



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE ECONOMÍA

**Incidencia de la Inclusión Financiera en la Pobreza de la parroquia La
Matriz del Cantón Guamote durante el año 2022**

Trabajo de Titulación para optar por el título de Economista

Autores:

Chafla Caiza, Nelson Alex
Yuquilema Huaraca, Nery Noemí

Tutora:

Eco. Doris Nataly Gallegos Santillán, PhD.

Riobamba, Ecuador. 2023

DERECHOS DE AUTORÍA

Nosotros, Nery Noemi Yuquilema Huaraca, con cédula de ciudadanía 0603666363 y Nelson Alex Chafla Caiza con cédula de ciudadanía 0605167766, autores del trabajo de investigación titulado: Incidencia de la inclusión financiera en la pobreza de la parroquia La Matriz del cantón Guamote durante el año 2022, certificamos que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de nuestra exclusiva responsabilidad.

Asimismo, cedemos a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de autor (a) de la obra referida, será de nuestra entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

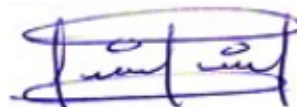
En Riobamba, a los 26 días del mes de abril de 2023.



Nery Noemi Yuquilema Huaraca

C.I: 0603666363

AUTORA



Nelson Alex Chafla Caiza

C.I: 0605167766

AUTOR


DICTAMEN FAVORABLE DEL TUTOR Y MIEMBROS DE TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Tutor y Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación “INCIDENCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA POBREZA EN EL CANTÓN GUAMOTE PARROQUIA LA MATRIZ, PERÍODO 2022”, presentado por la Srta. Nery Noemi Yuquilema Huaraca, con cédula de identidad número 0603666363 y el Sr. Nelson Alex Chafra Caiza, con cédula de identidad número 0605167766, bajo la tutoría de la Eco. Doris Nataly Gallegos Santillán, PhD. certificamos que recomendamos la APROBACIÓN de este con fines de titulación. Previamente se ha asesorado durante el desarrollo, revisado y evaluado el trabajo de investigación escrito y escuchada la sustentación por parte de sus autores; no teniendo más nada que observar.

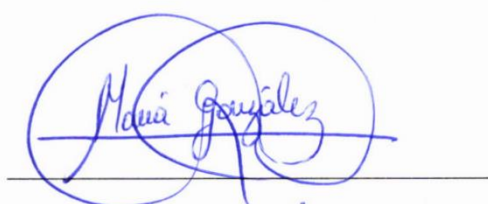
De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba 26 de abril de 2023

Eco. Mauricio Rivera Poma
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE GRADO

Firma



Eco. María Gabriela González Bautista
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO



Eco. Maria Eugenia Borja Lombeida
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO



Eco. Doris Nataly Gallegos Santillán, PhD.
TUTORA





CERTIFICACIÓN

Que, **YUQUILEMA HUARACA NERY NOEMI** con CC: **0603666363** y **CHAFLA CAIZA NELSON ALEX** con CC: **0605167766**, estudiantes de la Carrera de **ECONOMÍA, NO VIGENTE**, Facultad de **CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**; han trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado "**INCIDENCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA POBREZA DE LA PARROQUIA LA MATRIZ DEL CANTÓN GUAMOTE DURANTE EL AÑO 2022**", cumple con el **8 %**, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **URKUND**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 22 de marzo de 2023



Empleado electrónicamente por:
DORIS NATALY
GALLEGOS SANTILLAN

Econ. Doris Nataly Gallegos Santillán, PhD.
TUTORA TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

DEDICATORIA

El trabajo de investigación se lo dedicamos a nuestros padres y hermanos/as quienes con su apoyo incondicional nos impulsaron a ser mejores personas.

A nuestros amigos quienes con su amistad nos acompañaron en nuestra vida académica y social.

Nery y Nelson

AGRADECIMIENTO

En primera instancia agradecemos a Dios, por brindarnos la sabiduría, el conocimiento y la fuerza necesaria para seguir luchando por nuestras metas.

A nuestros padres y hermanas/os que con su amor nos dieron ánimos para no declinar nunca ante la frustración.

A la Universidad Nacional de Chimborazo, a toda la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, en especial a todos los docentes de la carrera de Economía, quienes con sus enseñanzas valiosas nos instruyeron a crecer día a día como profesionales.

A nuestra estimada tutora de tesis, la Economista Doris Gallegos, quien, con su paciencia, consejos y críticas de aprendizaje ha sido nuestra guía y apoyo en este proceso.

Por último, agradecemos a los habitantes de la parroquia la Matriz del cantón Guamote por su valioso aporte para nuestra investigación.

Nery y Nelson

ÍNDICE GENERAL

DERECHOS DE AUTORÍA

DICTAMEN FAVORABLE DEL TUTOR Y MIEMBROS DE TRIBUNAL

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE DE TABLAS

ÍNDICE DE FIGURAS

RESUMEN

ABSTRACT

CAPÍTULO I.....	14
1. INTRODUCCIÓN.....	14
2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	16
3.1. General.....	17
3.2. Específicos.....	17
CAPÍTULO II.....	18
4. MARCO TEÓRICO.....	18
4.1. Estado del Arte.....	18
5.2. Fundamentación Teórica.....	20
5.2.1. Inclusión Financiera.....	20
5.2.2. Pobreza.....	22
CAPÍTULO III.....	26
6. METODOLOGÍA.....	26
6.1. Técnicas de Investigación.....	26
6.2. Población y Muestra.....	26
6.2.1. Población.....	26
6.2.2. Muestra.....	26
6.3. Hipótesis de Investigación.....	28
6.4. Tratamiento de los Datos Estadísticos.....	28
6.5. Variables y Formulación de Modelo Econométrico.....	28
6.5.1. Variables de la Investigación.....	28
6.5.2. Formulación del Modelo Econométrico.....	29
6.5.3. Validación del Instrumento: Alpha de Cronbach.....	32

6.5.4.	Modelo Logit.....	33
CAPÍTULO IV.....		35
7. RESULTADOS Y DISCUSIÓN		35
7.1.	Información Socioeconómica del cantón Guamote	35
7.1.1.	Componentes Socioculturales	35
7.1.2.	Componente Económico Productivo del cantón Guamote	38
7.2.	Descripción de la Inclusión Financiera de la parroquia La Matriz.....	39
7.3.	Análisis de las Encuestas Aplicadas a la Población de la parroquia la Matriz	40
7.3.1.	Información Socioeconómica.....	40
7.3.2.	Información de la Inclusión Financiera.....	43
7.4.	Cruce de Variables	59
7.5.	Modelo Econométrico.....	63
7.5.1.	Validación del Modelo Logit	63
7.6.	Discusión de Resultados	67
CAPÍTULO V.....		70
8. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		70
8.1.	Conclusiones	70
8.2.	Recomendaciones	71
9. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		72
10. ANEXOS		76

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Estratificación de la muestra de la parroquia la Matriz del cantón Guamote	28
Tabla 2. Codificación de las variables	32
Tabla 3. Resumen de procesamiento de casos.....	32
Tabla 4. Alpha de Cronbach	33
Tabla 5. Población del cantón Guamote por género: hombres y mujeres	36
Tabla 6. Población por área de residencia	36
Tabla 7. Escolaridad de la población según la estructura del sistema educativo en el cantón Guamote	37
Tabla 8. Pobreza por consumo período 2010	37
Tabla 9. Empleo, desempleo y subempleo período 2010	38
Tabla 10. Población económicamente activa por rama de actividad del cantón Guamote período 2010.....	39
Tabla 11. Área de ubicación	40
Tabla 12. Género del encuestado.....	41
Tabla 13. Edad del encuestado	41
Tabla 14. Nivel de educación alcanzado por el encuestado	42
Tabla 15. Actividad económica del encuestado	42
Tabla 16. Ingreso del encuestado	43
Tabla 17. Acceso a un punto de atención financiera	44
Tabla 18. Distancia entre el cliente y el punto de atención financiera	44
Tabla 19. Lugar en donde el encuestado realiza sus transacciones	45
Tabla 20. Tipo de transacciones que realiza habitualmente la persona	45
Tabla 21. Calificación de la atención que presta la IF.....	46
Tabla 22. Propiedad de la cuenta	47
Tabla 23. Tipo de cuenta que posee el individuo	47
Tabla 24. Frecuencia de uso de los productos financieros	48
Tabla 25. Satisfacción con los servicios financieros que utiliza	48
Tabla 26. Razones de satisfacción con los servicios financieros que utiliza	49
Tabla 27. Razones de la no satisfacción con los servicios financieros que utiliza	49
Tabla 28. Preferencia por acceder a un producto financiero	50
Tabla 29. Motivos por lo que no desean tener un producto financiero	50
Tabla 30. Criterios a considerar por las personas para tener un producto financiero	51
Tabla 31. Solicitud de crédito en el último trimestre	51
Tabla 32. Razones por las que no solicitó un crédito	52
Tabla 33. Aprobación del crédito a las personas que lo solicitaron	52
Tabla 34. Motivo por el que le negaron el crédito	53
Tabla 35. Ingreso de remesa durante los últimos 12 meses	53
Tabla 36. Modo de retiro de la remesa	54
Tabla 37. Destino de la remesa	54
Tabla 38. Ahorra	55

Tabla 39. Propósito del ahorro	55
Tabla 40. Lugar en donde guarda sus ahorros	56
Tabla 41. Tenencia de un seguro	56
Tabla 42. Principal motivo de pago en el último trimestre	57
Tabla 43. Razones del medio de pago en efectivo	57
Tabla 44. Razón del medio de pago que no es en efectivo.....	58
Tabla 45. Educación financiera	58
Tabla 46. Cruce de variables entre la pobreza y el área	59
Tabla 47. Cruce de variables entre la pobreza y el género	59
Tabla 48. Cruce de variables entre la pobreza y edad	60
Tabla 49. Cruce de variables entre la pobreza y el nivel de educación	60
Tabla 50. Cruce de variables entre la pobreza y principal actividad económica	61
Tabla 51. Cruce de variables entre la pobreza y utiliza algún punto de atención financiera	61
Tabla 52. Cruce de variables entre la pobreza y la tenencia de un producto financiero	61
Tabla 53. Cruce de variables entre la pobreza y la frecuencia de uso de los servicios financieros	62
Tabla 54. Cruce de variables entre la pobreza y educación financiera	62
Tabla 55. Resultados del modelo Logit y Probit	63
Tabla 56. Matriz de confusión de los modelos Logit y Probit	64
Tabla 57. Test de Chi-cuadrado de Pearson	66
Tabla 58. Efectos marginales modelo Logit	66
Tabla 59. Coeficiente Alpha de Cronbach	79
Tabla 60. Modelo econométrico Logit por variables	79
Tabla 61. Matriz de confusión – Logit	80
Tabla 62. Estimación del modelo Probit	80
Tabla 63. Estimación del modelo econométrico Probit en dy/dx	81
Tabla 64. Matriz de confusión – Probit	81

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Sensibilidad y especificidad para el modelo Logit	64
Figura 2. Curva de Roc o Estimación de la Prueba.....	65

RESUMEN

La presente investigación tuvo como finalidad determinar la incidencia de la inclusión financiera en el nivel de pobreza de la parroquia La Matriz del cantón Guamote durante el año 2022. Para ello se utilizó el enfoque cuantitativo y tipo de investigación descriptiva y correlacional con el propósito de describir y relacionar las dimensiones de la inclusión financiera y las características socioeconómicas de los guamoteños con la pobreza. El proceso consistió en emplear un modelo probabilístico Logit, compuesto por 374 observaciones, que dio paso a corroborar que, ante un aumento de hogares con acceso a un punto de atención financiera, la posibilidad de que el individuo no sea pobre se incrementa en 0,315 puntos porcentuales, y mientras más frecuente sea el uso de los servicios financieros, la pobreza se reduce en 0,386 puntos porcentuales. Sin embargo, la posibilidad de que un hogar este incluido financieramente y reduzca su nivel de pobreza también depende de los siguientes factores socioeconómicos: contar con una actividad económica de la cual perciba ingresos mayores, vivir en el área urbana, ser mayor en edad y poseer un nivel educativo alto.

La investigación se divide en cuatro capítulos: el capítulo I contiene la introducción, planteamiento del problema y los objetivos; el capítulo II expone el marco teórico, estado del arte y la fundamentación teórica de inclusión financiera y la pobreza; el capítulo III hace referencia a la metodología y detalla el enfoque, tipo, diseño, técnicas, población y muestra y el modelo econométrico; el capítulo IV presenta los resultados y discusión con base en los hallazgos derivados de las encuestas y de la estimación del modelo econométrico Logit; por último, el capítulo V explica las conclusiones y recomendaciones.

Palabras claves: Inclusión Financiera, Pobreza, Aspectos Socioeconómicos, Dimensión Financiera.

ABSTRACT

This investigation aimed to determine the incidence of financial inclusion in the level of poverty of the La Matriz parish of the Guamote canton during the year 2022. For this, the quantitative approach and descriptive and correlational research were used to describe and relate the dimensions of financial inclusion and the socioeconomic characteristics of Guamoteños with poverty. The process consisted of using a Logit probabilistic model, made up of 374 observations, which corroborated that, given an increase in households with access to a financial service point, the possibility that the individual is not poor increases by 0.315 points. The percentage points, and the more frequent the use of financial services, the poverty is reduced by 0.386. However, the possibility of a household being financially included and reducing its poverty level also depends on the following socioeconomic factors: having an economic activity from which it earns more income, living in an urban area, being older, and owning a high educational level.

The investigation is divided into four chapters: Chapter I contains the introduction, problem statement, and objectives; Chapter II shows the theoretical framework, with state of a art and theoretical foundation of financial inclusion and poverty; Chapter III refers to the methodology, which details: the approach, type, design, techniques, population and sample, and the econometric model; in Chapter IV, the results and discussion are presented, based on the findings derived from the surveys and the estimation of the Logit econometric model; finally, chapter V explains the conclusions and recommendations.

Keywords: Financial Inclusion, Poverty, Socioeconomic Aspects, Financial Dimension.

Reviewed by:



Lic. Eduardo Barreno Freire

ENGLISH PROFESSOR

C.C. 0604936211

CAPÍTULO I.

1. INTRODUCCIÓN

A partir del año 2000, la inclusión financiera cobra un papel relevante en las agendas de los países miembros del G20, así como de organismos internacionales y bancos centrales, en vista de la relación que tiene con el nivel de pobreza, hecho analizado en múltiples investigaciones (Roa, 2013). Tal es su incidencia que a partir de 2015 es considerado como un elemento que está presente en 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) enfocados directa e indirectamente en reducir el índice de pobreza (Banco Mundial, 2018).

La inclusión financiera hace alusión a la facilidad que tiene la ciudadanía para acceder a los servicios y productos financieros, así como a sus características. En ese sentido, vale acotar que en América Latina y el Caribe el acceso es bastante bajo dado los limitados instrumentos y mecanismos implementados hasta el momento, lo que incide directamente en el lento crecimiento económico, poca productividad y ausencia en la acumulación de capital. La cifra es poco alentadora, pues apenas 45,8% de la población adulta de la región está enrolada en el sistema financiero formal y en su mayoría son personas con altos ingresos (Pérez y Titelman, 2018).

De acuerdo con los datos emitidos por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF, 2022), este continente y el Caribe tienen los índices de pobreza más elevados a nivel mundial, pese inclusive a que desde inicios de siglo se ha experimentado un crecimiento económico que permitió disminuir el nivel de 45,5% en 2004 a 27,8% en 2014. No obstante, desde 2020 la región enfrenta un estancamiento fruto de las estructuras económicas poco productivas, el alto grado de informalidad que bordea el 50% de la población y las consecuencias inherentes a la pandemia que provocó un incremento de la tasa de pobreza a 33,7%.

Por su puesto, las secuelas económicas del COVID-19 son evidentes a nivel global. Conforme lo manifiesta el Banco Mundial (2022), previo a 2020, desde hace 25 años atrás, pudo lograrse que la cantidad de individuos que viven con menos de USD 1,90 al día descienda gradualmente. No obstante, la pandemia generó que el nivel de pobreza aumente sustancialmente y con mayor incidencia en mujeres, jóvenes y trabajadores informales de bajos ingresos. Desde este contexto, el objetivo 1 de los ODS, poner fin a la pobreza, cobra más importancia, pues el propósito es implementar sólidos mecanismos internacionales, regionales y nacionales para cumplir con esta tan anhelada premisa (Organización de las Naciones Unidas [ONU], s.f.). Uno de ellos es precisamente la inclusión financiera.

A nivel local, desde 2012, el Estado ecuatoriano establece como política pública ampliar el acceso y uso de los productos y servicios que ofrecen las instituciones del sistema financiero nacional, sobre todo hacia la población excluida de este sistema y a los considerados en situación de pobreza que son cerca de 2 millones de personas. El propósito es claro: aportar a mejorar las condiciones de vida de las familias (Álvarez et al., 2021). Este

objetivo cobra un matiz aún más tangible desde 2020 ante la estrepitosa caída del precio del petróleo y la recesión económica como producto de la pandemia, situación que produjo que la tendencia decreciente de pobreza que venía experimentándose a lo largo de los años se detenga y vaya en reversa (Banco Central del Ecuador, 2020).

De acuerdo con las cifras del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2022), el 25,2% de los ecuatorianos son pobres y viven con menos de USD 88,72 al mes. Sin duda, un panorama crítico que expone la necesidad de tomar acciones a corto y largo plazo para revertir estos números. De manera concreta, parte de estas acciones implica lograr mayor inclusión financiera y, por ende, hacer mejoras de fondo tanto en políticas públicas como en la gestión privada de bancos y cooperativas. Solo de esta manera, como lo menciona Grados (2021), es posible reducir paulatinamente los índices de pobreza, dinamizar la economía y fortalecer las actividades productivas familiares.

Por lo expuesto, se evidencia que la inclusión financiera es un elemento que permite reducir los niveles de pobreza en los habitantes de la parroquia La Matriz del cantón Guamote debido a que, ante un incremento de hogares con acceso a un punto de atención financiera, la posibilidad de que el individuo no sea pobre aumenta en 0,315 puntos porcentuales, y cuanto más frecuente sea el uso de los servicios financieros, la pobreza se reduce en 0,386 puntos porcentuales. De esta forma, la posibilidad de que un hogar este incluido y reduzca su nivel de pobreza también depende de que sus miembros tengan una actividad económica que les permita percibir ingresos mayores, vivan en el área urbana, sean mayores de edad y posean un nivel educativo alto.

2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El aumento del índice de pobreza a nivel mundial es evidente, sobre todo desde 2020, año en que la pobreza extrema experimentó un alza no vista desde dos décadas atrás con cerca de 100 millones de individuos que viven con menos de USD 1,90 al día. También hay que sumar el hecho de que el 75% de la población pobre del planeta no tiene cuenta bancaria, porcentaje que en América Latina y el Caribe es de 45,6% (Banco Mundial, 2021).

De acuerdo a lo que manifiesta Chibba (2009), la inclusión financiera constituye un recurso primordial para aportar a reducir los niveles de pobreza; en otras palabras, acercar a la población a los productos y servicios financieros. Por supuesto, no es una postura exclusiva de este autor, pues existen evidencias empíricas de estudios macro y micro económicos efectuados en las últimas décadas que resaltan el rol de la inclusión financiera en el progreso económico de las naciones.

Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2022), en Ecuador, el nivel de pobreza por ingresos se ubica en el 25,2% mientras que la pobreza urbana en el 17,8%, y la pobreza en el área rural en el 41,0%. Así mismo, con relación a los índices de inclusión financiera, 75 de cada 100 ecuatorianos adultos tuvieron acceso a los productos y servicios financieros; de ellos, tan solo 4% mantenía depósitos a plazo fijo y 28% contaba con algún tipo de crédito. Específicamente, en la parroquia La Matriz del cantón Guamote, apenas 48% de la población está enrolada en la estructura financiera formal (BCE, 2021).

Al respecto Beck et al. (2007), mencionan que, cuando los individuos son excluidos del sistema financiero no pueden realizar proyectos de inversión productiva y acumulación de capital y, en consecuencia, en el transcurso de los años se generan trampas de pobreza. Por supuesto, hay que reconocer que esta exclusión se presenta por la ausencia de garantías y la escasez en el flujo de ingresos por parte de la población pobre.

En esta misma línea, Park y Mercado (2018), expresan que la inclusión financiera y la pobreza se convierten en temas coyunturales en las agendas políticas, globales, regionales, nacionales e investigativas. Además, es importante considerar que gran parte de los estudios solo centran su análisis en los índices de inclusión, pero no examinan ninguna significancia estadística de la incidencia en los niveles de pobreza.

Por consiguiente, de acuerdo al Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial 2019 (GAD Municipal Guamote, 2019), el cantón Guamote experimenta un nivel pobreza, subempleo y desigualdad bastante alto y con una calidad de vida baja. Tal es su limitado crecimiento que inclusive las instituciones encargadas de recopilar información, como el INEC y el BCE, ni si quiera cuentan con datos actualizados de esta parroquia. Por lo manifestado, el estudio se enfoca en analizar: ¿Cómo la inclusión financiera incide en el nivel de pobreza de la parroquia La Matriz del cantón Gumote, durante el año 2022?

3. OBJETIVOS

3.1. General

Determinar la incidencia de la inclusión financiera en la pobreza de la parroquia La Matriz del cantón Guamote, durante el año 2022.

3.2. Específicos

- Describir la inclusión financiera de la parroquia La Matriz del cantón Guamote en el año 2022.
- Caracterizar a la pobreza mediante la información socioeconómica de la parroquia La Matriz del cantón Guamote.
- Establecer la relación entre la inclusión financiera y pobreza de la parroquia La Matriz del cantón Guamote, a través de un modelo econométrico Logit.

CAPÍTULO II.

4. MARCO TEÓRICO

4.1. Estado del Arte

En el estudio de Kumar (2013), *Financial inclusion and its determinants: evidence from India*, se evalúa el impacto de la inclusión financiera en la disminución de los niveles de pobreza a través de los bancos y cooperativas. Mediante un análisis factorial para el tratamiento de los datos, el autor determinó que la inclusión financiera juega un papel relevante en el desarrollo socioeconómico, debido a que los productos como cuentas de ahorros, seguros y créditos son otorgados a un costo razonable, lo que constituye un gran aporte especialmente para quienes viven en sectores rurales.

Esta relación también es estudiada por Abdullahi et al. (2017), quienes en su trabajo *Analysis of the impact of financial inclusion on poverty reduction in the Minna Niger State, Nigeria* emplearon un modelo de regresión logística binaria y variables de línea de pobreza e inclusión: propiedad de cuenta, asesoría financiera, pago móvil, punto de venta, ahorros y el acceso al crédito. De esta manera corroboraron que especialmente la propiedad de la cuenta y el acceso al crédito conducen a una mejora en el bienestar de las personas y, por lo tanto, a medida que los usuarios se enrolan en el sistema financiero formal, mayores son sus posibilidades de crecer económicamente.

También existen estudios de este tipo en Suramérica como es el caso del trabajo de Roldán (2018). La autora enfoca su análisis en determinar cómo la inclusión financiera reduce los niveles de pobreza en la zona urbana de Bogotá por medio del método de discriminante multivariado (ADM) y con base en datos de la Encuesta Nacional de Servicios Financieros. Sus resultados son similares a los dos trabajos antes mencionados.

Se hace evidente la existencia de una relación inversa entre la inclusión financiera y el índice de pobreza. Sin embargo, es importante también determinar cuáles son aquellas características que inciden a que un hogar esté mayormente incluido. Este asunto es analizado por Anaya y Romero (2018), cuya investigación fue realizada en Sincelejo, Colombia, mediante un modelo econométrico Probit con base en información socioeconómica. Los autores determinaron que el nivel educativo, analfabetismo, bajos ingresos, ser mujer y tener ayuda estatal constituyen limitantes para incluirse financieramente.

Así mismo, existen incentivos subyacentes que influyen en el nivel de ingreso y crédito que tiene una persona. Según lo expone Li (2018), el éxito económico de los vecinos de una misma comunidad beneficia económicamente a los desfavorecidos debido a que emplean racionalmente los recursos financieros para mejorar su situación patrimonial y la

acumulación de capital humano. Esta relación la demuestra por medio de regresiones logísticas, el efecto túnel y el método de mantenerse al día.

La inclusión financiera constituye así un recurso trascendental para lograr el progreso económico; por esta razón se hace énfasis en que debe emplearse con mayor empeño en los países de ingresos bajos y medios-bajos. Al respecto, el estudio de Kurincheedaran (2019), analiza el impacto en naciones de este tipo a través de modelos OLS multivariante, el modelo Probit ordenado y las siguientes variables: índice de recuento de la pobreza, educación, edad, formación de capital e inflación. A raíz de este escenario demuestra que a lo largo de los años estos países tienen mayor probabilidad de reducir su nivel de pobreza a medida que sus ciudadanos se adhieren al sistema financiero.

Dentro de este contexto, el hecho de que una persona tenga una cuenta bancaria y acceso a crédito ya es una forma de empoderamiento para los hogares puesto que estimula el desarrollo económico del sujeto y de su familia; además abre paso a que se invierta más en el capital humano y se cuente con mayores oportunidades de ingresos. Esta afirmación es respaldada en el trabajo de Awaworyi y Bhaskar (2019), quienes examinan el efecto de la inclusión financiera en el índice de probabilidad de pobreza, índice de pobreza multidimensional y la línea de pobreza a través de variables de las características socioeconómicas e inclusión financiera.

Hay que reconocer que existen factores determinantes que también inciden en que una persona tenga mayor o menor inclusión financiera y crecimiento económico. Este tema es expuesto por Enisan y Akinwumi (2019), cuyo estudio es realizado por medio de un modelo de regresión logística, variables socioeconómicas (edad, género, ubicación, tamaño del hogar, ingreso, estado civil, empleo, educación), dimensiones financieras de acceso y uso; de esta manera demuestra que la probabilidad de no ser pobre aumenta cuando el individuo vive en la zona urbana, tiene mayor nivel de educación, es autoempleado y su núcleo familiar es pequeño.

Conforme lo manifiesta Aliasuddin et al. (2020), en su estudio efectuado en Indonesia, el nivel educativo, familias con pocos integrantes y ser hombre son elementos que aportan a reducir el nivel de pobreza. Además, los beneficios son mayores cuando todos los miembros del núcleo familiar logran incluirse financieramente.

Un análisis similar es el de Mhlanga (2021), quien investiga el impacto de la inclusión financiera en el nivel de pobreza en la provincia de Manicaland en Zimbabwe. A través de encuestas domiciliarias y múltiples análisis de regresión logística demuestra que el ingreso, nivel de educación, edad, tener una cuenta para transacciones, ahorrar y el acceso a crédito formal son elementos que inciden directamente en el progreso de la persona. Como es evidente, varios de estos factores son comunes en diversos estudios y, por lo tanto, se puede aplicar a la realidad de varias naciones.

En ese sentido, un hecho repetitivo es que el nivel de pobreza e inclusión financiera está determinado también por la ubicación geográfica. De acuerdo al estudio realizado por

Koomson et al. (2020), en Ghana, el 51.2% de habitantes son vulnerables a caer en un estado de pobreza, más aún si viven en sectores rurales, y quienes acceden a una cuenta bancaria son considerados como individuos con mayor poder. Estos datos los obtienen al emplear mínimos cuadrados de múltiples etapas para estimar la vulnerabilidad de los hogares a la pobreza y el modelo Probit para resolver la endogeneidad asociada con la inclusión financiera.

Por consiguiente, acceder al servicio financiero implica que la persona tiene mayor probabilidad de acudir a préstamos y utilizar el dinero, sea para un negocio o invertir en la educación de sus hijos, así como tener una cuenta que les permita ahorrar. Esta es una situación estudiada por Thanh y Thu (2021): gracias a un modelo de regresión 2SLS y el panel de datos (GMM) corroboran que cuando las personas con ingresos menores a USD 5,50 logran enrolarse en el sistema financiero tienen mayor opción a crecer económicamente.

Finalmente, para culminar con esta revisión vale acotar a la investigación de Álvarez et al. (2021), quienes analizan la inclusión financiera y su efecto en los indicadores de pobreza multidimensional en Ecuador. A través del método generalizado de momentos (GMM) comprueban que la inclusión financiera tiene un efecto positivo en el alivio de la pobreza sobre todo en la Sierra, región en la que se evidencia mayor acceso a los productos y servicios bancarizados.

5.2. Fundamentación Teórica

5.2.1. Inclusión Financiera

Sarma (2008), expone que la inclusión financiera constituye el proceso que otorga garantías a las personas para acceder a los productos y servicios financieros formales. Si bien esta visión es acertada, existen distintas aristas que inciden y forman un entramado más complejo. En ese sentido, Cueva et al. (2012), sostienen que se debe tomar en cuenta varios aspectos: por un lado, el marco legal vigente; por otra parte, que exista una oferta apropiada y atractiva para el usuario en cuanto a créditos, cuentas, seguros y facilidades de pago, lo que a su vez está relacionado con la cobertura, canales de acceso, calidad, costos, seguridad, eficiencia, transparencia y educación financiera.

5.2.1.1. Dimensiones y Medición de la Inclusión Financiera

De acuerdo a la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI, 2010), para medir la inclusión debe considerarse su naturaleza multidimensional:

- **Acceso:** se refiere a la oferta que existe de los puntos de atención financiera y la capacidad para utilizar los servicios y productos. Este elemento se calcula por medio de indicadores como el uso de los puntos de atención y posesión de una cuenta.

- **Uso:** esta dimensión pone mayor énfasis en la permanencia y profundidad en el manejo de los productos y servicios. Es calculada mediante la tenencia de productos financieros (ahorros, créditos, seguros y pagos), regularidad, frecuencia y duración de uso.
- **Calidad:** este factor examina si las características de los productos y servicios responden a las necesidades de los usuarios. Para obtener esta información son tomados en cuenta los siguientes indicadores: experiencia de los clientes con los productos financieros, costos de los servicios, distancia a los puntos de acceso, documentación solicitada, educación financiera y protección al consumidor.
- **Bienestar:** consiste en analizar el impacto que genera los productos y servicios financieros en la calidad de vida de las personas como por ejemplo los cambios en su comportamiento de consumo y en las actividades empresariales. Es medido a través de una encuesta aplicada a los usuarios y, por consiguiente, constituye una información subjetiva.

5.2.1.2. Teorías de la Inclusión Financiera

La inclusión financiera es un término más complejo de lo que a simple vista supone y existen varias teorías que la analizan y que son expuestas en los siguientes puntos:

- Teoría Económica de la Inclusión Financiera.** La teoría neoclásica asume que la inclusión financiera es producto de elección de las familias y empresas, en vista de que eligen entre servicios del mercado informal o formal por influencias de factores socioeconómicos. Un ejemplo de ello es la falta de garantías y políticas de tope en los créditos, lo que genera limitaciones y exclusión financiera (Mhlanga, 2021).
- Teoría del Racionamiento del Crédito.** Se la atribuye a Stiglitz y Weiss, teóricos que plantean que el mercado de capitales contiene rasgos característicos como problemas de riesgo moral y la selección adversa. Esta situación da paso a que existan fallas de mercado y un acceso desigual al crédito: la población pobre no puede realizar inversiones productivas debido a que no cuentan con suficiente riqueza de respaldo como garantías colaterales. Se suma a ello las fallas de información imperfecta restringen la intermediación eficiente de las entidades financieras (Jalilian y Kirkpatrick, 2005).
- Teoría de la Selección Adversa.** Es una teoría planteada por Arkerlof, autor que expone que las asimetrías de información es la principal causa de la selección adversa. En otras palabras, consiste en una transacción económica: una de las partes involucradas está equipada con mayor información que la otra (Mhlanga, 2021).
- Teoría del Riesgo Moral.** Esta perspectiva explica que las consecuencias de que el asegurado posea mayor control de lo que la aseguradora tiene desencadena un riesgo moral. Al aplicar esta lógica entre el deudor y acreedor, cuando la persona realiza un préstamo para invertir en un proyecto con la expectativa de que al culminarlo podrá pagar el crédito sin problema, el acreedor desconoce en realidad la capacidad del deudor para rentabilizar el proyecto (Mhlanga, 2021).

- e. **Teoría de Oferta y Demanda.** Armington, Omboi y Wangai (como se citó en Mhlanga, 2021) puntualizan que el crédito es uno de los principales productos para mejorar el bienestar de los pobres. Por ende, al incrementar el costo del crédito y de los demás productos financieros, la utilidad marginal por cada dólar del crédito descende y, en consecuencia, las familias optan por manejar menor cantidad de préstamos. En otras palabras, si en el mercado financiero formal el costo es alto, la probabilidad de que el deudor recurra al sistema informal es más elevada.
- f. **Teoría de la Intermediación Financiera.** Como lo expresa Beck et al. (2007), la falta en el acceso a la financiación puede ser el principal obstáculo que genera la desigualdad en los ingresos, trampas de pobreza y limitado crecimiento económico. Entonces, al reducir las fallas en el sistema financiero se expanden las oportunidades individuales y generan efectos positivos para la población.
- g. **Teoría del Efecto Conducto.** Esta es una teoría planteada por Mckinnon, quien establece que las instituciones financieras ofrecen oportunidades como el acceso al crédito, lo que les permite a las personas construir capital físico, gestionar mejor el consumo y minimizar la vulnerabilidad a recaer en un estado de pobreza. Así mismo, el ahorro genera un interés para las familias y amplía el conducto financiero para la acumulación de capital de inversión (Guillaumont y Kpodar, 2011).

5.2.2. Pobreza

Verdera (2007), considera a la pobreza como una condición de escasez de recursos para satisfacer las necesidades básicas hasta los niveles adecuados y constituye la vulneración y falta sistemática del ejercicio pleno de los derechos económicos, sociales y culturales inherentes a todo ser humano.

De acuerdo a la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2018), la pobreza es un fenómeno social y económico de múltiples facetas de desigualdad y que ocasiona la privación del bienestar en la vida de un individuo o de la colectividad. Por ende, la persona no tiene el estilo de vida que pretende y que se lo merece, pues vive en la constante zozobra por cubrir sus necesidades básicas en el día a día.

5.2.2.1. Tipos de Pobreza

Spicker et al. (2009), expresan que es posible clasificar a la pobreza en cuatro dimensiones:

- **Pobreza Absoluta:** es aquella basada en su carácter invariable. Consiste en el nivel de necesidad mínimo por debajo del cual los individuos son considerados pobres.
- **Pobreza Estructural:** este nivel se sustenta sobre la base de las estructuras socioeconómicas y es concebida desde los patrones de desigualdad como son la clase social, raza, género y ubicación geográfica.

- **Pobreza Extrema:** constituye aquella en la que la persona no satisface sus necesidades básicas de subsistencia. El Banco Mundial (como se citó en Spicker et al., 2019), la define en términos de un ingreso menor a USD 275 anual.
- **Pobreza Relativa:** esta dimensión establece a la pobreza por el vínculo de los estándares existentes en la sociedad y la desigualdad de acceso a los servicios, comodidades, etc. En otras palabras, se determina a través de la comparación de un individuo no pobre y pobre.

5.2.2.2. Medición de la Pobreza

Conforme lo expresa Spicker et al. (2009), medir el nivel de pobreza es sustancial debido a que a raíz de ello pueden establecerse estrategias y políticas destinadas a erradicarla. En ese sentido, la medición es posible realizarla de la siguiente forma:

- **Línea de Pobreza:** depende de un solo indicador que es el ingreso. Desde el enfoque de la pobreza absoluta, constituye el dinero necesario para adquirir bienes y servicios, y satisfacer las necesidades básicas; siendo el mínimo USD 2 por día. Por el contrario, desde el enfoque de la pobreza relativa es un estado económico basado en las condiciones de otros individuos de la sociedad.
- **Medición Directa e Indirecta de la Pobreza:** la medición directa define al bienestar en términos de bienes intrínsecos como el consumo y la calidad de vida. Por otro lado, la medición indirecta toma en cuenta los recursos monetarios indispensables para adquirir bienes de valor intrínseco.
- **Método Combinado de Medición de la Pobreza según Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI) y Línea de Pobreza (LP):** es un método comúnmente utilizado en la región Latinoamericana y promovida por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). Constituye el resultado de las investigaciones de Beccaria, Minujin, Katzman y Boltvinik, quienes utilizan simultáneamente el método de la NBI y consideran a un hogar pobre cuando sus ingresos per cápita están por debajo de la línea de la pobreza individual o existen una o más necesidades básicas insatisfechas.

5.2.2.3. Teorías de la Pobreza

A partir de una perspectiva microeconómica, las principales teorías de la pobreza son la clásica y neoclásica, cada una expuesta en los siguientes puntos.

a. Teoría Clásica de la Pobreza

Davis y Sánchez (2014), exponen que la pobreza es fruto de las malas decisiones de las personas y hogares, y el Estado debe intervenir para ayudarlos con la finalidad de que no caigan en indigencia. Este panorama implica implementar mayores oportunidades laborales

y aumentar la productividad, de tal manera que los menos favorecidos se conviertan en parte de la fuerza de trabajo.

En este sentido, la pobreza está determinada desde las decisiones y conductas (teoría individualista) y funciona como una enfermedad que transmuta sino es controlada. De esta forma influyen la pereza, complejo de inferioridad o habilidad, bajo nivel de educación y poco esfuerzo. Asimismo, desde la perspectiva de la teoría de la subcultura -o pobreza cultural-, la pobreza se debe al hecho de que los individuos terminan por acostumbrarse a esta situación y desarrollan un estilo de vida que no les permite salir de este estado, lo que se convierte en un fenómeno hereditario, es decir un fenómeno personal o familiar y no social (Bradshaw, 2007).

b. Teoría Neoclásica de la Pobreza

Alfred Marshall expresa que la dotación desigual de los talentos, habilidades y capital son elementos importantes que tienen un efecto en la productividad de una persona y la generación de pobreza dentro del sistema económico. En ese sentido, los causantes de la pobreza son el riesgo moral, la información incompleta entre otros factores (Davis y Sánchez, 2014). Por otra parte, existen también diversas perspectivas que analizan el origen de la pobreza y que son detalladas a continuación:

- **El Enfoque Monetario de la Pobreza.** Esta percepción tiene relación con el comportamiento de maximización de la utilidad, se refiere entonces a que el consumo puede ayudar a medir el bienestar y la falta de ingresos, puesto que es la principal causante de la pobreza; este hecho es conocido como medición de línea de pobreza (Davis y Sánchez, 2014).
- **Enfoque Basado en Activos de la Pobreza.** Considera que los hogares con suficientes activos son menos afectados por fluctuaciones de los ingresos. Sin embargo, acumular pasivos privados, como en salud y educación, incita al aumento de la pobreza hereditaria. Así mismo, los individuos en situación de pobreza de activos tienen más desafíos para participar en el mercado financiero porque les resulta difícil ahorrar y sufren las consecuencias por la falta de garantías colaterales (Davis y Sánchez, 2014).
- **Enfoque de Incentivos, Fallas de Mercado y Acceso al Crédito.** Desde esta visión, la pobreza es el resultado de las fallas de mercado relacionadas con la asimetría de información y el acceso al crédito, lo que conlleva a las personas a tomar incorrectas decisiones. Por ende, consumir sin planificar está estrechamente relacionado con la incapacidad de ahorrar de manera eficiente y el acceso al crédito puede actuar como un método de redistribución, pues los pobres tendrían oportunidades comerciales que les ayudaría a suavizar el consumo (Davis y Sánchez, 2014).
- **Teoría del Capital Humano.** Esta teoría se relaciona con las habilidades que poseen los trabajadores en términos de educación, formación y movilidad, factores que marcan una diferencia en los ingresos entre la clase trabajadora. Por consiguiente, los hogares de bajos recursos tienen menos oportunidades de educarse y son más

proclives a ser pobres. Por este motivo, los neoclásicos exponen que el Estado debe intervenir para evitar este escenario a través de una eficiente distribución de recursos públicos como lo es la educación (Sánchez, 2012).

CAPÍTULO III.

6. METODOLOGÍA

La investigación tuvo un enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo, correlacional, no experimental y de corte transversal con la finalidad de recopilar, organizar y analizar la información a través de herramientas estadísticas que permiten comprobar la hipótesis planteada.

Como lo indican Hernández et al. (2018), los estudios descriptivos centran su trabajo en especificar las propiedades y perfiles de individuos o comunidades; en este caso, contribuyó a identificar las características socioeconómicas y de inclusión financiera de los guamoteños.

Asimismo, los autores expresan que el nivel correlacional aporta a evaluar el grado de asociación entre dos o más variables; por lo tanto, fue implementado para analizar mediante un modelo econométrico Logit si la inclusión financiera permite reducir los niveles de pobreza de los habitantes de la parroquia La Matriz. Finalmente, fue no experimental y de corte transversal debido a que los datos se recopilaron en un periodo determinado de tiempo y la información no se manipuló.

6.1. Técnicas de Investigación

Para la recolección de información primaria se aplicaron encuestas y para recabar datos secundarios se realizó una investigación bibliográfica que tomó en cuenta revistas, artículos científicos, libros e informes relacionados al tema de investigación.

6.2. Población y Muestra

6.2.1. Población

La población estuvo conformada por 14 044 adultos de la parroquia La Matriz distribuidos por zonas homogéneas; esta información fue tomada del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del cantón Guamote 2019-2023 (GAD Municipal Guamote, 2019).

6.2.2. Muestra

Para efectos del estudio se utilizó la fórmula de muestras finitas propuesta por Murray y Larry (2009) tal como lo detalla la ecuación 1:

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

Donde:

- N = Número de elementos de la población
- Z_{α}^2 = Nivel de confianza (1.96)
- p = Probabilidad de éxito (0,5)
- q = Probabilidad de rechazo (0,5)
- e^2 = Margen de error permitido (0,05)
- n = Total de muestra

Entonces:

$$n = \frac{14044 * 1,96^2 * 0,5 * 0,5}{0,05^2(14044 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{13487,8576}{36,0679}$$

$$n = 373,9$$

$$n = 374$$

Tras aplicar esta ecuación se determinó que la muestra esté conformada por 374 adultos de la parroquia La matriz a quienes les fue aplicado el instrumento.

6.2.2.1. Estratificación de la muestra

En el proceso investigativo se ejecutó un muestreo estratificado que consiste en clasificar una población por segmentos conformados en función de sus características compartidas (Hernández et al., 2018), lo que implicó seleccionar una muestra por cada zona, de manera proporcional o no proporcional, tal como lo detalla la tabla 1.

Tabla 1*Estratificación de la muestra de la parroquia la Matriz del cantón Guamote.*

Zonas Homogéneas	Habitantes –Adultos	Proporción	Muestra
Cabecera cantonal	2253	16%	60
Chacaza	983	7%	26
Ceceles – Encalados	955	6,80%	25
Sablogs	1284	9,14%	34
Mercedes Cadena	1430	10,18%	38
Cecipha	1155	8,22%	31
Pulles	1586	11,29%	42
Tíocajas	1074	7,65%	29
Santa Ana-Totorillas	1251	8,91%	33
Jatumpamba	2073	14,76%	56
Total	14044	100%	374

Nota. Elaborado a partir de *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial 2019-2023*, GAD Municipal Guamote, 2019.

6.3. Hipótesis de Investigación

La inclusión financiera permite reducir los niveles de pobreza de la parroquia La Matriz del cantón Guamote, durante el año 2022.

6.4. Tratamiento de los Datos Estadísticos

El tratamiento de la información fue procesado mediante estadística descriptiva que es una técnica de recolección, análisis e interpretación de datos (Salazar y del Castillo, 2018). También se aplicó la estadística inferencial para realizar la regresión logística Logit, validada mediante el contraste de razón de verosimilitud (Log Likelihood) que se distribuye asintóticamente como un Chi cuadrado, y la matriz de confusión por medio de la tasa global de clasificación estimada. Cabe mencionar que el cálculo de los datos fue ejecutado en el programa estadístico STATA 16.

6.5. Variables y Formulación de Modelo Económico

Para llevar a cabo el estudio se plantearon determinadas variables y un modelo econométrico expuesto en los siguientes puntos.

6.5.1. Variables de la Investigación

En este apartado se describen las variables empleadas en la investigación:

a. Variable explicada

- **Pobreza**

El ingreso fue la dimensión utilizada como medida de pobreza, indicador de la línea de pobreza absoluta. Cabe señalar que la línea de pobreza mensual es de USD 87,57 (INEC, 2022).

b. Variable explicativa

- **Inclusión financiera**

Para establecer la variable explicativa se tomaron en cuenta cuatro indicadores de la inclusión financiera:

- **Acceso a un punto de atención financiera.** Este indicador hace relación con la accesibilidad del usuario para utilizar algún punto de atención financiera.
- **Tenencia de un producto financiero.** Es un factor que analiza si la persona utiliza algún producto financiero.
- **Frecuencia de uso de los servicios financieros.** Se relaciona con la dimensión de uso, pues mide la cantidad de veces en que el individuo utiliza los servicios financieros durante el mes.
- **Educación financiera.** Analiza la dimensión de calidad: si la población ha recibido o no material y/o charlas sobre educación financiera.
- **Variables de control**
- **Área.** Localidad en la que vive, sea en la zona urbana o rural.
- **Género.** Atributos que la sociedad asigna a hombres y mujeres.
- **Edad.** Años de vida del individuo.
- **Nivel educativo alcanzado.** Educación formal que la persona ha alcanzado y que le ha permitido obtener conocimiento, así como desarrollar su capacidad intelectual y moral.
- **Actividad económica.** Trabajo que se realiza a cambio de un pago o salario.

6.5.2. Formulación del Modelo Econométrico

Para determinar la incidencia de la inclusión financiera en el nivel de pobreza de los habitantes de la parroquia La Matriz se empleó el modelo econométrico de regresión logística Logit propuesto por Enisan y Akinwumi (2019), autores que mediante el método de máxima verosimilitud demostraron en su estudio cómo las variables de inclusión financiera inciden en la pobreza de una población. En ese sentido, fue aplicada la ecuación 2:

$$Prob(Pobreza) = Prob (Y_i = 1) = \frac{1}{1 + e^{-z}} \quad (2)$$

Donde:

- *Prob* = Probabilidad del modelo Logit
- *e* = Número de Euler (2,718)
- Y_i = Se define como el estado de pobreza (probabilidad de ser pobre).
- $Z = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \dots + \beta_n X_n + \varepsilon_i$
- ε_i = Es el término de error distribuido normalmente.
- X_i = Es el vector de coeficientes para las variables explicativas.

- **Relación esperada entre las variables**

A continuación, se detalla la relación esperada entre la variable explicada y las variables explicativas:

- **Pobreza.** Según lo manifiestan Abdullahi et al. (2017), la manera correcta de medir este factor es mediante la línea de pobreza absoluta. Se considera entonces que el ingreso mensual es de USD 87,57, monto con el que la persona debe satisfacer sus necesidades básicas y las de su familia. Por lo tanto, las cabezas de hogar con ingresos igual o mayor a esta cantidad son representados con 0 y se catalogan como no pobres; por el contrario, se denominan pobres y toman el valor de 1 cuando los ingresos son menores a esta cifra.
- **Acceso a un punto de atención financiera.** Se espera una relación inversa con el nivel de pobreza en vista de que un mayor acceso a los puntos de atención brinda mayores posibilidades de aperturas de cuentas, realizar depósitos, retirar efectivo, hacer pagos, transferencias de fondos y acceder a créditos para actividades productivas (Abdullahi et al. 2017). Por lo tanto, el valor es 1 si el sujeto utiliza algún punto de atención financiera; caso contrario, el valor es 0.
- **Tenencia de un producto financiero.** Este elemento tiene una relación inversa con la pobreza, pues a medida que la persona ahorra dinero o accede a créditos, mayor es su posibilidad de crecer económicamente (Abdullahi et al., 2017). Por consiguiente, se considera el valor de 1 si la persona ha ahorrado o pedido crédito en el último año; de lo contrario, el valor es 0.
- **Frecuencia de uso de los servicios financieros.** Se aspira a que exista una relación inversa con la pobreza debido a que la frecuencia de uso implica retiros y transferencias de fondos para mitigar los choques económicos (Enisan y Akinwumi, 2019). Por lo tanto, si una persona no utiliza los servicios financieros se considera el valor de 0; si los utiliza una vez por mes se lo valora como 1; si los usa por tres veces se lo considera como 2; finalmente, toma el valor de 3 si la cantidad por mes es mayor a tres.

- **Educación financiera.** Lo lógico es tener una relación inversa con la pobreza puesto que las personas con conocimientos financieros administran mejor sus recursos económicos (Mhlagha, 2021). En tal sentido, el valor es de 1 si el sujeto ha recibido alguna charla o material sobre educación financiera; de no ser así, el valor es 0.
- **Área.** Debe existir una relación inversa con la pobreza, sobre todo para los habitantes de las zonas urbanas debido a que cuentan con mayor probabilidad de tener mejores condiciones de vida que quienes viven en áreas rurales (Enisan y Akinwumi, 2019). Por ende, el valor es 1 si el sujeto reside en la zona urbana; de lo contrario, el valor es 0.
- **Género.** Este elemento refleja una realidad social compleja: ser hombre reduce la probabilidad de caer en pobreza debido a que el individuo tiene mayor oportunidad de enrolarse en trabajos y en empresas privadas; por ende, hay una relación inversa. Por el contrario, la mujer tiene una relación directa con el nivel de pobreza debido a las limitaciones que tiene para participar plenamente en la economía (Enisan y Akinwumi, 2019). Con base en esta realidad, se considera 1 para los hombres y 0 para las mujeres.
- **Edad.** De cierta manera, a medida que el individuo alcanza mayor edad, menor es su probabilidad de ser pobre porque cuenta con más oportunidades para encontrar trabajo y generar ingresos; por tanto, existe una relación inversa (Enisan y Akinwumi, 2019). En ese sentido, se establece que el valor es 0 si el sujeto tiene entre 18 y 28 años; es 1 si la persona se encuentre de 29 y 39 años; es 2 si el individuo está entre los 40 y 50 años; es 3 si el encuestado se ubica desde los 51 a los 61 años; finalmente, es 4 cuando la persona tiene entre 62 y 72 años.
- **Nivel educativo alcanzado.** Se espera una relación inversa con la pobreza puesto que, a mayor nivel educativo, menor es la probabilidad de ser pobre, debido a que el sujeto adquiere mayores capacidades que le permiten incrementar sus ingresos y su habilidad para administrar fondos y negocios (Enisan y Akinwumi, 2019). Por lo tanto, se considera 0 cuando la persona no tiene formación; 1 si el sujeto ha acudido a un centro de alfabetización; 2 cuando ha completado la educación básica; 3 si ha alcanzado el bachillerato; 4 en caso de que la persona haya completado el nivel superior; finalmente, es 5 si tiene un nivel de posgrado.
- **Actividad económica.** Lo ideal es que exista una relación inversa con la pobreza, sobre todo con personas autoempleadas porque son más prudentes y disciplinadas financieramente (Enisan y Akinwumi, 2019). Por consiguiente, el valor es 0 si el individuo está desempleado; es 1 cuando tiene negocio propio/comerciante; toma el valor de 2 si es empleado de empresa pública; se lo considera 3 a quien trabaja en empresa privada; 4 es utilizado para jornaleros; 5 corresponde a chofer; 6 aglutina al grupo de albañiles; finalmente, 7 para otras actividades distintas a las descritas.
- **Codificación de las variables**

La tabla 2 detalla la codificación de las variables empleadas en la estimación.

Tabla 2
Codificación de las variables

N°	Variables		Codificación	Relación
1	Variable explicada	Pobreza	0= No Pobre (ingresos \geq a 87,57) 1= Pobre (ingresos < 87,57),	
2		Acceso a un punto	0= No, 1= Si	(-) Inversa
3	Indicadores de la variable explicativa	Tenencia de un producto	0= No, 1= Si	(-) Inversa
4		Frecuencia de uso	0= No tiene cuenta, 1= Una vez al mes, 2= Dos veces al mes, 3= Tres veces al mes, 4= Varias veces al mes.	(-) Inversa
5		Educación financiera	0= No, 1= Si	(-) Inversa
6		Área	0= Rural 1= Urbano	(-) Inversa
7		Género	0= Mujer 1= Hombre	(-) Inversa
8	Variables de control	Edad	0= Entre 18 a 28 años, 1= Entre 29 a 39 años, 2= Entre 40 a 50 años, 3= Entre 51 a 61 años, 4= Entre 62 a 72 años.	(-) Inversa
9		Nivel educativo	0= Ninguno, 1= Centro de alfabetización, 2= Educación básica, 3= Bachillerato, 4= Superior, 5= Post-grado.	(-) Inversa
10		Actividad económica	0= Desempleado, 1= Negocio/comerciante, 2= E público, 3= E privado, 4= Jornalero, 5= Chofer, 6= Albañil, 7= Otro.	(-) Inversa

Nota. Elaborado por los autores.

Análisis:

Se codifica las variables para una mejor comprensión y desarrollo de la relación entre la pobreza e inclusión financiera.

6.5.3. Validación del Instrumento: Alpha de Cronbach

Este índice es utilizado para evaluar la confiabilidad de un instrumento con base en la magnitud de correlación existente entre los ítems que lo integran. De esta forma, se aplica al cuestionario compuesto por 35 preguntas y 374 encuestas. En tal sentido, la tabla 3 presenta el resumen de procesamiento de casos.

Tabla 3
Resumen de procesamiento de casos.

		N	%
Casos	Válidos	35	100.0
	Excluidos	0	.0
	Total	35	100.0

Nota. Obtenido de STATA 16.

Análisis:

Las 35 preguntas del cuestionario se validaron en un 100%. Por lo tanto, la tabla 4 muestra el resultado del instrumento de validación y del coeficiente de fiabilidad de escala.

Tabla 4
Alpha de Cronbach

Alpha de Cronbach	
Número de ítems	35
Coeficiente de fiabilidad de la escala	0.7942

Nota. Obtenido de STATA 16.

Análisis:

El coeficiente Alfa de Cronbach obtenido fue de 0.7942. En vista de que el valor es cercano a 1 existe una relación positiva entre los ítems de la encuesta; es decir, el instrumento es confiable para su aplicación.

6.5.4. Modelo Logit

Es una técnica estadística multivariante que permite estimar el efecto entre una variable explicada binaria o dicotómica, cuyos valores pueden ser 0 o 1, y un conjunto de variables explicativas binaria o dummy (Gujarati y Porter, 2010).

- **Ventajas del modelo Logit**

Según Gujarati y Porter (2010), algunas de las ventajas de utilizar el modelo Logit, son las siguientes:

- Es un modelo que permite obtener probabilidades, por lo tanto, es factible encasillar a un individuo dentro de un grupo u otro.
- Admite que las variables explicativas puedan contener características cuantitativas y cualitativas.
- Acepta a un conjunto de variables explicativas en una sola ecuación, con lo cual la probabilidad del resultado está formada en conjunto y de forma independiente de dichas variables.
- La variable explicada al ser dicotómica o binaria no necesita cumplir con el supuesto de normalidad.

- **Desventajas del modelo Logit**

Para Wooldridge (2010), las desventajas de emplear el modelo Logit, son las detalladas a continuación:

- El tamaño de la muestra debe ser grande, ya que en general se estimada mediante el método de máxima verosimilitud.

- El modelo puede formar probabilidades predichas que estén por fuera del rango de entre cero y uno.

CAPÍTULO IV.

7. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

A lo largo del presente capítulo son expuestos los siguientes puntos: la información socioeconómica, el análisis estadístico y econométrico con las respectivas encuestas realizadas a la población adulta de la parroquia La Matriz y, finalmente, la información del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del cantón Guamote 2019-2023.

7.1. Información Socioeconómica del cantón Guamote

- **Reseña histórica**

El cantón Guamote se fundó el 1 de agosto de 1944 mediante Decreto Ejecutivo 666 dictado por el entonces presidente José María Velasco Ibarra. En sus inicios, el cantón estuvo conformado por las parroquias La Matriz y Cebadas, pero a partir del 7 de agosto de 1946 se decretó la anexión de la parroquia Palmira. La Matriz está distribuida por 10 zonas homogéneas: La Cabecera Cantonal, Chacaza, Ceceles–Encaladas, Sablogs, Mercedes Cadena, Cecipha, Pulles, Tíocajas, Santa Ana-Totorillas y Jatumpamba.

- **Ubicación geográfica**

El cantón Guamote está ubicado en la parte central del callejón interandino, al sur de la provincia de Chimborazo, asentada entre los 2600 y 4500 m.s.n.m. Guamote posee una extensión territorial de 1221, 8 Km² que representa el 18,5% de la superficie total de la provincia. Los límites cantonales son:

- Norte: cantones Riobamba y Colta.
- Oeste: cantón Pallatanga.
- Sur: cantón Alausí.
- Este: provincia de Morona Santiago.

7.1.1. Componentes Socioculturales

A continuación, son detallados los principales componentes socioculturales del cantón: población, nivel de educación y tasa de pobreza.

7.1.1.1. Población del cantón Guamote

La tabla 5 detalla la población del cantón distribuida por género.

Tabla 5*Población del cantón Guamote por género: hombres y mujeres*

Género	Número	Porcentaje
Hombre	30 187	49,76%
Mujer	30 478	50,24%
Total	60 665	100%

Nota. Elaborado por los autores. Tomado de *PDOT 2019-2023*, por GAD Municipal Guamote, 2019.

Análisis:

La población total del cantón Guamote en el año 2022 fue de 60 665 personas. Existe ligeramente un mayor número de mujeres que representan el 50,24%, en tanto que los hombres conforman el 49,76%. A nivel provincial, Guamote aglutina al 8,7% de la población.

- **Población por área**

En la tabla 6 es posible apreciar la población del cantón Guamote dividida por área urbana y rural.

Tabla 6*Población por área de residencia*

Área	Número	Porcentaje
Urbana	3 579	5,9%
Rural	57 086	94,1%
Total	60 665	100%

Nota. Elaborado por los autores. Tomado de *PDOT 2019-2023*, por GAD Municipal Guamote, 2019.

Análisis:

De las 60 665 personas que viven en el cantón, el 94,1% están ubicadas en la zona rural y el 5,9% viven en el área urbana.

7.1.1.2. Educación

La tabla 7 muestra los datos de escolaridad según la estructura del sistema educativo del cantón.

Tabla 7*Escolaridad de la población según la estructura del sistema educativo en el cantón Guamote*

Nivel de educación	Urbana	Rural	Total
Primaria	91,90%	93,60%	93,52%
Secundaria	74,13%	52,40%	53,40%
Superior	33,14%	4,64%	6,53%
Analfabetismo	8,03%	21,05%	20,14%

Nota. Elaborado por los autores. Tomado de *PDOT 2019-2023*, por GAD Municipal Guamote, 2019.

Análisis:

El porcentaje de personas que han alcanzado la educación primaria es de 93,52%; en su mayoría, en el sector rural, la población logra completar solo el nivel primario. Por el contrario, la educación secundaria es reflejada por el 53,40%, con un mayor peso en el sector urbano que cuenta con el 74,13%. Por su parte, la educación superior alcanza el 6,53% y tiene mayor peso en la parte urbana con el 33,14%. Finalmente, el porcentaje de analfabetismo se concentra con mayor fuerza en la zona rural con el 21,05%.

7.1.1.3. Pobreza

En la tabla 8 son detallados datos de la pobreza por consumo y por parroquias.

Tabla 8*Pobreza por consumo periodo 2010*

Parroquias	Población según nivel de pobreza				
	No pobres	Pobres	Total	%	%
La Matriz	2237	30861	33098	6,76%	93,24%
Cebadas	279	10762	11041	2,53%	97,47%
Palmira	198	16328	16526	1,2%	98,80%
Total	2714	57951	60665	4,48%	95,52%

Nota. Elaborado por los autores. Tomado de *PDOT 2019-2023*, por GAD Municipal Guamote, 2019.

Análisis:

La pobreza a nivel cantonal sobrepasa el 90%. Específicamente, en la parroquia La Matriz el 93,24% es pobre; en Cebadas, este porcentaje es de 97,47%; finalmente, en Palmira el valor es de 98,80%. Además, a nivel nacional la pobreza por ingresos a diciembre de 2022 se ubicó en el 25,2%, con un ingreso familiar inferior a USD 88,72; paralelamente, la pobreza extrema alcanzó el 8,2% con un ingreso familiar menor a USD 50,00 (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos [INEC, 2022]).

7.1.2. Componente Económico Productivo del cantón Guamote

Este apartado detalla los principales componentes económicos productivos del cantón Guamote: población económica activa (PEA) y la tasa de empleo.

7.1.2.1. Población económicamente activa

Según el PDOT 2019-2023 (GAD Municipal Guamote, 2019), la PEA de Guamote establecida en el último censo de 2010 fue de 1266 en la zona urbana, que representa el 58,86%; entre tanto, en la parte rural fue de 18 011, o sea 58,37%. Por otro lado, desde la clasificación por género se compone de 10 632 hombres (55,15%) y 8645 mujeres (44, 85%).

- **Empleo, desempleo y subempleo**

En la tabla 9 es detallada la tasa de empleo, desempleo y subempleo.

Tabla 9

Empleo, desempleo y subempleo periodo 2010

Condición de actividad	Número	Porcentaje
Tasa de empleo	18997	98,55%
Tasa de desempleo	280	1,45%
Tasa de subempleo	18997	50,30%
Total	19277	100%

Nota. Elaborado por los autores. Tomado de *PDOT 2019-2023*, por GAD Municipal Guamote, 2019

Análisis:

La tasa de empleo se ubica en el 98,55%; la tasa de desempleo representa el 1,45%; y la tasa de subempleo se sitúa en el 50,30% con relación a la PEA total del cantón.

- **Población económicamente activa por rama de actividad**

La tabla 10 expone la concentración de la PEA por rama de actividad económica del cantón Guamote, así como por área urbana y rural.

Tabla 10*Población económicamente activa por rama de actividad del cantón Guamote periodo 2010*

Sector	Rama de actividad	Urbano		Rural	
		No.	%	No.	%
Primaria	Agricultura y Ganadería	303	25,17%	14724	82,75%
	Explotación de Minas y Canteras	2	0,16%	1	0,01%
Secundario	Manufactura	16	1,33%	93	0,52%
	Suministro de electricidad y gas	0	0	1	0,01%
	Distribución de agua, alcantarillado y gestión de desechos	0	0	2	0,01%
	Construcción	48	3,99%	639	3,59%
Terciaria	Comercio	234	19,44%	305	1,71%
	Transporte y almacenamiento	68	5,65%	172	0,97%
	Actividades de alojamiento y servicio de comida	76	6,31%	47	0,26%
	Información y comunicación	14	1,16%	4	0,02%
	Actividades financieras y de seguro	4	0,33%	7	0,04%
	Actividades inmobiliarias	1	0,08%	0	0
	Actividades profesionales, científicas y técnicas	24	1,99%	18	0,10%
	Actividades de servicio administrativas y de apoyo	6	0,50%	11	0,06%
	Administración pública y defensa	108	8,97%	87	0,49%
	Enseñanza	72	5,98%	132	0,72%
	Actividades de la atención de la salud humana	37	3,07%	114	0,63%
	Artes, entretenimiento y recreación	2	0,17%	0	0
	Otras actividades de servicios	30	2,49%	65	0,37%
	Actividades de los hogares como empleadores	21	1,74%	164	0,91%
		No declarado	155	8,37%	1256
	Trabajador nuevo	49	3,10%	169	0,63%
	Economía total	1266	100%	1811	100%

Nota. Elaborado por los autores. Tomado de *PDOT 2019-2023*, por GAD Municipal Guamote, 2019.

Análisis:

En el sector rural, el 82,76% pertenecen al sector primario, el 4,13% al sector secundario, el 6,28% al sector terciario, el 6,20% a las actividades no declaradas y el 0,63% representan a los trabajadores nuevos. En tanto que, en el sector urbano, el 25,33% concierne al sector primario, el 5,32% al sector secundario, el 57,88% al sector terciario, el 8,37% se vincula a las actividades no declaradas y el 3,10% refleja a los trabajadores nuevos.

7.2. Descripción de la Inclusión Financiera de la parroquia La Matriz

En la parroquia La Matriz, la inclusión financiera se describe a través de los indicadores de acceso y uso.

a. Acceso

Según el Banco Central del Ecuador (BCE, 2022), en la parroquia La Matriz existe 7 oficinas, 3 cajeros automáticos, 12 corresponsales bancarios y 1 corresponsal solidario:

- Oficinas: COAC Guamote Ltda, COAC Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda, COAC Constructor del Desarrollo Solidario, Agencia COAC Acción y Desarrollo, Agencia COAC Fernando Daquilema, Agencia Banco Visión Fund, Agencia Instituto de Investigación Socio-Económicas y Tecnológicas (INSOTEC) (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, [SEPS, 2022]).
- Cajeros automáticos del Banco del Pichincha.
- Corresponsales Bancarios: del Banco Pichincha y Guayaquil.

b. Uso

- El 51,43% de la población mayor a 15 años utilizan el sistema financiero; de este porcentaje, el 42% son hombres y el 58% son mujeres. Además, tan solo el 39% tienen crédito y el 4,6% una póliza (Banco Central de Ecuador, [BCE, 2022]).

7.3. Análisis de las Encuestas Aplicadas a la Población de la parroquia la Matriz

En este apartado son presentados los resultados de las encuestas aplicadas a la población adulta de la parroquia La Matriz realizadas en 2022.

7.3.1. Información Socioeconómica

En seguida, se detallan los resultados de los aspectos socioeconómicos con respecto a ubicación, género, edad, nivel de educación, actividad económica e ingresos.

7.3.1.1. Área de ubicación

En la tabla 11 es posible visualizar el área de ubicación de los encuestados.

Tabla 11
Área de ubicación

	Área				Total	%
	Rural	%	Urbano	%		
Total	314	84%	60	16%	374	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Como se observa, el 84% de la población es de la zona rural y el 16% corresponden a al área urbana. Lo que evidencia mayor concentración de los habitantes en el sector rural.

7.3.1.2. Género

La tabla 12 muestra la información con respecto al género de los encuestados.

Tabla 12

Género del encuestado

Área	Género				Total	
	Mujer	%	Hombre	%		%
Urbano	37	10%	23	6%	60	16%
Rural	182	49%	132	35%	314	84%
Total	219	59%	155	41%	374	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Como se aprecia, el 59% de la población está constituida por mujeres. En contraste, el 41% de la población son hombres.

7.3.1.3. Edad

La tabla 13 detalla los resultados con respecto a la edad de los encuestados.

Tabla 13

Edad del encuestado

Área	Edad									
	Entre 18 a 28 años		Entre 29 a 39 años		Entre 40 a 50 años		Entre 51 a 61 años		Entre 62 a 72 años	
		%		%		%		%		%
Urbano	28	7%	17	5%	7	2%	5	1%	3	1%
Rural	29	8%	92	25%	118	32%	61	16%	14	4%
Total	57	15%	109	29%	125	33%	66	18%	17	5%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Con relación a la edad, el 15% de la población se encuentra entre los 18 y 28 años. Por otro lado, el 29% están en un rango de 29 y 39 años, especialmente en el sector rural. Así también, el 33% de los habitantes tiene de 40 a 50 años y con mayor concentración en las áreas rurales. Además, el 18% lo conforman las personas de 51 a 61 años, principalmente de la zona rural. Finalmente, el 5% conciernen a individuos de 62 a 72 años, con el 4% en la parte rural.

7.3.1.4. Nivel educativo

En la tabla 14 se muestran los resultados con respecto al nivel de educación alcanzado.

Tabla 14

Nivel de educación alcanzado por el encuestado

Área	Nivel Educativo											
	N.	%	C. A.	%	E. B.	%	B.	%	S.	%	P.	%
Urbano	2	1%	0	0%	15	4%	23	6%	19	5%	1	0,2%
Rural	116	31%	6	2%	142	38%	50	13%	0	0%	0	0%
Total	118	32%	6	2%	157	42%	73	20%	19	5%	1	0,2%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022. Las siglas significan N (Ninguno), C.A. (Centro de alfabetización), E.B. (Educación básica), B (Bachillerato), S (Superior) y P (Postgrado).

Análisis:

Puede apreciarse que, el 32% de la población no han alcanzado ningún nivel educativo: el 31% en la zona rural y el 1% en la urbana. Entre tanto, el 2% de las personas del área rural han asistido a un centro de alfabetización. Asimismo, el 42% han completado el nivel de educación básica: el 4% corresponden al perímetro urbano y 38% al rural. Por su parte, el 20% cuentan con un bachillerato: el 6% están en el área urbana y el 13% en el sector rural. Con respecto al nivel superior, apenas el 5% de la zona urbana ha logrado completarlo. Finalmente, el 0,2% de los habitantes de sectores urbanos cuenta con un postgrado.

7.3.1.5. Actividad económica

La tabla 15 presenta los resultados sobre la principal actividad económica de los encuestados.

Tabla 15

Actividad económica del encuestado

Área	Principal Actividad											
	N/C	%	E. PU.	%	E. PR.	%	J.	%	C.	%	A.	%
Urbano	38	10%	3	1%	19	5%	0	0%	0	0%	0	0%
Rural	0	0%	0	0%	0	0%	306	82%	2	1%	6	2%
Total	38	10%	3	1%	19	5%	306	82%	2	1%	6	2%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022. Las siglas significan N/C (Negocio propio/comerciante), E. PU. (Empleado público), E.PR. (Empleado privado), J (Jornalero), C (Chofer) y A (Albañil).

Análisis:

Como es posible identificar, el 10% tienen un negocio propio y/o comercio, el 1% son empleados públicos y el 5% son empleados privados; todas estas actividades son ejecutadas por las personas del perímetro urbano. En cambio, en el área rural, el 82% son jornaleros, el 1% son choferes y el 2% albañiles.

7.3.1.6. Ingreso

La tabla 16 expone los resultados sobre los ingresos que perciben los encuestados.

Tabla 16

Ingreso del encuestado

Área	Ingresos													
	Mayor a 1,500	%	Entre 1,001 a 1,500	%	Entre 801 a 1,000	%	Entre 601 a 800	%	Entre 426 a 600	%	Entre 88 a 425	%	Menor o igual a 87	%
Urbano	2	1%	4	1%	2	1%	7	2%	6	2%	37	10%	2	1%
Rural	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	88	24%	226	60%
Total	2	1%	4	1%	2	1%	7	2%	6	2%	125	33%	228	61%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Los siguientes ingresos económicos mensuales solo los perciben las personas de la zona urbana: el 1% cuentan con USD 1500; otro 1% mencionan que sus ingresos se encuentran entre USD 1001 y 1500; otro 1% expresan que sus ingresos corresponden al intervalo de USD 801 a 1000; finalmente, el 6% afirman que cuenta con USD 426 a 600 mensualmente. Por otro lado, en términos generales, el 34% de los habitantes del cantón tienen ingresos entre USD 88 a USD 425: el 24% corresponden a la parte rural y el 10% al perímetro urbano. Por último, el 61% indican que sus ingresos son inferiores a USD 87: 60% en el sector rural y 1% en el área urbana.

En resumen, con respecto a la información socioeconómica de la parroquia expuesta en todos los puntos anteriores, vale destacar que existe más concentración de la población en las zonas rurales (84%), con mayor predominio de mujeres (59%) en su mayoría de 40 a 50 años (33%). Así mismo, el nivel educativo dominante es la educación básica (42%), y la principal actividad económica es la agricultura y ganadería con el 82%. Finalmente, el ingreso económico del 61% de la población es menor a USD 87,00

7.3.2. Información de la Inclusión Financiera

En los siguientes puntos son presentados los resultados de la inclusión financiera de los encuestados en torno a las dimensiones de acceso, uso y calidad.

7.3.2.1. Acceso a un punto de atención financiera

La tabla 17 detalla el acceso que tienen los encuestados a un punto de atención financiera.

Tabla 17

Acceso a un punto de atención financiera

Área	Acceso a un punto de atención financiera				Total	%
	No	%	Si	%		
Urbano	25	7%	35	9%	60	16%
Rural	176	47%	138	37%	314	84%
Total	201	54%	173	46%	374	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Como es posible visualizar, 54% de los habitantes no utiliza los puntos de atención financiera: 47% corresponde a la población rural y 7% a la zona urbana. En cambio, 46% de la población sí utiliza los puntos de atención: 37% representa al sector rural y 9% pertenece al perímetro urbano.

7.3.2.2. Distancia entre el cliente y el punto de atención financiera

En la tabla 18 se presenta la información sobre la distancia entre el cliente y algún punto de atención financiera.

Tabla 18

Distancia entre el cliente y el punto de atención financiera

Área	Localización del punto de atención								Total	%
	No utiliza	%	Cerca	%	Lejos	%	Muy lejos	%		
Urbano	25	7%	35	9%	0	0%	0	0%	60	16%
Rural	176	47%	36	10%	59	16%	43	11%	314	84%
Total	201	54%	71	19%	59	16%	43	11%	374	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

El 54% de las personas no utilizan las instituciones financieras ni sus puntos de atención; en cambio, el 46% de los habitantes sí los usan. De este último porcentaje, el 19% indican que el punto de atención está cerca: el 10% pertenece al sector rural y 9% al área urbana. Por su parte, el 16% indican que el punto de atención se encuentra lejos y el 11% muy lejos; en ambos casos, los porcentajes son en su totalidad del sector rural.

7.3.2.3. Lugar en donde realiza transacciones

La tabla 19 evidencia los resultados sobre el lugar en el que los encuestados realizan las transacciones.

Tabla 19

Lugar en donde el encuestado realiza sus transacciones

Área	Lugar donde realiza las transacciones									
	No Utiliza	%	Sucursal bancaria/Mutualista	%	Cooperativa de Ahorro y Crédito	%	Cajero automático	%	Corresponsal no bancario	%
Urbano	25	7%	12	3%	12	3%	5	1%	6	2%
Rural	176	47%	41	11%	97	26%	0	0%	0	0%
Total	201	54%	53	14%	109	29%	5	1%	6	2%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

El 46% de la población utilizan las entidades financieras. De este grupo, el 14% realizan sus transacciones en una sucursal bancaria o mutualista: el 11% pertenecen a la zona rural y el 3% a la parte urbana. Así mismo, el 29% mencionan que acuden a una cooperativa de ahorro y crédito: el 26% es del área rural y el 3% del perímetro urbano. Finalmente, el 1% afirman que utiliza el cajero automático y el 2% el corresponsal no bancario; ambos resultados corresponden al sector rural.

7.3.2.4. Tipo de transacciones que realiza habitualmente la persona

La tabla 20 muestra los tipos de transacciones que realizan los encuestados.

Tabla 20

Tipo de transacciones que realiza habitualmente la persona

Área	Transacciones realizadas habitualmente en un punto de atención financiero											
	Retiro de dinero/Remesas	%	Depósito, ahorro e inversión	%	Pago de servicios (luz, agua)	%	Pago de crédito/tarjetas/cheques	%	Solicitud de Prestamos	%	Solicitud de tarjetas (crédito)	%
Urbano	14	20%	13	20%	4	2%	29	27%	15	28%	2	100%
Rural	57	80%	53	80%	0	0%	79	73%	39	72%	0	0%
Total	71	100%	66	100%	4	2%	108	100%	54	100%	2	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

En la zona urbana, el 20% de las personas retiran dinero/remesas, depositan en cuentas de ahorros o hacen inversiones; 2% ejecutan pagos de servicios básicos; el 27% realizan pagos de créditos; el 28% aplican a solicitudes de créditos; el 2% solicitan tarjetas de crédito. Por su parte, en el área rural, el 80% de los habitantes realizan retiros de dinero/remesas y depósitos de ahorros o inversión, 73% hacen pagos de créditos y el 72% efectúan solicitudes de créditos.

7.3.2.5. Calificación de la atención que presta la institución financiera

La tabla 21 evidencia la información sobre la calificación de la atención que presta las instituciones financieras de la parroquia.

Tabla 21

Calificación de la atención que presta la IF

Área	Calificación de la atención que presta la IF											
	No utiliza	%	Muy malo	%	Malo	%	Regular	%	Bueno	%	Muy bueno	%
Urbano	25	7%	3	1%	2	1%	3	1%	26	7%	1	0,01%
Rural	176	47%	1	0,01%	6	2%	17	5%	111	30%	3	1%
Total	201	54%	4	1%	8	2%	20	5%	137	37%	4	1%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Como puede evidenciarse, el 1% de las personas indican que la atención es muy mala, especialmente en la zona urbana; el 2% mencionan que es mala; el 5% expresan que es regular, principalmente en el sector rural; el 37% sostienen que la atención es buena, de ellos el 30% corresponde al área rural y el 7% al perímetro urbano; finalmente, el 1% de la población rural afirman que la atención es muy buena.

7.3.2.6. Propiedad de la cuenta

La tabla 22 presenta la información sobre la posesión de una cuenta en el sistema financiero.

Tabla 22*Propiedad de la cuenta*

Área	Propiedad de cuenta				Total	%
	No	%	Si	%		
Urbano	25	7%	35	9%	60	16%
Rural	176	47%	138	37%	314	84%
Total	201	54%	173	46%	374	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

En cuanto a este tema, el 54% mencionan que no mantiene una cuenta en una institución financiera: el 47% es de la parte rural y el 7% de la zona urbana. Por su parte, el 46% de la población indican que sí tienen una cuenta: el 37% corresponden al área rural y el 9% al perímetro urbano.

7.3.2.7. Tipo de cuenta que posee el individuo

La tabla 23 presenta el detalle del tipo de cuenta que poseen los encuestados.

Tabla 23*Tipo de cuenta que posee el individuo*

Área	Tipo de cuenta que posee el individuo				Total	%
	No tiene cuenta	%	Cuenta de Ahorro	%		
Urbano	25	7%	35	9%	60	16%
Rural	176	47%	138	37%	314	84%
Total	201	54%	173	46%	374	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Ciertamente, el 54% de la población no mantienen una cuenta en una institución financiera, pero el 46% sí poseen una cuenta de ahorros: el 37% corresponden al sector rural y el 9% a la zona urbana.

7.3.2.8. Frecuencia de uso de los productos financieros

La tabla 24 expone la frecuencia de uso de los productos financieros.

Tabla 24*Frecuencia de uso de los productos financieros*

Área	Frecuencia de uso de los productos financieros								Total	%
	No tiene cuenta	%	Una vez al mes	%	Dos veces al mes	%	Tres veces al mes	%		
Urbano	25	7%	29	8%	5	1%	1	1%	60	16%
Rural	176	47%	130	35%	8	2%	0	0%	314	84%
Total	201	54%	159	43%	13	3%	1	0%	374	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Conforme a los datos obtenidos, el 43% indican que utilizan los servicios financieros una vez por mes: el 35% es de la parte rural y el 8% de área urbana. Por otro lado, el 3% mencionan que la frecuencia con la que usa los servicios es dos veces por mes: el 2% pertenecen al sector rural y 1% al perímetro urbano. Finalmente, el 1%, que pertenece a la zona urbana, afirma usar los servicios tres veces al mes.

7.3.2.9. Satisfacción con los servicios financieros que utiliza

La tabla 25 muestra la satisfacción que tienen los usuarios sobre los servicios financieros.

Tabla 25*Satisfacción con los servicios financieros que utiliza*

Área	Satisfacción con los servicios financieros que utiliza						Total	%
	No utiliza	%	No	%	Si	%		
Urbano	25	7%	8	2%	27	8%	60	16%
Rural	176	47%	24	6%	114	30%	314	84%
Total	201	54%	32	9%	141	38%	374	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Como es posible observar, el 9% de los habitantes no están satisfechos con los servicios financieros; de ellos, 6% están en la parte rural y 3% en la zona urbana. Por su parte, el 38% indican sentirse satisfechos: el 30% pertenecen al área rural y el 8% al perímetro urbano.

7.3.2.10. Razones de satisfacción con los servicios financieros que utiliza

La tabla 26 detalla las razones que inciden en la satisfacción que tienen los usuarios sobre los servicios financieros.

Tabla 26*Razones de satisfacción con los servicios financieros que utiliza*

Área	Total Satisfecho	%	Razones de satisfacción con los servicios financieros que utiliza					
			Realizar pagos de manera fácil y segura		Tener posibilidad de ahorrar		Acceder a otros servicios y productos	
				%		%		%
Urbano	27	7%	0	0%	5	4%	22	16%
Rural	116	31%	2	1%	32	23%	80	57%
Total	141	38%	2	1%	37	26%	102	72%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Para el 72%, el motivo que incide sustancialmente es el acceso a los servicios y productos financieros: el 57% corresponden al área rural y el 16% a la zona urbana. Por otro lado, el 26% afirman que la posibilidad de ahorrar es un factor que impacta sobre su nivel de satisfacción; finalmente, el 1% mencionan estar satisfechos ante la posibilidad de realizar pagos de manera fácil y segura.

7.3.2.11. Razones de la no satisfacción con los servicios financieros que utiliza

La tabla 27 presenta las razones por las que varios habitantes no están satisfechos con los servicios financieros.

Tabla 27*Razones de la no satisfacción con los servicios financieros que utiliza*

Área	Total insatisfechos	%	Razones de la no satisfacción con los servicios financieros que utiliza					
			Es costoso mantener la cuenta/ tarjeta		No sabe cómo utilizar		La entidad financiera queda lejos	
				%		%		%
Urbano	8	2%	6	18%	2	6%	0	0%
Rural	26	7%	2	6%	5	15%	17	52%
Total	32	9%	8	25%	7	22%	17	53%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

De conformidad con la información recolectada, el 53% de los habitantes no está satisfecho con los servicios financieros porque las entidades se encuentran lejos de su localidad, sobre todo para el sector rural. Por su parte, el 25% indican no estar satisfecho porque es costoso mantener una cuenta/tarjeta: el 18% pertenecen al perímetro urbano y el 6% a la periferia rural. Finalmente, el 22% afirman no sentirse satisfecho porque no sabe utilizar los servicios y productos financieros: el 15% habitan en la zona rural y el 6% en el área urbana.

7.3.2.12. Preferencia por acceder a un producto financiero

La tabla 28 muestra la información con respecto al gusto por acceder a un producto financiero.

Tabla 28

Preferencia por acceder a un producto financiero

Área	Preferencia por acceder a un producto financiero				Total	%
	No	%	Si	%		
Urbano	1	0%	24	12%	25	12%
Rural	133	66%	43	21%	176	88%
Total	134	67%	67	33%	201	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Los resultados demuestran que el 67% de la población no está a gusto con acceder a un producto financiero: el 66% es del sector rural y el 1% de la parte urbana. En cambio, el 33% sí se sienten a gusto: el 21% habita en la zona rural y el 12% en el perímetro urbano.

7.3.2.13. Motivos por lo que no desean tener un producto financiero

La tabla 29 especifica los motivos por los que no desean las personas tener un producto financiero.

Tabla 29

Motivos por lo que no desean tener un producto financiero

Área	Motivos por lo que no desean tener un producto financiero											
	Es difícil abrir una cuenta	%	Entidad financiera queda muy lejos	%	No lo necesita	%	No confía en las entidades financieras	%	No tiene dinero para ahorrar	%	Trámites/documentos complejos	%
Urbano	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	1	1%
Rural	8	6%	16	12%	1	1%	33	25%	68	51%	7	5%
Total	8	6%	16	12%	1	1%	33	25%	68	51%	8	6%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Según los resultados, el 6% de los encuestados indican que es difícil abrir una cuenta, mientras que el 12% sostienen que la entidad financiera les resulta lejos. Por otro lado, el 1% afirman que no lo necesita; el 25% mencionan que no confía en las instituciones

financieras; el 51% comentan que no tienen dinero para ahorrar; finalmente, el 6% expresan que los documentos y los trámites son complejos.

7.3.2.14. Criterios a considerar por las personas para tener un producto financiero

La tabla 30 presenta los criterios que toman en cuenta los encuestados para tener un producto financiero.

Tabla 30

Criterios a considerar por las personas para tener un producto financiero

Criterios a considerar por las personas para tener un producto financiero						
Área	Buenas tasas de interés	%	No pidan tantos requisitos	%	Entidad financiera cerca	%
Urbano	30	8%	12	3%	18	5%
Rural	169	45%	93	25%	52	14%
Total	199	53%	105	28%	70	19%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

De acuerdo a los datos obtenidos, para el 53% de los habitantes es importante contar con buenas tasas de interés: el 45% viven en la zona rural y el 8% en el perímetro urbano. Por su parte, el 28% toman en cuenta que no sean solicitados muchos requisitos: 25% pertenecen al sector rural y 3% al área urbana. Por último, el 19% consideran importante la cercanía de la entidad financiera: 14% es del sector rural y 5% del circuito urbano.

7.3.2.15. Solicitud de crédito en el último trimestre

La tabla 31 describe la información con respecto a la solicitud de crédito.

Tabla 31

Solicitud de crédito en el último trimestre

Solicitud de crédito en el último trimestre						
Área	No solicitó un crédito	%	Si, a una entidad financiera	%	Total	%
Urbano	45	12%	15	4%	60	16%
Rural	275	74%	39	10%	314	84%
Total	320	86%	54	14%	374	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Como es posible apreciar, el 86% no han solicitado crédito en el último semestre: el 74% es del área rural y el 12% de la zona urbana. El 14% restante sí han accedido a préstamos en ese periodo: 10% pertenece a la parte rural y 4% al perímetro urbano.

7.3.2.16. Razones por las que no solicitó un crédito

La tabla 32 expone las razones por las que no solicitan crédito los encuestados.

Tabla 32

Razones por las que no solicitó un crédito

Área	Razones por las que no solicitó un crédito						Total	%
	No lo necesita	%	Sus ingresos son más que sus gastos	%	No tiene como pagar	%		
Urbano	5	2%	1	0%	39	12%	45	14%
Rural	0	0%	0	0%	275	86%	275	86%
Total	5	2%	1	0%	314	98%	320	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Los resultados demuestran que el 2% de los habitantes de la parte urbana no solicitan créditos porque no lo necesitan. Por su parte, el 98% afirman no aplicar a un préstamo porque no tienen recursos para cancelarlo: el 86% corresponden al área rural y el 12% a la zona urbana.

7.3.2.17. Aprobación del crédito a las personas que lo solicitaron

La tabla 33 presenta la información con relación a la aprobación de crédito.

Tabla 33

Aprobación del crédito a las personas que lo solicitaron

Área	Aprobación del crédito a las personas que lo solicitaron				Total	%
	No	%	Si	%		
Urbano	4	7%	11	20%	15	28%
Rural	39	72%	0	0%	39	72%
Total	43	80%	11	20%	54	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Es posible evidenciar que al 80% de las personas que solicitaron crédito no lo aprobaron: 72% pertenecen a la zona rural y 7% a la parte urbana. El 20% que sí tuvo aprobación crediticia viven en el sector urbano.

7.3.2.18. Motivo por el que le negaron el crédito

La tabla 34 puntualiza los motivos por los que el crédito fue negado.

Tabla 34

Motivo por el que le negaron el crédito

Área	Motivo por el que le negaron el crédito								Total	%
	Falta de garantías	%	Reportado en la central de riesgo	%	No tiene historial crediticio	%	No puedo comprobar mis ingresos	%		
Urbano	4	9%	0	0%	0	0%	0	0%	4	9%
Rural	24	56%	4	9%	6	14%	5	12%	39	91%
Total	28	65%	4	9%	6	14%	5	12%	43	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

El 65% de los habitantes mencionan que se le negó el crédito por falta de garantías; de ellos, el 56% vive en áreas rurales y el 9% en el perímetro urbano. Así también, el 9% afirman no contar con una buena calificación en el buró de crédito; el 14% sostienen que no tiene un buen historial de crédito; finalmente, el 12% no pueden probar sus ingresos. En estos casos, todos pertenecen al sector rural.

7.3.2.19. Ingreso de remesas durante los últimos 12 meses

La tabla 35 especifica los datos de remesas durante los últimos 12 meses.

Tabla 35

Ingresos de remesas durante los últimos 12 meses

Área	Ingreso de remesas durante los últimos 12 meses						Total	%
	No recibió remesas	%	En una cuenta de ahorro	%	Con giro en un entidad financiera	%		
Urbano	52	14%	1	0,3%	7	2%	60	16%
Rural	290	78%	0	0%	24	6%	24	6%
Total	342	91%	1	0,3%	31	8%	374	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

El 0,3% de los habitantes señalan que las remesas las reciben mediante una cuenta de ahorros; todos son del sector urbano. Por otro lado, el 8% efectúan este proceso por medio de giros en una entidad financiera: 6% viven en una zona rural y 2% en el perímetro urbano.

7.3.2.20. Modo de retiro de la remesa

La tabla 36 expone la manera en que se retiran las remesas.

Tabla 36

Modo de retiro de la remesa

Área	Modo de retiro del dinero						Total	%
	Retira en una sola transacción	%	Retiros cuando necesita	%	Retira una parte y la otra ahorra	%		
Urbano	3	9%	1	3%	4	13%	8	25%
Rural	4	13%	0	0%	20	63%	24	75%
Total	7	22%	1	3%	24	75%	32	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Como es posible evidenciar, el 22% de la población retiran las remesas en una sola transacción: 13% es del sector rural y 9% de la zona urbana. Por su parte, el 3% indican que realiza el retiro cuando lo requiere; en este caso corresponde al perímetro urbano. Por último, el 75% de las personas mencionan que realizan el retiro de una parte, pero la otra lo destinan al ahorro; de ellos, el 63% pertenecen a la parte rural y el 13% al área urbana.

7.3.2.21. Destino de la remesa

La tabla 37 detalla el propósito para el que es utilizado el monto de las remesas.

Tabla 37

Destino de la remesa

Área	Destino del dinero de la remesa								Total	%
	Comprar, remodelar, reparar casa	%	Invertir en negocios	%	Pagar deudas	%	Manutención (educ. arri. Comid.)	%		
Urbano	0	0%	5	16%	9	9%	0	0%	8	25%
Rural	4	13%	0	0%	5	16%	15	47%	24	75%
Total	4	13%	5	16%	8	25%	15	47%	32	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Según los datos recabados, el 13% destinan las remesas para la compra, remodelación y reparación de la casa; este porcentaje está conformado totalmente por personas del área rural. Por otro lado, el 16% lo emplean para invertir en un negocio, valor que corresponde a habitantes de la zona urbana. Así mismo, el 25% lo utilizan para pagar deudas: 16% concierne al sector rural y 9% al perímetro urbano. Finalmente, el 47% lo emplean para la manutención, porcentaje conformado por ciudadanos de localidades rurales.

7.3.2.22. Ahorra

La tabla 38 presenta la información con respecto al ahorro realizado por los encuestados.

Tabla 38

Ahorra

Área	Ahorra				Total	%
	No	%	Si	%		
Urbano	47	13%	13	3%	60	16%
Rural	261	70%	50	13%	314	84%
Total	308	82%	66	18%	374	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Es posible apreciar que el 82% de los habitantes no ahorran: el 70% viven en la zona rural y el 13% en la urbana. Por el contrario, apenas el 18% indican que sí logra ahorrar: 13% pertenecen al sector rural y 3% al perímetro urbano.

7.3.2.23. Propósito del ahorro

La tabla 39 se centra en el propósito por el que ahorran los encuestados.

Tabla 39

Propósito del ahorro

Área	Propósito del ahorro											
	Consumo	%	Gastos del hogar	%	Atender emergencias	%	Compra de bienes	%	Retiro / vejez	%	Pago de deuda	%
Urbano	1	2%	0	0%	6	9%	0	0%	3	5%	3	5%
Rural	0	0%	17	26%	34	52%	3	5%	0	0%	1	2%
Total	1	2%	15	23%	40	61%	3	5%	3	5%	4	6%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

El 2% están conformados por personas del sector urbano y ahorran con fines de distracción, contrario al 23% de la zona rural que lo hace para cubrir los gastos de la casa. Además, el 61% ahorran para atender una emergencia urbana; 5% lo hacen para adquirir activos en el área rural; otro 5% ahorran para su retiro o vejez, valor que corresponde al perímetro urbano; por último, el 6% ahorran para el pago de las deudas.

7.3.2.24. Lugar en donde guarda sus ahorros

La tabla 40 presenta la información sobre el lugar en el que son guardados los ahorros.

Tabla 40

Lugar en donde guarda sus ahorros

Área	Lugar en donde guarda sus ahorros		Total	%
	Entidad financiera (cuenta de ahorro)	%		
Urbano	13	20%	13	20%
Rural	53	80%	53	80%
Total	66	100%	66	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Todas las personas guardan sus ahorros en las instituciones financieras: 80% corresponden al sector rural y 20% al perímetro urbano.

7.3.2.25. Tenencia de un seguro

La tabla 41 muestra la información sobre la tenencia de un seguro por parte de los encuestados.

Tabla 41

Tenencia de un seguro

Área	Tenencia de un seguro		Total	%
	No tiene seguro	%		
Urbano	60	16%	60	16%
Rural	314	84%	314	84%
Total	374	100%	374	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Todos los encuestados manifiestan que no poseen un seguro: el 84% viven en el sector rural y el 16% en la zona urbana. Esta situación denota que el seguro, como producto financiero, no es relevante para la población.

7.3.2.26. Principal motivo de pago en el último trimestre

La tabla 42 expone la información en lo que respecta al principal motivo de pago de los encuestados en el último trimestre.

Tabla 42

Principal motivo de pago en el último trimestre

Área	Principal motivo de pagó en el último trimestre								Total	%
	Pago de servicios básico	%	Pago de cuentas	%	Pagos (casa, arriendo, vehículo)	%	Giros a terceros (familia, amigos)	%		
Urbano	22	6%	29	8%	4	1%	5	1%	60	16%
Rural	186	50%	82	22%	33	9%	13	3%	314	84%
Total	208	56%	111	30%	37	10%	18	5%	374	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

El 56% de las personas mencionan que realizan el pago de los servicios básicos: 50% pertenece al área rural y 6% a la zona urbana. Así también, el 30% afirman pagar su crédito: el 22% es de la parte rural y el 8% del perímetro urbano. Por su parte, el 10% pagan la hipoteca de la casa, arriendo y/o auto: 9% vive en la parte rural y 1% en el sector urbano. Por último, el 5% manifiestan que realizan giros a familiares y amigos: 3% habita en el área rural y 2% en la parte urbana.

7.3.2.27. Razón del medio de pago en efectivo

La tabla 43 explica las razones que motivan a los encuestados a pagar en efectivo.

Tabla 43

Razón del medio de pago en efectivo

Área	Razón del medio de pago en efectivo									
	Gusta manejar efectivo	%	No sabe usar pagos digitales	%	Cobro por pagos digitales	%	Más seguro	%	Paga justo lo que debe	%
Urbano	11	3%	3	1%	8	2%	3	1%	3	1%
Rural	12	4%	295	86%	6	2%	0	0%	1	0,3%
Total	23	7%	298	87%	14	4%	3	1%	4	1%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

El 7% de los habitantes manifiestan que prefieren el efectivo por sobre cualquier otro método de pago. En cambio, el 87% indican que desconoce cómo emplear los medios de pagos digitales: 86% es del sector rural y 1% del área urbana. Por su parte, el 4% indican que las entidades financieras realizan cobros por utilizar los medios de pagos digitales y por eso prefieren no usarlos. Finalmente, el 1% manifiesta que es más seguro los pagos en efectivo y sienten que cancelan lo justo.

7.3.2.28. Razón del medio de pago que no es en efectivo

La tabla 44 detalla la ventaja que consideran los encuestados que tiene el no pagar en efectivo.

Tabla 44

Razón del medio de pago que no es en efectivo

Área	Razón del medio de pago que no es en efectivo		Total	%
	Ahorro tiempo y costos	%		
Urbano	32	100%	32	100%
Total	32	100%	32	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

El 100% de los habitantes de la zona urbana afirman que los medios de pago alternativos al efectivo permiten ahorrar tiempo y reducir costos.

7.3.2.29. Educación financiera

La tabla 45 establece la información con relación a la educación financiera que tienen los encuestados.

Tabla 45

Educación financiera

Área	Educación financiera				Total	%
	No	%	Si	%		
Urbano	40	11%	20	5%	60	16%
Rural	301	80%	13	4%	314	84%
Total	341	91%	33	9%	374	100%

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

En este aspecto, el 91% manifiestan que no han recibido charlas o material sobre educación financiera: 80% corresponden al sector rural y 11% a la parte urbana. Por el contrario, el 9% del sector urbano afirman que sí ha recibido tenido charlas y/o materiales.

En resumen, con base en toda la información expuesta a lo largo de este apartado, es posible indicar que el 46% de los encuestados utilizan algún punto de atención financiera; el 11% consideran que las instituciones financieras se encuentran muy lejos; el 29% utilizan las cooperativas de ahorro y crédito para realizar transacciones; el 37% califican como buena la atención que prestan las instituciones.

Por otra parte, el 46% mantienen una cuenta de ahorro; el 86% no han solicitado crédito; 82% no ahorran; el 56% realizan pagos de servicios básicos; el 81% no reciben remesas; el 53% indican que el criterio más importante para acceder a un producto es que la tasa de interés sea baja; el 43% mencionan que los utiliza una vez al mes; el 38% afirman estar satisfecho con los servicios; finalmente, el 91% expresan no haber recibido una capacitación sobre educación financiera.

7.4. Cruce de Variables

A lo largo del presente apartado son expuestas las tablas cruzadas que permiten medir la correlación entre la variable explicada y explicativa.

a) Cruce de variables: Pobreza – Área

La tabla 46 presenta la relación entre pobreza y área.

Tabla 46

Cruce de variables entre la pobreza y el área

Pobreza	Área		Total
	Rural	Urbano	
No pobre	88	58	146
Pobre	226	2	228
Total	314	60	374

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Como se observa, la población del área rural en su mayoría se autocalifica como pobres, en contraste con las personas de la zona urbana.

b) Cruce de variables: Pobreza – Género

La tabla 47 detalla la información de pobreza y su relación con el género.

Tabla 47

Cruce de variables entre la pobreza y el género

Pobreza	Género		Total
	Mujer	Hombre	
No pobre	89	57	146
Pobre	130	98	228
Total	219	155	374

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Como se observa, existe mayor cantidad de hombres y mujeres que se autodenominan como pobres.

c) Cruce de variables: Pobreza – Edad

La tabla 48 muestra el cruce de información entre pobreza y edad.

Tabla 48

Cruce de variables entre la pobreza y edad

Pobreza	Edad					Total
	18-28 años	29-39 años	40-50 años	51-61 años	62-72 años	
No pobre	36	46	33	24	7	146
Pobre	21	63	92	42	10	228
Total	57	109	125	66	17	374

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

La mayor cantidad de personas de entre 40 a 50 años se autocalifican como pobres; por su parte, la población de entre 29 a 39 años se autodenomina como no pobres.

d) Cruce de Variables: Pobreza – Nivel de educación

La tabla 49 especifica la relación de pobreza y nivel educativo.

Tabla 49

Cruce de variables entre la pobreza y el nivel de educación

Pobreza	Nivel de educación						Total
	Ninguno	C. Alf.	E. Básica	Bachill.	Superior	Post-grado	
No pobre	24	4	61	37	19	1	146
Pobre	94	2	96	36	0	0	228
Total	57	6	157	73	19	1	374

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Las personas que no cuentan con alguna formación educativa y las que han completado el nivel de educación básica se autodenominan como pobres. Por el contrario, quienes han alcanzado un bachillerato, nivel superior y/o posgrado se autocalifican como no pobres.

e) Cruce de variables: Pobreza – Actividad económica

En la tabla 50 es expuesta la relación entre pobreza y actividad económica.

Tabla 50*Cruce de variables entre la pobreza y principal actividad económica*

Pobreza	Actividad económica						Total
	N. P. / Com.	E. Pub.	E. Priv.	Jornalero	Chofer	Albañil	
No pobre	36	3	19	82	2	4	146
Pobre	2	0	0	224	0	2	228
Total	38	3	19	306	2	6	374

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Los datos evidencian que, las personas que se dedican a la agricultura y ganadería (denominados jornaleros) se autocalifican como pobres. Por su parte, la población con negocios propios y/o comerciantes y empleados se autodenominan como no pobres.

f) Cruce de Variables: Pobreza – Utiliza algún punto de atención financiera

La tabla 51 refleja la relación entre pobreza y punto de atención.

Tabla 51*Cruce de variables entre la pobreza y utiliza algún punto de atención financiera*

Pobreza	Utiliza algún punto de atención financiera		Total
	No	Si	
No pobre	67	79	146
Pobre	134	94	228
Total	201	173	374

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

La mayor parte de las personas que se autocalifican como pobres no utilizan los puntos de atención financiera. Por el contrario, los habitantes que se autodenominan como no pobres usan el sistema financiero.

g) Cruce de variables: Pobreza – Tenencia de un producto financiero

La tabla 52 evidencia la relación entre pobreza y tenencia de algún producto financiero.

Tabla 52*Cruce de variables entre la pobreza y la tenencia de un producto financiero*

Pobreza	Tenencia de un producto financiero		Total
	No	Si	
No pobre	119	27	146
Pobre	189	39	228
Total	308	66	374

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

En mayor cantidad, tanto las personas pobres y no pobres no cuentan con algún producto financiero.

h) Cruce de variables: Pobreza – Frecuencia de uso de los servicios financieros

La tabla 53 especifica la relación entre pobreza y frecuencia de uso de los servicios.

Tabla 53

Cruce de variables entre la pobreza y la frecuencia de uso de los servicios financieros

Pobreza	Frecuencia de uso				Total
	No tiene cuenta	Una vez al mes	Dos veces al mes	Tres veces al mes	
No pobre	67	67	11	1	146
Pobre	134	92	2	0	228
Total	201	159	13	1	374

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

Como es posible observar, tanto las personas pobres y no pobres utilizan los servicios financieros una vez al mes.

i) Cruce de las variables: Pobreza – Educación financiera

La tabla 54 expone la relación entre pobreza y educación financiera.

Tabla 54

Cruce de variables entre la pobreza y educación financiera

Pobreza	Educación Financiera		Total
	No	Si	
No pobre	122	24	146
Pobre	219	9	228
Total	341	33	374

Nota. Elaborado por los autores, con base en datos obtenidos de la encuesta en Octubre 2022.

Análisis:

En su mayoría las personas pobres y no pobres no han recibido charlas o material sobre educación financiera por parte de las autoridades o instituciones privadas.

En síntesis, en cuanto al cruce de las variables es posible exponer que en el área rural existe mayor número de población que se autocalifica como pobre y en más cantidad son mujeres de entre 40 a 50 años. También hay mayor incidencia de pobreza en quienes apenas alcanzan el nivel básico de educación o que no han estudiado en lo absoluto, así como en aquellos individuos dedicados a la agricultura y ganadería. Finalmente, se corrobora que las personas que se autodenominan como pobres no utilizan las entidades financieras ni sus

productos, usan solo sus servicios una vez al mes y no han recibido educación sobre este tema.

7.5. Modelo Econométrico

En el siguiente apartado son presentados los principales resultados del modelo econométrico.

7.5.1. Validación del Modelo Logit

A continuación, son detallados los resultados del modelo Logit y Probit, la matriz de confusión, la figura de sensibilidad y especificidad del modelo, así como la figura de la estimación de la prueba ROC para la validación del modelo econométrico.

7.5.1.1. Resultados del modelo Logit y Probit

En la tabla 55 son expuestos los resultados obtenidos de la matriz de confusión del modelo Logit y Probit.

Tabla 55
Resultados del modelo Logit y Probit

	Resultados del modelo Logit y Probit	
	Logit	Probit
Prob > chi2	0.0000	0.0000
Log likelihood	-181.21154	-181.01976
Pseudo R2	0.2757	0.2764

Nota. Elaborado por los autores, con datos procesados en STATA 16.

Análisis:

- **Log-verosimilitud:** mide hasta qué punto un modelo se ajusta bien a los datos, pues cuanto más bajo sea el valor de (log) verosimilitud, mejor es el ajuste. Al comparar los modelos se observa que el Logit alcanzó un valor de -181.21154, mejor que el del Probit de -181.01976.
- **Pseudo R cuadrado:** mide la mejora relativa del log-verosimilitud. En el modelo Logit este valor es de 0.2757 y en el modelo Probit alcanza una cifra de 0.2764.
- **El Chi-cuadro:** con una probabilidad de 0,000 es significativo e indica que todas las variables aportan en los dos modelos.

En seguida, la tabla 56 refleja los resultados de la matriz de confusión que permite ver la tasa global de clasificación correcta estimada para los modelos Logit y Probit.

Tabla 56

Matriz de confusión del modelo Logit y Probit

		Matriz de confusión	
		Logit	Probit
Sensitivity	$\Pr(+ D)$	97.37%	97.37%
Specificity	$\Pr(- \sim D)$	47.26%	46.58%
Correctly classified		77.81%	77.54%

Nota. Elaborado por los autores, con datos procesados en STATA 16.

Análisis:

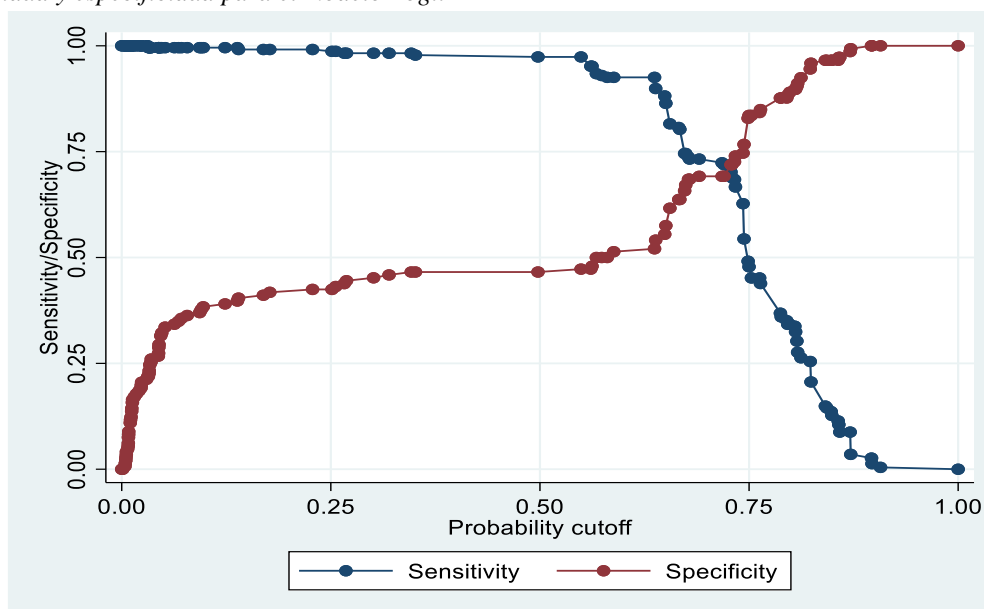
Mediante la matriz de confusión pudo identificarse el modelo ideal a usar. De esta forma, la tasa global de clasificación correcta estimada para el Logit se estimó en 77.81%, con el 97,37% de la clasificación normal del grupo de peso correctamente clasificado (especificidad) y solo el 47,26% del grupo de bajo peso correctamente clasificado (sensibilidad). Por su parte, el modelo Probit se estimó en 77.54%, con una especificidad de 97,37% y una sensibilidad de 46,58%. Por lo tanto, el modelo Logit se ajusta a la investigación.

7.5.1.2. Figura de sensibilidad y especificidad del modelo

La figura 1 evidencia el resultado de la sensibilidad y especificidad del modelo Logit.

Figura 1

Sensibilidad y especificidad para el modelo Logit



Nota. Obtenido de STATA 16.

Análisis:

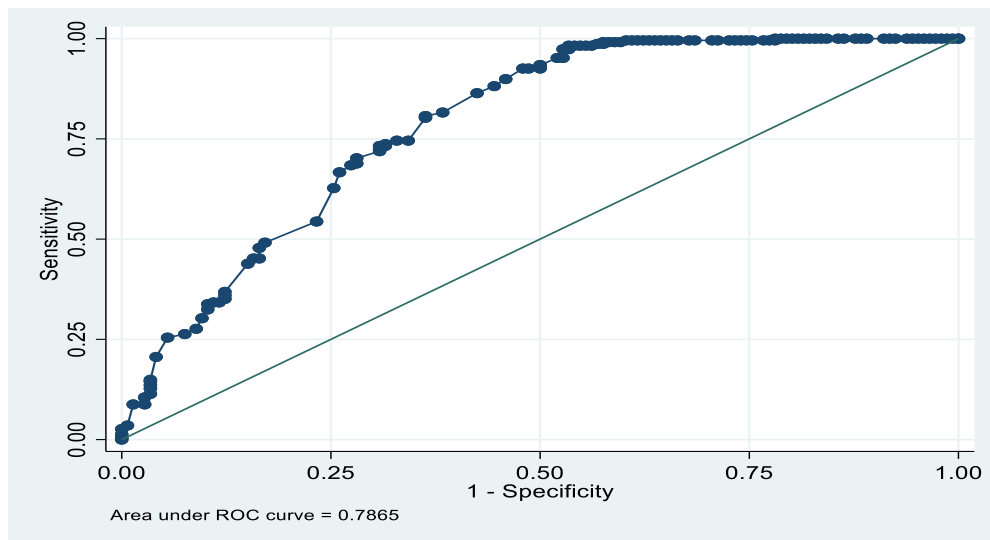
La figura de la sensibilidad y especificidad versus la probabilidad de cruce muestra que el modelo está estimando de manera correcta en gran parte de los casos. La estimación evidencia un porcentaje de correcta clasificación del 70% y se encuentra por encima de la recta de 45° lo que demuestra que, la clasificación correcta es aceptable como estimación para análisis de la inclusión financiera y su incidencia en la pobreza.

7.5.1.3. Curva ROC del modelo

La figura 2 muestra la curva de ROC: la estimación de la prueba de bondad de ajuste del modelo Logit.

Figura 2

Curva de ROC o Estimación de la Prueba



Nota. Obtenido de STATA 16.

Análisis:

- Mientras más cóncava sea la curva, la bondad de ajuste es más adecuada.
- Dada la forma de la curva, la figura del modelo Logit sugiere una alta especificidad. El valor del área bajo la curva ROC es de 0.7865; al ser alto, se considera que el modelo especificó en gran cantidad los valores positivos.

7.5.1.4. Test de Chi-cuadrado de Pearson

La tabla 57 detalla el resultado del estadístico de la prueba de Chi-cuadrado del modelo Logit.

Tabla 57*Chi-cuadrado de Pearson*

	Number of obs	=	374
Logistic regression	LR chi2(9)	=	137.93
	Prob > chi2	=	0.0000

Nota. Obtenido de STATA 16.**Análisis:**

El valor p asociado con el estadístico de prueba de Chi-Cuadrado fue 0.000; dado que es menor a 0.05, no se rechaza la hipótesis de la investigación. Por tal circunstancia, hay evidencia suficiente de que existe una asociación estadísticamente significativa entre las variables y se concluye que la inclusión financiera permite reducir los niveles de pobreza en la Parroquia La Matriz del cantón Guamote durante el año 2022.

7.5.1.5. Resultados del modelo Logit

La tabla 58 presenta el resultado de los efectos marginales del modelo Logit que en un escenario *ceteris paribus* es utilizado para explicar cómo varía la variable explicada cuando cambia una variable explicativa.

Tabla 58*Efectos marginales modelo Logit*

	Delta-method					
	dy/dx	Std. Err.	Z	P>z	[95% Conf. Interval]	
Área	-1.094.985	.2139325	-5.12	0.000	-1.514.285	-.6756848
Género	.0582745	.0438108	1.33	0.183	-.0275932	.1441421
Edad	-.0592129	.0303467	-1.95	0.051	-.1186913	.0002655
Nivel educativo	-.0676894	.0273466	-2.48	0.013	-.1212879	-.014091
Principal actividad	-.1717399	.0684594	-2.51	0.012	-.3059178	-.0375619
Punto de atención	.315669	.1548974	2.04	0.042	.0120756	.6192624
Con qué frecuencia utiliza	-.3867555	.1453222	-2.66	0.008	-.6715819	-.1019292
Tenencia de un producto financiero	.1108406	.0756929	1.46	0.143	-.0375148	.259196
Educación financiera	.0655691	.1280269	0.51	0.609	-.185359	.3164973

Nota. Obtenido de STATA 16.**Análisis:**

En la tabla de los efectos marginales es posible apreciar la asociación estadísticamente significativa entre las variables. El género, tenencia de un producto y educación financiera no son significativos, pero aportan al modelo; en cambio, las variables que aportan al modelo con una significación menor al 0,05 son el área, edad, nivel educativo, principal actividad, acceso a un punto de atención y la frecuencia con la que utilizan los servicios financieros. En tal sentido se obtiene lo siguiente:

- **Área:** cuando la persona pasa de la parte rural a la urbana, la probabilidad de ser pobre disminuye en 1,094 puntos porcentuales.
- **Edad:** mientras más edad tenga una persona, la posibilidad de ser pobre disminuye en 0,059 puntos porcentuales.
- **Nivel educativo:** cuanto mayor sea el nivel educativo, la incidencia a caer en pobreza disminuye en 0,067 puntos porcentuales.
- **Actividad económica:** si la actividad económica de la persona genera mayor beneficio, la probabilidad de ser pobre disminuye en 0.171 puntos porcentuales.
- **Acceso a un punto de atención financiera:** cuanto mayor sea el acceso de hogares a un punto de atención financiera, el coeficiente que define la posibilidad de que el individuo no sea pobre se incrementa en 0,315 puntos porcentuales.
- **Frecuencia de uso de los servicios financieros:** mientras más frecuente sea el uso de los servicios financieros, el nivel de pobreza se reduce en 0.386 puntos porcentuales.

Por consiguiente, el área, la edad, el nivel educativo, la principal actividad económica, el acceso a un punto de atención financiera y la frecuencia de uso de los servicios financieros son variables significativas en el modelo econométrico. Conforme a los resultados de la hipótesis, la posibilidad de que un hogar no sea pobre está dada por las mejores condiciones socioeconómicas y altos niveles de inclusión financiera.

7.6. Discusión de Resultados

Anaya y Romero (2018), en la investigación realizada en Colombia, afirman que la ubicación es un factor que reduce la incidencia de ser pobre, más aún en las personas que viven en zonas urbanas. Estos datos son similares a los obtenidos en este estudio, pues fue posible evidenciar que la probabilidad de que un individuo sea pobre disminuye cuando se traslada de una zona rural hacia una urbana dentro de la parroquia La Matriz del cantón Guamote. Esta situación permite mejorar los niveles de ingresos, tener mayor acceso a servicios básicos, atención médica y educación de calidad.

Por otro lado, Anaya et al. (2020), quienes también efectuaron un análisis en Colombia, concluyeron que, si el jefe de hogar es hombre, la posibilidad de vivir en una familia pobre disminuye en comparación de si es mujer. No obstante, en la parroquia La Matriz, esta relación no es aplicable en vista de que la mayoría de mujeres son jefas de hogar.

Así mismo, para Koomson et al. (2020), la edad es un factor que predice la pobreza: cuando el jefe de hogar tiene más edad y experiencia laboral, menor es la inclinación de ser excluido del mercado de trabajo. Efectivamente, este trabajo realizado en La Matriz evidencia que la edad es una variable significativa en la pobreza, pues a medida que la persona es mayor, menos son sus probabilidades de mantenerse en condiciones de pobreza.

Cabe enfatizar que entre los resultados obtenidos en esta investigación fue factible corroborar que el nivel educativo es un elemento primordial para reducir los niveles de

pobreza, hecho que guarda relación con Aliasuddin et al. (2020), en cuyo trabajo sostienen que la reducción de la pobreza se vincula con un alto nivel de educación. Por lo tanto, una persona con formación profesional obtiene mejores oportunidades laborales y mayor escala salarial.

Cabe indicar que no solo tiene que ver con el nivel educativo, sino también con la actividad económica a la que se dedique la persona. Tal situación la expone García et al. (2011), quienes evidencian que aquellos individuos con una actividad propia generan mayores niveles de ingreso, tienen más opciones de ahorrar, más capacidad para adquirir activos y se alejan de una condición de pobreza. En esta misma línea, también se corroboró que la actividad económica de los habitantes de La Matriz incide en su desarrollo económico: las familias que cuentan con actividades económicas propias perciben más ingresos y están vinculadas al sistema financiero.

Para estar enrolado en el sistema financiero, o utilizar sus servicios de manera esporádica, es importante tomar en consideración el acceso a un punto de atención con el que cuenta el usuario. En ese sentido, Abdullahai et al. (2020), corroboraron en su trabajo que el acceso a los servicios financieros formales índice significativamente a reducir los niveles de pobreza debido a que la persona accede a créditos, ahorros e inversiones que pueden utilizarse en actividades comerciales. Esta misma lógica se pudo observar en los habitantes de la parroquia La Matriz.

Además, en este punto resulta importante conocer la frecuencia en que son utilizados estos servicios. Enisan y Akinwumi (2019), concluyeron que la frecuencia de uso de productos y servicios financieros genera mayor probabilidad de vivir en mejores condiciones: al realizar retiros y transferencias se mitigan los choques económicos y evitan un impacto negativo en la vida de la persona. Este resultado es totalmente similar con la realidad evidenciada en la población de La Matriz.

Es importante también analizar un estudio local con la finalidad de contrastar los resultados con base en una misma realidad social. En ese sentido, Álvarez (2020), en su trabajo ejecutado en Ecuador, describe que la tenencia de un producto financiero no aporta en la reducción de la pobreza; además, en el país se observa un bajo nivel de uso de los productos financieros como créditos, ahorros, pagos y seguros. Estos resultados concuerdan con los datos obtenidos en esta investigación, pues la tenencia de un producto financiero en los habitantes de la parroquia no repercute en la probabilidad de reducir sus niveles de pobreza.

Lógicamente, no se trata solo de contar con un producto o servicio financiero, pues también incide la educación financiera que tenga la persona. En ese sentido, Mhlanga (2021), evidenció que la educación financiera es un factor que impacta contundentemente en el grado de pobreza en vista de que a mayor conocimiento mejores decisiones son tomadas. Sin embargo, los resultados de este estudio demuestran que la educación financiera no necesariamente es significativa porque no incide totalmente en la probabilidad de mejorar

las condiciones económicas. Vale indicar que la mayoría de encuestados no ha recibido charlas sobre educación financiera por parte de instituciones ni autoridades del cantón.

Por su parte, Enisan y Akinwumi (2019), investigaron la relación entre la pobreza por ingresos, la inclusión financiera y las variables socioeconómicas en el estado de Onda Nigeria mediante un análisis probabilístico a través de un modelo logit que comprobó una relación inversa entre la pobreza e inclusión financiera.

En conclusión, tras haber llevado a cabo el estudio con una muestra de 374 hogares de la parroquia La Matriz del cantón Guamote durante el año 2022, se afirma que la inclusión financiera reduce los niveles de pobreza, pero no es la única variable responsable de que ello ocurra. Algo lógico, puesto que sin el mejoramiento de los factores socioeconómicos como actividad económica, mayores ingresos, área de ubicación, edad y nivel educativo es imposible estar incluido financieramente y alcanzar una mejor condición de vida.

CAPÍTULO V.

8. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

8.1. Conclusiones

- El 46% de los habitantes de la parroquia La Matriz utilizan algún punto de atención financiera; el 29% acuden a las cooperativas de ahorro y crédito para realizar transacciones; el 37% califican como buena la atención que presta las instituciones financieras; y para el 11% es lejana la distancia que deben recorrer para acudir a ellas. Así también, el 46% mantienen una cuenta de ahorros; el 14% han solicitado algún tipo crédito; el 18% ahorran; el 56% utilizan los medios de pago; el 19% reciben remesas; el 53% usa los servicios financieros una vez por mes; el 38% están satisfechos con estos servicios; finalmente, tan solo el 9% reciben charlas o capacitación sobre educación financiera, lo que evidencia los bajos niveles de inclusión financiera.
- En la Parroquia la Matriz del cantón Guamate, con base en la línea de pobreza absoluta que considera los ingresos como un factor determinante, la pobreza se refleja en mayor medida en la parte rural (84%) debido a los bajos niveles de ingresos por la actividad económica que registran: agricultura y ganadería. El 61% de estos hogares viven con menos de USD 87,57 mensuales, tienen como jefe de hogar a una mujer de entre 40 a 50 años y un nivel básico de educación.
- El modelo econométrico de probabilidad Logit permitió concluir que la inclusión financiera aporta a reducir los niveles de pobreza. Por lo tanto, ante un aumento de hogares con acceso a un punto de atención para el uso de productos y servicios financieros, la posibilidad de que el individuo no sea pobre se incrementa en 0,315 puntos porcentuales. De igual forma, cuanto más frecuente sea el uso de estos servicios, la pobreza se reduce en 0,386 puntos porcentuales. Así también, la inclusión financiera y una mejor condición de vida van de la mano con factores socioeconómicos como contar con una actividad económica de la cual se perciba ingresos mayores, vivir en el área urbana, ser mayor en edad y poseer un nivel educativo alto.

8.2. Recomendaciones

- Se sugiere que, las entidades financieras de la parroquia la Matriz de Guamate implementen capacitaciones sobre economía familiar para que los pobladores puedan administrar mejor su dinero y sus negocios, de tal forma que cuenten con los recursos necesarios para acceder a los productos y servicios financieros formales que ofertan las entidades financieras de la localidad.
- Es recomendable que, las autoridades del cantón Guamate e instituciones financieras impulsen proyectos de formación integral en los habitantes de la parroquia La Matriz sobre educación financiera, emprendimiento y producción agrícola. Así es posible fomentar la creación de asociaciones de productores a través de las cuales se les pueda asignar microcréditos que les permita fortalecer y desarrollar su producción agrícola y crear nuevos emprendimientos que les aporte a generar mayores ingresos económicos.
- Es importante que, el gobierno central implemente políticas públicas enfocadas en la creación de sistemas de garantías mobiliarias, como mecanismo facilitador para el acceso a microcréditos para actividades productivas y agropecuarias, de este modo expandir la posibilidad de estar incluido financieramente y de reducir los niveles de pobreza del sector agrícola, que es en donde en mayor medida se concentra la pobreza.

9. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abdullahi, M., Abdulkareem, A., Clement, M. y Musari, A. (2017). Analysis of the impact of financial inclusion on poverty reduction in the Minna Niger state, Nigeria. *Abuja Journal of Economics and Allied Field*. 4(8), 80-90. <https://www.researchgate.net/publication/334453701>
- Aliasuddin, S., Dawood, T. y Rahmi, N. (2020) Financial inclusion and poverty reduction in Aceh province comparison between region and periphery region. *Regional Science Inquiry*. 7(2), 209-2016. http://www.rsijournal.eu/ARTICLES/December_2020/16.pdf
- Alliance for Financial Inclusion [AFI]. (2010). *La medición de la inclusión financiera para entes reguladores: Diseño e implementación de encuestas*. [https://www.afi-global.org/sites/default/files/pdfimages/afi%20policy%20paper-SP%20\(2\).pdf](https://www.afi-global.org/sites/default/files/pdfimages/afi%20policy%20paper-SP%20(2).pdf)
- Álvarez, J., Cabrera, P. y Jácome, H. (2021). Financial inclusion and multidimensional poverty in Ecuador: A spatial approach. *World Development Perspectives*. 22, 1-10. <https://doi.org/10.1016/j.wdp.2021.100311>
- Álvarez, R. (2020) *Análisis espacial de la inclusión financiera y la pobreza multidimensional en el Ecuador en el periodo 2015-2018* [Tesis de maestría, Universidad Flacso]. <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/handle/10469/17021>
- Anaya, A. y Romero, Y. (2018). La inclusión financiera en Sincelejo (Colombia). Un modelo econométrico probit. *Ecos De Economía: A Latin American Journal of Applied Economics*, 22(46), 91-110. <https://doi.org/10.17230/ecos.2018.46.4>
- Anaya, A., Buelvas, J. y Romero, Y. (2020). Pobreza e inclusión financiera en el municipio de Montería, Colombia. *Revista de Ciencias Sociales (RCS)*. 26(1), 128-143. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7384410>
- Awaworyi, S. y Bhaskar, M. (2019). Financial inclusion and poverty: a story of forty-five thousand households. *Applied economics*, 52(16), 1777-1778. <https://doi.org/10.1080/00036846.2019.1678732>
- Banco central del Ecuador [BCE]. (3 de junio de 2020). *El covid-19 pasa factura a la economía ecuatoriana: decrecerá entre 7,3% y 9,6% en 2020*. <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1369-el-covid-19-pasa-factura-a-la-economia-ecuadoriana-decrecera-entre-7-3-y-9-6-en-2020>
- Banco central del Ecuador [BCE]. (8 de febrero de 2021). *En cuatro años aumentó el acceso al sistema financiero en 3,7 millones de personas*. [https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1411-en-cuatro-anos-aumento-el-acceso-al-sistema-financiero-en-3-7-millones-de-personas#:~:text=Setenta%20y%20cinco%20\(75\)%20de,4%2C1%20millones%20s on%20mujeres](https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1411-en-cuatro-anos-aumento-el-acceso-al-sistema-financiero-en-3-7-millones-de-personas#:~:text=Setenta%20y%20cinco%20(75)%20de,4%2C1%20millones%20s on%20mujeres)
- Banco Central de Ecuador [BCE]. (2022). Estadísticas de Inclusión Financiera. <https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/indiceINCFIN.htm>
- Banco de Desarrollo de América Latina [CAF]. (6 de abril de 2022). *5 datos sobre pobreza en América Latina y el Caribe*. <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2022/04/5-datos-sobre-pobreza-en-america-latina-y-el->

- caribe/#:~:text=A%20pesar%20del%20repunte%20econ%C3%B3mico,pobreza%20a%20finales%20de%202020
- Banco Mundial. (14 de septiembre de 2022). *La pobreza*. Recuperado el 20 de septiembre de 2022 de <https://www.bancomundial.org/es/topic/poverty/overview#1>
- Banco Mundial. (2018). *Global Financial Development Report 2017/2018. Bankers without Borders*. <http://hdl.handle.net/10986/28482>
- Banco Mundial. (21 de diciembre de 2021). *Resumen del año 2021 en 11 gráficos: la pandemia de la desigualdad*. Recuperado el 1 de diciembre de 2022 <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2021/12/20/year-2021-in-review-the-inequality-pandemic>
- Beck, T. y Demirguc-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>
- Beck, T., Demirguc-Kunt, A. y Levine, R. (2007). Finance, inequality and the poor. *Journal of Economic Growth*, 12, 27-49. <https://doi.org/10.1007/s10887-007-9010-6>
- Bradshaw, T. (2007). Theories of poverty and anti-poverty programs in community development. *Community Development*, 38(1), 7-25. <https://doi.org/10.1080/15575330709490182>
- Chibba, M. (2009). Financial Inclusion, Poverty Reduction and the Millennium Development Goals. *European Journal of Development Research*. 21, 213-230. <https://doi.org/10.1057/ejdr.2008.17>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL]. (2018). *Medición de la pobreza por ingresos: actualización metodológica y resultados*. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44314/S1800852_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cueva, S., Ramos, H. y Granja, N. (2012). *Inclusión financiera. Aproximaciones teóricas y prácticas*. Banco Central de Ecuador. <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Cuestiones/Inclusion%20Financiera.pdf>
- Davis, E. y Sánchez, M. (2014). *A review of the economic theories of poverty*. https://www.niesr.ac.uk/wp-content/uploads/2021/10/dp435_0.pdf
- Enisan, A. y Akinwumi, S. (2019). Financial Inclusion in Ondo State, Nigeria: Determinants and Its Impact on Poverty. *Review of Market Integration*. 11(13), 151-175. <https://doi.org/10.1177/0974929220978343>
- GAD Municipal Guamote. (2019). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial 2019-2023 PDOT*. <https://www.gadguamote.gob.ec/gadmc-g/plan-de-desarrollo1/pdot-guamote-2019-2023.html>
- García, S., Villacorta, M. y Misari, J. (2011). *Perú; Determinantes de la pobreza, 2009*. Centro de Investigación y Desarrollo del Instituto Nacional de Estadística e Informática. https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib0942/libro.pdf
- Grados, P. (2021). Implicancias de la inclusión financiera y el empleo informal en la pobreza monetaria de los departamentos del Perú. *Revista Finanzas y Política Económica*. 13(2), 545-569. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8049445>

- Guillaumont, S. y Kpodar, K. (2011). Financial Development and Poverty Reduction: Can There be a Benefit without a Cost?, *Journal of Development Studies*. 47(1), 143-163. <https://doi.org/10.1080/00220388.2010.506918>
- Gujarati, D. y Porter, D. (2010). *Econometría*. (5^{ta} ed.). McGraw-Hill.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2018). *Metodología de la Investigación*. (7^{ma} ed.). McGraw-Hill.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos [INEC]. (2022). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo 2022 (ENEMDU)*. https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2022/Junio_2022/202206_Boletin_pobreza.pdf
- Jalilian, H. y Kirkpatrick, C. (2005). Does Financial Development Contribute to Poverty Reduction? *The Journal of Development Studies*, 41(4), 636-656, <https://doi.org/10.1080/00220380500092754>
- Koomson, I., Villano, R. y Hadley, D. (2020). Effect of Financial Inclusion on Poverty and Vulnerability to Poverty: Evidence Using a Multidimensional Measure of Financial Inclusion. *Social Indicators Research*. 149, 613-639. <https://doi.org/10.1007/s11205-019-02263-0>
- Kumar, N. (2013). Financial inclusion and its determinants: evidence from India. *Journal of Financial Economic Policy*. 5(1), 4-9. <https://doi.org/10.1108/17576381311317754>
- Kurinchedaran, S. (2019). The impact of financial inclusion on poverty in families in low and low middle income countries. *IOSR Journal of Economics and Finance (IOSR-JEF)*. 6(10), 78-93. <https://www.iosrjournals.org/iosr-jef/papers/Vol10-Issue6/Series-3/I1006037893.pdf>
- Li, L. (2018). Financial inclusion and poverty: The role of relative income. *China Economic Review*, 52, 165-191. <https://doi.org/10.1016/j.chieco.2018.07.006>
- Mhlanga, D. (2021) Financial inclusion and poverty reduction: Evidence from the small-scale farming sector in the Manicaland province of Zimbabwe. *African Journal of Business and Economic*, 16(2). <https://doi.org/10.31920/1750-4562/2021/v16n2a4>
- Murray, R. y Larry, J. (2009). *Estadística*. (4^{ta} ed.). McGraw-Hill.
- Organización de las Naciones Unidas. (s.f.). *Acabar con la pobreza*. Recuperado el 2 de junio de 2022 de <https://www.un.org/es/global-issues/ending-poverty>
- Park, C. y Mercado, R. (2018). Financial inclusion, poverty and income inequality. *The Singapore Economic Review*. 63(1), 185-206 <https://doi.org/10.1142/S0217590818410059>
- Pérez, E. y Titelman, D. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. CEPAL. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf
- Roa, M. (2013). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad*. Boletín del CEMLA. https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LIX03-01.pdf
- Roldán, L. (2018) *Análisis de la incidencia de la inclusión financiera en la pobreza monetaria de las personas residentes en los hogares de la zona urbana de Bogotá. DC- periodo 2010-2016* [Tesis de maestría, Universidad de Antioquia].

- https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/12853/1/RoldanLeidy_2018_AnalisisIncidenciaInclusion.pdf
- Salazar, C. y del Castillo, S. (2018). *Fundamentos básicos de estadística*. [http://up-rid2.up.ac.pa:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/1371/Estad% c3% adsticaFundamentos% 20B% c3% a1sicos% 20de% 20-Libro.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://up-rid2.up.ac.pa:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/1371/Estad%c3%adsticaFundamentos%20B%c3%a1sicos%20de%20-Libro.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sánchez, M., (2012). *Three Essays in Macroeconomics* [Tesis de doctorado, European University Institute]. https://cadmus.eui.eu/bitstream/handle/1814/24596/2012_Sanchez_Martinez.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sarma, M. (2008). *Index of Financial Inclusion*. Indian Council for Research on International Economic Relations. http://icrier.org/pdf/Working_Paper_215.pdf
- Spicker, P., Álvarez, S. y Gordon, D. (2009). *Pobreza un glosario internacional* (1^{ra} ed.). CLACSO. <http://biblioteca.clacso.edu.ar/ar/libros/clacso/crop/glosario/>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria [SEPS]. (2022). *Segmentación de entidades del SFPS, año 2022*. <https://www.seps.gob.ec/institucion/segmentacion-de-esfps/>
- Superintendencia de Bancos [SB]. (2022). *Consulta de Catastro Público*. <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/catastro-publico/>
- Thanh, H. y Thu, H. (2021). The Impact of Financial Inclusion on Poverty Reduction. *Asian Journal of Law and Economics*. 12(1), 95-119. <https://doi.org/10.1515/ajle-2020-0055>
- Verdera, F. (2007). *La pobreza en Perú: un análisis de sus causas y de las políticas para enfrentarla*. Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales. <http://biblioteca.clacso.org.ar/clacso/coediciones/20130829033132/02enfoco.pdf>
- Wooldridge, M. (2010). *Introducción a la econometría. Un enfoque moderno*. (4^a ed.). Cengage Learning Editores, S.A. de C.V.

10. ANEXOS

10.1 Encuesta



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
ECONOMÍA

Objetivo: Determinar la incidencia de la inclusión financiera en la pobreza en el cantón Guamate parroquia la Matriz, periodo 2022.

Instrucciones: Marque con una x en una sola de las opciones de cada pregunta.

- 1. Área**
0 Rural
Comunidad _____
1 Urbano
- 2. Género**
1 Hombre
0 Mujer
- 3. Edad**
0 Entre 18 a 28 años
1 Entre 29 a 39 años
2 Entre 40 a 50 años
3 Entre 51 a 61 años
4 Entre 62 a 72 años
- 4. Nivel Educativo alcanzado**
0 Ninguno
1 Centro de alfabetización
2 Educación Básica
3 Bachillerato
4 Superior
5 Post-grado
- 5. ¿Principal actividad del encuestado?**
0 Desempleado
1 Negocio propio/comerciante
2 Empleado emp. Pública
3 Empleado emp. Privada
4 Jornalero
5 Chofer
6 Albañil
7 Otro _____
- 6. Ingresos del encuestado**
0 No Responde
1 Mayor a 1,500
2 Entre 1,001 a 1,500
3 Entre 801 a 1,000
4 Entre 601 a 800
5 Entre 426 a 600
6 Entre 88 a 425
7 Menor o igual 87
- 7. ¿Utiliza usted algún punto de atención financiero, para realizar alguna transacción como (depósitos, retiros de dinero o pagos)?**
1 Si 0 No
- 8. El punto de atención financiero que usted habitualmente utiliza para realizar transacciones se encuentra:**
0 No utiliza
1 Cerca
2 Lejos
3 Muy lejos
- 9. Cuando usted necesita realizar: depósitos, retiros de dinero, pagos, entre otros. ¿Dónde lo hace habitualmente?**
0 No utiliza
1 Sucursal bancaria o mutualista
2 Cooperativa de Ahorro y Crédito
3 Cajero automático
4 A través de un corresponsal no bancario
- 10. ¿Qué transacciones realiza habitualmente en un punto de atención financiero?**
0 No utiliza
1 Retiro de dinero/remesas
2 Depósitos, ahorro e inversiones
3 Pago de servicios (luz, agua)
4 Pago de crédito/tarjetas/cheques
5 Solicitud de préstamos
6 Solicitud de tarjetas (crédito)
- 11. ¿Cómo califica la atención que le prestan las instituciones financieras?**
0 No utiliza
1 Muy malo
2 Malo
3 Regular
4 Bueno
5 Muy bueno

SOBRE INCLUSIÓN FINANCIERA

ACCESO Y USO DE LOS CANALES FINANCIEROS

ACCESO Y USO DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS

12. **¿Usted posee una cuenta de ahorro, cuenta corriente, depósito a plazo o tarjeta de débito o crédito?**
 1 Si () 0 No ()
13. **¿Tiene usted?**
 0 No tiene cuenta ()
 1 Cuenta de Ahorro ()
 2 Cuenta Corriente ()
 3 Depósitos a Plazo ()
 4 Tarjetas crédito/débito ()
14. **¿Con qué frecuencia utiliza los servicios financieros que seleccionó en la pregunta anterior?**
 0 No tiene cuenta ()
 1 Una vez al mes ()
 2 Dos veces al mes ()
 3 Tres veces al mes ()
 4 Varias veces al mes ()
15. **¿Está satisfecho con los servicios de su cuenta de ahorro, cuenta corriente, depósitos a plazo o tarjeta de crédito o débito?**
 0 No () 1 Si () 2 No utiliza ()
16. **¿Por qué está satisfecho con los servicios de su cuenta de ahorro, cuenta corriente, depósitos a plazo o tarjeta de crédito o débito?** *Se relaciona con la pregunta 15*
 0 No tiene cuenta ()
 1 Disponer de dinero cuando quiero ()
 2 Realizar pagos de manera fácil y segura ()
 3 Tener posibilidad de ahorrar ()
 4 Acceder a otros servicios y productos ()
17. **¿Por qué no está satisfecho con los servicios de su cuenta de ahorro, cuenta corriente, depósitos a plazo o tarjeta de crédito o débito?** *Se relaciona con la p. 15*
 0 No tiene cuenta ()
 1 Es costoso mantener la cuenta/tarjeta ()
 2 No sabe cómo utilizar ()
 3 Limite de retiros ()
 4 La entidad financiera queda lejos ()
18. **¿Le gustaría tener algún producto financiero (cuenta de ahorro, cuenta corriente, depósitos a plazo, tarjeta de crédito o débito)?** *Pregunta realizada a las personas que no poseen una cuenta bancaria*
 1 Si () 0 No ()
19. **¿Por qué no le gustaría tener ningún producto financiero?** *Pregunta realizada a las personas que no poseen una cuenta bancaria y las que respondieron NO en la pregunta 18.*
 1 Es difícil abrir una cuenta ()
- 2 La entidad financiera queda muy lejos ()
 3 No lo necesita ()
 4 No confía en las entidades financieras ()
 5 No tiene dinero para ahorrar ()
 6 Trámites/documentos muy complejos ()
20. **¿Qué criterios considera importantes para tener un producto financiero? Pregunta realizada a todos los encuestados tengan o no tengan una cuenta bancaria** *Pregunta realizada a todos los encuestados tenga o no una cuenta bancaria.*
 1 Buenas tasas de interés ()
 2 No pidan tantos requisitos ()
 3 Acceder a varios requisitos ()
 4 Entidad financiera cerca ()
21. **Durante el último trimestre, ¿Usted solicitó un crédito?**
 0 No solicitó un crédito ()
 1 Si, a una entidad financiera ()
 2 Si, a un familiar ()
 3 Si, a una persona que cobra intereses ()
22. **¿Por qué no solicitó un crédito?** *Pregunta realizada a las personas que respondieron "NO" en la pregunta 21*
 0 No lo necesita ()
 1 Sus ingresos son más que sus gastos ()
 2 No tiene como pagar ()
23. **¿Del último crédito que solicitó en una entidad financiera lo aprobaron?** *Pregunta realizada a las personas que respondieron "SI, a una entidad financiera" en la pregunta 21*
 1 Si () 0 No ()
24. **¿Por qué no le aprobaron el último crédito que solicitó?** *Pregunta realizada a las personas que respondieron "NO" en la pregunta 23*
 1 Falta de garantías ()
 2 Reportado en la central de riesgo ()
 3 No tiene historial crediticio ()
 4 No puedo comprobar mis ingresos ()
- AHORROS, SEGUROS Y REMESAS**
25. **Si durante los últimos 12 meses, algún familiar que reside en otra provincia o país le envió dinero, ¿Cómo recibió ese dinero?**
 0 No recibió dinero ()
 1 En una cuenta de ahorro ()
 2 Con giro en un entidad financiera ()
 3 Por remesadoras (p ej. Wester Union) ()
 4 Familiar o desconocido ()
26. **¿Normalmente como retira usted el dinero que le envían?**
 1 Retira en una sola transacción ()
 2 Retiros cuando necesita ()

3 Retira una parte y la otra ahorra ()

27. ¿Para qué utilizó ese dinero?

- 1 Atender una enfermedad o emergencia ()
- 2 Comprar, remodelar, reparar casa ()
- 3 Invertir en negocios ()
- 4 Pagar deudas ()
- 5 Manutención (educ. arri. Comid.) ()

28. ¿Usted ahorra o guarda dinero?

- 1 Si ()
- 0 No ()

29. ¿Cuál fue el propósito del ahorro?

- 1 Consumo específicos (viajes, fiestas) ()
- 2 Gastos normales del hogar ()
- 3 Atender emergencias ()
- 4 Comprar bienes o activos ()
- 5 Comenzar un negocio ()
- 6 Retiro o vejez ()
- 7 Pago de deudas ()

MEDIOS DE PAGO Y EDUCACIÓN FINANCIERA

30. Durante el último trimestre, ¿Dónde guardó sus ahorros? Pregunta realizada a todos los encuestados respondieron "SI" en la pregunta 28.

- 1 Ahorro en el hogar (alcancía, caja fuerte) ()
- 2 Entidad financiera (cuenta de ahorro) ()
- 3 Con algún familiar ()
- 4 Comprando bienes ()
- 5 Con personas que pagan intereses ()
- 6 Depósitos a plazo fijo ()

31. ¿Usted cuenta con alguno de estos seguros?

- 0 No tiene seguro ()

1 Seguro de vida ()

2 Seguro médico ()

3 Seguro bienes ()

32. Durante el último trimestre, ¿Cuál fue el principal medio de pago para?

- 1 Pago de servicios básico ()
- 2 Pago de cuentas ()
- 3 Pagos (casa, arriendo, vehículo) ()
- 4 Giros a terceros (familia, amigos) ()

33. ¿Cuál es la razón más importante para que sus pagos los realice de esta manera. Pregunta realizada a las personas que les gusta manejar dinero en efectivo.

- 1 Gusta manejar dinero en efectivo ()
- 2 Efectivo dan descuentos ()
- 3 No sabe cómo hacer pagos en otros medios ()
- 4 Banco cobra por uso de servicios ()
- 5 Más seguro ()
- 6 Paga justo lo que debe ()

34. Si la mayoría de sus pagos los realiza de otra forma que no sea en efectivo o poco efectivo, ¿Cuál es la razón más importante?

- 1 No le gusta andar con efectivo ()
- 2 Ahorro tiempo y costos ()
- 3 Más seguro ()
- 4 Más fácil ()

35. ¿Ha recibido charlas o material sobre Educación Financiera por parte de alguna entidad financiera o entidades de gobierno?

- 1 Si ()
- 0 No ()

Gracias por su atención

10.2 Resultados del Modelo Econométrico

En el siguiente apartado de la investigación, se ubican los resultados completos que se obtuvieron del modelo econométrico.

- **Alpha de Cronbach**

Tabla 59

Coficiente Alpha de Cronbach

Alpha de Cronbach	
Average interitem covariance:	.101902
Number of items in the scale:	35
Scale reliability coefficient:	0.7942

Nota. Obtenido de STATA 16.

- **Resultados del modelo Logit**

Tabla 60

Modelo econométrico Logit por variables

		Number of obs = 374				
Logistic regression		LR chi2(9) = 137.93				
		Prob > chi2 = 0.0000				
Log likelihood = -181.21154		Pseudo R2 = 0.2757				
Pobreza	Coef.	Std. Err.	z	P>z	[95% Conf. Interval]	
Área	-6.860.546	1.473.241	-4.66	0.000	-9.748.046	-3.973.046
Género	.3651143	.276286	1.32	0.186	-.1763964	.9066249
Edad	-.370994	.1928424	-1.92	0.054	-.7489582	.0069703
Nivel educativo	-.4241032	.1753378	-2.42	0.016	-.767759	-.0804473
Principal actividad	-1.076.023	.4411737	-2.44	0.015	-1.940.708	-.2113389
Punto de atención	1.977.801	.9909313	2.00	0.046	.0356109	391.999
Con qué frecuencia utiliza	-2.423.188	.9424321	-2.57	0.010	-4.270.321	-.5760549
Tenencia de un producto financiero	.6944637	.4784688	1.45	0.147	-.2433178	1.632.245
Recibe charla o material sobre	.4108184	.8031135	0.51	0.609	-1.163.255	1.984.892
_cons	6.590.036	1.854.903	3.55	0.000	2.954.494	1.022.558

Nota. Obtenido de STATA 16.

- **Matriz de confusión del modelo Logit**

Tabla 61

Matriz de confusión - Logit

Logistic model for Pobreza				
		True		
Classified	D	~D	Total	
+		222	77	299
-		6	69	75
Total	Total	228	146	374
Classified + if predicted $\Pr(D) \geq .5$				
True D defined as Pobreza != 0				
Sensitivity		$\Pr(+ D)$		97.37%
Specificity		$\Pr(- \sim D)$		47.26%
Positive predictive value		$\Pr(D +)$		74.25%
Negative predictive value		$\Pr(\sim D -)$		92.00%
False + rate for true ~D		$\Pr(+ \sim D)$		52.74%
False - rate for true D		$\Pr(- D)$		2.63%
False + rate for classified +		$\Pr(\sim D +)$		25.75%
False - rate for classified -		$\Pr(D -)$		8.00%
Correctly classified				77.81%

Nota. Obtenido de STATA 16.

- **Resultados del modelo Probit**

Tabla 62

Estimación del modelo Probit

Probit regression	Number of obs	=	374		
	LR chi2(9)	=	138.31		
	Prob > chi2	=	0.0000		
Log likelihood = -181.01976	Pseudo R2	=	0.2764		
Pobreza	Coef.	Std. Err.	z	P>z	[95% Conf. Interval]
Área	-3.983.065	.824901	-483	0.000	-5.599.842 -2.366.289
Género	.1998731	.1597165	1.25	0.211	-.1131655 .5129117
Edad	-.2083093	.1086431	-1.92	0.055	-.4212458 .0046271
Niveleducativo	-.2445613	.1001139	-2.44	0.015	-.440781 -.0483417
Principal actividad	-.645499	.253671	-2.54	0.011	-1.142.685 -.148313
Punto de atención	1.230.701	.5828733	2.11	0.035	.0882903 2.373.112
Con qué frecuencia utiliza	-1.489.926	.5543597	-2.69	0.007	-2.576.451 -.4034007
Tenencia de un producto financiero	.4204276	.2773061	1.52	0.129	-.1230823 .9639375
Recibe charla o material sobre	.2342427	.4559916	0.51	0.607	-.6594844 112.797
_cons	3.927.004	1.063.748	3.69	0.000	1.842.097 6.011.911

Nota. Obtenido de STATA 16.

- **Efectos marginales - Modelo Probit**

Tabla 63

Estimación del modelo econométrico Probit en dy/dx

	Delta-method					
	dy/dx	Std. Err.	z	P>z	[95% Conf.	Interval]
Área	-1.084.485	.2054168	-5.28	0.000	-1.487.094	-.6818754
Género	.0544202	.0432942	1.26	0.209	-.0304349	.1392754
Edad	-.0567172	.0292461	-1.94	0.052	-.1140385	.0006041
Niveleducativo	-.0665877	.0267057	-2.49	0.013	-.1189298	-.0142455
Principal actividad	-.1757526	.0673451	-2.61	0.009	-.3077466	-.0437585
Punto de atención	.3350878	.1555823	2.15	0.031	.030152	.6400236
Con qué frecuencia utiliza	-.4056679	.1462309	-2.77	0.006	-.6922752	-.1190606
Tenencia de un producto financie	.1144715	.0748305	1.53	0.126	-.0321937	.2611366
Recibe charla o material sobre	.0637782	.1240264	0.51	0.607	-.179309	.3068654

Nota. Obtenido de STATA 16.

- **Matriz de confusión - Probit**

Tabla 64

Matriz de confusión - Probit

Probit model for Pobreza			
Classified	True		Total
	D	~D	
	222	78	300
	6	68	74
Total	228	146	374
Classified + if predicted Pr(D)			
True D defined as Pobreza != 0			
Sensitivity	Pr(+ D)		97.37%
Specificity	Pr(- ~D)		46.58%
Positive predictive value	Pr(D +)		74.00%
Negative predictive value	Pr(~D -)		91.89%
False + rate for true ~D	Pr(+ ~D)		53.42%
False - rate for true D	Pr(- D)		2.63%
False + rate for classified +	Pr(~D +)		26.00%
False - rate for classified -	Pr(D -)		8.11%
Correctly classified			77.54%

Nota. Obtenido de STATA 16.

10.3 Evidencias Fotográficas de la aplicación de encuestas

