

La bancarización y su aporte al desarrollo económico en el cantón Manta

Banking and its contribution to economic development in the Manta canton

Josselyn Brigitte Loor Castillo¹ (briggittelc_95@hotmail.com) (<https://orcid.org/0009-0000-1279-1389>)

Jasson Luis Zambrano Montesdeoca² (jasson.zambrano@utm.edu.ec) (<https://orcid.org/0009-0009-0252-4573>)

Resumen

El objetivo fundamental de este estudio es analizar la bancarización y su aporte al desarrollo económico en el cantón Manta, Ecuador, a través de los créditos otorgados a residentes adultos, por la entidad financiera, cooperativa de ahorro y crédito Cooprogreso. La importancia de la investigación radicó en la necesidad de comprender cómo el acceso a créditos financieros puede influir en la situación económica y la calidad de vida de los ciudadanos. Se utilizaron métodos científicos del nivel teórico, empírico y estadístico matemático para el desarrollo de la metodología. Dentro de los hallazgos principales se conoció que la tasa de bancarización en el cantón antes mencionado ha aumentado significativamente en los últimos años, mejorando la inclusión financiera de la población. Se concluye que la bancarización ha tenido un impacto positivo en el desarrollo económico, ampliando las oportunidades económicas para los ciudadanos, así como estimulando y fomentando una economía local.

Palabras clave: crédito, desarrollo sostenible, economía local, servicios financieros

Abstract

The fundamental objective of this study is to analyze banking access and its contribution to economic development in the Manta canton, Ecuador, through the loans granted by the financial institution, savings and credit cooperative Cooprogreso to adult residents. The importance of the

¹ Economista. Ejecutiva de servicios y ventas cooperativa de ahorro y crédito Cooprogreso. Manta, Manabí, Ecuador.

² Economista. Máster en Dirección y Asesoramiento Financiero. Docente auxiliar tiempo completo. Vicedecano de la escuela de economía UTM. Portoviejo, Manabí, Ecuador.

research lay in the need to understand how access to financial credit can influence the economic situation and quality of life of citizens. Scientific methods at the theoretical, empirical and mathematical statistical level were used to develop the methodology. Among the main findings, it was known that the banking rate in the aforementioned canton has increased significantly in recent years, improving the financial inclusion of the population. It is concluded that banking has had a positive impact on economic development, expanding economic opportunities for citizens, as well as stimulating and promoting a local economy.

Key words: credit, sustainable development, local economy, financial services

Introducción

A nivel mundial, la bancarización ha experimentado un crecimiento significativo en las últimas décadas, especialmente impulsado por avances tecnológicos, regulaciones financieras más inclusivas y políticas gubernamentales orientadas a fomentar la inclusión financiera. Esta tendencia se refleja en la expansión de la cobertura bancaria, el aumento en el acceso a productos financieros y la reducción de la brecha de servicios financieros entre diferentes segmentos de la sociedad.

En América Latina, la bancarización ha sido un tema central en la agenda económica y social, dada la diversidad de contextos económicos y sociales que caracterizan a la región. Si bien se han logrado avances significativos en términos de inclusión financiera en algunos países, persisten desafíos importantes relacionados con la informalidad laboral, la exclusión social y la limitada penetración de los servicios financieros en áreas rurales y comunidades marginadas.

En el caso específico de Ecuador, la bancarización ha cobrado relevancia como una herramienta para promover la estabilidad económica y social. A través de iniciativas gubernamentales y del sector privado, se han implementado políticas y programas destinados a ampliar el acceso a servicios financieros, mejorar la educación financiera y promover la innovación tecnológica en el sector bancario. Sin embargo, persisten obstáculos como la baja penetración bancaria en zonas rurales y la falta de inclusión financiera de ciertos sectores de la población.

Ecuador permite el movimiento cooperativo, ya que este es una parte integral del sistema financiero y económico del país. Las cooperativas son organizaciones formadas por personas con intereses

comunes que se unen de manera voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales a través de una empresa de propiedad conjunta y gestión democrática. Estas instituciones operan bajo los principios cooperativos de autoayuda, autogestión, igualdad, equidad y solidaridad.

El movimiento cooperativo surgió en el año de 1844, con el fin de cubrir necesidades básicas de la población más vulnerable, fundamentado en una filosofía que pone como eje central al ser humano sobre el capital. En la ciudad de Rochdale, Inglaterra, un grupo de trabajadores de la industria textil urgidos por las condiciones económicas, que se habían quedado sin empleo, fundaron la primera cooperativa de consumo, *Rochdale Society of Equitable Pioneers*, que distribuiría entre sus socios los excedentes generados por su actividad.

El cooperativismo ecuatoriano está ligado al movimiento cooperativista mundial. Cuando llegaron los pioneros de esta idea, encontraron en el país un terreno listo para recibir la nueva simiente, empezando así con la creación de cooperativas guiados por los valores del cooperativismo: democracia, solidaridad, igualdad, equidad, responsabilidad y ayuda mutua, todo esto, con la misma motivación de mejorar la calidad de vida del ser humano, e influir de manera positiva en el progreso de las comunidades.

Para Romer (1986) y Lucas (1988), el crecimiento debe incluir las mejoras en las condiciones de vida de las personas, esto se logra cuando pueden acceder a ingresos más altos y desarrollar sus capacidades, al tiempo que se garantice unos procesos de cobertura del sistema financiero que satisfagan la demanda de tecnología al interior de cada país, el punto de intersección con la bancarización se da cuando se plantea la idea de que la inclusión favorece la educación, vía créditos educativos, debido a que mayores niveles académicos generan un capital humano más productivo y con mayores niveles de ingreso lo que garantiza mejoras en el desarrollo humano.

La idea fundamental de los procesos de bancarización vinculados al sistema financiero es que la sociedad diseñe estrategias que permitan vincular a más personas al sistema, esto implica la movilización de instituciones financieras a diferentes lugares geográficos de la nación, la consolidación de una red tecnológica que soporte los servicios financieros, una fácil interlocución de los individuos y empresas con el sistema financiero y el apoyo estatal a la consolidación de modelos de desarrollo conjunto en sociedades público-privadas (Sarma, 2008).

El objetivo de esta investigación es analizar la bancarización y su aporte al desarrollo económico en el cantón Manta a través de los créditos otorgados por la entidad financiera, cooperativa de ahorro y crédito Cooprogreso. La importancia del estudio radica en la necesidad de comprender cómo el acceso a créditos financieros puede influir en la situación económica y la calidad de vida de los ciudadanos en el cantón Manta. Este análisis contribuye a generar conocimiento sobre la efectividad de las políticas de crédito implementadas por la institución financiera antes mencionada en el fomento del desarrollo económico local y la mejora del bienestar de la población.

Es por ello que dentro de la presente investigación se analiza a un grupo de individuos que accedieron a estos créditos otorgados por la entidad financiera, cooperativa de ahorro y crédito Cooprogreso, en el cantón Manta, mediante el índice de satisfacción Net Promoter Score (NPS), cuyo objetivo es conocer si el otorgamiento de estos créditos tiene un impacto positivo en la economía de los ciudadanos y a su vez la mejora de la calidad de vida.

Materiales y métodos

Para abordar el tema de la bancarización y su aporte al desarrollo económico en el cantón Manta, se utilizó una metodología científica que empleó tanto el análisis teórico como empírico, se empleó un enfoque cuantitativo mediante la realización de encuestas. Este permitió recopilar datos directos de los residentes del cantón Manta sobre su participación en el sistema financiero y su percepción sobre su impacto en el desarrollo económico local.

Se realizó una revisión bibliográfica que llevó a cabo una exhaustiva revisión de la literatura relacionada con la bancarización, el desarrollo económico y la inclusión financiera, tanto a nivel nacional como internacional. Esta revisión permitió comprender el contexto teórico y conceptual del tema de estudio, identificando variables relevantes que permitieron establecer referencias para la investigación. Se utilizaron instrumento de recolección de datos como la encuesta, las cuales permitieron abordar aspectos relacionados con la bancarización en el desarrollo económico del cantón Manta, así como conocer si el otorgamiento de créditos tiene un impacto positivo en la economía de los ciudadanos.

En el análisis y validación de datos se utilizaron técnicas estadísticas descriptivas para la frecuencia y porcentaje, mediante el índice de satisfacción Net Promoter Score (NPS), cuyo objetivo fue conocer si el otorgamiento de estos créditos tiene un impacto positivo en la economía de los ciudadanos y a su vez la mejora de la calidad de vida.

La población objetivo de la investigación estuvo conformada por un grupo de 100 personas de residentes adultos del cantón Manta. Dado que no es posible encuestar a toda la población, se seleccionó una muestra representativa utilizando técnicas de muestreo aleatorio estratificado, considerando variables demográficas.

Al utilizar el índice de satisfacción Net Promoter Score (NPS) se obtuvo una perspectiva más completa sobre la experiencia y percepción de los individuos que han accedido a estos créditos, lo que permitió identificar áreas de mejora en la oferta de servicios financieros y diseñar estrategias más efectivas para promover la inclusión financiera y el desarrollo socioeconómico en la región.

Resultados y discusión

El movimiento cooperativo en Ecuador ha experimentado un crecimiento significativo en las últimas décadas, abarcando una amplia gama de sectores económicos, que van desde servicios financieros hasta agricultura, vivienda, consumo y producción. Las cooperativas juegan un papel crucial en la promoción de la inclusión financiera y el acceso a servicios financieros para comunidades rurales y urbanas marginadas, así como en la generación de empleo y la creación de oportunidades económicas para sus miembros. Este movimiento cooperativo desempeña un papel importante en la promoción del desarrollo económico y social, facilitando el acceso a servicios financieros, promoviendo la participación ciudadana y contribuyendo a la construcción de una economía más inclusiva y equitativa.

El sector cooperativo ecuatoriano está regulado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) que supervisa y regula las actividades de las cooperativas para garantizar su transparencia, solidez financiera y cumplimiento de las normativas legales. Además, el gobierno ecuatoriano ha implementado políticas y programas para fortalecer el movimiento cooperativo,

fomentando su desarrollo y contribuyendo a su sostenibilidad a través de incentivos fiscales, capacitación y apoyo técnico.

En 1969, inicia en Ecuador la creación de Cooprogreso, guiados por los valores del cooperativismo, democracia, solidaridad, igualdad, equidad, responsabilidad y ayuda mutua, poco a poco fueron cosechando los frutos de esta cooperación responsable en la pequeña Atahualpa y sus alrededores. Las condiciones socioeconómicas empezaron a mejorar, lo que les permitió transformar sus vidas, a la par que aumentaba el número de socios.

La cartera de crédito es la principal inversión de la institución. Se ha aprobado créditos a quienes quieren estudiar, crecer en su negocio, mejorar su vivienda, comprar un auto, solventar una emergencia de salud, ver el nacimiento saludable de un hijo, o cumplir sus sueños, lo que ha permitido crecer en el 48,49% anual (Alfonso, 2022).

Las provisiones se han incrementado frente a la cartera en riesgo, con el objeto de fortalecer la capacidad de enfrenar momentos difíciles. Existe un gran compromiso por parte de los deudores ya que son recíprocos, la enorme mayoría de ellos cumplen sus pagos con gran responsabilidad, gracias a su cumplimiento, la morosidad se ubicó en el 3.55%, mejor que el promedio del sistema de cooperativas del segmento uno al cierre del 2021.

Los recursos con los que se opera provienen del 80% de los depósitos del público. La categoría de calificación de riesgo AAA- refleja la solidez, la cual la tienen únicamente 13 instituciones financieras del país, 11 bancos y 2 cooperativas.

El Cooprogreso fue durante años la primera cooperativa del país, luego paso a ser la cuarta, pero no fue un retroceso real sino relativo, porque los fuertes índices de crecimiento de la cooperativa se mantuvieron. De hecho, los activos a los 231 millones de dólares. Y así, en 2014 se alcanzó la calificación de AA. El año siguiente se recibieron algunos importantes reconocimientos.

La economía ecuatoriana se acercó al nivel de recesión en 2015. Hubo una caída de depósitos en el sistema financiero y decayó la actividad económica. A pesar de que Cooprogreso mantuvo significativos índices, necesitaba de un golpe de timón administrativo, que se dio a mediados de 2016. La SEPS había observado algunas debilidades en la gestión, no se habían establecido

estándares de productividad y había un elevado nivel de gasto operativo. También se adquirieron carteras poco rentables, los servicios para los socios necesitaban repotenciarse, los procesos administrativos y el sistema tecnológico no eran muy eficientes, entre otros problemas. Estas debilidades fueron enfrentadas durante el 2017. Se inició un proceso de cambio de cultura con un equipo multidisciplinario, Se estableció una nueva visión de futuro y se delineó un plan estratégico.

Los frutos de la nueva gestión comenzaron a verse en el 2018. Los activos alcanzaron los 502 millones de dólares y se llegó a 216.534 socios. Se mejoró la calificación a AA+, siendo la mejor calificada entre las consideradas "grandes" del sistema cooperativo. El proceso de aprobación de microcrédito hasta USD 7.000 y de crédito para consumo hasta USD 10.000, así como la apertura de cuentas y transacciones en cajas, duran escasos minutos. La capacitación del personal es permanente, factor muy importante en la transformación última ha sido el área de tecnología e innovación.

En 2018, el enfoque se puso en la mejora de la eficiencia de los procesos, empezando por los que conllevan contacto con el público, como el trámite de créditos, apertura de cuentas y transacciones de caja. Se pudo así pasar, en la aprobación de créditos, de un trámite que tardaba 48 horas, a menos de 20 minutos.

Un sistema financiero bien desarrollado debe ser un prerrequisito para el crecimiento económico y el alivio de la pobreza; el fortalecimiento y la profundización de los servicios financieros es una de las estrategias para potencializar el desarrollo de los sectores de menores ingresos, permite dinamizar las actividades de las pequeñas economías, generar capacidades para aprovechar de forma óptima los recursos, eleva los niveles de ingresos y disminuye las imperfecciones de los mercados contribuyendo a activar la economía a nivel local y nacional (Guerrero et al., 2012).

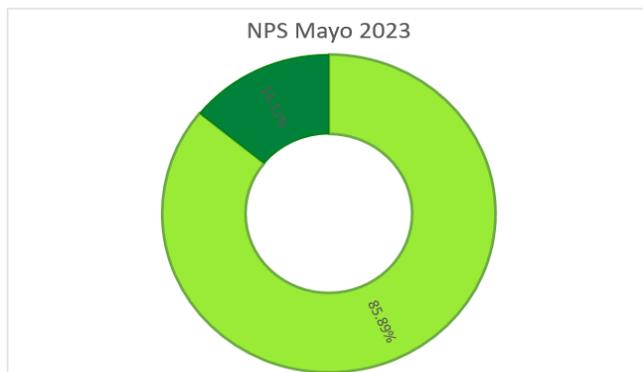
En diferentes estudios teóricos y empíricos que se han desarrollado sobre la relación existente entre crecimiento económico y el desarrollo financiero, la mayoría concluye que la correlación es positiva; sin embargo, al estudiar el sentido de la causalidad, está presenta diferentes posiciones, por un lado, el desarrollo financiero promueve el crecimiento económico al canalizar los ahorros de las personas a los sectores productivos de la economía; y por otro, el crecimiento económico

estimula el desarrollo financiero, puesto que a mayor actividad económica en un país, existe más demanda de los servicios que ofrece el sector financiero (Alastre, 2014).

Se puede observar cómo estos créditos son de gran apoyo al desarrollo sostenible de los socios, clientes y de la comunidad, a través de soluciones y servicios financieros que los respalden, evolucionando y mejorando sus vidas, siguiendo el ritmo de un mundo cambiante y dinámico, para continuar construyendo un mejor desarrollo en la comunidad, cuidando de los recursos y protegiendo el bienestar de las nuevas generaciones.

Mediante el Índice de Satisfacción, el Net Promoter Score (NPS) que mide el grado de satisfacción de las personas (se lo realizó diariamente a través de encuestas) se observó mediante gráfico estadístico cómo las personas se encuentran totalmente satisfechas con un porcentaje de 85.89%, en la otorgación de créditos, ya que gracias a la obtención de estos han podido surgir, cumplir o realizar sus sueños y, a su vez, mejorando sus vidas y la de sus familias.

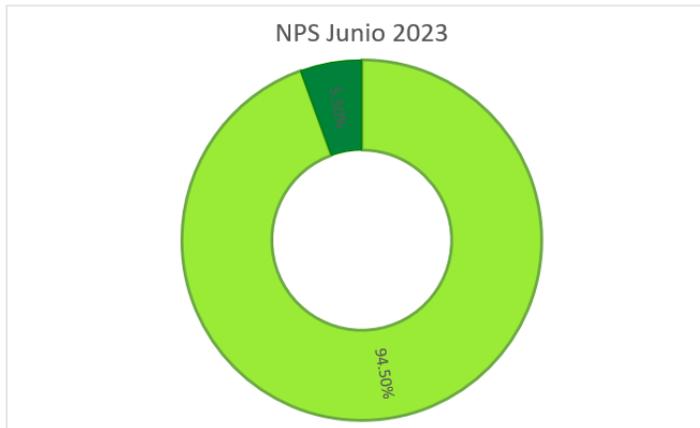
Gráfico 1. ¿Está usted satisfecho con el crédito otorgado por la cooperativa?



Fuente: elaboración propia

Fue algo tan notorio y positivo que para junio del 2023 el NPS arrojó valores positivos tanto para la cooperativa como para la comunidad, lo cual muestra que estos créditos son un aliado del sector productivo, apoyando de forma permanente a los negocios y emprendimientos. Esto nos indica que la economía de estos sectores está creciendo de manera paulatina, así como la calidad de vida de estas familias, como podemos observar en el gráfico, la satisfacción de crédito subió a 94.50%.

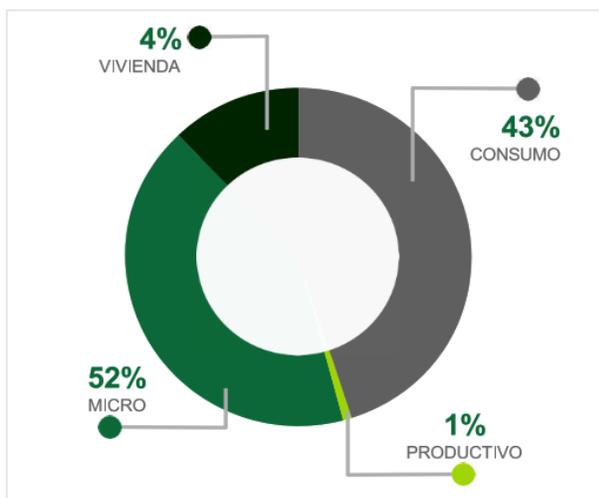
Gráfico 2. ¿Está usted satisfecho con el crédito otorgado por la cooperativa?



Fuente: elaboración propia

A mayo del 2023 el promedio mensual de colocación de créditos cerró en \$27,333, con un 52% de la cartera destinada al sector micro, lo cual muestra que el sistema financiero es un aliado del sector para el desarrollo local, con este se logra la inserción económica y social de las personas en situación de vulnerabilidad y la independencia económica y laboral de los personas que ven en la actividad de emprender una solución a las escasas fuentes de empleos, siendo este su apoyo para el desarrollo socioeconómico de la comunidad.

Gráfico 3. ¿Que tipo de crédito le fue otorgado según su necesidad?



Fuente: elaboración propia

Según el Boletín Macroeconómico (2023) al cierre de junio 2023, el saldo de la cartera bruta otorgado por la banca privada alcanzó un valor de USD 40.362 millones. Del total de financiamiento otorgado, USD 23.954 millones fueron destinados al crédito a la producción. El crédito destinado a sectores productivos, vivienda y microcrédito se ubica en 59% del total. Por otro lado, el crédito destinado al consumo fue de 41% del total que equivale a un saldo de USD 16.407 millones.

En el primer trimestre de 2023, el Producto Interno Bruto (PIB) creció 0,7% con respecto al mismo periodo de 2022, apalancado principalmente por el consumo de los hogares, el crédito, las remesas entre otros (Boletín Macroeconómico, 2023).

El análisis de los resultados muestra que la bancarización proporciona un gran aporte al desarrollo económico en el cantón Manta, a través de los créditos comunales Cooprogreso. También se conoció que es un desafío para los grupos bancarios, específicamente, en un marco institucional en la garantía de los derechos de propiedad e implementar de políticas económica para una clara identificación entre avanzar en la bancarización y las propuestas políticas. Por otro lado, existen ventajas para los clientes, pues estos tienen acceso a una oferta mayor de servicios y a mejores precios que los que obtienen del sistema financiero informal o usando medios de pago no bancarios.

Discusión

Teniendo en cuenta la situación de la bancarización el autor García (2017) dice que esta constituye una medida adecuada del grado de desarrollo del sistema financiero de un país, de la disponibilidad de sus servicios para la población y las empresas, y también del nivel de acceso y utilización de los servicios financieros por parte de todos los agentes económicos. En este sentido, resulta indispensable una adecuada medición del nivel y grado de la disponibilidad y utilización de los servicios bancarios en tanto facilita el diseño de medidas de política apropiadas que promuevan una mayor y mejor bancarización

El autor Almeida (2020), en su investigación titulada Impacto del Banco de Desarrollo, plantea la necesidad de actualizar los procedimientos y fomentar la implementación de mejores políticas, por parte de otros agentes económicos, por ejemplo, la bancarización. Por otro lado, el autor Salden

(2009) expresa que la bancarización permite a las personas de bajos recursos mejorar sus condiciones de vida, para impulsar sus negocios. Al respecto, se conoce que la bancarización concierne el uso de los servicios financieros como otorgar créditos con el fin de generar un desarrollo económico, en las economías avanzadas este proceso es recurrente. En las economías latinoamericanas sigue siendo un reto, aun así, en los últimos años se han implementado ciertas políticas que han permitido cada vez más alcanzar un buen nivel de desarrollo económico a través de la transformación de los sistemas financieros.

En cambio, los autores Boada & Mayorca (2019) analizan las acciones de las empresas del sector bancario a través de múltiples financieros empresariales, en las que resalta la necesidad de examinar políticas dependiendo de posibles agrupaciones entre las entidades bancarias.

El Grupo de Monitoreo Macroeconómico (2011) menciona que una mayor bancarización implica una mayor disponibilidad, cobertura geográfica, acceso y utilización de los servicios ofrecidos por los bancos y/u otras entidades que forman parte del sistema financiero, circunstancia que propende un mayor crecimiento económico.

Conclusiones

Las conclusiones de la investigación sobre la bancarización y su contribución al desarrollo económico en el cantón Manta, Ecuador, revelan importantes hallazgos que resaltan el papel fundamental de la inclusión financiera en el progreso económico local. A través del análisis de los créditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso se pudo discernir la relevancia de esta institución en el panorama económico de la región.

Uno de los aspectos destacados es el notable incremento en la tasa de bancarización en el cantón Manta durante los últimos años, lo que denota un mayor acceso de la población a servicios financieros. Este acceso se traduce en una ampliación de las oportunidades económicas para los ciudadanos, estimulando así el crecimiento económico y fomentando una economía local más robusta y dinámica.

Un aspecto significativo es la relación directa entre el acceso al crédito y el impulso al crecimiento económico. La disponibilidad de créditos ha permitido a los individuos y empresas financiar

proyectos, invertir en actividades productivas y expandir sus negocios, generando así un efecto multiplicador en la economía local. Además, se destaca que la bancarización no solo ha impulsado el crecimiento económico, sino que también ha mejorado la inclusión financiera de la población. El acceso a servicios financieros básicos y a instrumentos de crédito ha contribuido a fortalecer la capacidad financiera de los ciudadanos, permitiéndoles una mejor gestión de sus recursos y una mayor participación en la actividad económica.

Los resultados de esta investigación indican de manera concluyente que la bancarización ha tenido un impacto positivo en el desarrollo económico del cantón Manta. Este estudio subraya la importancia de continuar promoviendo políticas y programas que fomenten la inclusión financiera y el acceso al crédito como herramientas clave para impulsar el desarrollo económico y mejorar la calidad de vida de los habitantes de la región.

Referencia

- Alastre, M. (2014). *Valor económico agregado del sistema bancario venezolano*. <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ve/2014/sistema-bancario.pdf>
- Alfonso, D. (2022). *Logrando Sueños Cooprogreso*. Imprenta Mariscal .
- Almeida, J. (2020). The Brazilian Development Bank Impact Thesis: A Methodology to Address the Development Goals of the Knowledge and Sustainable New Economy. *Contributions to Management Science*, 245 - 260. https://web.bndes.gov.br/bib/jspui/bitstream/1408/21121/3/PR_BNDES_ANNUAL_REPORT_2020_BD.pdf
- Anastasi, E., Elosegui P. y Sangiácomo M., (2010) *La bancarización y los determinantes de la disponibilidad de servicios bancarios en Argentina*. https://scholar.google.com/ec/scholar?q=Anastasi+et+al.,+2010&hl=es&as_sdt=0&as_vis=1&oi=scholart
- Boada, A., y Mayorca, R. (2019). Statistical-financial value for the medium term of the banking sector in countries with emerging economies. The case of Colombia. *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa*, 95 - 112.
- Boletín Macroeconómico. (19 de julio de 2023). <https://asobanca.org.ec/boletin-macroeconomico/>
- García, F. (2017). Un índice único de bancarización con datos georreferenciados con una aplicación para la Argentina. *Ecos de Economía*, 21(45), 24-38. <https://doi.org/10.17230/ecos.2017.45.2>

Guerrero, R., Espinosa, S., & Focke, K. (2012). *Aproximación a una visión integral de la inclusión financiera: aspectos conceptuales y casos prácticos*. Universidad Alcalá de Henares.

Grupo de Monitoreo Macroeconómico (2011): *Indicadores de bancarización*. <https://www.gmm-mercosur.org>

Lucas, R. J. (1988). On the Mechanics of Economic Development. *Journal of Monetary Economics*, 22(1).

Romer, P. (1986). Endogenous technological change. *Journal of Political Economy*, 22(12).

Sarma, M. (2008). Index of Financial Inclusion. *Indian Council for Research on International Economic Relations (ICRIER)*. Working Paper No. 215.

Saiden, C. (2009). Bancarización: una aproximación al caso colombiano a la luz de América Latina. *Estudios Gerenciales*, 13-37. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=21219323002>