



TEMA:

**INFORMALIDAD: SU INCIDENCIA EN EL ACCESO A FINANCIAMIENTO
DE EMPRENDEDORES GANADEROS RURALES DE QUITO-ECUADOR**

Autor: Ing. Juan Carlos Suntaxi Loor

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Dirección de Posgrado, Cooperación y Relaciones Internacionales. Trabajo de Titulación, presentado como requisito para la obtención del grado de Magíster en Administración de Empresas con mención en Innovación Empresarial y Emprendimiento.

Tutor: Ing. Jessica Geoconda Guadamud Vera, Mg.

Manabí-Ecuador

14 de agosto de 2026

**INFORMALIDAD: SU INCIDENCIA EN EL ACCESO A FINANCIAMIENTO
DE EMPRENDEDORES GANADEROS RURALES DE QUITO-ECUADOR**
**INFORMALITY: ITS IMPACT ON ACCESS TO FINANCING FOR RURAL
LIVESTOCK ENTREPRENEURS IN QUITO - ECUADOR**

Ing. Juan Carlos Suntaxi Loor

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

juan.suntaxi@pg.uleam.edu.ec

ORCID 0009-0006-7488-3311

Códigos de clasificación JEL: O17, G21, Q14, L26, O16

RESUMEN

La informalidad económica constituye una de las principales barreras estructurales que enfrentan los emprendedores rurales en América Latina. En Ecuador, particularmente en las parroquias rurales del Distrito Metropolitano de Quito, los emprendedores ganaderos desarrollan sus actividades productivas con bajos niveles de formalización, caracterizados por la ausencia de Registro Único de Contribuyentes (RUC), el escaso cumplimiento de obligaciones tributarias, el limitado acceso a capacitación administrativa y programas de formalización.

La informalidad disminuye el acceso al financiamiento formal, y por tanto, hay alta demanda por financiamiento informal. Sin embargo, el problema del financiamiento informal es que presenta tasas de interés elevadas y condiciones adversas. Por lo tanto, el objetivo de esta investigación fue determinar la relación entre la informalidad y el acceso a financiamiento de los emprendedores en el sector rural de la actividad ganadera de Quito, Ecuador. La investigación fue de tipo cuantitativa, no experimental, de diseño o nivel transversal y con alcance descriptivo-correlacional.

La población objeto de estudio son los emprendedores ganaderos de las parroquias de

Píntag, Pacto, Nono, Lloa y Nanegalito, por ser ellas parroquias dedicadas a la producción pecuaria y contar las fuentes oficiales analizadas con datos sobre producción de ganado bovino y de actividad lechera. Y por no contar las fuentes oficiales analizadas con un registro nominal de emprendedores ganaderos por parroquia, se realizó una muestra no probabilística intencionada de 50 encuestas válidas. Los datos fueron recolectados a través de un instrumento estructurado con escala tipo Likert de cinco categorías y analizados mediante estadística descriptiva, el Alpha de Cronbach para determinar la confiabilidad y consistencia interna de las escalas y el Tau-b de Kendall para determinar la relación entre variables y dimensiones.

Los resultados sugieren que hay una relación estadísticamente significativa entre la formalización y el acceso a financiamiento en emprendedores ganaderos rurales. El coeficiente es positivo de magnitud baja (más cercana a la moderada) ($\tau_b = 0,371$; $p < 0,001$). Esto sugiere que los productores que presentaron mejores condiciones de registración formal de sus actividades, cumplimiento de obligaciones y acercamiento a programas de formalización, tuvieron mayores probabilidades de acceso al crédito, pero la relación no es lo suficientemente concluyente como para afirmar que el acceso al crédito se explica por la formalización, ya que existen factores de carácter financiero, productivo e institucional que también inciden.

Sin embargo, como los índices de informalidad se construyen a partir de variables de formalización inversa, un índice alto puede interpretarse como una mejor situación de formalización y viceversa. Además, dado que estos resultados se basan en un conjunto de datos de 50 individuos, los autores no pueden hacer afirmaciones causales o generalizar los resultados a todos los emprendedores ganaderos rurales.

Palabras clave

Informalidad económica, acceso al financiamiento, emprendimiento rural, inclusión financiera, ganadería rural.

ABSTRACT

Economic informality constitutes one of the primary structural barriers facing rural entrepreneurs in Latin America. In Ecuador—particularly in the rural parishes of the Metropolitan District of Quito—livestock entrepreneurs carry out their productive activities with low levels of formalization, characterized by the absence of a Taxpayer Identification Number (RUC), poor compliance with tax obligations, and limited access to administrative training and formalization programs. Informality reduces access to formal financing; consequently, there is high demand for informal financing. However, informal financing is characterized by high interest rates and unfavorable terms. Therefore, the objective of this research was to determine the relationship between informality and access to financing among livestock entrepreneurs in the rural sector of Quito, Ecuador. The study employed a quantitative, non-experimental, cross-sectional design with a descriptive-correlational scope. The study population consisted of livestock entrepreneurs from the parishes of Píntag, Pacto, Nono, Lloa, and Nanegalito—selected because these parishes are dedicated to livestock production and the official sources analyzed contained data on cattle and dairy farming. Due to the lack of an official nominal registry of livestock entrepreneurs by parish, a non-probabilistic purposive sample of 50 valid surveys was conducted. Data were collected using a structured instrument featuring a five-category Likert scale and analyzed using descriptive statistics, Cronbach's alpha (to determine scale reliability and internal consistency), and Kendall's Tau-b (to determine the relationship between variables and dimensions). The results suggest a statistically significant relationship between formalization and access to financing among rural livestock entrepreneurs. The coefficient is positive and of low magnitude (though approaching moderate levels) ($\tau_b = 0.371$; $p < 0.001$). This indicates that producers with better conditions regarding formal activity registration, compliance with obligations, and engagement with formalization programs were more likely to access credit; however, the relationship is not conclusive enough to state that access to credit is solely explained by formalization, as

financial, productive, and institutional factors also play a role. Nevertheless, since informality indices are constructed based on variables representing the inverse of formalization, a high index value can be interpreted as a better formalization status, and vice versa. Furthermore, given that these results are based on a dataset of 50 individuals, the authors cannot make causal claims or generalize the findings to all rural livestock entrepreneurs.

Keywords

Economic informality, access to financing, rural entrepreneurship, financial inclusion, rural livestock farming.

INTRODUCCIÓN

La informalidad económica es uno de los problemas estructurales de mayor persistencia en la región de América Latina, por sus efectos negativos en la calidad institucional asociada a la productividad, la formalidad laboral y la inclusión financiera. En este sentido, la OIT (2025) señala que la informalidad laboral continúa siendo una condición relevante en América Latina y el Caribe, desde la perspectiva de la protección social, la estabilidad de los ingresos y la inclusión económica. Por tanto, a través del presente estudio no solo se aborda la informalidad desde el ámbito laboral, sino también como un obstáculo al desarrollo económico y a la inclusión financiera de los micro y pequeños emprendimientos.

Desde el punto de vista económico, el acceso al financiamiento es important para el crecimiento de las unidades económicas y la reducción de la pobreza. Según Beck y Demirgüç-Kunt (2008), el crédito permite a los emprendedores acceder a tecnología, incrementar la productividad de las empresas y la capacidad productiva, aunque su acceso depende del grado de formalización y de las condiciones institucionales (registro fiscal y contable, historial crediticio, acceso a información legal) (p. 293). 2). 384). En el mismo sentido, el Banco Mundial (2020) destaca que las brechas en inclusión financiera en Ecuador están asociadas a las limitaciones en el acceso, uso y disponibilidad de servicios financieros formales por los

segmentos con menores niveles de documentación socioeconómica y de vinculación institucional.

La informalidad laboral es, para el caso ecuatoriano, una forma estructural del mercado de trabajo. Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos de Ecuador (INEC, 2024), las diferencias entre el mundo rural y el mundo urbano en la dotación de empleo decente y en la informalidad laboral persisten. En este escenario, la informalidad económica del sector agropecuario cobra centralidad. La falta de información económica verificable y el escaso nivel de vinculación con instituciones formales dificultan la evaluación del perfil crediticio de las unidades productivas rurales de menor tamaño (Banco Mundial, 2020).

A nivel meso, la agricultura y la ganadería se ven afectadas por factores como la escasa dispersión, el costo del servicio financiero, la infraestructura institucional y la poca adaptación de los productos financieros a los ciclos productivos en el medio rural. En cuanto a la inclusión financiera de los pequeños productores rurales, Villarreal (2017) la considera como necesaria para la inversión, acumulación de activos y gestión del riesgo, en particular en los territorios donde el sistema financiero formal tiene escasa cobertura.

A nivel local, el problema es más agudo en las parroquias rurales del Distrito Metropolitano de Quito (DMQ), como Píntag, Pacto, Nono, Lloa y Nanegalito. En estas poblaciones, la ganadería y la producción de lácteos son relevantes para la economía rural, aunque los productores tienen dificultades para formalizarse y acceder a asistencia técnica y financiamiento formal.

En estos casos, muchos de estos productores recurren a prestamistas privados o bufetes, que suelen aplicar términos menos favorables para la producción. En este sentido, Demirgüç-Kunt et al. (2022) encuentran que las brechas en el acceso y uso de servicios financieros formales persisten en su mayoría en grupos con baja inclusión financiera y con dificultades para demostrar antecedentes económicos verificables. Esto contribuye a la exclusión financiera

y al limitado crecimiento de los emprendimientos rurales.

Con este enfoque, el presente estudio profundiza en las tres dimensiones de la formalización (Registro, cumplimiento de obligaciones y acceso a programas de formalización) y su relación con la capacidad de acceso al financiamiento de los emprendedores de la ganadería rural. Asimismo, la investigación presenta evidencia de casos en Píntag, Pacto, Nono, Lloa y Nanegalito, que puede servir como insumo para el diseño de políticas de formalización y educación financiera, así como para la creación de productos de crédito más acordes a las necesidades del sector ganadero rural.

REVISIÓN LITERARIA

Antecedentes investigativos

Los estudios previos sobre inclusión financiera rural señalan que el acceso al financiamiento de los pequeños productores no depende solo de que existan productos crediticios disponibles. También está relacionado con la posibilidad de que el productor demuestre información económica verificable, antecedentes financieros, cumplimiento documental y un nivel básico de formalización de su actividad productiva.

De Olloqui, Andrade y Herrera (2015) argumentan que, para una inclusión financiera efectiva en la región, es necesario que se reduzcan las brechas de acceso, se generen capacidades financieras y se desarrollen productos acordes a las necesidades y situaciones de los potenciales clientes. Esto, pues a menudo los emprendedores ganaderos rurales enfrentan barreras administrativas, documentales y financieras para relacionarse con bancos y cooperativas.

Desde la visión rural, para Villarreal (2017), los pequeños productores enfrentan problemas de lejanía, costo de transacción, falta de garantías, falta de educación financiera y falta de adecuación de los productos financieros a sus ciclos de producción. Estos problemas permiten observar que el acceso al crédito rural depende de las circunstancias del productor y

de las condiciones de la oferta financiera.

En el caso ecuatoriano, la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo y Rabo Foundation (2024) refieren que los pequeños productores agropecuarios enfrentan problemas de acceso a garantías, escasa información financiera, deficiencias en la capacidad de pago y en la adaptabilidad de ciertos productos de crédito a la realidad productiva rural. Con esta información puede identificarse el problema del financiamiento en el sector agropecuario del país.

De forma complementaria, Villalba, Venus y Sauer (2023) sugieren que el financiamiento agrícola puede ser facilitado por mecanismos de valor agregado y ecosistemas financieros rurales que ayuden a reducir costos de transacción, generar información sobre los productores y facilitar procesos de evaluación crediticia.

Con base en ello se hace posible la contextualización del trabajo en la literatura de informalidad, formalización e inclusión financiera rural, y la contribución del mismo, entendida como la identificación empírica de la relación entre la legalización, el cumplimiento de obligaciones, el acceso a programas de formalización y el acceso al financiamiento en las unidades de producción ganaderas en las parroquias rurales de Píntag, Pacto, Nono, Lloa y Nanegalito.

Informalidad económica

La informalidad económica constituye uno de los fenómenos estructurales más persistentes en América Latina y el Caribe, debido a su relación con la baja productividad, la vulnerabilidad social y la limitada integración de trabajadores y unidades productivas a los sistemas formales. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos y la Organización Iberoamericana de Seguridad Social (OCDE y OISS, 2024) sostienen que la informalidad no debe entenderse únicamente como ausencia de regulación, sino como una condición asociada a desigualdades estructurales, baja cobertura de protección social y

fragilidad económica de los hogares.

En Ecuador, la informalidad mantiene una presencia significativa, especialmente en contextos rurales. El Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2024) reporta que el 52,4% de la población con empleo se ubica en el sector informal; además, en el área rural este porcentaje asciende al 73,7%, lo que evidencia que la informalidad sigue siendo una característica central de la estructura ocupacional y productiva del país. El mismo boletín técnico precisa que el sector informal está conformado por personas ocupadas en unidades productivas de menos de 100 trabajadores que no cuentan con Registro Único de Contribuyentes (RUC), definición que resulta especialmente útil para la operacionalización de esta variable en investigaciones aplicadas al emprendimiento rural.

Asimismo, la informalidad no se limita a un problema legal o administrativo, sino que también afecta las posibilidades de desarrollo económico e inclusión financiera de los emprendedores. La Porta y Shleifer (2014, p. 113) explican que los negocios informales suelen operar con menores niveles de productividad, limitado acceso al financiamiento y reducidas oportunidades de crecimiento empresarial. Por esta razón, la informalidad dificulta la incorporación de los emprendedores al sistema financiero formal y limita su acceso a créditos y programas de apoyo productivo.

En el caso de los emprendedores ganaderos rurales del Distrito Metropolitano de Quito, la informalidad debe analizarse a partir de las condiciones sociales, económicas y territoriales en las que se desarrolla la actividad productiva. La distancia geográfica, la falta de capacitación administrativa, el desconocimiento de los procesos formales y los costos asociados a la formalización son factores que pueden influir en la permanencia de los productores fuera del sistema formal. Esta situación, posteriormente, reduce sus oportunidades de acceder a financiamiento en bancos, cooperativas u otras instituciones financieras.

Registro legal

El registro legal representa una de las formas más visibles de formalización económica. En Ecuador, contar con RUC constituye un criterio importante para diferenciar a las unidades productivas formales de aquellas que operan en la informalidad. Por ello, el registro legal no debe entenderse solamente como un trámite administrativo, sino como una condición que permite que la actividad económica sea reconocida por el Estado y por el sistema financiero. De acuerdo con el INEC (2024), la definición oficial del sector informal incluye de manera explícita la ausencia de RUC como una característica de este tipo de actividad productiva.

En materia financiera, el registro legal se considera como una fuente de información para el análisis crediticio. En este sentido, Beck y Demirgüç-Kunt (2008, p. 384) afirman que la información registrada sobre las empresas sirve a bancos y entidades financieras como una señal de la transparencia y estabilidad económica para que puedan evaluar el riesgo de crédito. De este modo, la formalización legal no solo sirve a la administración, sino que debe generar mayor confianza en los emprendedores hacia las instituciones financieras.

En el caso de los emprendimientos ganaderos rurales en el Distrito Metropolitano de Quito, el registro legal puede facilitar el acceso al crédito, aunque los ganaderos enfrentan obstáculos como la falta de conocimiento sobre el proceso, la falta de asistencia técnica y los costos de la formalización, lo cual limita su acceso a la economía formal y a fuentes de crédito formales.

Cumplimiento de obligaciones

La formalización no se reduce a la inscripción, sino que implica el cumplimiento de obligaciones fiscales, administrativas y de documentación que permitan que la actividad productiva se realice de manera regular. Una unidad económica puede estar formalmente inscrita, es decir, puede tener un RFC, pero si no presenta declaraciones, realiza pagos o lleva la contabilidad de manera efectiva, tiene un nivel de funcionalidad muy bajo.

La dimensión del cumplimiento de obligaciones (que también se considera parte de la

formalización) no se limita solamente a inscribir el emprendimiento, sino que también es la continuidad administrativa de la actividad productiva. Conservar la documentación, registrar los ingresos y los egresos, hacer las presentaciones y tener la documentación al día son aspectos que demuestran un mayor orden en la gestión de la actividad ganadera por parte del productor.

Este aspecto tiene especial importancia en los casos de emprendimientos rurales, donde muchas unidades de producción son de tipo familiar, llevan contabilidad parcial o no tienen un proceso administrativo normalizado que les permita manejar información económica que tengan que presentar a organismos estatales o entidades financieras.

Cumplimiento de obligaciones y gestión de documentos son fuentes de información verificable que permiten a las entidades financieras reducir asimetrías de información y facilitar la evaluación de riesgos. El cumplimiento de obligaciones es considerado una práctica que ayuda a la trazabilidad del emprendimiento y a la respuesta ante requerimientos formales de instituciones públicas o financieras. Si el productor tiene archivos, lleva registros de operaciones y organiza la administración, habrá más elementos para probar que se está ante una actividad económica.

Sin embargo, estos requisitos son más difíciles de cumplir en emprendimientos ganaderos rurales, ya que muchos productores no han recibido capacitación en administración y contabilidad. Esta brecha entre los requisitos del sistema financiero y las capacidades de los emprendimientos ganaderos rurales puede generar dificultades para acceder a financiamiento formal para el sector ganadero.

Capacitación administrativa y acceso a programas de formalización

Sin embargo, la permanencia en la informalidad va más allá de la decisión de los productores, e incluye problemas estructurales como el acceso a información, la falta de capacitación y la escasa institucionalidad para acompañar a los productores. En la misma línea, la OCDE y la OISS (2024) subrayan que la informalidad se relaciona con debilidades en las

instituciones y en la articulación de políticas, así como con la falta de oportunidades para que las unidades económicas se incorporen de manera gradual a la formalización del empleo y de la producción.

Desde la óptica de la inclusión financiera, para que los servicios financieros sean realmente accesibles es necesario empoderar a los usuarios y reducir las asimetrías de información (De Olloqui, Andrade y Herrera, 2015). En el caso de los emprendedores rurales, la capacitación en gestión y finanzas les permite clasificar documentos, entender lo que las instituciones requieren y presentar una solicitud de crédito más clara.

La función de acompañamiento es important en las zonas rurales. El FIDA (2021) señala que las instituciones, productos y canales de inclusión financiera rural sostenible deben ajustarse a las necesidades de los pequeños productores. Para la formalización son relevantes la asistencia técnica, la educación financiera, los mecanismos de flexibilidad y el acercamiento institucional al nivel local.

Los programas de formalización son intervenciones que buscan ayudar a que las empresas que operan informalmente se vuelvan formales. Por lo general, incluyen capacitaciones empresariales, asistencia técnica, asesoramiento fiscal y programas que promuevan la inclusión financiera de las micro y pequeñas unidades productivas. Para De Olloqui, Andrade y Herrera (2015), sin embargo, en la inclusión financiera de América Latina no basta con mejorar la oferta de servicios, sino que es necesario reducir las barreras de acceso, incrementar las capacidades financieras y contar con productos adecuados a las características de la población objetivo.

La integración de los ganaderos de emprendimientos rurales del DMQ a los procesos de formalización, podría ser una alternativa que les permita mejorar su capacidad de producción y acceder a créditos en el sistema financiero formal, siempre y cuando existan políticas de acuerdo con la territorialidad, la naturaleza de la producción y la realidad social de

la zona rural.

Acceso al financiamiento

El acceso al financiamiento puede definirse como la posibilidad real de que personas y unidades productivas utilicen servicios financieros apropiados, oportunos y asequibles para ahorro, pagos, crédito, seguros e inversión. La OCDE et al. (2024) sostiene que la inclusión financiera contribuye a reducir desigualdades y ampliar oportunidades económicas cuando los mercados financieros presentan mayor profundidad, eficiencia y cobertura.

En el ámbito rural, el financiamiento adquiere una relevancia particular debido a que los pequeños productores requieren capital para mejorar la productividad, adquirir insumos y enfrentar los riesgos asociados a las actividades agrícolas y ganaderas. El Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (2021, p. 21) destaca que el acceso a servicios financieros rurales inclusivos es esencial para fortalecer la sostenibilidad económica de los pequeños productores y promover el desarrollo de los territorios rurales.

En Ecuador, los productores agropecuarios de pequeña escala enfrentan limitaciones de garantías, de información y de oferta de productos crediticios adaptados a los ciclos de la actividad rural (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, Rabo Foundation, 2024). El financiamiento articulado a las cadenas de valor puede reducir costos de transacción, generar información sobre los productores y facilitar la evaluación de las operaciones de crédito rural (Villalba et al., 2023).

Desde esta óptica, el acceso al crédito rural no sólo depende de la disposición del productor a acceder a financiamiento, sino que el sistema financiero tenga la capacidad de utilizar información productiva, comercial y territorial. En el caso de la ganadería, la producción, las ventas, los activos pecuarios y los ciclos de ingreso son algunos de los datos a considerar para calcular la capacidad de pago. Gracias a estas características, las instituciones financieras no están condenadas a la dependencia de documentos, sino que pueden evaluar la

información que proporciona la dinámica productiva rural.

El crédito en el sistema financiero es un factor que mejora la productividad y sostenibilidad en la actividad pecuaria de los emprendedores ganaderos rurales del Distrito Metropolitano de Quito. Los problemas que impiden el acceso al crédito formal son la informalidad económica y la falta de información financiera veraz y oportuna.

Historial crediticio

El historial crediticio es el registro del comportamiento pasado de las personas frente a sus obligaciones financieras y, para las entidades financieras, es un insumo, entre otros, para conocer el comportamiento de pago de un solicitante de crédito. En esta línea, Demirgüç-Kunt et al. (2022, p. 65) comentan que, gracias a la existencia de información financiera contrastable, se reduce la incertidumbre en el proceso de evaluación de riesgos de crédito y en la inclusión de nuevos clientes en el sistema financiero formal.

Un problema relacionado para los pequeños productores rurales es la falta de historial crediticio, si bien el agricultor tiene capacidad de producción, no puede demostrar experiencia de pago ante un banco o cooperativa, ya que carece de antecedentes financieros. Así, la falta de acceso al crédito por la falta de historial crediticio va acompañada de la falta de generación de historial crediticio por la falta de acceso al crédito, lo que constituye un círculo vicioso. El FIDA (2021) ha indicado que uno de los retos de la inclusión financiera rural es la ampliación de la oferta para los que tienen poco o ningún historial financiero formal.

En el caso de los ganaderos rurales emprendedores, al no contar con un historial crediticio, en muchas ocasiones tienen dificultades para acceder a crédito, ya que al no tener una relación previa con el sistema financiero formal, es difícil calificar su comportamiento de pago, lo que dificulta el acceso a créditos que permitan el crecimiento de la actividad ganadera.

Capacidad financiera y endeudamiento

La capacidad de pago y de endeudamiento está en relación con los ingresos que produce

la actividad, las obligaciones financieras que tiene el productor y la capacidad real que tiene para asumir nuevas obligaciones. Permite conocer si el emprendimiento está en condiciones de asumir una deuda sin comprometer su estabilidad y salud económica. Se trata de un indicador que las entidades financieras utilizan para determinar la capacidad de pago de sus clientes. El Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (2021, p. 34) menciona que al analizar el endeudamiento en el sector rural debe tomarse en cuenta la estacionalidad de los ingresos y la naturaleza de las actividades productivas.

Dentro del marco de la FIDA (2021) , las instituciones financieras rurales deben ser coherentes con los ciclos de producción, la estacionalidad de los ingresos y la capacidad de pago real de los productores. Desde esta perspectiva, la deuda no debería considerarse en términos de su nivel, sino de su relación con la estabilidad de la economía del emprendimiento y la posibilidad de asumir nuevas obligaciones.

Para los sistemas de producción animal en los medios rurales del DMQ, esta variable resulta particularmente relevante ya que para mantener o aumentar la capacidad de producción, es común que los productores rurales hagan uso de financiamiento informal, asumiendo condiciones financieras desfavorables (tasas de interés elevadas, plazos inadecuados, presión sobre los márgenes de rentabilidad) .

Condiciones de acceso y riesgo crediticio

Los criterios de acceso y evaluación del riesgo crediticio son aquellos que utilizan las instituciones financieras para evaluar una solicitud de crédito, en función de garantías, plazos, capacidad de pago, estabilidad de ingresos, calificaciones crediticias e información sobre la actividad productiva. En este sentido, el riesgo no depende únicamente del productor, sino también de los sistemas de evaluación y las políticas internas de los bancos, cooperativas u otras instituciones financieras.

A pesar de esto, OCDE et al. (2024) apunta que las brechas de formalidad/informalidad

siguen limitando el acceso y uso de productos financieros en la región latinoamericana, mientras que FIDA (2021) aboga por innovaciones institucionales y de productos que incluyan a poblaciones rurales que son consideradas de alto riesgo por los modelos financieros tradicionales.

En los emprendimientos ganaderos rurales del Distrito Metropolitano de Quito, la percepción de riesgo crediticio suele incrementarse debido a la ausencia de documentación financiera formal y al limitado acceso previo al sistema bancario. Esta situación reduce la confianza de las instituciones financieras y limita las oportunidades de los pequeños productores para acceder a fuentes formales de financiamiento.

Relación teórica entre la informalidad y el acceso al financiamiento

La literatura contemporánea muestra que existe una relación entre informalidad y acceso al financiamiento, porque la actividad económica de las empresas informales es menos visible, menos verificable y también más complicado construir un historial crediticio. Sin información y documentación el productor no puede probar que es estable, cumplido y solvente.

Por parte de las instituciones financieras, que a menudo pueden basar sus decisiones de crédito en información objetiva y en perfiles de riesgo bien definidos, la falta de formalización se traduce generalmente en mayores restricciones, mayores costos o incluso en la exclusión del sistema financiero formal. En esta línea, la OCDE y OISS (2024) indican que la informalidad en el trabajo tiende a aumentar la probabilidad de que los hogares y las unidades productivas sean más vulnerables a los cambios en el entorno económico. En este sentido, el INEC (2024) indica que la informalidad laboral en Ecuador persiste en el ámbito rural.

Esta relación se basa en que la formalización implica señales de orden, continuidad operativa y rendición de cuentas que reducen la incertidumbre que enfrentan los bancos y las cooperativas para otorgar créditos, aunque no reemplaza otras señales que son consideradas

como garantías, estabilidad de ingresos, comportamiento crediticio y capacidad de pago.

Modelo conceptual de la investigación

El modelo también señala que la falta de formalización legal y de cumplimiento, así como el escaso acceso a programas de formalización, dificultan la trazabilidad económica del emprendimiento, aumentando las asimetrías de información y el riesgo para las instituciones financieras a la hora de evaluar la capacidad de pago y el acceso al crédito formal.

En este sentido, las instituciones de productores, que han tenido un mayor grado de formalización, pueden tener información más clara y verificable sobre su actividad económica, lo que podría generar mayor confianza y abrirles las puertas a los bancos y las cooperativas. Por lo tanto, el registro legal, el cumplimiento de obligaciones y el acceso a programas de formalización se han relacionado con las condiciones de acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales.

Objetivo general

Determinar la relación entre la informalidad y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.

Objetivos específicos

Determinar la relación entre el registro legal y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.

Analizar la relación entre el cumplimiento de obligaciones y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.

Evaluar la relación entre el acceso a programas de formalización y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.

Hipótesis General

Existe una asociación estadísticamente significativa entre la informalidad y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.

Hipótesis Específicas

- Existe una asociación estadísticamente significativa entre el registro legal y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.
- Existe una asociación estadísticamente significativa entre el cumplimiento de obligaciones y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.
- Existe una asociación estadísticamente significativa entre el acceso a programas de formalización y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.

Hipótesis Nula

No existe una asociación estadísticamente significativa entre la informalidad y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.

MATERIALES Y MÉTODOS

Diseño de la investigación

La investigación tuvo un alcance descriptivo y correlacional, fue descriptiva porque permitió describir las condiciones de informalidad presentes en los emprendedores ganaderos rurales, tomando en cuenta aspectos como el registro legal, el cumplimiento de obligaciones y el acceso a programas de formalización. Además, tuvo un alcance correlacional porque se orientó a analizar la relación entre la informalidad, considerada como variable independiente, y el acceso al financiamiento, considerado como variable dependiente.

En cuanto al diseño, el estudio fue no experimental, puesto que no se manipularon deliberadamente las variables, sino que se observaron tal como se presentan en la realidad. Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) sostienen que en los diseños no experimentales las variables se estudian en su contexto natural, sin intervención directa del investigador. En este caso, se analizó la relación entre la informalidad y el acceso al financiamiento de los

emprendedores ganaderos rurales de Quito a partir de información recolectada en un único momento. Por esta razón, el estudio correspondió a un diseño de corte transversal, debido a que la información se recopiló en un solo momento durante la aplicación del instrumento.

Enfoque de la investigación

La investigación fue de tipo cuantitativa, dado que la intención fue medir la relación entre la informalidad y el acceso a financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales del Distrito Metropolitano de Quito, para lo cual se requirió la obtención, organización y análisis de datos numéricos mediante procedimientos estadísticos que permitieron establecer el comportamiento de las variables en estudio. Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) mencionan que en la investigación cuantitativa se busca medir, analizar estadísticamente y contrastar hipótesis a través de procedimientos estructurados. Por tanto, el método más adecuado fue el cuantitativo, ya que se buscaba medir el grado de relación entre la informalidad y el acceso al financiamiento a partir de datos recolectados a través de una encuesta estructurada.

Método aplicado en la investigación

La investigación aplicó el método hipotético - deductivo, debido a que partió de planteamientos teóricos relacionados con la informalidad y el acceso al financiamiento, formuló hipótesis y posteriormente las contrastó mediante procedimientos estadísticos. Este método permitió contrastar de manera empírica la asociación entre las variables del estudio y sus respectivas dimensiones dentro de la muestra analizada, sin establecer relaciones de causa y efecto.

Tipos de investigación empleados

La investigación fue de tipo descriptiva, correlacional, bibliográfica, de campo y exploratoria. Fue descriptiva, en el sentido de que buscó caracterizar las condiciones de formalización y acceso al financiamiento de los emprendedores seleccionados. También fue

correlacional, por lo que el grado de relación entre las variables fue medido a través de métodos estadísticos no paramétricos.

Se tuvo un enfoque bibliográfico, ya que se emplearon artículos de revista, reportes técnicos e informes de instituciones para tratar los temas de informalidad, inclusión financiera y financiamiento rural. Además, se tuvo un enfoque de campo, debido a que se recolectaron datos a través de la aplicación del cuestionario a los emprendedores ganaderos. Finalmente, fue de carácter exploratorio debido a que no se encontró evidencia de la relación entre la formalización y el financiamiento de emprendimientos ganaderos rurales en las parroquias estudiadas.

Técnicas e instrumentos de recolección de información

La encuesta fue la técnica principal de recolección de información, debido a que permitió obtener datos estandarizados de los participantes y medir variables de carácter social, económico y financiero. A través de esta técnica se recopiló información directa sobre las condiciones de formalización de los emprendedores y su situación frente al acceso al financiamiento.

Como instrumento se utilizó un cuestionario estructurado, diseñado con base en las dimensiones e indicadores de las variables del estudio. El instrumento estuvo conformado por 24 afirmaciones valoradas mediante una escala tipo Likert de cinco puntos: 1 = totalmente en desacuerdo, 2 = en desacuerdo, 3 = ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4 = de acuerdo y 5 = totalmente de acuerdo.

La variable informalidad fue operacionalizada mediante indicadores inversos de formalización. En consecuencia, puntuaciones altas en registro legal, cumplimiento de obligaciones y acceso a programas de formalización representan mayores niveles de formalización, mientras que puntuaciones bajas reflejan mayores condiciones de informalidad.

El cuestionario se construyó a partir de tres criterios: la matriz de operacionalización

de las variables, la revisión de literatura especializada y los objetivos de investigación. De esta manera se garantiza que existe una correspondencia entre variables, dimensiones, indicadores e ítems, por lo que cada afirmación que lo integra se relaciona con un aspecto particular del fenómeno en estudio.

Los ítems de la variable informalidad se construyeron a partir de las dimensiones de registro legal, cumplimiento de obligaciones y acceso a programas de formalización. En el caso de los ítems de acceso a financiamiento se construyeron a partir de las dimensiones de historial crediticio, capacidad y nivel de endeudamiento, condiciones de acceso y riesgo crediticio. De esta forma, el instrumento quedó acorde con el marco teórico revisado, las variables de estudio y la medición efectuada en los emprendedores ganaderos rurales.

Aunque el instrumento no fue validado de forma previa a su aplicación mediante juicio de experto, se calculó la confiabilidad interna mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, que arrojó un coeficiente de $\alpha = 0,822$, que señala la confiabilidad interna del instrumento en el grupo de ítems evaluados. Sin embargo, este coeficiente no sustituye la validación de contenido, que fue considerada una limitación del estudio, y los autores sugieren que futuros estudios realicen juicio de expertos y prueba piloto previas.

Tratamiento y depuración de los datos

Antes del procesamiento estadístico se realizó una revisión de integridad y consistencia de los cuestionarios recolectados. Se verificó que cada instrumento contuviera las respuestas necesarias para calcular las dimensiones y variables del estudio. Los cuestionarios con omisiones sustanciales, respuestas contradictorias o patrones que impidieran su interpretación fueron excluidos del análisis.

La base definitiva quedó conformada por 50 encuestas válidas, los datos fueron codificados en una escala de 1 a 5 y posteriormente ingresados al programa estadístico SPSS versión 27. No se aplicaron procedimientos de imputación cuando una encuesta presentaba

información insuficiente para el cálculo de las variables.

Control de sesgos

Para reducir posibles sesgos de comprensión, el cuestionario fue redactado con afirmaciones breves y lenguaje adaptado al contexto de los emprendedores ganaderos rurales. Durante la aplicación se utilizaron instrucciones uniformes y se evitó orientar las respuestas de los participantes.

Para disminuir el sesgo de deseabilidad social, se informó a los encuestados que no existían respuestas correctas o incorrectas y que la información sería procesada de manera confidencial, no obstante, al tratarse de información autorreportada, no puede descartarse completamente la presencia de sesgos de recuerdo, interpretación o respuesta socialmente esperada.

Consideraciones éticas

La participación de cada emprendedor en el estudio fue voluntaria, y a la hora de rellenar el cuestionario se les informó del objetivo académico, el uso que se les iba a dar y la confidencialidad de las respuestas.

A los participantes se les dijo que el registro del nombre era opcional, que la información sería analizada en forma agregada, que podían negarse a responder alguna pregunta o abandonar el proceso en cualquier momento y que no habría consecuencias por ello. También se indicó que toda la información se utilizaría con fines académicos.

Población de estudio

La población de estudio estuvo referida a los emprendedores ganaderos rurales ubicados en las parroquias de Píntag, Pacto, Nono, Lloa y Nanegalito, pertenecientes al Distrito Metropolitano de Quito. Esta redefinición territorial respondió al propósito de fortalecer el estudio con parroquias cuya vocación pecuaria se encuentra respaldada por fuentes oficiales de planificación y gestión territorial.

La evidencia oficial disponible muestra que Píntag registró 23.240 cabezas de ganado bovino en 2022, Pacto 3.898 y Nono 2.938; adicionalmente, en Lloa el 67% de los habitantes identifica a la agricultura y la ganadería como su principal actividad económica, mientras que Nanegalito reconoce a la ganadería vacuna orientada a la producción de leche como su principal actividad económica (Gobierno Provincial de Pichincha, 2024; Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Lloa, 2020; Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Nanegalito, 2020).

La unidad de análisis estuvo constituida por cada emprendedor ganadero rural de las parroquias seleccionadas, entendido como sujeto económico que desarrolla actividades productivas vinculadas con la ganadería y que puede presentar distintos niveles de formalización y acceso al sistema financiero.

Muestra

Debido a que las fuentes públicas disponibles no presentan un padrón nominal homogéneo, actualizado y verificable de emprendedores ganaderos rurales para las parroquias de Píntag, Pacto, Nono, Lloa y Nanegalito, se utilizó un muestreo no probabilístico de tipo intencional. Los participantes fueron seleccionados por su vinculación directa con la actividad ganadera o lechera y por su disponibilidad para responder el instrumento.

La muestra efectiva estuvo constituida por 50 emprendedores ganaderos rurales. Con el propósito de asegurar cobertura territorial, se estableció una cuota equilibrada de 10 participantes por cada parroquia. La asignación no se realizó con base en la población total de habitantes, debido a que esta no representa el número específico de emprendedores ganaderos existentes en cada territorio.

Los criterios de inclusión fueron, ser mayor de edad, desarrollar actividades ganaderas o lecheras en alguna de las parroquias seleccionadas y aceptar voluntariamente participar. Se excluyeron personas sin vinculación directa con la actividad ganadera y cuestionarios con

información insuficiente para su procesamiento.

Debido al carácter no probabilístico de la selección, los resultados no pretenden generalizarse estadísticamente a la totalidad de emprendedores ganaderos rurales del Distrito Metropolitano de Quito. Su alcance es exploratorio - correlacional y se limita al grupo analizado.

Tabla 1

Distribución territorial de los participantes

Parroquia	Encuestas válidas	Porcentaje
Píntag	10	20 %
Pacto	10	20 %
Nono	10	20 %
Lloa	10	20 %
Nanegalito	10	20 %
Total	50	100 %

Fuente: Elaboración propia a partir de la base de datos del estudio.

La distribución equilibrada no implica representatividad estadística de cada parroquia, debido a que la selección de los participantes no se realizó mediante procedimientos aleatorios. Los emprendedores fueron incorporados por cumplir los criterios de inclusión, desarrollar actividades ganaderas o lecheras en los territorios estudiados y aceptar voluntariamente participar. En consecuencia, la distribución debe interpretarse como una estrategia de cobertura territorial y no como una estimación proporcional de la población ganadera.

Resultados

Antes de contrastar las hipótesis, se examinó la consistencia interna del cuestionario

mediante el coeficiente Alfa de Cronbach. El instrumento estuvo conformado por 24 ítems distribuidos en seis dimensiones relacionadas con la formalización y el acceso al financiamiento. El procesamiento se realizó con la base de 50 participantes mediante SPSS versión 27.

El análisis realizado en SPSS versión 27 mostró un Alfa de Cronbach de 0,822 para el conjunto de los 24 ítems. Este valor indica una consistencia interna adecuada del instrumento para el análisis de la muestra. Sin embargo, el Alfa de Cronbach debe interpretarse como una medida de homogeneidad entre los ítems y no como una demostración suficiente de la validez del cuestionario (Tavakol y Dennick, 2011).

Tabla 2

Consistencia interna del instrumento

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,822	24

Fuente: Elaboración propia a partir del procesamiento realizado en SPSS versión 27.

Estadística descriptiva por dimensiones

Antes de realizar la contrastación de hipótesis mediante el coeficiente Tau-b de Kendall, se examinó el comportamiento descriptivo de las seis dimensiones del instrumento, este análisis permitió identificar la tendencia general de las respuestas de los participantes y aportar una base interpretativa previa al análisis correlacional.

Debido a que el cuestionario estuvo conformado por 24 ítems agrupados en seis dimensiones, el análisis descriptivo se presentó por dimensión y no por cada ítem individual, para ello se consideraron el número de casos válidos, rango, valores mínimo y máximo, media y desviación estándar.

Tabla 3*Estadística descriptiva por dimensiones del instrumento*

Dimensiones	N	Ran go	Míni mo	Máxi mo	Media	Desviación estándar	Interpretación
Registro Legal	50	4,00	1,00	5,00	3,0000	0,92444	Nivel medio de formalización legal
Cumplimiento Obligaciones	50	3,75	1,00	4,75	3,0000	0,97022	Cumplimiento moderado de obligaciones
Acceso programas de formalización	50	3,50	1,25	4,75	3,0000	0,84515	Participación moderada en programas de formalización
Historial crediticio	50	3,75	1,25	5,00	3,0000	0,86307	Nivel medio de historial crediticio
Nivel endeudamiento	50	3,25	1,25	4,50	3,0000	0,85565	Nivel medio de endeudamiento
Percepción riesgo crediticio	50	3,50	1,00	4,50	3,0000	1,00127	Riesgo percibido moderado
N válido (por lista)	50						

Fuente: Elaboración propia a partir del procesamiento realizado en SPSS versión 27.

Los resultados descriptivos de las seis dimensiones del instrumento arrojaron un promedio de 3,00, lo que corresponde a un nivel medio o moderado en la escala tipo Likert aplicada, por lo que se puede concluir que las percepciones de los emprendedores ganaderos rurales se centraron en una postura intermedia. En otras palabras, no se observan niveles

excepcionalmente altos o bajos de formalización y acceso al financiamiento.

En las dimensiones relacionadas con la formalización, como el registro legal, el cumplimiento de obligaciones y el acceso a programas de formalización, los resultados reflejaron condiciones moderadas. Esto indicó que los participantes contaban con ciertos avances en organización documental, cumplimiento administrativo y vinculación institucional; sin embargo, estas prácticas todavía no se encontraban plenamente consolidadas.

De igual manera, las dimensiones relacionadas con el acceso al financiamiento, historial crediticio, nivel de endeudamiento y percepción de riesgo crediticio, también mostraron un comportamiento medio, esto evidencia que la vinculación financiera de los emprendedores ganaderos rurales no es completamente favorable ni completamente desfavorable.

La desviación estándar muestra una dispersión moderada entre las respuestas, las mayores variaciones se observaron en percepción de riesgo crediticio, cumplimiento de obligaciones y registro legal, lo que evidencia diferencias entre los participantes respecto a sus condiciones de formalización, manejo administrativo y percepción de acceso financiero.

Criterio de interpretación de las correlaciones

Para interpretar la intensidad de las relaciones se consideró el valor absoluto del coeficiente Tau-b de Kendall. Además de la magnitud, se examinó la dirección de la asociación y su nivel de significancia estadística.

Tabla 4

Criterio orientativo para interpretar la magnitud de las correlaciones

Escala	Nivel de correlación
0 - 0,2	Mínima
0,2 - 0,4	Baja
0,4 - 0,6	Moderada
0,6 - 0,8	Buena
0,8 - 1,0	Muy Buena

Fuente: Criterio interpretativo adoptado para el estudio.

Contrastación de hipótesis mediante el coeficiente Tau-b de Kendall

La contrastación de la hipótesis general y de las hipótesis específicas se realizó mediante el coeficiente Tau-b de Kendall. Esta prueba no paramétrica fue seleccionada debido a que las respuestas se obtuvieron mediante una escala tipo Likert de naturaleza ordinal y presentaron empates entre las categorías. La variante Tau-b permite estimar la dirección y magnitud de la asociación entre variables ordinales ajustando el cálculo ante valores repetidos (Kendall y Gibbons, 1990).

Para la toma de decisiones se estableció un nivel de significancia de 0,05. Cuando el valor de p fue inferior a 0,05, se rechazó la hipótesis nula y se consideró que existía evidencia estadística de asociación entre las variables analizadas.

Además de la significancia estadística, el tamaño del efecto se calculó a partir del coeficiente Tau-b de Kendall, en valor absoluto. Mientras que la significancia estadística sirve para comprobar si hay evidencia estadística a favor de que las variables están relacionadas, el tamaño del efecto aporta información sobre la fuerza de la relación y su relevancia práctica. Por ello, se decidió que los resultados se interpretarían conjuntamente en ambos aspectos.

Hipótesis General (X) (Y)

H0: No existe una asociación estadísticamente significativa entre la informalidad y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.

H1: Existe una asociación estadísticamente significativa entre la informalidad y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.

Tabla 5

Comprobación de Hipótesis General (X) (Y)

			Informalidad	Acceso al financiamiento
Tau_b de Kendall	Informalidad	Coeficiente de correlación	1,000	,371**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	50	50
	Acceso al financiamiento	Coeficiente de correlación	,371**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	50	50
	**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).			

Fuente: Elaboración propia a partir del procesamiento realizado en SPSS versión 27.

Los resultados obtenidos mediante la prueba Tau-b de Kendall mostraron un coeficiente de $r_b = 0,371$ entre los indicadores de formalización y el acceso al financiamiento, con una significancia estadística de $p < 0,001$ y una muestra de 50 participantes.

La estadística descriptiva evidenció que las seis dimensiones del instrumento presentaron una media de 3,00, valor que se ubica en un nivel medio o moderado dentro de la escala tipo Likert utilizada, este resultado indica que las condiciones de formalización y acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales no se presentan en niveles altos ni bajos, sino en una tendencia intermedia.

En concordancia con este comportamiento descriptivo, la prueba Tau-b de Kendall mostró una asociación positiva y estadísticamente significativa entre la formalización y el acceso al financiamiento. Debido a que el valor de significancia fue inferior a 0,05, se rechazó

la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alternativa.

La magnitud del coeficiente fue baja, aunque próxima al nivel moderado, esto significa que a medida que aumentan las condiciones de formalización de los emprendimientos, como el registro legal, el cumplimiento de obligaciones y el acceso a programas de formalización, también tienden a mejorar las condiciones de acceso al financiamiento.

No obstante, el tamaño del coeficiente evidencia que la formalización constituye un factor relevante, pero no exclusivo, para explicar el acceso al crédito, esto se debe a que las instituciones financieras también consideran otros elementos, como la capacidad de pago, el historial crediticio, el nivel de endeudamiento, las garantías disponibles, la estabilidad de ingresos y las políticas internas de evaluación crediticia.

Hipótesis Específica 1 (X1) (Y)

H0₁: No existe una asociación estadísticamente significativa entre el registro legal y con el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.

H1: Existe una asociación estadísticamente significativa entre el registro legal y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.

Tabla 6

Comprobación de Hipótesis Específica (X1) (Y)

			Registro legal	Acceso al financiamiento
Tau_b de Kendall	Registro legal	Coeficiente de correlación	1,000	,302**
		Sig. (bilateral)	.	,003
		N	50	50
	Acceso al financiamiento	Coeficiente de correlación	,302**	1,000
		Sig. (bilateral)	,003	.
		N	50	50

****.** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia a partir del procesamiento realizado en SPSS versión 27.

La prueba Tau-b de Kendall evidenció un coeficiente de $\tau_b = 0,302$ entre el registro legal y el acceso al financiamiento. La significancia bilateral fue de $p = 0,003$, con una muestra de 50 participantes.

La estadística descriptiva mostró que la dimensión registro legal presentó una media de 3,00 y una desviación estándar de 0,92, lo que evidencia un nivel medio de formalización legal entre los emprendedores encuestados. Además, el valor mínimo de 1,00 y el máximo de 5,00 reflejan diferencias entre los participantes respecto a sus condiciones de registro y documentación legal.

En concordancia con este comportamiento descriptivo, la correlación obtenida fue positiva y estadísticamente significativa, debido a que el valor de significancia fue inferior a 0,05, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alternativa.

Este resultado indica que los productores que cuentan con RUC activo mantienen documentación vigente y pueden presentar respaldos formales de su actividad tienden a mostrar mejores condiciones de acceso al financiamiento. Sin embargo, la magnitud baja del coeficiente demuestra que el registro legal, por sí solo, no garantiza la aprobación de un crédito.

Desde una perspectiva administrativa, el registro legal facilita la visibilidad del emprendimiento ante bancos y cooperativas, pero las instituciones financieras también evalúan ingresos, garantías, historial crediticio, capacidad de pago y estabilidad económica del solicitante.

Hipótesis Específica 2 (X2) (Y)

H02: No existe una asociación estadísticamente significativa entre el cumplimiento de obligaciones y con el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.

H2: Existe una asociación estadísticamente significativa entre el cumplimiento de obligaciones y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.

Tabla 7

Comprobación de Hipótesis Específica (X2) (Y)

			Cumplimiento de obligaciones	Acceso al financiamiento	
Tau_b de Kendall	Cumplimiento de obligaciones	Coefficiente de correlación	1,000	,271**	
		Sig. (bilateral)	.	,008	
		N	50	50	
	Acceso al financiamiento	Coefficiente de correlación	,271**	1,000	
		Sig. (bilateral)	,008	.	
		N	50	50	
	**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).				

Fuente: Elaboración propia a partir del procesamiento realizado en SPSS versión 27.

Los resultados de la prueba Tau-b de Kendall mostraron un coeficiente de $\tau_b = 0,271$ entre el cumplimiento de obligaciones y el acceso al financiamiento. La significancia bilateral fue de $p = 0,008$, con una muestra de 50 participantes.

La estadística descriptiva evidenció que la dimensión cumplimiento de obligaciones presentó una media de 3,00 y una desviación estándar de 0,97. Este resultado mostró que los emprendedores ganaderos rurales presentaron un nivel moderado en el cumplimiento de obligaciones administrativas y tributarias. Además, el rango de 3,75 evidenció diferencias entre los participantes, lo que permitió observar que las prácticas relacionadas con el registro de

ingresos y gastos, la conservación de comprobantes y el cumplimiento de responsabilidades formales no estaban consolidadas de la misma manera en toda la muestra.

En relación con estos resultados descriptivos, la prueba Tau-b de Kendall evidenció una asociación positiva y estadísticamente significativa. Como el valor de significancia fue menor a 0,05, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alternativa.

Este hallazgo indicó que los emprendedores que llevaban registros administrativos conservaban comprobantes y cumplían con sus obligaciones tendían a presentar mejores condiciones de acceso financiero. Sin embargo, la baja magnitud del coeficiente mostró que el cumplimiento administrativo favoreció la evaluación crediticia, pero no fue suficiente por sí solo para asegurar el acceso al crédito.

En este sentido, la estabilidad de ingresos, el nivel de endeudamiento, la disponibilidad de garantías y la capacidad real de pago continúan siendo elementos determinantes dentro del análisis financiero realizado por bancos y cooperativas.

Hipótesis Específica 3 (X3) (Y)

H0₃: No existe una asociación estadísticamente significativa entre el acceso a programas de formalización y con el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.

H1: Existe una asociación estadísticamente significativa entre el acceso a programas de formalización y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.

Tabla 8

Comprobación de Hipótesis Específica (X3) (Y)

			Acceso programas de formalización	Acceso al financiamiento
Tau_b de	Acceso	Coeficiente de correlación	1,000	,329**

Kendall	programas de formalización	Sig. (bilateral)	.	,001
		N	50	50
	Acceso al financiamiento	Coefficiente de correlación	,329**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	50	50
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).				

Fuente: Elaboración propia a partir del procesamiento realizado en SPSS versión 27.

La prueba Tau-b de Kendall presentó un coeficiente de $\tau_b = 0,329$ entre el acceso a programas de formalización y el acceso al financiamiento, la significancia bilateral fue de $p = 0,001$, con una muestra de 50 participantes.

La estadística descriptiva mostró que la dimensión acceso a programas de formalización presentó una media de 3,00 y una desviación estándar de 0,85. Este resultado evidencia una participación moderada de los emprendedores en procesos de información, capacitación o asistencia técnica vinculados con la formalización.

En concordancia con este comportamiento descriptivo, la correlación obtenida fue positiva y estadísticamente significativa, debido a que el valor de significancia fue inferior a 0,05, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alternativa.

El coeficiente resultó con signo positivo bajo y casi moderado lo que evidencia que los emprendedores que recibieron información, capacitación o asistencia institucional sobre procesos de formalización, estuvieron en mejores condiciones de vincularse al sistema financiero.

No obstante, estar en estos programas no aseguraba el acceso al crédito, ya que se tenían en cuenta otros aspectos, como la capacidad de pago, la historia crediticia, las garantías, la estabilidad de los ingresos y la adecuación de los productos crediticios a la realidad de la actividad ganadera rural.

Síntesis de resultados

En conjunto, los resultados descriptivos y correlacionales muestran que las dimensiones analizadas presentan un comportamiento medio o moderado y se relacionan de manera significativa con el acceso al financiamiento. Sin embargo, las asociaciones obtenidas fueron de magnitud baja o baja cercana al nivel moderado.

La estadística descriptiva permitió identificar que las condiciones de formalización y acceso financiero de los emprendedores ganaderos rurales se ubican en una tendencia intermedia. Posteriormente, la aplicación de la prueba Tau-b de Kendall confirmó que estas condiciones mantuvieron una relación positiva y significativa con el acceso al financiamiento.

A partir de estos resultados, se pudo interpretar que la formalización ayudó a mejorar las condiciones de acceso financiero de los emprendedores ganaderos rurales. Sin embargo, también se observó que no fue el único elemento relacionado con la inclusión crediticia. Por ello, el acceso al crédito se comprendió como un fenómeno amplio, en el que intervinieron factores administrativos, financieros, productivos e institucionales.

DISCUSIÓN

Los resultados descriptivos, que en las seis dimensiones del instrumento la media es de 3,00 (que se corresponde con un nivel medio o moderado dentro de la escala tipo Likert), permiten concluir que los coeficientes de correlación Tau-b de Kendall son estadísticamente significativos, aunque de baja magnitud. Esto implica que entre formalización y acceso al financiamiento sí hay una relación, aunque ninguna de las dimensiones tiene los grados para dar cuenta del fenómeno en términos generales.

Consistentemente con los resultados descriptivos, la correlación Tau-b de Kendall entre los indicadores de formalización y el acceso al financiamiento fue positiva y estadísticamente significativa, con un coeficiente de correlación global de $\tau_b = 0,371$ ($p < 0,001$). Esto indicaba que en las empresas con mejor formalización las probabilidades de acceder a financiamiento

formal eran mayores.

El tamaño del coeficiente fue pequeño, aunque con valores cercanos a un nivel moderado, por lo que se concluyó que la formalización fue una variable no exenta de relevancia, aunque no suficiente para acceder al crédito. A pesar de esto, contar con un registro legal, cumplir con las obligaciones y participar en programas de formalización mejoró la evaluación del productor ante los bancos y cooperativas, aunque no necesariamente la probabilidad de acceder a un crédito.

Este hallazgo también está relacionado con lo que plantean Beck y Demirgüç-Kunt (2008), cuando indican que cuando existe información que puede ser verificada se puede obtener un mejor juicio de la solidez financiera de las unidades productivas. En este sentido, se comprueba que contar con documentación, registro y antecedentes organizados permite que las instituciones de crédito evalúen de mejor manera la solidez de la actividad económica. Sin embargo, la relación obtenida fue de tal magnitud que se dedujo que la formalización había sido sólo una parte del análisis crediticio.

De igual manera, la relación general encontrada coincidió con Villarreal (2017), quien explica que la inclusión financiera rural depende de varios factores que actúan de forma conjunta. Además de la formalización, intervinieron aspectos como la distancia hacia las instituciones, los costos de transacción, la disponibilidad de garantías, la capacidad de pago y la existencia de productos financieros ajustados a las características de los pequeños productores. Por ello, el acceso al financiamiento rural se comprendió como un fenómeno multidimensional.

Respecto al registro legal, se obtuvo una asociación positiva baja de $\tau_b = 0,302$, con una significancia de $p = 0,003$. Este resultado se relacionó con el comportamiento descriptivo de la dimensión, que presentó una media de 3,00 y una desviación estándar de 0,92. Estos valores reflejaron un nivel medio de formalización legal entre los emprendedores encuestados.

En consecuencia, la tenencia de RUC, la disponibilidad de documentos vigentes y la posibilidad de presentar respaldos formales se asociaron con mejores condiciones de acceso al financiamiento.

Sin embargo, estar inscrito en el registro no era suficiente para ser bancarizado. Si bien era un primer paso, que facilitaba la inclusión de la actividad productiva en la burocracia de las entidades financieras, otros factores como la capacidad de pago, las garantías, el historial crediticio, el grado de endeudamiento y la regularidad de los ingresos también eran tenidos en cuenta. El registro legal fue así un avance en la trazabilidad del emprendimiento, aunque no en su evaluación financiera.

Uso de un índice de correlación no paramétrico de Kendall que devuelve el coeficiente τ_b como resultado, la dimensión de cumplimiento de obligaciones tuvo el coeficiente más bajo ($\tau_b=0,271$, $p=0,008$), aunque significativo, fue de baja intensidad. En la estadística descriptiva, se puede concluir que el promedio fue 3,00 y la desviación estándar fue 0,97, es decir, el cumplimiento de las obligaciones administrativas y tributarias de los emprendedores ganaderos de las zonas rurales fue medio.

Esto incluía la tenencia de comprobantes, la contabilidad de ingresos y gastos, así como el cumplimiento de requerimientos administrativos, que hacían al emprendimiento más trazable, aunque no eran sustitutos del análisis económico que realizaban las instituciones financieras. Sin embargo, un productor con buena contabilidad puede seguir enfrentándose a problemas para acceder al crédito si sus ingresos son muy inestables, no tiene suficientes activos que cubran el préstamo o su tasa de endeudamiento es muy alta.

Con relación a la participación en la información, capacitación o asistencia técnica para la formalización de empresas, la asociación fue positiva de $\tau_b = 0,329$ y $p = 0,001$. Con una media de 3,00 y una desviación estándar de 0,85, la participación fue intermedia en los procesos de información, capacitación o asistencia técnica para la formalización de empresas.

El resultado mostró la importancia del acompañamiento institucional en el fortalecimiento de las capacidades administrativas y financieras de los productores.

De Olloqui et al. (2015) argumentan que la inclusión financiera debe ser abordada desde una perspectiva de desarrollo de capacidades, donde se acompaña a la población para mejorar su gestión y finanzas, así como para entregarles servicios. En el caso ganadero rural, el acompañamiento institucional ayudó a que los productores comprendieran los requisitos, hicieran los registros, y prepararan mejor una solicitud de financiamiento. Sin embargo, estos programas no eran suficientes si la oferta de financiación no se adaptaba al ritmo de producción rural.

Desde el punto de vista de la gestión, los resultados sugieren que la mejora de la documentación, el cumplimiento de las obligaciones y la formación en estas materias ayudaron a mejorar la posición del productor ante los bancos y las cooperativas, pero deberían haberse complementado con productos financieros flexibles, asistencia técnica y metodologías de evaluación que tuvieran en cuenta la realidad de la ganadería rural.

CONCLUSIONES

Los resultados de la investigación muestran que los indicadores de formalización y de acceso a financiamiento se correlacionan de manera positiva y estadísticamente significativa en el caso de los emprendedores ganaderos rurales de la muestra. La hipótesis general fue confirmada con el coeficiente Tau-b de Kendall, $\tau_b = 0,371$ y $p < 0,001$. Sin embargo, dado que el tamaño del efecto fue bajo y estuvo más cerca de un tamaño de efecto moderado, la formalización se interpretó como un factor importante, pero no el único, que afecta el acceso al financiamiento.

Los resultados descriptivos muestran que las seis dimensiones del instrumento se situaron a un nivel medio, con una media de 3,00, conclusión que indica que las condiciones de formalización y acceso al financiamiento de los emprendedores encuestados no eran en

general positivas, ni tampoco negativas, sino que se encontraban a un nivel intermedio. Esto ayudó a explicar por qué los coeficientes de Tau-b de Kendall eran significativos, pero de bajo tamaño.

El registro legal se asoció a la disponibilidad de financiamiento ($\tau_b = 0,302$, $p = 0,003$). Tener un RUC, tener sus documentos actualizados y tener respaldo formal puede facilitar la verificación de su actividad productiva, lo que a su vez facilitaría que la MIPYME pueda acceder a financiamiento. Sin embargo, el cumplimiento de estos requisitos no garantiza la concesión del crédito, ya que estas entidades también consideran otros factores como los ingresos, las garantías, el historial crediticio y la capacidad de pago.

El cumplimiento de obligaciones también tiene una relación positiva baja con el acceso a financiamiento ($\tau_b = 0,271$ y $p = 0,008$). La buena organización de la documentación, los comprobantes y las responsabilidades administrativas hace más trazable el negocio; sin embargo, hay que tener capacidad de pago, ingresos estables y niveles sostenibles de endeudamiento.

La participación en programas de formalización se asocia positivamente, baja pero cerca de la mediana, con la capacidad administrativa y financiera ($\tau_b = 0,329$, $p = 0,001$) a nivel de productores. La capacidad administrativa y financiera de los productores puede fortalecerse mediante información, capacitación y asistencia técnica. Sin embargo, su éxito depende de la existencia de productos crediticios que se adapten a las características de la actividad ganadera rural.

Sin embargo, los resultados de este estudio muestran que el acceso a financiamiento es un fenómeno multidimensional. Junto a la formalización, el historial crediticio, las garantías, la capacidad de pago, el nivel de endeudamiento, la estabilidad de los ingresos y las políticas internas de riesgo de las instituciones financieras son factores relevantes. Por lo tanto, la formalización debe considerarse como un habilitador del acceso a financiamiento, no como un

factor determinante de la inclusión crediticia.

El principal resultado fue la caracterización territorial de la relación entre formalización y acceso al financiamiento en los casos de Píntag, Pacto, Nono, Lloa y Nanegalito. Aunque no es posible realizar inferencias estadísticas para el total de la población ganadera rural del DMQ de Quito se usó la información generada como insumo para la formación, acompañamiento institucional e inclusión financiera rural.

La investigación contribuyó al estudiar la informalidad de manera multidimensional, que incluye no solo la ausencia de RUC, sino también la inscripción legal de una empresa, el cumplimiento de obligaciones y el acceso a programas de formalización. Esto permitió un análisis más integral de la relación entre formalización y acceso a financiamiento en el caso de los emprendedores ganaderos rurales.

Asimismo, se logra contribuir con un caso de estudio de parroquias rurales del Distrito Metropolitano de Quito, el cual ha sido escasamente abordado en la literatura científica sobre inclusión financiera rural y emprendimiento ganadero, así como visibilizar las condiciones administrativas, financieras e institucionales que enfrentan los productores ganaderos rurales en el momento de establecer una relación de negocio con el sistema financiero formal.

Dado que el diseño no es experimental y es observacional, los hallazgos son correlacionales en lugar de causales, por lo que no se puede concluir que la formalización causa más o menos acceso al crédito, sino que se encuentran correlacionados en la población analizada.

LIMITACIONES

La primera limitación que se presenta es el tipo de muestreo utilizado en la investigación, dado que la muestra estuvo constituida por 50 sujetos de estudio que fueron elegidos bajo un muestreo no probabilístico e intencional. Aunque este tipo de muestreo permitió seleccionar a los productores de las cinco parroquias objeto de estudio, no se asegura

que los resultados sean representativos de la población ganadera rural de Distrito Metropolitano de Quito.

Debido a la distribución equitativa, se pudo contar con diez encuestas en cada parroquia: Píntag, Pacto, Nono, Lloa y Nanegalito. Esto no necesariamente refleja la proporción de emprendedores ganaderos de cada parroquia y por tanto, los resultados deben interpretarse como una aproximación exploratoria al grupo analizado, no como una estimación poblacional.

Otra limitación ha sido usar datos autorreportados que pueden estar sesgados por problemas de recuerdo, diferencias en la interpretación de las afirmaciones o el deseo de proyectar una imagen positiva sobre la actividad productiva, lo que es relevante dado que las variables de la investigación se encuentran en la parte administrativo-financiera y crediticia de los emprendedores.

El diseño de recolección de datos a través de una sola ronda impidió, por ejemplo, observar la evolución de las variables en el tiempo y la posibilidad de inferir relaciones causales entre la formalización y el acceso a financiamiento. Además, aunque se encontraron asociaciones estadísticas, no se puede afirmar que una variable cause cambios en otra.

Asimismo, el estudio no medía indicadores financieros objetivos de banco o cooperativa de ahorro y crédito (CAC), como las solicitudes de crédito, los montos aprobados, las tasas de interés, los colaterales solicitados, las razones de rechazo o el comportamiento crediticio en otras entidades financieras, sino que se basaba en la experiencia manifestada por los informantes.

Además, el trabajo se centró en los emprendedores ganaderos rurales de cinco parroquias del Distrito Metropolitano de Quito, por lo que los resultados no son aplicables a otros sectores productivos y/o territorios urbanos y rurales con diferente contexto económico e institucional.

RECOMENDACIONES

Asimismo, se sugiere la implementación de programas de capacitación en administración y finanzas para los emprendedores rurales ganaderos en temas como el registro de ingresos y gastos, comprobantes y obligaciones, cálculo básico de costos de producción y elaboración de documentos para la solicitud de financiamiento.

En ese sentido, es necesario incrementar la presencia de instituciones públicas, financieras y de asistencia técnica en el territorio de las parroquias rurales, así como la readecuación de la información sobre formalización y acceso a financiamiento de forma más amigable y comprensible para los productores, de acuerdo con su territorialidad, escolaridad y su actividad productiva.

Los programas de formalización no deben limitarse a facilitar el acceso a los registros, sino acompañar a los productores a cumplir con sus obligaciones, organizar su documentación, construir su historial financiero y presentar sus solicitudes de crédito, de forma que se avance en la formalización administrativa y la vinculación al sistema financiero.

Por último, se recomienda que las instituciones financieras y las cooperativas de ahorro y crédito adapten los requisitos de las normas de crédito a las características de la ganadería rural, tales como la estacionalidad de los ingresos, la periodicidad de los ciclos productivos, el valor de los activos ganaderos, el volumen de producción, la experiencia en el comercio y otras evidencias de capacidad de pago.

El diseño de productos de crédito a plazos, cuotas y períodos de pago que se ajusten a la estacionalidad de los ingresos ganaderos podría ayudar a superar algunas de las barreras que enfrentan los productores con actividades sostenibles, pero con escasa documentación financiera tradicional.

Igualmente, podría considerarse una progresividad de la formalización, en la que la exigencia de ciertos requisitos no se aplicara de forma inmediata y se pudiera acceder a una

combinación de acompañamiento, capacitación, regularización de la documentación y oferta de productos financieros de forma gradual, en una transición más acorde con la realidad entre la informalidad y la formalización.

Finalmente, combinar un enfoque cuantitativo y un enfoque cualitativo, a través de la realización de entrevistas a productores y banqueros, podría permitir conocer por qué algunos emprendedores con capacidad de producción no están en el sistema financiero y qué cambios institucionales facilitarían que estos emprendedores pudiesen acceder al crédito.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Banco Mundial. (2020). Ecuador: Diagnóstico de inclusión financiera. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/463891608200305640/pdf/Ecuador-Diagnostico-de-Inclusion-Financiera.pdf>
- Beck, T., y Demirgüç-Kunt, A. (2008). Access to finance: An unfinished agenda. The World Bank Economic Review, 22(3), 383–396. <https://doi.org/10.1093/wber/lhn021>
- 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. Banco Interamericano de Desarrollo. <https://doi.org/10.18235/0000030>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., y Ansar, S. (2022). The Global Findex Database 2021: Financial inclusion, digital payments, and resilience in the age of COVID-19. World Bank. <https://documents.worldbank.org/en/publication/documents-reports/documentdetail/099818107072234182>
- Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola. (2021). Política de inclusión financiera rural. <https://webapps.ifad.org/members/eb/133/docs/spanish/EB-2021-133-R-6.pdf>
- Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Lloa. (2020). Actualización del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de la parroquia Lloa 2019–2023. <https://sitp.pichincha.gob.ec/repositorio/disenopaginas/archivos/Actualizaci%C3%B3n%20PDOT%20Ll%C3%B3a%202019-2023.pdf>
- Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Nanegalito. (2020). Actualización del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de la parroquia Nanegalito 2019–2023. <https://sitp.pichincha.gob.ec/repositorio/disenopaginas/archivos/Actualizaci%C3%B3n%20PDOT%20Nanegalito%202019-2023.pdf>
- Gobierno Provincial de Pichincha. (2024). Plan de Desarrollo y Ordenamiento

Territorial de la provincia de Pichincha 2023–2027.

https://sitp.pichincha.gob.ec/repositorio/disenio_paginas/archivos/ORDENANZA%20PROVINCIAL%20NO.%2015-CPP-2023-2027-3.pdf

Hernández-Sampieri, R., y Mendoza Torres, C. P. (2018). Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. McGraw-Hill Education.

Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2024). Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo anual 2024: Boletín técnico anual, enero-diciembre de 2024.

https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2024/anual/Boletin_tecnico_anual_enero-diciembre_2024.pdf

Kendall, M. G., y Gibbons, J. D. (1990). Rank correlation methods (5.^a ed.). Edward Arnold.

La Porta, R., y Shleifer, A. (2014). Informality and development. *Journal of Economic Perspectives*, 28(3), 109–126. <https://doi.org/10.1257/jep.28.3.109>

Organización Internacional del Trabajo. (2025). Panorama laboral 2024 de América Latina y el Caribe. <https://www.ilo.org/es/publications/panorama-laboral-2024-de-america-latina-y-el-caribe>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, Comisión Económica para América Latina y el Caribe, CAF-Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe, y Comisión Europea. (2024). Latin American economic outlook 2024: Financing sustainable development. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/c437947f-en>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos y Organización Iberoamericana de Seguridad Social. (2024). Informality and households' vulnerabilities in Latin America: Data, insights and implications for labour formalisation policies. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/e29d9f34-en>

Red de Instituciones Financieras de Desarrollo y Rabo Foundation. (2024). Estudio

sobre crédito rural y crédito agropecuario en el Ecuador con enfoque en pequeños productores. <https://estudios.rfd.org.ec/publicaciones/estudio-sobre-credito-rural-y-credito-agropecuario-en-el-ecuador-con-enfoque-en>

Tavakol, M., y Dennick, R. (2011). Making sense of Cronbach's alpha. International Journal of Medical Education, 2, 53–55. <https://doi.org/10.5116/ijme.4dfb.8dfd>

Villalba, R., Venus, T. E., y Sauer, J. (2023). The ecosystem approach to agricultural value chain finance: A framework for rural credit. World Development, 164, Article 106177. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2022.106177>

Villarreal, F. G. (Ed.). (2017). Inclusión financiera de pequeños productores rurales. Comisión Económica para América Latina y el Caribe. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/0a7612f8-4bb1-47eb-a773-aad28429f65e/content>

INSTRUMENTO DE MEDICION

ENCUESTA

TEMA: INFORMALIDAD: SU INCIDENCIA EN EL ACCESO A FINANCIAMIENTO DE EMPRENDEDORES GANADEROS RURALES DE QUITO- ECUADOR

Mi nombre es (su nombre) y soy estudiante de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Estoy realizando una investigación sobre el impacto que tiene la informalidad en el acceso a financiamiento para los emprendedores del sector ganadero de las parroquias Píntag, Pacto, Nono, Lloa y Nanegalito. Usted ha sido seleccionado para participar en este estudio porque es ganadero/a o productor/a de leche en alguna de las parroquias seleccionadas. Su participación es completamente voluntaria y la información que proporcione será utilizada únicamente con fines académicos. Las respuestas se tratarán de forma confidencial y no hay respuestas correctas o incorrectas. Por favor, seleccione la opción que mejor represente su situación o experiencia.

Muchas gracias.

Datos generales de registro:

Encuestado/a (opcional):	
Nombre del encuestador:	Juan Carlos Suntaxi Loor
Fecha:	06/03/2026

Marque con una X la opción que mejor represente su nivel de acuerdo con cada afirmación, considerando la siguiente escala:

1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo

AFIRMACIONES					
V.I. INFORMALIDAD					
DIM REGISTRO LEGAL					
	Mi actividad ganadera cuenta con Registro Único de Contribuyentes (RUC) activo.				
	Dispongo de los documentos legales vigentes requeridos para desarrollar mi actividad ganadera.				
	Mantengo actualizados los documentos necesarios para operar formalmente mi emprendimiento ganadero.				
	Puedo presentar documentación legal de mi actividad cuando una institución pública o financiera la solicita.				
DIM CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES					
	Cumplo con las obligaciones tributarias que corresponden a mi actividad ganadera.				
	Llevo un registro ordenado de los ingresos y gastos de mi actividad productiva.				

	Realizo las declaraciones y pagos correspondientes dentro de los plazos establecidos.					
	Conservo facturas, comprobantes y otros documentos que respaldan las operaciones de mi actividad ganadera.					
DIM ACCESO A PROGRAMAS DE FORMALIZACIÓN						
	He recibido información sobre programas de formalización dirigidos a pequeños productores rurales.					
0	He participado en capacitaciones relacionadas con formalización, administración o gestión financiera.					
1	He recibido asistencia técnica de instituciones públicas o privadas para mejorar la formalización de mi actividad.					
2	Conozco las instituciones o dependencias a las que puedo acudir para formalizar mi emprendimiento ganadero.					
V.D. ACCESO AL FINANCIAMIENTO						
DIM HISTORIAL CREDITICIO						
3	En los últimos tres años he solicitado financiamiento en bancos, cooperativas u otras instituciones financieras formales.					
4	Cuento con un historial crediticio registrado en instituciones financieras formales.					
5	He obtenido al menos un crédito formal destinado a mi actividad ganadera.					

6	Mi comportamiento de pago anterior facilita la evaluación de nuevas solicitudes de financiamiento.					
DIM NIVEL DE ENDEUDAMIENTO						
7	Los ingresos de mi actividad ganadera me permiten cubrir los costos productivos y las obligaciones financieras.					
8	Puedo demostrar mi capacidad de pago mediante registros de ingresos, ventas o movimientos financieros.					
9	Mi nivel actual de endeudamiento me permite asumir nuevas obligaciones financieras de manera responsable.					
0	Dependo de préstamos informales para mantener o ampliar mi actividad ganadera.					
DIM PERCEPCIÓN DE RIESGO CREDITICIO						
1	Las instituciones financieras muestran disposición para evaluar solicitudes de crédito relacionadas con mi actividad ganadera.					
2	Las garantías solicitadas por las instituciones financieras se encuentran dentro de mis posibilidades.					
3	Los plazos y formas de pago ofrecidos por las instituciones financieras se adaptan al ciclo productivo de mi actividad ganadera.					
	He enfrentado rechazos, restricciones o condiciones desfavorables por ser considerado un solicitante de alto riesgo.					

4						
---	--	--	--	--	--	--

Observación para el procesamiento: Los puntajes de los ítems pueden agruparse por dimensión para calcular promedios y analizar la asociación entre los indicadores de formalización/informalidad y el acceso al financiamiento mediante estadística descriptiva, Alfa de Cronbach y Tau-b de Kendall. Los ítems redactados en sentido negativo deben recodificarse antes de calcular los puntajes globales.

Matriz de Consistencia

TEMA: Informalidad: Su incidencia en el acceso a financiamiento de emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.						
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	HIPOTESIS DE LA INVESTIGACION	VARIABLES DE ESTUDIO	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACION
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	X. <			

de Quito-Ecuador?		ganaderos rurales de Quito-Ecuador.		n del registro	Técnica: encuesta.
				X.2.1. Declaraciones tributarias	Instrumento: cuestionario estructurado de 24 ítems, valorado mediante una
			X.2. Cumplimiento de obligaciones	X.2.2. Registro contable	escala tipo Likert de cinco categorías.
				X.2.3. Pago puntual	Población de referencia: emprendedores ganaderos rurales de las
				X.2.4. Conocimiento Fiscal	parroquias de Píntag, Pacto, Nono, Lloa y Nanegalito.
Problema específico 1:	Objetivo específico 1:	Hipótesis específica 1:			Unidad de análisis:
1 ¿Qué relación existe entre el registro legal y el acceso al financiamiento de	Determinar la relación entre el registro legal y el acceso al financiamiento de	Existe una asociación estadísticamente significativa entre el registro legal y		X.3. Acceso a programas de formalización	cada emprendedor ganadero rural con vinculación directa a la actividad ganadera o lechera.
					Muestreo: no

los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador?	los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.	el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.			Participación en Programas	probabilístico intencional con cuota territorial equilibrada.
					X.3.3. Apoyo institucional	Muestra: 50 participantes, distribuidos en 10 encuestas por cada parroquia.
					X.3.4. Oportunidades de formalización	Procesamiento: Estadística descriptiva, coeficiente Alfa de Cronbach y Tau-b de Kendall mediante SPSS versión 27.
Problema específico 2:	Objetivo específico 2:	Hipótesis específica 2:	Y. Financiamiento	Y.1. Historial crediticio	Y.1.1. Acceso previo a créditos	
2 ¿Qué	Analizar la	Existe una			Y.1.2.	

relación existe entre el cumplimiento de obligaciones y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador?	relación entre el cumplimiento de obligaciones y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.	asociación estadísticamente significativa entre el cumplimiento de obligaciones y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.			Historial Financiero
					Y.1.3. Influencia del historial
					Y.1.4. Confianza crediticia
Problema específico 3:	Objetivo específico 3:	Hipótesis específica 3:			Y.2.1. Deuda productiva
3. ¿Qué relación existe entre el acceso a programas de	Evaluar la relación entre el acceso a programas de	Existe una asociación estadísticamente significativa entre		Y.2. Capacidad financiera y endeudamiento	Y.2.2. Impacto del endeudamiento

formalización y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador?	formalización y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.	el acceso a programas de formalización y el acceso al financiamiento de los emprendedores ganaderos rurales de Quito-Ecuador.		Y.2.3. Financiamiento informal	
			Y.3. Condiciones de acceso y riesgo crediticio	Y.2.4. Capacidad Pago	
				Y.3.1. Riesgo Percibido	
				Y.3.2. Formalización y crédito	
				Y.3.3. Documentación financiera	
				Y.3.4. Confianza institucional	

