma, Auquilla et al. (2018), explican que parte de las formas de incentivar a los emprendedores, puede ser mediante la entrega de servicios financieros ágiles, especialmente asesorías y capacitaciones requeridas, para minimizar los tiempos de uso de las plataformas y venta de productos como servicios.

En base a lo anterior, es indispensable reconocer los niveles de inclusión financiera a partir de un enfoque territorial para dilucidar las brechas existentes a partir de las características financieras de las provincias (Álvarez et al., 2022). Así, los datos obtenidos a través de esta investigación permiten comprender la caracterización de la inclusión financiera enmarcada en un entorno local, reconociendo que aún hay productos y servicios financieros subsisten en distintos sectores rezagados de estos beneficios, siendo este un síntoma de la necesidad de implementar incentivos y programas de finanzas rurales.

CONCLUSIONES

La Economía Popular y Solidaria es una de las formas de hacer economía, mediante principios y normas que rigen los organismos de control para el crecimiento de los negocios, sin embargo, el débil refuerzo o interés ha llevado a que exista una lejanía entre el sector público y los emprendimientos populares. Actualmente, se constató que varios de los comercios poseen cuentas de ahorros, como un medio de protección de las ventas del día y utilizan la banca móvil para el pago de proveedores, servicios básicos y transferencias, esto confirma que si existe el uso de los productos financieros.

Una de las debilidades de las UEP, es el escaso acceso a los créditos productivos, pues la mayoría tiene este problema real que impide la capitalización para renovar productos, servicios, mejoras del lugar, vehículo, tecnología, entre otros, este factor conlleva a las reformas en los programas financieros propuestos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, encargado de mecanizar las facilidades de los apalancamientos mediante el sector de las cooperativas de ahorro y crédito.

Otro aspecto de interés, refiere a los seguros, la mayoría tiene en mínimo porcentaje pero goza de seguro de salud, que es un servicio importante de protección familiar, claro que esto implica menos ahorro porque se destina a la salud planificada, y los que no tienen este tipo de servicios utilizan los servicios de red de salud pública para los que disponen, esto es una genera una brecha de desigualdad por las oportunidades de acceder a este tipo de servicios de salud vehicular, contra incendios, de vida y salud. Finalizando, el trabajo, se determina que la mayoría de los comercios de la EPS, no recibieron capacitaciones, seguimiento y control por parte de los mecanismos gubernamentales, poniendo en riesgo la sostenibilidad de los actores sociales y los productos que ofrecen, pues es necesario implementar nuevas reformas para incentivar el sector de la EPS, con programas orientados al fortalecimiento de lo que ofrecen con inclusión financiera y entrada a nuevos mercados externos.

REFERENCIAS

- Álvarez, J., Jácome, H. y Cabrera, P. (2022). Inclusión financiera, pobreza y desigualdad territorial en el Ecuador. *Revista Cuestiones Económicas*, 32(2), 5-30. <https://doi.org/10.47550/RCE/32.2.1>
- Araque, W., Rivera, J. y Guerra, P. (2019). *¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica*. Universidad Andina Simón Bolívar. <http://hdl.handle.net/10644/6914>
- Arregui, R., Guerrero, R. y Ponce, K. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo. Situación actual, retos y desafíos* de la banca. (Tesis de pregrado, Universidad Espíritu Santo). <http://repositorio.uees.edu.ec/123456789/3208>
- Aquilla, L., Aquilla, A. y Ordóñez, E. (2018). La economía popular y solidaria y las finanzas populares y solidarias en Ecuador. *Revista Killkana Sociales*, 2(3), 17-24. https://doi.org/10.26871/killkana_social.v2i3.318
- Banco Central del Ecuador. (2023). Estadísticas de Inclusión financiera Nacional – Provincial al cierre de 2022.IVT. *Boletín trimestral* N°. 22. <https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/IV2022.zip>
- Carvajal, E. (2018). *La inclusión financiera en el Ecuador: según Global Findex y más allá del Global Findex*. <https://www.findevgateway.org/es/publicacion/2018/10/la-inclusion-financiera-en-el-ecuador-segun-el-global-findex-y-mas-alla-del>

- Cejas, M., y Prato, J. (2022). *Metodologías de investigación científica*. UNACH. http://obsinvestigacion.unach.edu.ec/obsrepositorio/eventos/2022/Metodologias-de-la-Investigacion/dr-prato/MODULO_IV.pdf
- Demir, A., Pesqué, V., Altunbas, Y. & Murinde, V. (2022). Fintech, financial inclusion and income inequality: a quantile regression approach. *The European Journal of Finance*, 28(1), 86-107.
- Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D. & Ansar, S. (2021). The Global Findex database 2021: Financial inclusion, digital payments, and resilience in the age of COVID-19. World Bank. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1897-4>
- de Olloqui, F., Andrade, G. y Herrera, D. (2015). Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: Coyuntura actual y desafíos para los próximos años. *Documento para discusión N° IDB-DP-385*. <https://doi.org/10.18235/0000030>
- Martínez, L., Guercio, M., Orazi, S. y Vigier, H. (2021). Instrumentos financieros clave para la inclusión financiera en América Latina. *Revista Finanzas y Política Económica*, 14(1), 17-47. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n1.2022.2>
- Mastercard & Americas Market Intelligence. (2023). Estado de la inclusión financiera después de la COVID-19 en *Latinoamérica y el Caribe: nuevas oportunidades para el ecosistema de pagos*. https://www.mastercard.com/news/media/wrjmp2fv/report_esp_ami_mastercard_financial_inclusion_post_covid_es.pdf
- Mushtaq, R. & Brenau, C. (2019). Microfinance, financial inclusion and ICT: Implications for poverty and inequality. *Technology in Society*. <https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2019.101154>
- León, L., Aguilar, B. & Ordoñez, A. (2023). Determinantes de las ventas de las unidades económicas populares, primer trimestre 2022, provincia de El Oro, ciudad Machala. *Revista entorno*, (75), 8-18. <http://dx.doi.org/10.5377/entorno.v1i75.16933>
- Lusardi, A. (2011). Americans' Financial Capability. *National Bureau of Economic Research*. <https://doi.org/10.3386/w17103>
- Pontificia Universidad Católica del Perú. (2022). *La Investigación Descriptiva con Enfoque Cualitativo en Educación*. <https://files.pucp.edu.pe/facultad/educacion/wp-content/uploads/2022/04/28145648/GUIA-INVESTIGACION-DESCRIPTIVA-20221.pdf>
- Reccanello, K. y Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, 44(2), 119-141.
- Secretaría de Economía Popular y Solidaria. (2024). *Cobertura geográfica de puntos de atención*. <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/1/19>
- Sandoval, E. (2022). El trabajo de campo en la investigación social en tiempos de pandemia. *Espacio Abierto*, 31(3), 10-22. <https://ve.scielo.org/pdf/ea/v31n3/2477-9601-ea-31-03-10.pdf>
- Sarmiento, I., Erazo, J., Narváez, C. y Moreno, V. (2020). Estrategias de inclusión para el sistema financiero popular y solidario. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 671-702.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). (2021). *La EPS 3.0: inclusión financiera digital, transparencia y gobernanza*. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/10o-Jornadas-Folleto-expositores.pdf>
- Vargas, A. (2021). La inclusión financiera en el Perú. *Gestión en el Tercer Milenio*, 24(47), 129-136. <https://dx.doi.org/10.15381/gtm.v24i47.20591>