



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Inclusión financiera y su influencia en las finanzas personales de los
habitantes del cantón Chambo año 2023

**Trabajo de Titulación para optar al título de Licenciado en Contabilidad
y Auditoría**

Autor:

Josué Alexis Ebla Anguieta

Tutor:

Ing. Mariana Isabel Puente Riofrío

Riobamba, Ecuador. 2025

DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, **Josué Alexis Ebla Anguieta**, con cédula de ciudadanía **0650354798**, autor del trabajo de investigación titulado: **INCLUSIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS HABITANTES DEL CANTÓN CHAMBO AÑO 2023**, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mí exclusiva responsabilidad. Asimismo, cedo 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 mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba, 18 de junio de 2025.



Josué Alexis Ebla Anguieta

C.I: 0650354798

DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR

Quien suscribe, **Mgs. Mariana Isabel Puente Riofrío** catedrático adscrito a la **Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas**, por medio del presente documento certifico haber asesorado y revisado el desarrollo del trabajo de investigación **"INCLUSIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS HABITANTES DEL CANTÓN CHAMBO AÑO 2023"**, bajo la autoría de Josué Alexis Ebla Anguieta, por lo que se autoriza ejecutar los trámites legales para su sustentación.

Es todo cuanto informar en honor a la verdad; en Riobamba, a los 18 días del mes de junio de 2025



Mgs. Mariana Isabel Puente Riofrío
TUTORA

CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación **“INCLUSIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS HABITANTES DEL CANTÓN CHAMBO AÑO 2023”**, presentado por **JOSUÉ ALEXIS EBLA ANGUIETA**, con cédula de identidad número **0650354798**, bajo la tutoría de Mgs. Mariana Isabel Puente Riofrío; certificamos que recomendamos la APROBACIÓN de este con fines de titulación. Previamente se ha evaluado el trabajo de investigación y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba 24 de junio de 2025.

Mgs. Pedro Lucas Larrea Cuadrado
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE GRADO



Mgs. Norma Jiménez Patricia Vargas
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO



Mgs. Alexandra Lorena López Naranjo
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO





CERTIFICACIÓN

Que, **JOSUE ALEXIS EBLA ANGUIETA** con CC: **0650354798**, estudiante de la Carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado "**INCLUSIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS HABITANTES DEL CANTÓN CHAMBO AÑO 2023**", cumple con el **9%**, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **COMPILATIO**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 16 de junio del 2025.



Mgs. Mariana Isabel Puente Riofrío
TUTORA

DEDICATORIA

A Dios, por ser mi guía en cada paso, quien con su amor me brindo fortaleza y sabiduría, para culminar este ciclo de mi vida, mi carrea universitaria.

A mis padres, con todo mi amor y gratitud, en especial a mi querida madre, mi campeona de vida Germania, por su amor incondicional, por ese sacrificio silencioso que solo una madre sabe dar, por su apoyo constante y por creer en mí.

A toda mi familia, quienes, con su apoyo y amor, me han motivado a seguir firme.

Con humildad y gratitud, dedico estas páginas también a quienes han caminado conmigo en esta travesía.

Josué Alexis Ebla Anguieta

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, quien, con su cobijo y amor, me brindo las fuerzas necesarias en todo momento.

Agradezco a mi madre Germania Anguieta, por su amor y apoyo incondicional. Por ser mi mentora en lo largo de la vida. Gracias por ser mi fuerza, mi guía y sobre todo mi mayor inspiración. Este logro no es solo mío, sino también tuyo querida madre.

Agradezco a mi familia por su amor y apoyo, a mis queridos abuelitos, tíos y primos.

A mis amigos Hernán y Katherine quienes compartimos momentos de alegría y tribulación en este proceso de nuestra vida universitaria.

A mi docente y tutora Mgs. Mariana Isabel Puente, le agradezco quien con su paciencia, apoyo y guía ha sido fundamental en la culminación de este trabajo de investigación.

A ustedes les agradezco con mucho amor y afecto,

Josué Alexis Ebla Anguieta

ÍNDICE GENERAL

DECLARATORIA DE AUTORÍA.....	
DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR.....	
CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL	
CERTIFICADO ANTIPLAGIO	
DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTO.....	
ÍNDICE GENERAL	
ÍNDICE DE TABLAS	
ÍNDICE DE FIGURAS	
RESUMEN	
ABSTRACT	
CAPÍTULO I	16
1. INTRODUCCION.....	16
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	17
1.1.1 Problematización.....	17
1.1.2 Justificación.....	19
1.1.3 Formulación del problema	20
1.2 OBJETIVOS.....	20
1.2.1 Objetivo General	20
1.2.2 Objetivos Específicos.....	20
CAPÍTULO II	21
2. MARCO TEÓRICO.....	21
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	21
2.2 BASES TEÓRICAS	22
2.2.1 Inclusión financiera	23
2.2.1.1 Importancia de la inclusión financiera	23
2.2.1.2 Dimensiones de la inclusión financiera.....	23
2.2.1.3 Elementos de la inclusión financiera.....	24
2.2.2 Finanzas personales.....	25
2.2.2.1 Importancia de las finanzas personales	25
2.2.2.2 Factores de las finanzas personales.....	25

2.2.3	Marco legal y normativo	26
2.2.3.1	Constitución de la República del Ecuador (2008)	26
2.2.3.2	Código orgánico monetario y financiero (COMF, 2014)	26
2.2.3.3	Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS, 2011)	27
2.2.3.4	Organismos de regulación y control	27
CAPÍTULO III		29
3. METODOLOGÍA		29
3.1	ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN	29
3.1.1	Cuantitativo	29
3.2	TIPO DE INVESTIGACIÓN	29
3.2.1	De campo	29
3.2.2	Correlacional	30
3.3	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	30
3.3.1	No experimental de corte transversal	30
3.4	POBLACIÓN Y MUESTRA	30
3.4.1	Población de estudio	30
3.4.2	Fórmula para el cálculo de la muestra	30
3.4.3	Cálculo de la muestra	31
3.5	TÉCNICA E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	31
3.5.1	Determinación de la técnica	31
3.5.1.1	Encuesta	31
3.5.2	Determinación de instrumento	31
3.5.2.1	Cuestionario	31
3.6	TÉCNICAS DE INTERPRETACIÓN DE DATOS	32
3.7	VALIDEZ Y CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO	32
3.8	HIPÓTESIS	33
3.9	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	33
CAPÍTULO IV		34
4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN		34
4.1.1	Resultado de indicadores de acceso inclusión financiera en el cantón Chambo	
	34	
4.1.1.1	Acceso: Fórmula para cada unidad administrativa	34
4.1.1.2	Porcentaje de unidades administrativas que tienen cuando menos 1 punto de acceso	35

4.1.2	Resultado de indicadores de uso inclusión financiera en el cantón Chambo.	35
4.1.2.1	Uso: Porcentaje de adultos que tienen al menos una cuenta de depósito en el Sistema Financiero Popular y Solidario	35
4.1.2.2	Uso: Porcentaje de adultos con al menos un tipo de cuenta de crédito regulada en el Sistema Financiero Popular y Solidario	36
4.2	ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN DE CAMPO ..	37
4.2.1	Datos demográficos.....	37
4.2.2	Variable independiente: Inclusión financiera.....	42
4.2.2.1	Dimensión: Acceso	42
4.2.2.2	Dimensión: Uso.....	48
4.2.2.3	Dimensión: Calidad.....	52
4.2.3	Variable dependiente: finanzas personales	55
4.2.3.1	Dimensión: Conocimientos financieros	55
4.2.3.2	Dimensión: Ahorro e inversiones.....	58
4.2.3.3	Dimensión: Actitud y comportamiento financiero.....	62
4.2.3.4	Dimensión: Obligaciones financieras	66
4.2.3.5	Dimensión: Seguridad financiera	69
	CAPÍTULO V	76
	5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	76
5.1	CONCLUSIONES.....	76
5.2	RECOMENDACIONES	77
	BIBLIOGRAFÍA	78
	ANEXOS	81

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Indicadores de Acceso – Puntos de Atención del Sistema Financiero Nacional 2019.IV – 2023.I.....	17
Tabla 2: Número de Puntos de atención por segmento (SEPS)	18
Tabla 3: Dimensiones de la inclusión financiera.....	24
Tabla 4: Población Económicamente Activa del Cantón Chambo en el área urbana, año 2010	30
Tabla 5: Número de caso procesados en el instrumento	32
Tabla 6: Nivel de confiabilidad del instrumento de acuerdo prueba piloto	32
Tabla 7: Criterios de interpretación de Alfa Cronbach	32
Tabla 8: Números de atención física del sistema financiera por cada 10.000 adultos	34
Tabla 9: Número de personas que posee al menos una cuenta de depósito en la provincia de Chimborazo año 2023.....	35
Tabla 10: Porcentaje de adultos con al menos un tipo de cuenta de crédito en el SFPS año 2023	36
Tabla 11: Edad de la población encuestada.....	37
Tabla 12: Género de la población encuestada	38
Tabla 13: Nivel educativo	39
Tabla 14: Actividad económica de la población	40
Tabla 15: Ingresos mensuales.....	41
Tabla 16: Pregunta 1 Proximidad Física	43
Tabla 17: Pregunta 2 Cobertura.....	44
Tabla 18: Pregunta 3 Cobertura.....	45
Tabla 19: Pregunta 4 Asequibilidad	46
Tabla 20: Pregunta 5 Tenencia	48
Tabla 21: Pregunta 6 Tenencia	49
Tabla 22: Pregunta 7 Frecuencia	50
Tabla 23: Pregunta 8 Frecuencia	51
Tabla 24: Pregunta 9 Calidad	53
Tabla 25: Pregunta 10 Calidad	54
Tabla 26: Pregunta 11 Conocimientos financieros.....	55
Tabla 27: Pregunta 12 Conocimientos financieros.....	56

Tabla 28: Pregunta 13 Conocimientos financieros.....	57
Tabla 29: Pregunta 14 Ahorro	58
Tabla 30: Pregunta 15 Ahorro	60
Tabla 31: Pregunta 16 Participación en instrumentos de ahorro/inversión.....	61
Tabla 32: Pregunta 17 Elaboración de presupuesto	62
Tabla 33: Pregunta 18 Comportamiento del gasto	63
Tabla 34: Pregunta 19 Participación en programas de educación financiera.....	65
Tabla 35: Pregunta 20 Manejo de deudas	66
Tabla 36: Pregunta 21 Manejo de deudas	67
Tabla 37: Pregunta 22 Manejo de deudas	68
Tabla 38: Pregunta 23 Existencia de un fondo de emergencia.....	69
Tabla 39: Pregunta 24 Bienestar financiero	70
Tabla 40: Pregunta 25 Bienestar financiero	71
Tabla 41: Prueba de normalidad.....	73
Tabla 42: Prueba de Rho Sperman	74
Tabla 43: Coeficiente de correlación de Spearman.....	74

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Resultados de edad.....	37
Figura 2	Genero de la población encuestada.....	38
Figura 3	Nivel educativo	39
Figura 4	Actividad económica de la población	40
Figura 5	Ingresos mensuales del encuestado.....	42
Figura 6	Pregunta 1 Proximidad física	43
Figura 7	Pregunta 2 Cobertura	44
Figura 8	Pregunta 3 Cobertura	45
Figura 9	Pregunta 4 Asequibilidad.....	47
Figura 10	Pregunta 5. Tenencia.....	48
Figura 11	Pregunta 6 Tenencia.....	49
Figura 12	Pregunta 7 Frecuencia.....	50
Figura 13	Pregunta 8 Frecuencia.....	52
Figura 14	Pregunta 9 Calidad.....	53
Figura 15	Pregunta 10 Calidad.....	54
Figura 16	Pregunta 11 Conocimientos financieros	55
Figura 17	Pregunta 12 Conocimientos financieros	56
Figura 18	Pregunta 13 Conocimientos financieros	57
Figura 19	Pregunta 14 Ahorro.....	59
Figura 20	Pregunta 15 Ahorro.....	60
Figura 21	Pregunta 16 Participación en instrumentos de ahorro/inversión.....	61
Figura 22	Pregunta 17 Elaboración de presupuesto	63
Figura 23	Pregunta 18 Comportamiento del gasto	64
Figura 24	Pregunta 19 Participación en programas de educación financiera.....	65
Figura 25	Pregunta 20 Manejo de deudas	66
Figura 26	Pregunta 21 Manejo de deudas	67
Figura 27	Pregunta 22 Manejo de deudas	68
Figura 28	Pregunta 23 Existencia de un fondo de emergencia	69
Figura 29	Pregunta 24 Bienestar financiero	70
Figura 30	Pregunta 25 Bienestar financiero	71

RESUMEN

El presente proyecto de investigación tuvo como objetivo analizar la inclusión financiera y su influencia en las finanzas personales de los habitantes del cantón Chambo, año 2023. Se empleó una metodología con enfoque cuantitativo, de nivel correlacional, de campo y un diseño no experimental de corte transversal. La población estuvo conformada por 2111 habitantes pertenecientes a la población económicamente activa del área urbana del cantón, de los cuales se obtuvo una muestra probabilística de 326 personas, se aplicó una encuesta estructurada con escala tipo Likert, compuesta por 25 ítems, que evaluó la percepción sobre inclusión financiera, y el nivel de conocimientos sobre el manejo de finanzas personales. Los principales resultados reflejan que el cantón Chambo, en términos de acceso dispone de 21 puntos de atención financiera por cada 10.000 habitantes, un resultado significativamente inferior al promedio provincial que representa 44 puntos de atención. En cuanto al uso del sistema financiero, se identificó que el 84,67% posee al menos una cuenta de depósito a la vista en instituciones del Sistema Financiero Popular y Solidario, y el 42,19% cuenta con algún tipo de producto de crédito en el mismo sistema. Respecto al manejo de finanzas personales, el 52,45% de los encuestados comprende conceptos básicos como el ahorro, inversión, presupuesto, ingreso y gasto; el 38,04% destina parte de sus ingresos al ahorro; y el 46,32% de los encuestados elabora un presupuesto de manera semanal o mensual. Sin embargo, un 50,61% no ha participado en programas de educación financiera en el cantón. Finalmente, al aplicar el coeficiente de correlación Rho de Spearman, se determinó la existencia de una correlación positiva moderada ($r = 0,438$) entre las variables inclusión financiera y finanzas personales. Este resultado permite concluir que un mayor nivel de inclusión financiera se asocia con un mejor manejo de las finanzas personales.

Palabras claves: Inclusión financiera, finanzas personales, educación financiera, población económicamente activa.

ABSTRACT

This research project aims to analyze financial inclusion and its impact on the personal finances of residents in Chambo Canton in 2023. A quantitative approach was employed, with a correlational scope, field-based methodology, and a non-experimental cross-sectional design. The study population consisted of 2,111 individuals from the economically active population of the urban area of the canton. The researcher selected a probabilistic sample of 326 people. A structured survey using a Likert scale was applied, consisting of 25 items that assessed perceptions of financial inclusion and the level of knowledge regarding personal financial management. The main results show that, in terms of access, Chambo Canton has 21 financial service points per 10,000 inhabitants, a figure significantly lower than the provincial average of 44 service points per 10,000 inhabitants. Regarding the use of the financial system, it was possible to identify that 84.67% of respondents have at least one demand deposit account in institutions belonging to the Popular and Solidarity Financial System, and 42.19% have some credit product within the same system. In terms of personal financial management, 52.45% of respondents understand basic concepts such as saving, investment, budgeting, income, and expenses; 38.04% allocate part of their income to savings; and 46.32% prepare a budget on a weekly or monthly basis. However, 50.61% have not participated in financial education programs in the canton. Finally, the application of Spearman's Rho correlation coefficient revealed a moderate positive correlation ($r = 0.438$) between the variables of financial inclusion and personal finances. This result suggests that a higher level of financial inclusion is associated with better personal financial management.

Keywords: Financial inclusion, personal finances, financial education, economically active population.



Reviewed by:
Mgs. Jessica María Guaranga Lema
ENGLISH PROFESSOR
C.C. 06060126

CAPÍTULO I

1. INTRODUCCION

En las últimas dos décadas, la inclusión financiera emerge como un pilar fundamental en las políticas públicas de muchas naciones, convirtiéndose en una herramienta clave para el desarrollo económico y social a nivel mundial. Su importancia radica en la capacidad de integrar a todos los segmentos de la población, especialmente a los más vulnerables que por sus condiciones económicas, geográficas o de género no les permite incluirse en el sistema financiero formal, quedando excluidos del sistema sin la capacidad de gestionar recursos, acceder a créditos, ahorrar y construir resiliencia frente a emergencias. En Ecuador a pesar de los avances en la cobertura de servicios financieros, persisten significativas desigualdades entre zonas urbanas y rurales.

En el panorama económico y social de Ecuador, la inclusión financiera es un componente crucial que impacta directamente en la estabilidad y prosperidad de las finanzas personales de sus habitantes. La inclusión financiera entendida, como el acceso equitativo y efectivo a productos y servicios financieros, no solo constituyen un imperativo para el desarrollo económico, sino que también desempeña un papel determinante en la capacidad de los individuos para gestionar sus recursos financieros de manera eficaz. En este contexto de acuerdo con la Constitución del Ecuador es un deber del estado el fomentar el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito.

Este estudio se adentra en la intersección entre la inclusión financiera y las finanzas personales en la población económicamente activa del área urbana del cantón Chambo, explorando de manera sistemática cómo la disponibilidad y accesibilidad de servicios financieros afectan la toma de decisiones económicas a nivel individual. En un contexto donde la estabilidad económica y la movilidad financiera son metas compartidas, comprender los factores que influyen en la inclusión financiera y su correlación con las finanzas personales se vuelve esencial.

Con el presente trabajo de investigación se pretende analizar la incidencia de la inclusión financiera en las finanzas personales de los habitantes del cantón Chambo año 2023.

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1 Problematicación

En el año 2021 el Banco Mundial a través de la base de datos de Global Findex, determino que, en países de América Latina como el Caribe, el 72% de su población mayores a 15 años tienen una cuenta en una institución financiera, donde solo el 30% de esta población han accedido a un préstamo. En el Ecuador el alcance de inclusión financiera es distinta porque existe otra realidad, el 64% de las personas mayores de 15 años poseen una cuenta en una entidad financiera y solo el 23% de esta población han accedido a un préstamo en una entidad financiera. (Demirgüç-Kunt et al., 2022)

En el Ecuador, los esfuerzos realizados por las instituciones financieras han sido notorios en los últimos años, ampliando el acceso a sus servicios a través de sus oficinas, cajeros automáticos, corresponsables no bancarios (CNB), corresponsales solidarios, entre otros. Esto se puede evidenciar en el siguiente recuadro, que muestra la evolución de los puntos de atención del Sistema Financiero a nivel nacional.

Tabla 1: Indicadores de Acceso – Puntos de Atención del Sistema Financiero Nacional 2019.IV – 2023.I

Indicador	Definición	2019 - IV	2020 - VI	2021 - IV	2022 - IV	2023 - I
Puntos de acceso	Sistema Financiero Nacional	37.133	43.984	41.320	52.734	51.934
	Oficinas	3.377	3.422	3.548	6.747	3.887
	Cajeros Automáticos	5.721	6.033	6.344	6.745	6.770
	Corresponsales no Bancarios (CNB)	27.641	34.077	30.626	38.066	37.093
	Corresponsales Solidarios	394	452	802	1.176	1.203
	Agentes Auxiliares	n.d	n.d	n.d	n.d	2.981
	POS (puntos de venta electrónica)	124.845	150.308	168.953	199.419	201.448
Puntos de acceso por cada 10.000 habitantes adultos	Sistema Financiero Nacional	16	39	36	45	42
	Oficinas	1	3	3	6	3
	Cajeros Automáticos	3	5	6	6	6
	Corresponsales no Bancarios (CNB)	12	30	27	33	30
	Corresponsales solidarios	0,2	0,4	1	1	1
	Agentes auxiliares	n.d	n.d	n.d	n.d	2
	POS (puntos de venta electrónica)	55	133	148	172	164
Puntos de acceso por cada 1.000 km ²	Sistema Financiero Nacional	145	172	161	206	203
	Oficinas	13	13	14	26	15
	Cajeros Automáticos	22	24	25	26	26
	Corresponsales no Bancarios (CNB)	108	133	119	148	145
	Corresponsales solidarios	2	2	3	5	5
	Agentes auxiliares	n.d	n.d	n.d	n.d	12
	POS (puntos de venta electrónica)	487	586	659	778	786

Nota. De “Informe de resultados estadísticas de inclusión financiera primer trimestre de 2023,” de Banco Central del Ecuador 2023.

Respecto a la administración de las finanzas personales de los ecuatorianos, en el Ecuador “El 62% de la población no tiene una conducta de ahorro y el 53% cubre sus gastos con préstamos, por lo que un importante porcentaje de personas en el país no tendrían una

cultura de ahorro y un manejo correcto de sus gastos y deuda” (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo [RFD], 2022, pág. 46).

La falta de educación financiera, así como personas que no cuentan con una amplia alfabetización financiera, es lo que repercute en la forma adecuada de administrar su dinero, así como un inadecuado financiamiento, situación que hace difícil alcanzar una óptima salud financiera para las personas de este cantón, pues la falta de la misma afecta a los niveles de ingreso y como consecuencia no recurren al ahorro, la exclusión al sistema financiero no les permite aprovechar las oportunidades y beneficios que brinda el sistema financiero. De acuerdo con los autores Carangui et al. (2017) señalan que “el conocimiento de aspecto financieros contribuye a los individuos en la toma de decisiones informadas, la carencia de estos ocasiona analfabetismo financiero y a su vez impide el desarrollo financiero de las personas, a las finanzas familiares y a la economía de las localidades” (pág.86).

En la provincia de Chimborazo de acuerdo con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2023), a través de su portal de datos, se cuenta con los siguientes puntos de atención por segmentos.

Tabla 2: Número de Puntos de atención por segmento (SEPS)

Segmento	Agencia	Cajero automático	Corresponsales solidarios	Matriz	Sucursal	Total
Segmento 1	34	39	75	2	4	154
Segmento 1 mutualista	1 N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1
Segmento 2	25	12	3	4	1	45
Segmento 3	18	N/A	1	7	3	29
Segmento 4	7	N/A	2	11	N/A	20
Segmento 5	4	N/A	N/A	16	N/A	20
TOTAL	89	51	81	40	8	269

Nota. De: Portal estadístico Superintendencia de Economía Popular y Solidaria año 2023

Es decir que en la provincia de Chimborazo en el año 2023 contó con 269 puntos de atención los mismos distribuidos tanto en agencias, cajeros automáticos, corresponsales solidarios, matrices y sucursales, puntos localizados en toda la provincia.

En este contexto el número de puntos de atención del Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS) en la provincia de Chimborazo por cada 10.000 adultos representa un 0,22. Mientras que el porcentaje de cantones que cuentan al menos un punto de atención del SFPS es del 4,5%, un porcentaje relativamente inferior en comparación a otras provincias (SEPS, 2023).

Un análisis en varios cantones de Chimborazo encontró que el 68 % de los microempresarios utilizan servicios bancarios, mientras que el 32 % no sabe cómo usarlos. Además, el 60 % mantiene algún crédito formal (Pazmiño, 2019). Esto evidencia un acceso significativo, aunque todavía con brechas informativas y de capacidad para aprovecharlos.

El cantón Chambo, situado en la provincia de Chimborazo, refleja una realidad económica en miniatura donde la falta de acceso a servicios financieros afecta de manera directa las finanzas de sus residentes. La economía de esta zona es mayormente agrícola y su comunidad está compuesta por pequeños productores, comerciantes y trabajadores no formales, quienes se encuentran con problemas para obtener servicios bancarios, préstamos productivos o formas de ahorro seguras.

Muchos de sus pobladores no disponen de cuentas en bancos ni poseen una educación financiera adecuada, lo cual los hace propensos a acumular deudas excesivas, a depender de prestamistas informales y a carecer de una planificación para el futuro. Esta falta de acceso a servicios financieros tiene un efecto adverso en su calidad de vida, limita la inversión en desarrollo humano (como educación y salud) y dificulta la posibilidad de mejorar de manera sostenible sus condiciones económicas. (Morales, 2021)

1.1.2 Justificación

La falta de estudios asociados a la realidad del impacto local respecto de la inclusión financiera en las finanzas personales y como estas inciden en el diario vivir de las personas es de interés para los gobiernos de turno pues este permite analizar la realidad actual y formular políticas enfocadas en las distintas realidades de los segmentos de la población, en efecto el acceso a los servicios financieros o un mayor grado de inclusión financiera en las localidades es esencial para el desarrollo socioeconómico de un país. La inclusión financiera emerge como un elemento fundamental en las metas de desarrollo propuestas por gobiernos, organismos internacionales y académicos. Este interés se centra en la mitigación de la desigualdad económica y en la protección de los hogares con menos recursos, consolidando así la posición de la inclusión financiera como una estrategia clave para abordar desafíos

relacionados con la equidad económica y la vulnerabilidad de segmentos más desfavorecidos de la población.

Al enfocar el estudio en un contexto geográfico específico, la investigación ofrece una perspectiva única referente a la inclusión financiera y como está incide en las finanzas personales de los habitantes del cantón Chambo, los resultados pueden ser importantes no solo para el cantón sino también como referencia para otros cantones, lo que proporcionaría datos comparativos y posiblemente impulse los esfuerzos para mejorar la inclusión financiera en varias localidades.

1.1.3 Formulación del problema

Por tal razón el presente tema de investigación pretende responder a la siguiente pregunta de investigación: ¿Cómo influye la inclusión financiera en las finanzas personales de los habitantes del cantón Chambo año 2023?

1.2 OBJETIVOS

1.2.1 Objetivo General

Analizar la inclusión financiera y su influencia en las finanzas personales de los habitantes del Cantón Chambo año 2023.

1.2.2 Objetivos Específicos

- Determinar el grado de inclusión financiera en el Cantón Chambo.
- Identificar el nivel de conocimiento sobre el manejo de las finanzas personales en el Cantón Chambo.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

En el estudio de Mantilla et al. (2021), Análisis de la inclusión financiera en Ecuador desde un enfoque multinivel para el año 2018, los autores tienen como objetivo determinar los efectos individuales y contextuales que influyen en la probabilidad de estar incluido financieramente en Ecuador. Mediante la aplicación de modelos multinivel, los autores determinaron que las características cantonales sí afectan el nivel de inclusión financiera en los individuos, mientras que la edad demuestra una relación positiva con la inclusión financiera determinan que conforme incrementa la edad de las personas también lo hará la participación en el sistema financiero, respecto al nivel educativo el tener un menor nivel de instrucción impacta de manera negativa al estar incluido al sistema financiero. Sin embargo, respecto al uso, los créditos en relación con el Valor Agregado Bruto (VAB), como una aproximación a los créditos/PIB, indican la utilización básica del sistema financiero (págs. 8-12).

Didenko et al. (2023) quienes en su trabajo denominado “The role of financial literacy in ensuring financial inclusion of the population” cuyo objetivo era el de identificar los factores clave referente a los comportamientos relacionados con la gestión de las finanzas personales. A través de la aplicación del análisis de regresión logística, los autores determinaron que las diferencias en la toma de decisiones financieras se deben a la edad, el nivel de educación, el empleo y el nivel de ingresos familiares, comprobando que las decisiones financieras como ahorrar o pedir prestados van de la mano con los conocimientos financieros (pág. 72).

Puente et al. (2021) en su trabajo titulado “Analysis of Bancarization Through Software as a Process of Financial Inclusion in Chimborazo” tienen como objetivo analizar los niveles de bancarización como un proceso de inclusión financiera en la provincia de Chimborazo, considerando la profundización financiera a través de colocaciones, captaciones y la densidad financiera, finalmente concluyeron que, existe una incidencia mayoritaria del Valor Agregado Bruto Provincial que las captaciones o colocaciones con relación a la profundización financiera, además concluyen que, en cuanto a la densidad financiera dichos niveles bajaron en relación con otras provincias como Pichincha, Guayas

o Azuay determinando que la provincia de Chimborazo tiene un nivel de inclusión financiera bajo en relación con el índice nacional y regional (pág. 102).

Álvarez et al. (2022) quienes en su trabajo denominado “Inclusión financiera, pobreza y desigualdad territorial en el Ecuador”, cuyo objetivo del trabajo estudia la incidencia de la inclusión financiera en la pobreza multidimensional en el Ecuador en el periodo 2015-2018, concluyeron que la inclusión financiera tiene la capacidad de reducir la pobreza multidimensional desde una perspectiva territorial a escala provincial. Así mismo determinaron que las provincias que tienen menor nivel de pobreza multidimensional alcanzaron mayor profundidad de alcance de inclusión financiera, contrariamente a las provincias que tienen mayores niveles de pobreza que presentaron niveles bajos de inclusión financiera (pág. 23).

2.2 BASES TEÓRICAS

El origen de la inclusión financiera data alrededor de los años 1850-1950 con el inicio de las cooperativas de crédito, alrededor de los años 1850 se desarrolló en Europa Alemania por Hermann Schulze-Delitzsch y Friedrich Wilhelm Raiffeisen, posterior se fue desarrollando en América del norte, y en América latina empezó su desarrollo en los primeros años del siglo xx (Banco Central del Ecuador, 2012). De acuerdo con los autores Oulhaj et al., (2016) la inclusión financiera se remonta hacia dos décadas atrás, lideradas por organismo internacionales tales como el Banco Mundial (BM), Organizaciones de las Naciones Unidas (ONU), Fondo Monetario Internacional (FMI), en el cual aparecen las denominadas políticas de inclusión financiera, organismos claves como el BM y la ONU junto a académicos de las universidades estadounidenses fueron instituciones clave para para la difusión de los discursos de desarrollo presentando respuestas practicas frente a desafíos de la pobreza y la distribución de la riqueza. Las políticas de desarrollo eran programas que buscaban luchar contra la pobreza, de manera particular a través del microcrédito y micro financiamiento.

El origen de las finanzas data en los años 1671-1729 con la aparición de John Law considerado como el padre de las finanzas, invento el método de intercambio el cual era el uso del papel moneda, método el cual revoluciono la historia. De acuerdo con la autora Flórez (2008) en el siglo XIX, el conocimiento financiero ha pasado por una serie de enfoques. El enfoque empírico descriptivo que centra su estudio en la formación de nuevas empresas. El enfoque tradicional en donde surge el problema central respecto a la

consecución de fondos, las decisiones de inversión y gastos, la liquidez y solvencia empresarial (págs. 148-149).

2.2.1 Inclusión financiera

El Banco Mundial (BM, 2022) señala que “la inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros que se prestan de manera responsable y sostenible” (párr. 1).

En este contexto de acuerdo con Carvajal, (2018) la inclusión financiera es el acceso y uso por parte de todos los segmentos de la población sin importar su género, etnia, ubicación geográfica, o condición socioeconómica a una serie de productos y servicios financieros de calidad, que son asequibles y tienen un marco de regulación que protegen al consumidor, además esta incentiva la educación financiera de sus usuarios habilitándolos a un uso correcto y consciente de los mismos (pág. 11).

2.2.1.1 Importancia de la inclusión financiera

La inclusión financiera es crucial porque posibilita una mejora en la calidad de vida de la población, permitiéndoles acceder a productos y servicios financieros que fomentan el ahorro, situación que es aprovechada de manera óptima al existir una adecuada educación financiera en lo individuos. La inclusión financiera resulta de gran ayuda para las familias de bajos recursos ya que esta les permite acceder a mecanismos formales de crédito, y así aumentar su seguridad y eficiencia financiera, así como su calidad de vida (Jaramillo et al., 2019).

En efecto la disponibilidad de servicios financieros simplifica las actividades cotidianas y brinda apoyo a familias y empresas en la formulación de planes, ya sea para metas a largo plazo o para hacer frente a emergencias imprevistas. Aquellos que cuentan con cuentas financieras tienen una mayor probabilidad de aprovechar otros servicios, como el crédito y los seguros, para emprender y expandir negocios, invertir en educación o salud, gestionar riesgos y superar contratiempos financieros, lo que contribuye a elevar la calidad general de sus vidas (Banco Mundial, 2022).

2.2.1.2 Dimensiones de la inclusión financiera

De acuerdo con la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) sugiere abordar la temática desde 4 dimensiones: el acceso, el uso, la calidad y el bienestar.

Tabla 3: Dimensiones de la inclusión financiera

DIMENSIÓN	CONCEPTUALIZACIÓN
ACCESO	Es la disponibilidad de servicios financieros formales, como cuentas de ahorro, préstamos, seguros y otros productos financieros, así como la proximidad geográfica de estos servicios a la población. Dicho elemento se calcula través de indicadores como el número de cuentas abiertas y los puntos de atención.
USO	Es la cantidad de veces que se utilizan los bienes y servicios del sistema financiero. Tales como; ahorros, créditos, seguros y pagos. Puede ser voluntario o involuntaria.
CALIDAD	Se refiere a la eficacia y seguridad de los servicios financieros disponibles. Esto incluye la confiabilidad de las instituciones financieras, la seguridad de las transacciones y la calidad de la información proporcionada.
BIENESTAR	Se trata de la adaptabilidad del producto financiero a las necesidades del cliente. Evalúa cómo un producto o servicio financiero tiene un impacto en la vida de las personas.

Nota. Adaptado de “La medición de la inclusión financiera para entes reguladores: Diseño e implementación de encuestas” de Alianza por la Inclusión financiera 2010.

2.2.1.3 Elementos de la inclusión financiera

De acuerdo con el Banco Central del Ecuador (2012), detalla lo siguiente sobre los elementos complementarios de la inclusión financiera los cuales son;

i) Un entorno regulatorio propicio; ii) una oferta de productos adecuados (pagos, ahorros, créditos, seguros), iii) cobertura, con acceso a canales transaccionales tradicionales y no tradicionales para recibir servicios de calidad a precios razonables, que permitan realizar transacciones de forma segura y eficiente, iv) fomento y difusión de educación y cultura financieras, y v) protección al usuario de servicios financieros y la transparencia de información. (pág. 22)

2.2.2 Finanzas personales

Según Torres (2005) menciona que “las finanzas personales es la forma de como las personas van a administrar su dinero, es decir de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos” (pág. 12).

Las finanzas personales se describen como el procedimiento mediante el cual un individuo supervisa sus ingresos y estructura sus gastos a través de una planificación financiera minuciosa. Adquirir habilidades para rastrear los flujos de ingresos y ajustarlos de manera personalizada a los gastos ofrece un enfoque sistemático y eficaz para gestionar de manera óptima los recursos financieros de un individuo (Munohsamy, 2005).

Es por lo que las finanzas personales constituyen un aspecto crucial en la vida de individuos y familias, ya que influyen directamente en su bienestar económico y calidad de vida. El llevar a cabo una adecuada planificación financiera permite alcanzar la consecución de metas financieras a corto, mediano y largo plazo.

2.2.2.1 Importancia de las finanzas personales

La gestión efectiva de las finanzas personales se vuelve esencial para lograr una vida óptima y de calidad, ya que facilita un equilibrio adecuado en la economía tanto a nivel individual como familiar. La clave reside en adquirir conocimientos sobre finanzas personales, lo cual habilita a un individuo o individuos a una adecuada administración eficiente de los recursos financieros disponibles (Anchiraico, 2021).

2.2.2.2 Factores de las finanzas personales

Ahorro

Según los autores Mundi & Bruzzzone (2006) “el ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros” (pág. 14).

Inversión

De acuerdo con los autores Gitman & Johenk (2009) mencionan que la inversión es “cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos positivos y/o conserve o incremente su valor” (pág. 3).

Consumo

El consumo privado se refiere al monto total que las familias gastan en bienes y servicios como parte de su gasto final. Esta cantidad se distribuye en categorías que incluyen bienes duraderos, bienes no duraderos y servicios (Gualdoni & Autacha, 2013).

“El consumo es la actividad en la que los individuos y familias adquieren productos y servicios para satisfacer sus necesidades y deseos” (Finanzas Prácticas, 2023).

Ingreso

El ingreso es la totalidad de los ingresos generados, combinando los ingresos primarios, que abarcan la remuneración laboral, los beneficios empresariales y los ingresos provenientes de propiedades, junto con los ingresos secundarios derivados de transferencias corrientes. Este total se ajusta al restar los gastos correspondientes (Camelo, 2001).

2.2.3 Marco legal y normativo

El sistema financiero de Ecuador se basa en un conjunto de leyes que controlan su operación, persiguen la estabilidad del sistema y aseguran la salvaguarda de los derechos de los usuarios. Estas normas están alineadas con la Constitución del país y con regulaciones específicas, bajo la supervisión de organismos técnicos e independientes.

2.2.3.1 Constitución de la República del Ecuador (2008)

La Constitución establece las bases del sistema financiero nacional. El artículo 308 señala que:

“El sistema financiero nacional tiene como finalidad atender los requerimientos de financiamiento de los actores de la economía popular y solidaria, de los sectores productivos prioritarios, y de las políticas públicas para el desarrollo del país” (Asamblea N. d., Constitución de la República del Ecuador., 2008)

Además, el artículo 309 establece que el sistema financiero está conformado por tres sectores: público, privado, y popular y solidario, y que el Estado regulará y supervisará la actividad financiera para garantizar su estabilidad y proteger a los depositantes.

2.2.3.2 Código orgánico monetario y financiero (COMF, 2014)

Este conjunto de normas establece la base reguladora fundamental del sistema financiero, monetario, de seguros y de valores. El COMF coordina las actividades de las

instituciones que forman parte del sistema financiero de Ecuador y otorga responsabilidades a las entidades de supervisión.

Según el artículo 1:

“Este Código regula el sistema monetario y financiero, el sistema nacional de pagos, el sistema de seguros y el mercado de valores; establece las instituciones que lo conforman, sus competencias y relaciones” (Asamblea N. d., Código Orgánico Monetario y Financiero. Registro Oficial Suplemento No. 332.)

El COMF también establece la formación de la Junta de Política y Regulación Financiera, que actuará como autoridad principal de las políticas del sistema, y conserva al Banco Central del Ecuador como núcleo de la gestión monetaria y de transacciones.

2.2.3.3 Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS, 2011)

La LOEPS establece las normas para el funcionamiento de las entidades financieras en el ámbito popular y solidario, incluyendo cooperativas de ahorro y crédito, mutualidades y asociaciones comunitarias. De acuerdo con esta legislación:

“Las organizaciones del sector financiero popular y solidario no tienen finalidad de lucro y prestan servicios financieros a sus socios o miembros” (Asamblea N. d., 2011)

Asimismo, señala que estas instituciones tienen que estar bajo la vigilancia de la SEPS, que se encarga de asegurar su adecuada operación, la salvaguarda de los integrantes y la claridad en las finanzas.

2.2.3.4 Organismos de regulación y control

El sistema financiero ecuatoriano está regulado y supervisado por organismos especializados:

- Junta de Política y Regulación Financiera: Define las políticas financieras, crediticias, aseguradoras y del mercado de valores.
- Banco Central del Ecuador (BCE): Administra la política monetaria y gestiona el sistema nacional de pagos.
- Superintendencia de Bancos (SB): Supervisa bancos, mutualistas, aseguradoras y fiduciarias del sistema financiero privado.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS): Regula y controla a las cooperativas y demás entidades del sector financiero popular y solidario.

- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS): Vigila el mercado de valores y el sistema de seguros.

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA

De acuerdo con los autores Hernández et al. (2014) mencionan que el diseño de investigación “se refiere al plan o estrategia concebida para obtener la información que se desea con el fin de responder al planteamiento del problema” (pág. 128). En efecto dentro de la metodología se describe los métodos de investigación, tipo de investigación, y las técnicas e instrumentos que se emplearon en la recolección de datos del presente trabajo.

3.1 ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

3.1.1 Cuantitativo

El enfoque de la presente investigación fue de naturaleza cuantitativa, en tal sentido, según Hernández & Mendoza (2018) “la ruta cuantitativa es apropiada cuando queremos estimar las magnitudes u ocurrencia de los fenómenos y probar hipótesis” (pág. 5). En este aspecto, dado que se pretende evaluar cómo es la inclusión financiera en las finanzas personales de los habitantes del cantón Chambo, se aplicó una encuesta que permitió obtener información relevante referente al manejo de sus finanzas, así como también el nivel de uso y acceso a los productos y servicios financieros.

3.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN

3.2.1 De campo

De acuerdo con el autor Arias & Covinos (2021) la investigación de campo “es aquella que se realiza en el mismo lugar y en el tiempo donde ocurre el fenómeno” (pág. 67). Es decir, este tipo de investigación implica la recopilación directa de datos en el lugar donde ocurre el fenómeno de interés, mediante la participación del entorno o la situación objeto de estudio.

La presente investigación se orientó en la recolección de datos provenientes de fuentes primarias, mediante la aplicación de encuestas dirigidas específicamente al fenómeno de estudio. Adicional se utilizó información de fuentes secundarias proporcionada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Superintendencia de Bancos y el Banco Central del Ecuador.

3.2.2 Correlacional

Según el autor Arias & Covinos (2021) menciona que “el propósito principal de este estudio es saber cómo se puede comportar una variable según la otra variable correlacionada” (pág. 71).

En este estudio se analizó las variables con el objetivo de correlacionarlas mediante una prueba estadística, que permitió determinar si existía o no una relación significativa entre la inclusión financiera y las finanzas personales de los habitantes del cantón Chambo.

3.3 DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

3.3.1 No experimental de corte transversal

De acuerdo con el autor Arias & Covinos, (2021) “en este diseño no hay estímulos o condiciones experimentales a las que se sometan las variables de estudio, los sujetos son evaluados en su contexto natural sin alterar ninguna situación; así mismo no se manipulan las variables de estudio” (pág. 78). El presente estudio corresponde a un diseño de corte transversal ya que los datos son obtenidos en un solo momento y solo una vez.

3.4 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1 Población de estudio

Durante el proceso investigativo, la población considerada correspondió a la población económicamente activa del área urbana del Cantón Chambo, de acuerdo con las estadísticas presentadas por el Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos del año 2010 corresponde a 2,111 personas.

Tabla 4: Población Económicamente Activa del Cantón Chambo en el área urbana, año 2010

Año	Población Económicamente Activa
	Área Urbana
2010	2111
Total	2111

Nota. Obtenido de “Censo de Población y Vivienda 2010”, INEC, 2010.

3.4.2 Fórmula para el cálculo de la muestra

Para el cálculo de la muestra de investigación se empleará la siguiente formula

$$n = \frac{K^2 N p q}{e^2 (N - 1) + K^2 p q}$$

Donde:

n= Tamaño de la muestra

K = Valor crítico de la distribución estándar (96%) = 1,96

N = Población total

p = proporción de la población con las características deseada (éxito) = 50% o 0.50

q = proporción de la población sin las características = 50% o 0,50

e = Nivel de error de estimación = 5% 0.05

3.4.3 Cálculo de la muestra

$$n = \frac{(1,96)^2 (2111) (0,5) (0,5)}{(0,05)^2 (2111 - 1) + (1,96)^2 (0,5) (0,5)}$$

$$n = 326 \text{ encuestas}$$

3.5 TÉCNICA E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

3.5.1 Determinación de la técnica

3.5.1.1 Encuesta

“Las encuestas son un método de investigación y recopilación de datos utilizadas para obtener información de personas sobre diversos temas” (QuestionPro, 2023).

Se aplicó la encuesta que se encuentra en el Anexo 2: Formato de Encuesta, a la población económicamente activa del Cantón Chambo del área urbana, con el objetivo de evaluar su grado de inclusión financiera, los hábitos de ahorro, la utilización de servicios financieros y la percepción general de las finanzas personales.

3.5.2 Determinación de instrumento

3.5.2.1 Cuestionario

Según Arias & Covinos (2021), el cuestionario “es un instrumento de recolección de datos que consiste en un conjunto de preguntas presentadas y enumeradas en una tabla y una serie de posibles respuestas al que el encuestado debe responder” (pág. 82). Con el cuestionario se pretendió recolectar información sobre el fenómeno estudiado, para posteriormente realizar su respectivo análisis e interpretación.

3.6 TÉCNICAS DE INTERPRETACIÓN DE DATOS

En el marco del trabajo investigativo, la información recolectada se analizó e interpretó mediante la aplicación de técnicas estadísticas y lógicas. Para el procesamiento de los datos, se emplearon herramientas informáticas como Microsoft Word, SPSS, y Microsoft Excel.

3.7 VALIDEZ Y CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO

Para determinar la confiabilidad del instrumento se empleó el programa informático IBM SPSS Statistics. A través del coeficiente Alfa Cronbach, este coeficiente permitió medir la fiabilidad del instrumento propuesto, el cual está compuesto por 25 ítems, para su aplicación se realizó una prueba piloto con 20 personas económicamente activas del área urbana del cantón Chambo.

Tabla 5: Número de caso procesados en el instrumento

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	20	100%
	Excluido ^a	0	0
	Total	20	100%

Nota. a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla 6: Nivel de confiabilidad del instrumento de acuerdo prueba piloto

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,816	25

Tabla 7: Criterios de interpretación de Alfa Cronbach

Rangos	Magnitud
0,81 a 1,00	Muy alta
0,61 a 0,80	Alta
0,41 a 0,60	Moderada
0,21 a 0,40	Baja
0,01 a 0,20	Muy baja

Según la tabla 6 se evidencia que el valor de Alfa Cronbach es de 0,816 y en comparación con la tabla 7 el nivel de fiabilidad es alta, por lo tanto es confiable aplicar el instrumento al total de la muestra, el cuestionario conformado por 25 preguntas, este estadístico empleado permitió medir cuán confiable es el instrumento, el cual en dicho resultado muestra una buena fiabilidad y validez del instrumento.

3.8 HIPÓTESIS

H0: La Inclusión financiera no influye en las finanzas personales de los habitantes del cantón Chambo año 2023.

H1: La Inclusión financiera influye en las finanzas personales de los habitantes del cantón Chambo año 2023.

3.9 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

La operacionalización de las variables consideradas en esta investigación se expone de forma detallada en el Anexo 1. La variable independiente se relaciona a la *inclusión financiera*, mientras que la variable dependiente se refiere a las *finanzas personales*. En el anexo se detallan las dimensiones, los indicadores y los instrumentos empleados para su medición, lo que facilitó la organización adecuada del proceso de recopilación y análisis de datos.

CAPÍTULO IV

4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1.1 Resultado de indicadores de acceso inclusión financiera en el cantón Chambo

4.1.1.1 Acceso: Fórmula para cada unidad administrativa

$$\left(\frac{\text{Número total de puntos de acceso en cada unidad administrativa}}{\text{Número total de adultos en cada unidad administrativa}} \right) \times 10.000$$

Tabla 8: *Números de atención física del sistema financiera por cada 10.000 adultos*

Unidad administrativa	Puntos de atención SFPS	Puntos de atención S.F Público & Privado	Total	Población adulta >15 años	Cálculo Indicador
Alausí	23	47	70	26.671,00	26
Chambo	4	17	21	10.083,00	21
Chunchi	9	21	30	7.705,00	n/c
Colta	19	35	54	24.059,00	22
Cumandá	10	55	65	11.880,00	55
Guamote	20	42	62	25.318,00	24
Guano	7	70	77	36.565,00	21
Pallatanga	5	38	43	8.530,00	n/c
Penipe	5	8	13	5.388,00	n/c
Riobamba	174	965	1139	201.946,00	56
Chimborazo	276	1298	1574	358.145,00	44

Nota. Información adaptada de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria & Superintendencia de Bancos.

Análisis

En la provincia de Chimborazo, específicamente en el Cantón Chambo (territorio objeto de estudio), se evidencia que por cada 10.000 habitantes mayores a 15 años existen 21 puntos de atención del sistema financiero. Estos se distribuyen de la siguiente manera: 4 pertenecen al SFPS y 17 puntos al Sistema Financiero Público y Privado.

Por otra parte, los cantones con indicadores altos de puntos de atención al sistema financiero por cada 10.000 habitantes los representa: Riobamba con 56 puntos y Cumandá con 55 puntos, ubicándose ambos por encima de la media provincial; mientras que, cantones como Chambo (21), Guano (21) y Colta (22) reflejan indicadores significativamente

menores al promedio provincial. Lo que indica una baja densidad de puntos de acceso en comparación con otros cantones.

4.1.1.2 Porcentaje de unidades administrativas que tienen cuando menos 1 punto de acceso

$$\frac{\text{Número total de unidades administrativas que tienen cuando menos (1) punto de acceso}}{\text{Número Total de unidades administrativas}} \times 100$$

$$= \frac{10}{10} \times 100 = 100 \%$$

El cálculo de este indicador indica que, el 100% de las unidades administrativas en la provincia de Chimborazo cuentan con al menos (1) punto de acceso financiero.

4.1.2 Resultado de indicadores de uso inclusión financiera en el cantón Chambo

4.1.2.1 Uso: Porcentaje de adultos que tienen al menos una cuenta de depósito en el Sistema Financiero Popular y Solidario

Para este cálculo se tomó en cuenta las instituciones SFPS debido a su gran relevancia en cuanto a la cobertura que poseen en zonas geográficas alejadas dentro de los diferentes cantones de la provincia de Chimborazo.

Tabla 9: Número de personas que posee al menos una cuenta de depósito en la provincia de Chimborazo año 2023

Unidad administrativa	Número de personas que poseen al menos una cuenta de depósito (a la vista) en el SFPS, Segmento 1, 2, 3 & mutualistas					Población adulta >15 años	Cálculo Indicador
	Segmento 1	Segmento 2	Segmento 3	Mutualistas	Total		
Alausí	19.422	215	2.606	n/d	22.243	26.671	83,40%
Chambo	8.362	55	120	n/d	8.537	10.083	84,67%
Chunchi	4.798	1	3.867	n/d	8.666	7.705	112,47%
Colta	4.332	9.254	1.148	n/d	14.734	24.059	61,24%
Cumandá	9.561	12.341	48	n/d	21.950	11.880	184,76%
Guamote	13.512	560	2.398	n/d	16.470	25.318	65,05%
Guano	15.159	402	4.309	n/d	19.870	36.565	54,34%
Pallatanga	86	2.871	8.344	n/d	11.301	8.530	132,49%
Penipe	338	3.716	395	n/d	4.449	5.388	82,57%
Riobamba	320.156	50.557	47.603	11420	429.736	201.946	212,80%

Nota. Información adaptada de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Análisis

En el cantón Chambo el 84,67% de personas poseen al menos una cuenta de depósito a la vista en instituciones del SFPS. De este total, el 73% de las personas dentro del cantón Chambo poseen al menos una cuenta de depósito a la vista en el SFPS, en oficinas y/o sucursales localizadas en el cantón. De este porcentaje, 696 personas son clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato, mientras que 6.664 personas están vinculadas a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Cotopaxi (CACPECO). Esta última representa el mayor impacto en el cantón, debido a su alta participación en el total de cuentas de depósito a la vista activas. Sin embargo, el 11,67% restante de las personas, posee dicha cuenta de depósito a la vista en Cooperativas de Ahorro Crédito localizadas fuera del cantón.

En este contexto se evidencia la importancia y la influencia que tiene el Sector Financiero Popular y Solidario a través de las Cooperativas de Ahorro y Crédito localizadas en el cantón Chambo, permitiendo un mayor acceso a las familias del cantón, a los productos y servicios financieros.

4.1.2.2 Uso: Porcentaje de adultos con al menos un tipo de cuenta de crédito regulada en el Sistema Financiero Popular y Solidario

Para el cálculo de este indicador se ha tomado en cuenta las instituciones del Sistema Financiero Popular y Solidario, debido a su gran influencia física que tienen en las zonas geográficas alejadas dentro de los cantones de la provincia de Chimborazo.

Tabla 10: Porcentaje de adultos con al menos un tipo de cuenta de crédito en el SFPS año 2023

Unidad administrativa	Número total de adultos que tiene un crédito vigente					Población adulta >15 años	Cálculo Indicador
	Segmento 1	Segmento 2	Segmento 3	Mutualistas	Total		
Alausí	5.820	209	432	1	6.462	26.671	24,23%
Chambo	3.748	396	110	n/d	4.254	10.083	42,19%
Chunchi	1.477	20	983	2	2.482	7.705	32,21%
Colta	3.648	1.297	722	n/d	5.667	24.059	23,55%
Cumandá	1.472	1.296	103	n/d	2.871	11.880	24,17%
Guamote	5.177	771	573	n/d	6.521	25.318	25,76%
Guano	8.495	1.836	1.168	n/d	11.499	36.565	31,45%
Pallatanga	451	719	1.315	1	2.486	8.530	29,14%
Penipe	341	632	229	n/d	1.202	5.388	22,31%
Riobamba	48.979	11.978	5.847	825	67.629	201.946	33,49%

Nota. Información adaptada de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Se evidencia que, el 42,19% de la población del cantón Chambo posee un crédito vigente, con corte a diciembre de 2023, en instituciones del Sistema Financiero Popular y Solidario. Este resultado destaca la predominancia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1, que concentran el mayor número de beneficiarios. Este comportamiento se atribuye a la presencia de dos sucursales físicas del SFPS en el cantón, lo que facilita el acceso a servicios financieros formales.

El cantón objeto de estudio ocupa el primer lugar en este indicador a nivel cantonal, con un 42,19% de habitantes que posee una cuenta de crédito en el SFPS. Le siguen el cantón Riobamba, con un 33,44%; Chunchi, con un 32,21%; Guano, con un 31,45%; Pallatanga, con un 29,14%; Guamote, con un 25,76%; Alausí, con un 24,23%, Cumandá 24,17%, Colta 23,55% y Penipe, con un 22,31%.

4.2 ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN DE CAMPO

Para el análisis e interpretación de los resultados se consideró la información que fue recopilada de las encuestas aplicadas a personas económicamente activas del área urbana del cantón Chambo. Los resultados se dan a conocer a continuación:

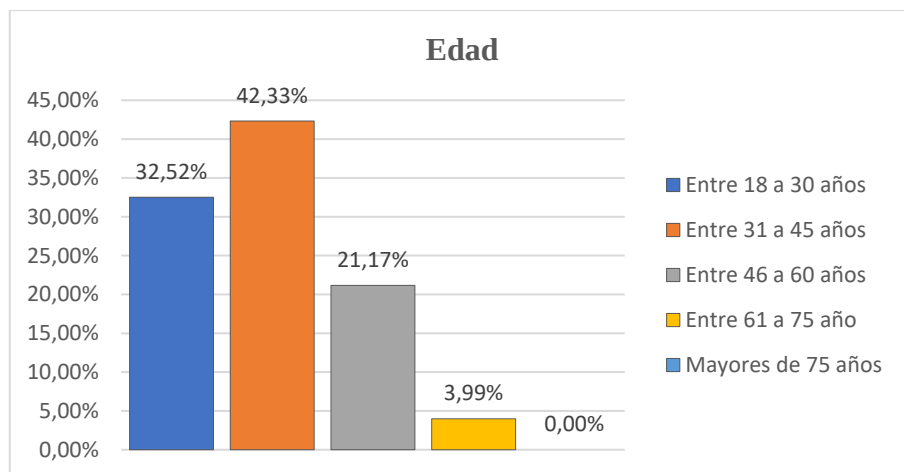
4.2.1 Datos demográficos

Tabla 11: *Edad de la población encuestada*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Entre 18 a 30 años	106	32,52%
Entre 31 a 45 años	138	42,33%
Entre 46 a 60 años	69	21,17%
Entre 61 a 75 año	13	3,99%
Mayores de 75 años	0	0,00%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 1: *Resultados de edad*



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 11*.

Análisis

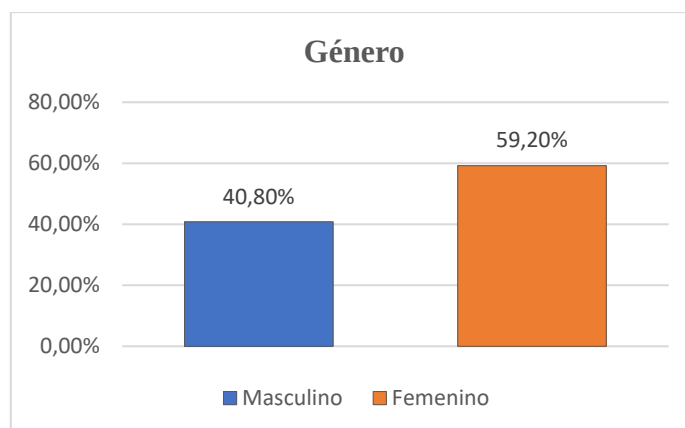
Según los datos recopilados en la encuesta se determina que la mayor parte de la población económicamente activa del área urbana del cantón Chambo se encuentra dentro del grupo poblacional de 31 a 45 años que representa el 42,33%, seguido del grupo poblacional de 18 a 30 años que representa 32,52%, posterior el grupo de 40 a 60 años con el 21,17%, finalmente el 3,99% considerado el grupo poblacional de 61 a 75 años.

Tabla 12: Género de la población encuestada

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	133	40,80%
Femenino	193	59,20%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en los datos obtenidos de la encuesta dirigida, 2023.

Figura 2: Género de la población encuestada



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 12*.

Análisis

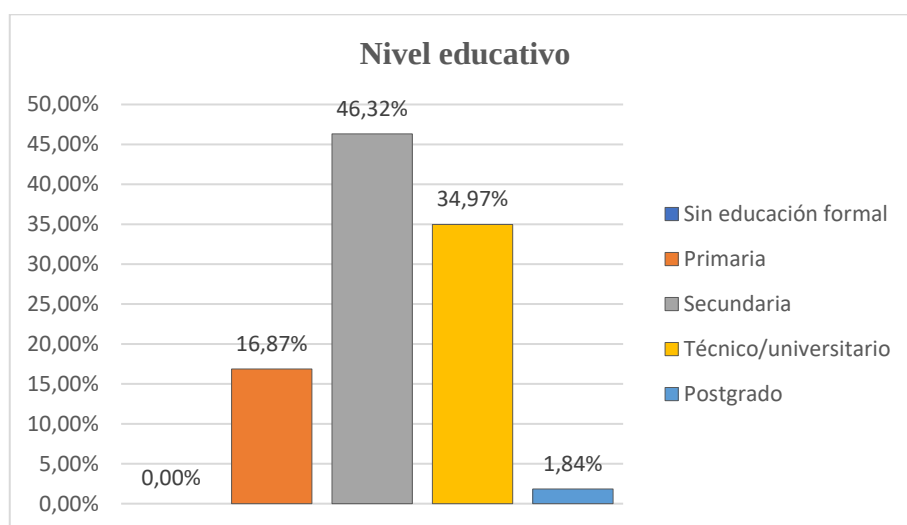
Los resultados de la encuesta aplicada reflejan una alta participación femenina dentro de la población económicamente activa del área urbana del cantón Chambo, alcanzando un 59,20%, frente a un 40,80% correspondiente al género masculino. Este dato evidencia una dinámica laboral en la que las mujeres desempeñan un rol protagónico en la economía local, lo cual puede estar relacionado con su participación en actividades de comercio, servicios o emprendimientos familiares. Esta tendencia también puede interpretarse como un reflejo de los procesos de empoderamiento económico femenino y la búsqueda de independencia financiera, factores que deben ser considerados al analizar los niveles de acceso y uso de servicios financieros, así como en el diseño de políticas de inclusión financiera adaptadas a esta realidad.

Tabla 13: Nivel educativo

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Sin educación formal	0	0,00%
Primaria	55	16,87%
Secundaria	151	46,32%
Técnico/universitario	114	34,97%
Postgrado	6	1,84%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 3: Nivel educativo



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 13*.

Análisis

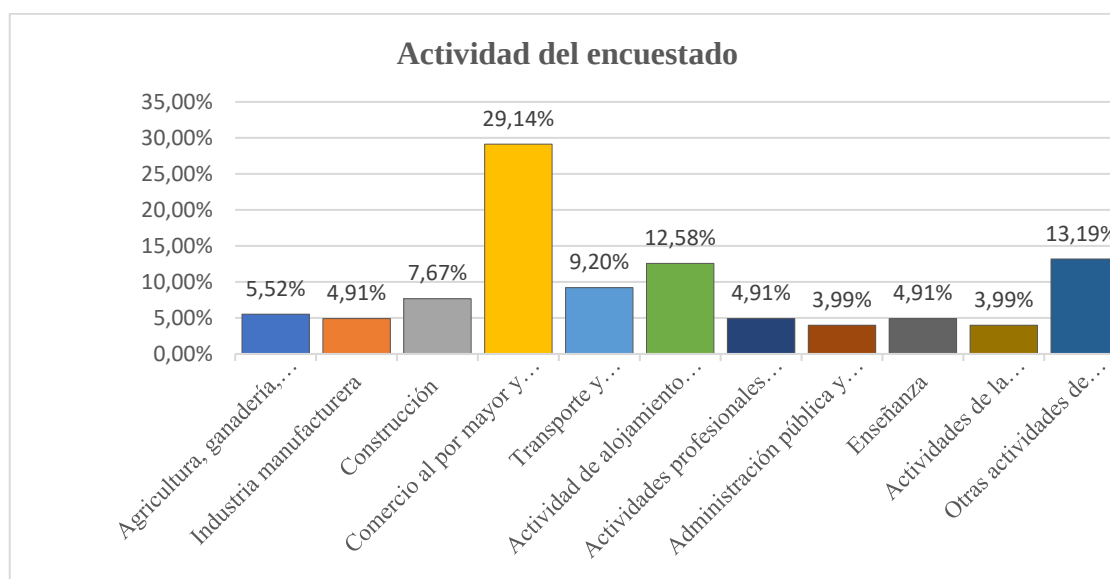
Con base en los datos levantados en campo se determinan que el nivel educativo de la población económicamente activa de la población urbana del Cantón Chambo se distribuye de la siguiente manera: El 46,32 % con nivel de instrucción secundaria, el 34,97 % con nivel de instrucción técnico universitario, el 16,87 % primaria completa y el 1,84 % con postgrado. Siendo la secundaria el nivel de instrucción predominante en la población de estudio.

Tabla 14: Actividad económica de la población

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	18	5,52%
Industria manufacturera	16	4,91%
Construcción	25	7,67%
Comercio al por mayor y menor	95	29,14%
Transporte y almacenamiento	30	9,20%
Actividad de alojamiento y servicio de comidas	41	12,58%
Actividades profesionales científicas y técnicas	16	4,91%
Administración pública y defensa	13	3,99%
Enseñanza	16	4,91%
Actividades de la atención humana	13	3,99%
Otras actividades de servicio	43	13,19%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 4: Actividad económica de la población



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 14*.

Análisis

La distribución de la Población Económicamente Activa (PEA) en el área urbana del Cantón Chambo refleja una economía basada principalmente en el sector terciario, con una fuerte concentración en el comercio y los servicios. Este patrón es característico de ciudades pequeñas y medianas en Ecuador, donde la falta de industrialización impulsa actividades de bajo valor agregado pero alta demanda local.

El comercio al por mayor y menor lidera con un 29,14% de la PEA, destacándose negocios como tiendas de abarrotes, peluquerías, bazares y venta de ropa. Esta predominancia se explica por la facilidad de acceso al sector, la necesidad de bienes básicos en la población y la escasa generación de empleo en otros rubros. Le siguen en importancia los servicios diversos (13,19%), que incluyen reparaciones y atención personal, y el sector de alojamiento y comida (12,58%), vinculado al consumo interno y posiblemente a un incipiente turismo.

Otros sectores tienen una participación menor pero relevante: transporte (9,20%), construcción (7,67%) y agricultura (5,52%), esta última residual en lo urbano pero aún presente por huertos familiares o actividades periurbanas. En contraste, rubros como la manufactura (4,91%) y empleo público (3,99%) muestran una limitada capacidad para generar empleo, lo que refleja poca diversificación productiva y una débil presencia del Estado en la economía local.

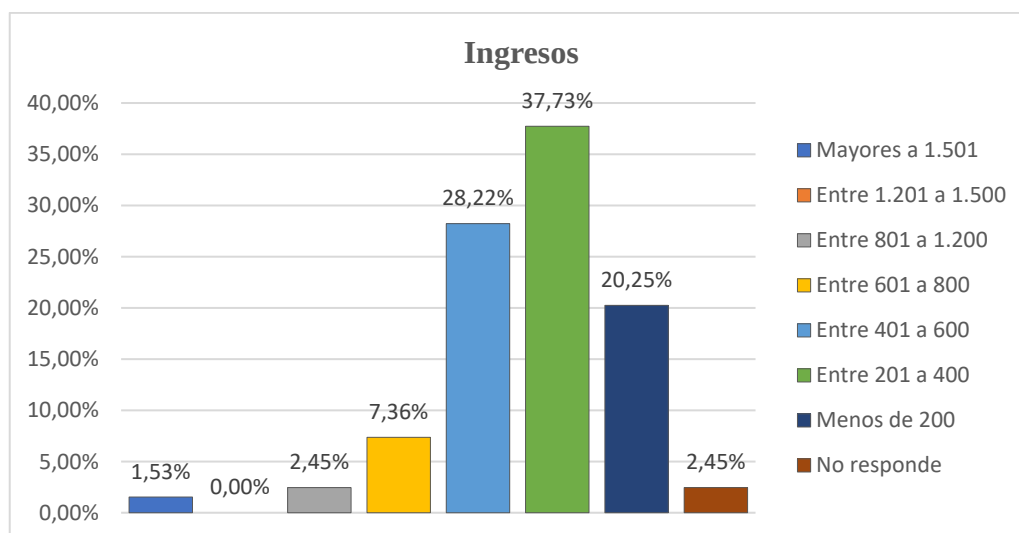
Esta estructura revela dos desafíos clave: primero, una alta dependencia del comercio, que la hace vulnerable a crisis de consumo; y segundo, la falta de sectores dinámicos que impulsen desarrollo a largo plazo. Para reducir estos riesgos, se necesitan políticas que fomenten la innovación en servicios, el apoyo a manufacturas locales y la atracción de inversiones que diversifiquen la matriz económica del cantón.

Tabla 15: *Ingresos mensuales*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Mayores a 1.501	5	1,53%
Entre 1.201 a 1.500	0	0,00%
Entre 801 a 1.200	8	2,45%
Entre 601 a 800	24	7,36%
Entre 401 a 600	92	28,22%
Entre 201 a 400	123	37,73%
Menos de 200	66	20,25%
No responde	8	2,45%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 5: Ingresos mensuales del encuestado



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 15*.

Análisis

De los datos levantados se determina que el promedio de ingresos mensuales de la muestra poblacional del área urbana del Cantón Chambo es de 201 – 400 dólares representando el 37,73%; mientras que el promedio de ingresos entre 401 a 600 dólares corresponde a el 28,22%, posterior el promedio de ingresos que es menos de 200 dólares corresponde al 20,25%, mientras que el 7,36 se ubica con un nivel de ingresos entre 601 a 800 dólares, y con un nivel de ingreso mayor a 1.501 se ubica una parte mínima de la población que corresponde al 1,53%.

4.2.2 Variable independiente: Inclusión financiera

4.2.2.1 Dimensión: Acceso

Indicador 1: Proximidad física

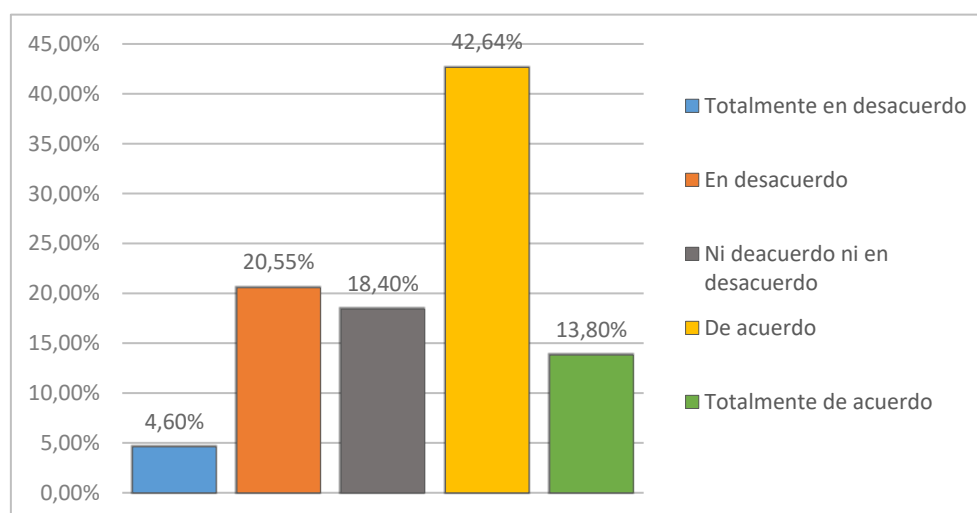
Pregunta 1. ¿Considera fácil el acceso a los puntos de atención física del sistema financiero (oficinas, ventanillas, corresponsales y cajeros automáticos) desde su hogar o lugar de trabajo?

Tabla 16: Pregunta 1 Proximidad Física

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	15	4,60%
En desacuerdo	67	20,55%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	60	18,40%
De acuerdo	139	42,64%
Totalmente de acuerdo	45	13,80%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 6: Pregunta 1 Proximidad



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 16*.

Análisis

El base a los datos se revela que la mayoría de los habitantes del cantón Chambo perciben que el acceso a los puntos de atención física del sistema financiero es relativamente fácil desde sus hogares o lugares de trabajo. Específicamente, el 42,64% de los encuestada indico estar de acuerdo con la afirmación, mientras que el 13,80% se mostró totalmente de acuerdo. Esto suma en conjunto, el 56,44% de los encuestados que considera fácil el acceso. Esta percepción positiva puede ser un indicio de que la infraestructura financiera en el cantón es relativamente adecuada y accesible para la mayoría de los habitantes.

Por otro lado, un 20,55% de los encuestados expresó estar en desacuerdo, y un 4,60% estuvo totalmente en desacuerdo con la facilidad de acceso. En total un 25,15% de los encuestados percibe dificultades para acceder a estos puntos de atención física. Está

percepción negativa de los encuestados podría estar relacionada con factores como la distancia geográfica e infraestructura insuficiente es decir puede existir una falta de cobertura en algunas áreas del cantón.

Indicador 2: Cobertura

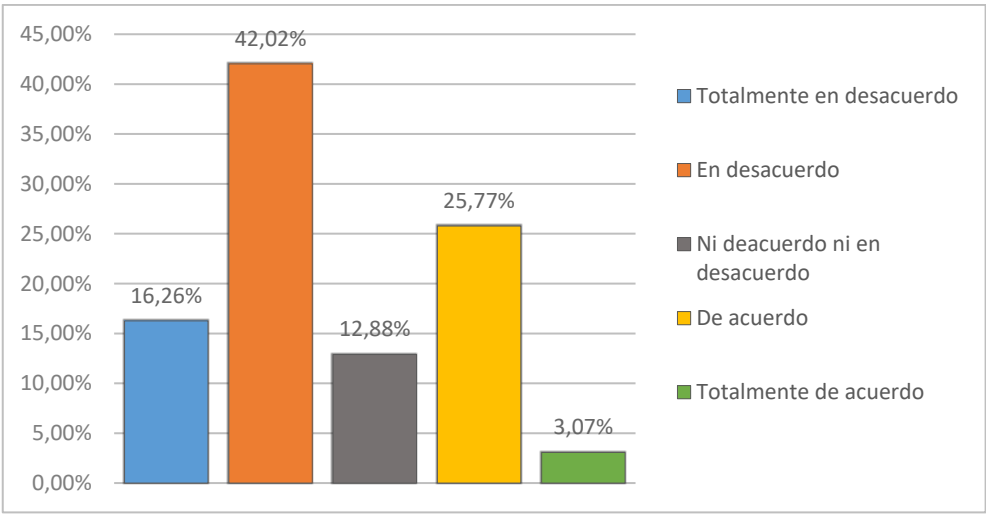
Pregunta 2. ¿Los canales de atención del sistema financiero (oficinas, ventanillas, corresponsales y cajeros automáticos) son suficientes en el cantón Chambo?

Tabla 17: Pregunta 2 Cobertura

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	53	16,26%
En desacuerdo	137	42,02%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	42	12,88%
De acuerdo	84	25,77%
Totalmente de acuerdo	10	3,07%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 7: Pregunta 2 Cobertura



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 17*.

Análisis

Los datos muestran que una mayoría significativa de los encuestados, un 42,02% está en desacuerdo con la afirmación de que los canales de atención financiera son suficientes en el cantón Chambo. Adicionalmente, un 16,26% se encuentra totalmente en desacuerdo. Esto indica que en conjunto el 58,28% de los encuestados percibe que los canales de atención actuales no son suficientes para satisfacer sus necesidades.

Por otro lado, un 25,77% de los encuestados está de acuerdo con que los canales de atención son suficientes, mientras que un 3,07% están totalmente de acuerdo. Esto suma un 28,84% de respuestas positivas, lo que sugiere, que, aunque existe una minoría que considera adecuados los canales disponibles, esta percepción es considerablemente menor que la de aquellos que encuentran deficiencias.

Los resultados de la encuesta reflejan una insatisfacción generalizada entre los habitantes del cantón con relación a los canales de atención del sistema financiero disponibles. La mayoría de los encuestados considera que las oficinas, ventanillas, corresponsales y cajeros automáticos disponibles no son suficientes para cubrir sus necesidades financieras. Esta percepción de insuficiencia podría estar ligada a una baja densidad de puntos de atención financiera en el cantón, lo que dificulta el acceso a una parte significativa de la población.

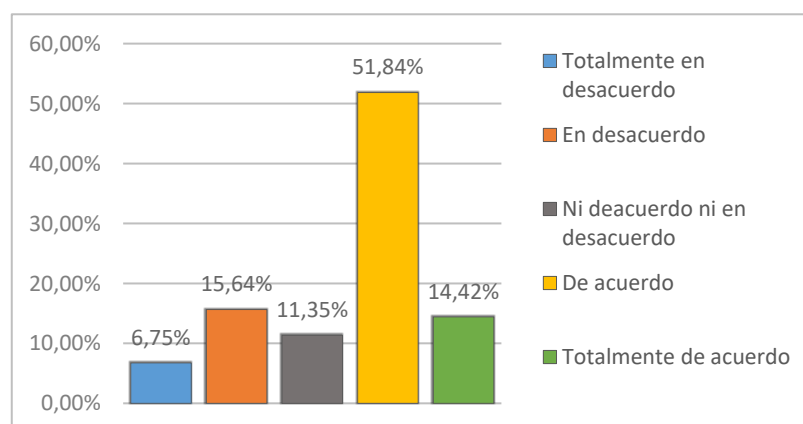
Pregunta 3. ¿La utilización de los puntos de atención financiero facilita las transacciones como (depósitos, retiros de efectivo o pagos)?

Tabla 18: Pregunta 3 Cobertura

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	22	6,75%
En desacuerdo	51	15,64%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	37	11,35%
De acuerdo	169	51,84%
Totalmente de acuerdo	47	14,42%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 8: Pregunta 3 Cobertura



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 18*.

Análisis

Los datos indican que el 66. 26% de los residentes del Cantón Chambo (51. 84% está de acuerdo y 14. 42% está totalmente de acuerdo) opina que los puntos de atención financiera hacen más sencillas sus tareas diarias como hacer depósitos, retiros y efectuar pagos. Esta cifra mayoritaria sugiere un progreso importante en la inclusión financiera, especialmente en la zona urbana donde se concentran estos servicios. No obstante, hay un 22. 39% de usuarios que no están satisfechos (15. 64% en desacuerdo y 6. 75% totalmente en desacuerdo) que se enfrentan a barreras significativas, que podrían estar relacionadas con la escasa cobertura en áreas periféricas, problemas operativos comunes como la falta de dinero en efectivo o equipos averiados, y retos para adaptarse a las plataformas tecnológicas, sobre todo entre las personas mayores. El 11. 35% que se mostró neutral podría reflejar un uso ocasional de estos servicios o la preferencia por opciones informales. Esto resalta la necesidad de ampliar y mejorar la red de corresponsales bancarios, garantizar un mantenimiento adecuado de los equipos, y crear programas de educación financiera que permitan a toda la población aprovechar al máximo estos servicios. Aunque la mayoría tiene una opinión favorable sobre estos canales financieros, las disparidades identificadas requieren atención urgente para lograr una auténtica inclusión financiera en el cantón.

Indicador: Asequibilidad

Pregunta 4. ¿Son razonables los costos de los productos y servicios financieros en el cantón Chambo?

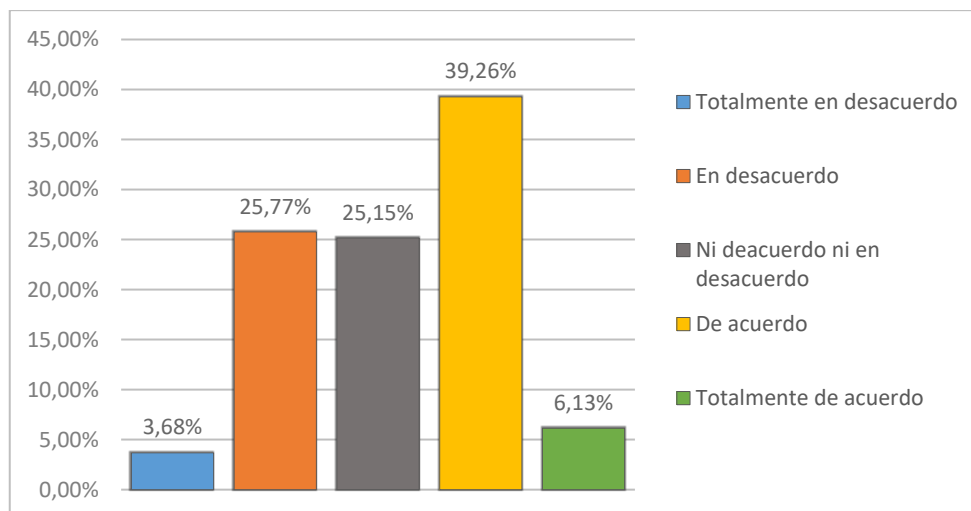
Tabla 19

Pregunta 4 Asequibilidad

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	12	3,68%
En desacuerdo	84	25,77%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	82	25,15%
De acuerdo	128	39,26%
Totalmente de acuerdo	20	6,13%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 9: Pregunta 4 Asequibilidad



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 19*.

Análisis

El análisis de los resultados muestra que una proporción significativa de los encuestados tiene una percepción positiva sobre la asequibilidad de los costos de los productos y servicios financieros en el cantón. Un 39,26% de los encuestados respondió estar de acuerdo y un 6,13% expresó estar totalmente de acuerdo, sumando un 45,39% de respuestas favorables, esto sugiere que, para casi la mitad de la población encuestada, los costos asociados a los servicios financieros son razonables y accesibles.

Sin embargo, un 27,77% de los encuestados se manifestó en desacuerdo y un 3,68% indicó estar totalmente en desacuerdo, lo que sugiere que esta porción de la población podría estar enfrentando barreras económicas que dificultan su acceso a ciertos servicios financieros.

Por otro lado, un 25,15% de los encuestados respondió ni de acuerdo ni en desacuerdo, esto refleja una posición neutral o ambigua lo que sugiere que estos individuos, no tienen un conocimiento profundo o no han experimentado directamente los costos de los productos y servicios financieros.

4.2.2.2 Dimensión: Uso

Indicador: Tenencia

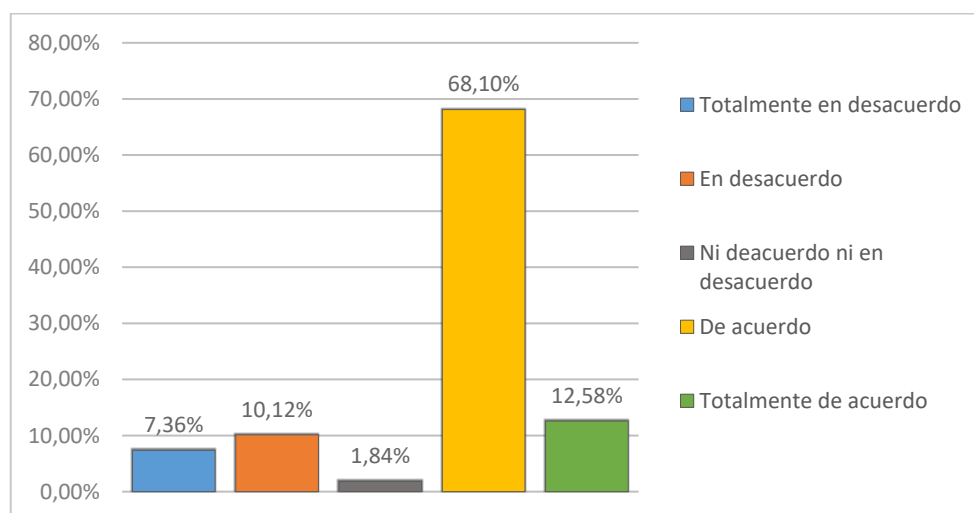
Pregunta 5. ¿Posee alguno de los siguientes productos financieros tales como: cuentas de ahorro, cuentas corrientes, tarjetas de crédito, ¿créditos?

Tabla 20: Pregunta 5 Tenencia

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	24	7,36%
En desacuerdo	33	10,12%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	1,84%
De acuerdo	222	68,10%
Totalmente de acuerdo	41	12,58%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 10: Pregunta 5 Tenencia



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 20*.

Análisis

El análisis de los resultados revela que una gran mayoría de los encuestados, específicamente el 80,68% compuesto por el 68,10% que respondió de acuerdo y el 12,58% que respondió totalmente de acuerdo, afirmó poseer alguno de los productos financieros como cuentas de ahorro, cuentas corrientes, tarjetas de crédito o créditos. Este dato es un indicativo clave de una alta penetración de uso de productos financieros en el cantón.

Sin embargo, un 17,48% de los encuestados se posicionó en las categorías de en desacuerdo con un 10,12% y totalmente en desacuerdo con un 7,36%, lo que señala que aún

existe una parte considerable de la población que no cuenta con estos productos financieros. La información sugiere que este grupo podría estar compuesto por personas con menor acceso a la información, desconfianza en el sistema financiero, o limitaciones económicas que dificultan la apertura y uso de productos financieros formales.

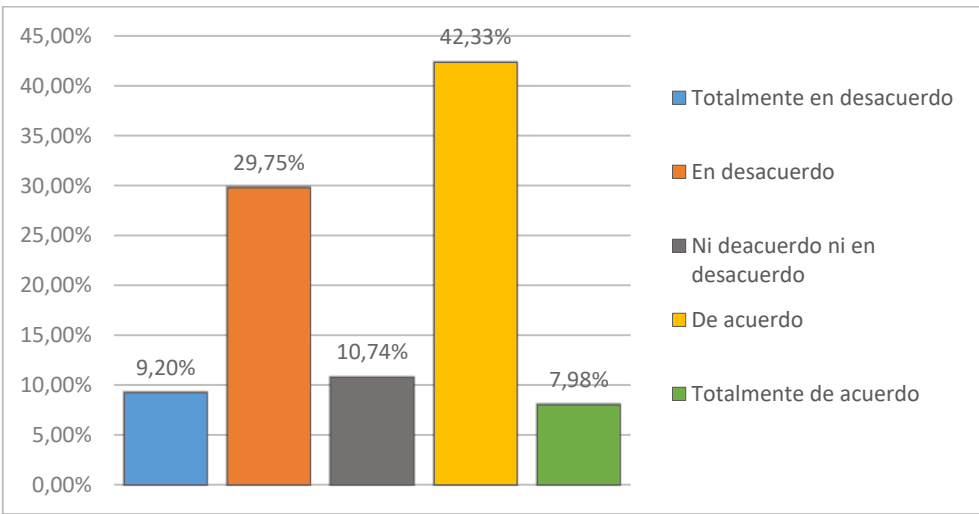
Pregunta 6. ¿Participar en programas de ahorro o inversión en el sistema financiero ha sido relevante para alcanzar sus metas financieras a largo plazo?

Tabla 21: Pregunta 6 Tenencia

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	30	9,20%
En desacuerdo	97	29,75%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	35	10,74%
De acuerdo	138	42,33%
Totalmente de acuerdo	26	7,98%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 11: Pregunta 6 Tenencia



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 21*.

Análisis

Según los datos recopilados, el 42,33 % de los encuestados refieren mencionar estar de acuerdo que el participar en programas de ahorro o inversión en el sistema financiero ha sido relevante para alcanzar sus metas financieras a largo plazo, mientras que, el 9,20% manifestó estar totalmente de acuerdo. Esto en conjunto suma un 50,31% de respuestas positivas, este hallazgo refleja una percepción positiva y un reconocimiento del impacto que

los programas financieros pueden tener en la mejora de la estabilidad y planificación económica personal.

Por otro lado, el 29,75% de los encuestados se mostró estar en desacuerdo que el participar en estos programas de ahorro o inversión ha sido relevante, y un 9,20% se mostró totalmente en desacuerdo. Esto en conjunto refleja un 38,95% de respuestas negativas, la interpretación de este resultado podría indicar que existe una falta de recursos suficientes para participar en estos programas de ahorro o inversión, así también como puede existir una carencia de educación financiera o información clara sobre los beneficios que pueden aportar estos programas a las metas financieras de las personas.

Indicador: Frecuencia

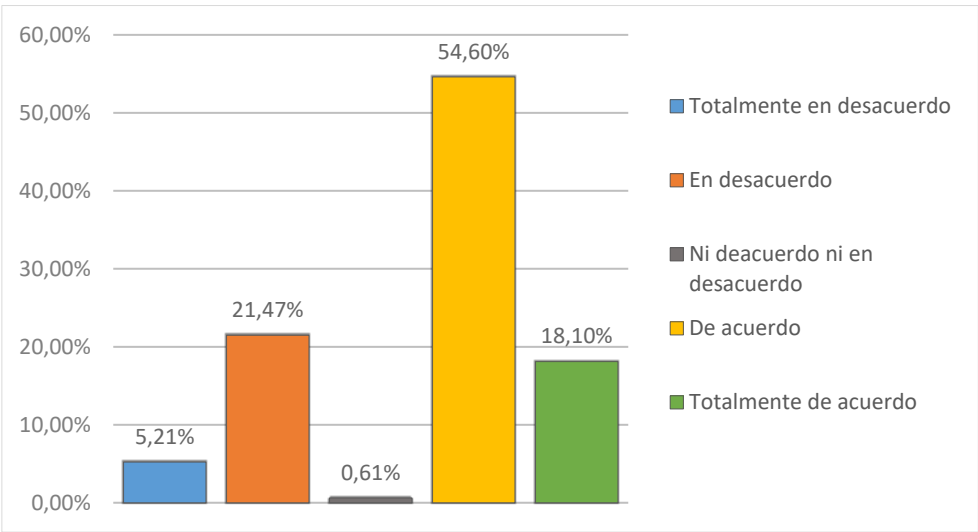
Pregunta 7. ¿Ha utilizado en los últimos 4 meses productos financieros como (cuentas de ahorro, cuentas corrientes, tarjetas de crédito, créditos)?

Tabla 22: Pregunta 7 Frecuencia

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	17	5,21%
En desacuerdo	70	21,47%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	0,61%
De acuerdo	178	54,60%
Totalmente de acuerdo	59	18,10%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 12: Pregunta 7 Frecuencia



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 22*.

Análisis

Los datos demuestran que el 54,60% de los encuestados manifiestan estar de acuerdo en que los cuatro últimos meses han utilizado productos financieros tales como: cuentas de ahorro, cuentas corrientes, tarjetas de crédito, créditos, mientras que, el 18,10% menciona estar totalmente de acuerdo. Esto en conjunto suma un 72,70% de respuestas positivas, este dato refleja una adopción notable de servicios financieros por parte de la mayoría de la población, lo cual sugiere un nivel relevante de inclusión financiera.

Por otro lado, un 21,47% se mostró estar en desacuerdo en haber utilizado en los últimos 4 meses productos financieros y un 5,21 se mostró estar totalmente en desacuerdo. Esto en conjunto suma un 26,68% de percepciones negativas, este dato sugiere que este grupo podría representar a personas que enfrentan barreras económicas, falta de información, o desconfianza hacia las instituciones financieras, lo cual limita su uso y optan por no utilizar estos productos financieros.

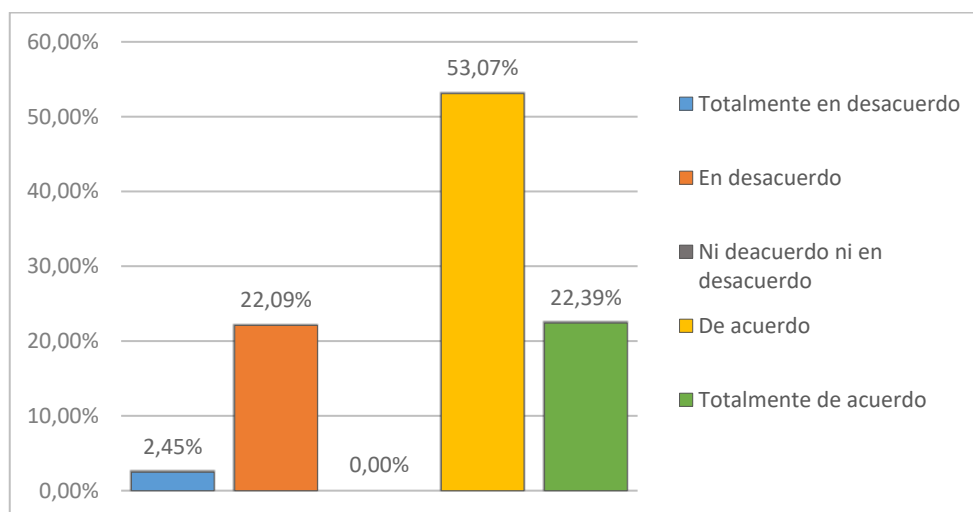
Pregunta 8. ¿Ha utilizado en los últimos 4 meses servicios financieros como (sucursales, cajeros automáticos, corresponsales no bancarios, puntos de pago, banca electrónica)?

Tabla 23: *Pregunta 8 Frecuencia*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	8	2,45%
En desacuerdo	72	22,09%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0,00%
De acuerdo	173	53,07%
Totalmente de acuerdo	73	22,39%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 13: Pregunta 8 Frecuencia



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 22*.

Análisis

Los datos demuestran que el 53,07% de los encuestados manifiestan estar de acuerdo en que en los últimos 4 meses han utilizado servicios financieros tales como sucursales, cajeros automáticos, corresponsales no bancarios, puntos de pago, banca electrónica, entre otros, además el 22,39% de encuestados manifiestan estar totalmente de acuerdo. Los resultados muestran una clara tendencia hacia la utilización de los servicios financieros, durante los últimos 4 meses. Esta alta tasa de uso refleja una adopción significativa de estos servicios, posiblemente debido a la conveniencia y accesibilidad con el que se ofrecen en el cantón.

Sin embargo, el 22,09% de encuestados manifestaron estar en desacuerdo en haber utilizado estos servicios financieros en los últimos cuatro meses. Este dato sugiere que aún existen barreras que limitan el uso de estos servicios financieros, como lo pueden ser el desconocimiento de los beneficios, o las dificultades económicas que impiden la utilización de dichos servicios.

4.2.2.3 Dimensión: Calidad

Indicador: Disponibilidad de productos y servicios financieros

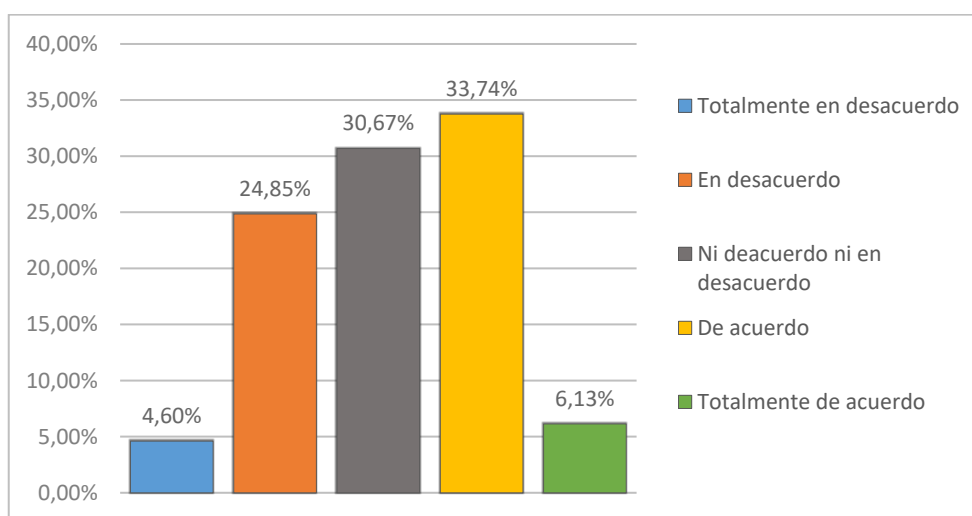
Pregunta 9. ¿Considera que la disponibilidad de productos y servicios financieros ofertados en el Cantón Chambo se ajustan a sus necesidades?

Tabla 24: Pregunta 9 Calidad

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	15	4,60%
En desacuerdo	81	24,85%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	100	30,67%
De acuerdo	110	33,74%
Totalmente de acuerdo	20	6,13%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 14: Pregunta 9 Calidad



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 24*.

Análisis

Se observa que el 33,74% de los encuestados manifiesta estar de acuerdo que la disponibilidad de productos y servicios financieros ofertados en el Cantón Chambo se ajustan a sus necesidades, además el 6,13% manifestó estar totalmente de acuerdo. Esto en conjunto suma un 39,87% de respuestas positivas. Este grupo posiblemente percibe que los servicios ofrecidos se ajustan a sus necesidades, estos resultados sugieren que una parte significativa de la población reconoce estar satisfecha con la oferta de los productos y servicios financieros que existen en el cantón.

Sin embargo, un 30,67% de los encuestados menciona estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, este resultado puede indicar que muchos habitantes aún tienen dudas si estos productos y servicios financieros se adecuan a sus necesidades o que no tienen suficiente conocimiento o experiencia para evaluar la oferta de manera decisiva.

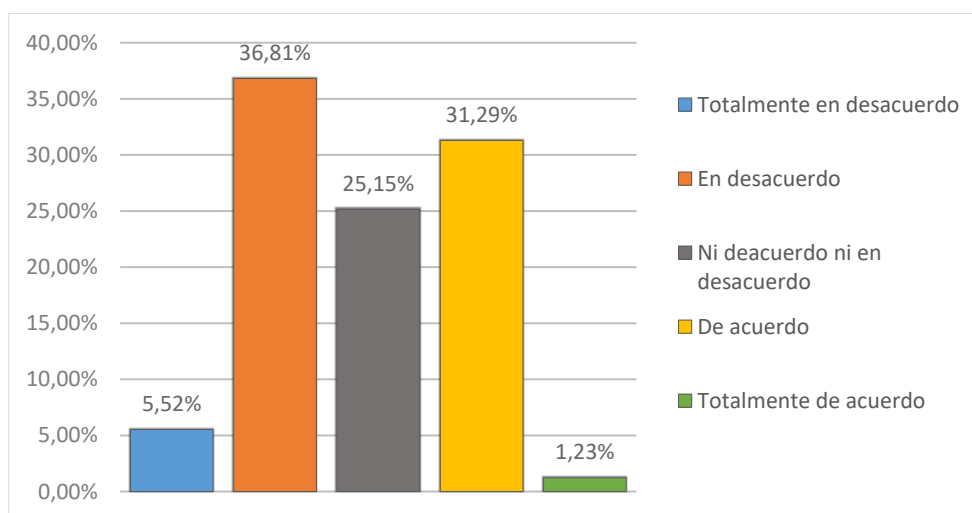
Pregunta 10. ¿Consideras que la oferta de productos y servicios financieros en el Cantón Chambo cumplen con tus expectativas?

Tabla 25: Pregunta 10 Calidad

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	18	5,52%
En desacuerdo	120	36,81%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	82	25,15%
De acuerdo	102	31,29%
Totalmente de acuerdo	4	1,23%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 15: Pregunta 10 Calidad



Nota. Elaboración propia, con base en la tabla 25.

Análisis

El 36,81 % de los encuestados manifiesta estar en desacuerdo que la oferta de productos y servicios financieros cumplen con sus expectativas, además, el 5,52% se mostró estar totalmente en desacuerdo. Esto en conjunto representa un 43,33% de respuestas negativas, lo cual sugiere que una parte considerable de la población no encuentra que los productos y servicios financieros disponibles en el cantón cumplan con sus expectativas, esta percepción negativa podría estar relacionada a la escasez de sucursales, limitadas opciones de productos financieros o los altos costos asociados a los productos o servicios financieros.

Por otro lado, el 31,29% refiere que, sí cumple con sus expectativas, esta información sugiere que existe una parte de la población que considera que la oferta sí es adecuada,

posiblemente son usuarios que han encontrado servicios que se adapten a sus necesidades específicas o que han tenido experiencias satisfactorias con ciertos productos financieros.

4.2.3 Variable dependiente: finanzas personales

4.2.3.1 Dimensión: Conocimientos financieros

Indicador: Conocimiento sobre finanzas

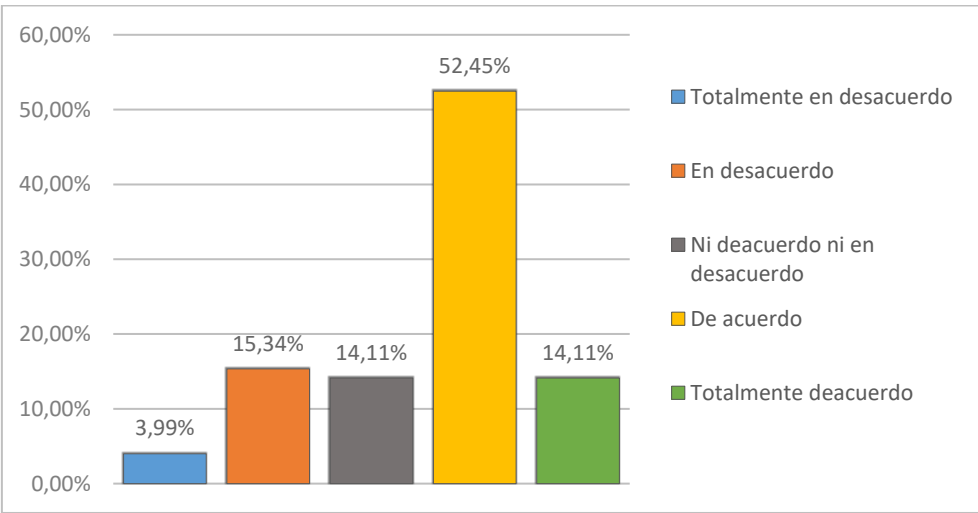
Pregunta 11. ¿Comprende conceptos básicos de finanzas personales tales como ahorro, inversión, presupuesto, gasto e ingreso?

Tabla 26: Pregunta 11 Conocimientos financieros

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	13	3,99%
En desacuerdo	50	15,34%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	46	14,11%
De acuerdo	171	52,45%
Totalmente de acuerdo	46	14,11%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 16: Pregunta 11 Conocimientos financieros



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 26*.

Análisis

En base a los datos el 15,34% menciona estar en desacuerdo en cuanto a la comprensión de los conceptos básicos de finanzas personales tales como ahorro, inversión, presupuesto, gastos e ingresos, en cambio el 52,45% de la población encuestada manifiesta

estar de acuerdo en cuanto a la comprensión de conceptos básicos de finanzas personales. Esto sugiere que una parte significativa de la población encuestada tienen un entendimiento general de estos conceptos financieros fundamentales, que pueden ayudar a la toma de decisiones inteligentes e informadas sobre el manejo del dinero.

Por otro lado, un 15,345% de los encuestados señaló estar en desacuerdo, y un 3,99% manifestó estar totalmente en desacuerdo con la afirmación. Estas cifras, que suman un 19,33% del total, indican que casi una quinta parte de la población encuestada enfrenta retos en la comprensión de estos términos fundamentales de finanzas personales. Esta situación podría estar relacionada a factores como la falta de educación financiera formal, o el acceso limitado a recurso educativos.

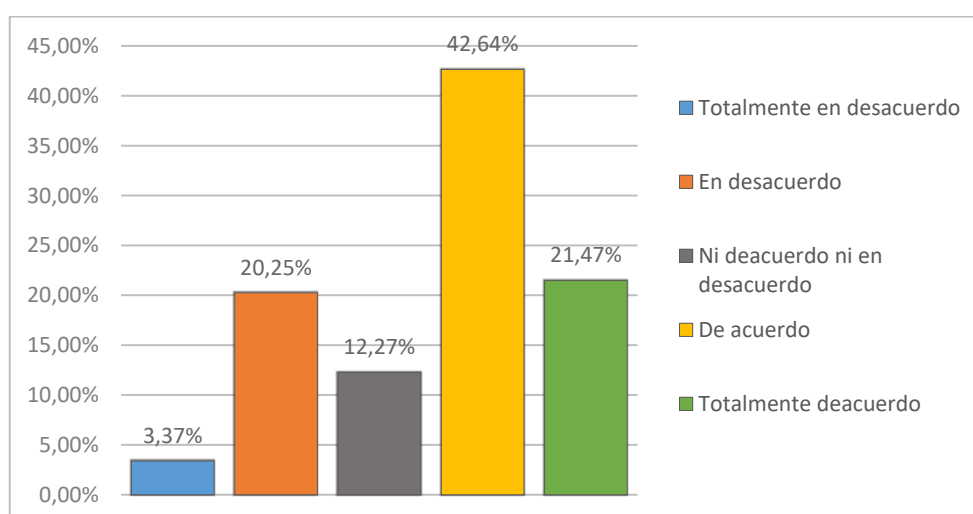
Pregunta 12. ¿Comprende la diferencia entre cuenta corriente y cuenta de ahorros?

Tabla 27: Pregunta 12 Conocimientos financieros

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	11	3,37%
En desacuerdo	66	20,25%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	40	12,27%
De acuerdo	139	42,64%
Totalmente de acuerdo	70	21,47%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 17: Pregunta 12 Conocimientos financieros



Nota. Elaboración propia, con base a la *tabla 27*.

Análisis

De los datos obtenidos, el 42,64% manifiesta estar de acuerdo en la comprensión de la diferencia entre ambos conceptos, los datos sugieren que gran parte significativa de la población encuestada posee un entendimiento adecuado de los conceptos básicos de cuentas bancarias, esto posiblemente debido a experiencias personales en el manejo de cuentas o autoeducación al momento de adquirir este producto financiero.

Sin embargo, el 20,25 % de los encuestados manifiesta no comprender la diferencia entre ambos conceptos, y el 3,37% declaró estar totalmente en desacuerdo. Estas cifras que suman un 23,62% del total, indican que casi una cuarta parte de la población encuestada enfrenta dificultades para distinguir entre estos dos tipos de cuentas. Esta falta de comprensión puede deberse a la falta de educación financiera formal, así como también a una limitada exposición a la banca.

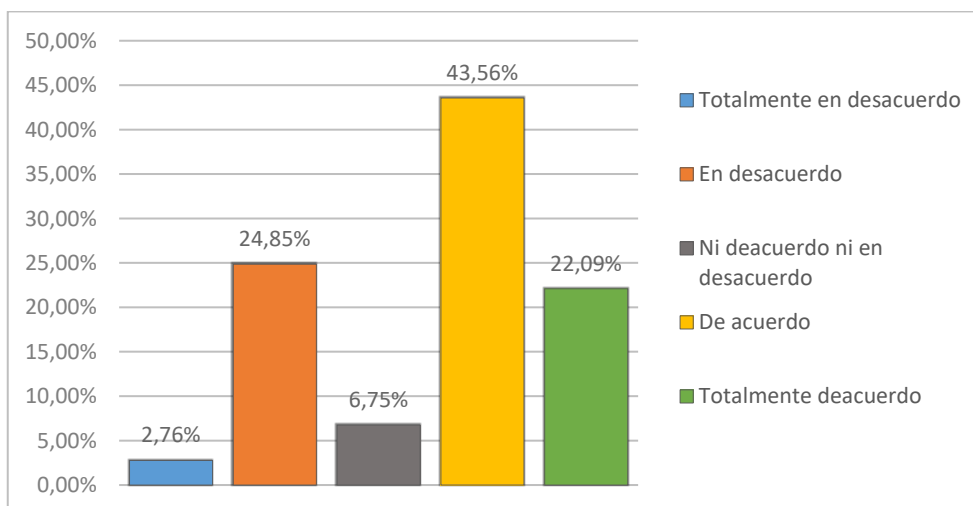
Pregunta 13. ¿Comprende la diferencia entre tarjeta de débito y tarjeta de crédito?

Tabla 28: Pregunta 13 Conocimientos financieros

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	9	2,76%
En desacuerdo	81	24,85%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	22	6,75%
De acuerdo	142	43,56%
Totalmente de acuerdo	72	22,09%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 18: Pregunta 13 Conocimientos financieros



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 28*.

Análisis

En base a los datos, el 43,56 % de la población encuestada manifiesta estar de acuerdo en comprender la diferencia entre una tarjeta de débito y una tarjeta de crédito, además, el 22,09% identifico estar totalmente de acuerdo, esto en conjunto suma una cifra del 65,65% del total, lo cual indica que la mayor parte de la población encuestada conoce las características y funciones de cada tipo de tarjeta sea esta de crédito o de débito, lo cual es fundamental al momento de adquirir una.

Por otra parte, el 24,85 % de los encuestados manifiestan estar en desacuerdo en comprender la diferencia entre ambos conceptos, esta percepción negativa podría estar relacionada a la falta de conocimientos de los tipos de tarjetas además de la falta de experiencia con este producto financiero.

4.2.3.2 Dimensión: Ahorro e inversiones

Indicador: Ahorro

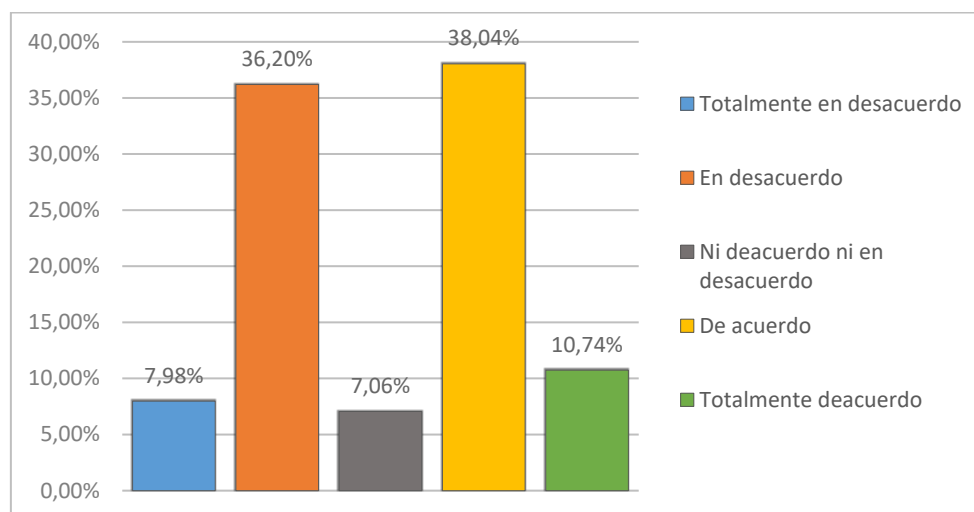
Pregunta 14. ¿Destina cierto porcentaje de sus ingresos al ahorro?

Tabla 29: *Pregunta 14 Ahorro*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	26	7,98%
En desacuerdo	118	36,20%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	23	7,06%
De acuerdo	124	38,04%
Totalmente de acuerdo	35	10,74%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 19: Pregunta 14 Ahorro



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 29*.

Análisis

De los datos levantados el 38,04% de los encuestados indicaron estar de acuerdo en que destinan un porcentaje de sus ingresos al ahorro, mientras que el 10,74% se mostró totalmente de acuerdo, en conjunto esto representa un 48,78% de los encuestados que reconocen practicar el ahorro de manera regular.

Sin embargo, un 36,20% de los encuestados manifestaron estar en desacuerdo y un 7,98% estuvieron totalmente en desacuerdo, con la afirmación de que destinan parte de sus ingresos al ahorro, esto suma un 44,18% de respuestas negativas, indicando que una proporción considerable de los encuestados no destina ingresos al ahorro o no lo hace de manera significativa.

Los resultados sugieren que, aunque casi la mitad de los habitantes del Cantón Chambo destina parte de sus ingresos al ahorro, existe una proporción significativa que no lo hace. Este hallazgo es fundamental para entender las prácticas financieras personales en la región como; la falta de conocimiento sobre la importancia del ahorro, además que las limitaciones económicas podrían estar impidiendo que una parte significativa de la población pueda ahorrar.

Pregunta 15. ¿Considera que el poseer una cuenta bancaria en el sistema financiero contribuye en fomentar el hábito de ahorro?

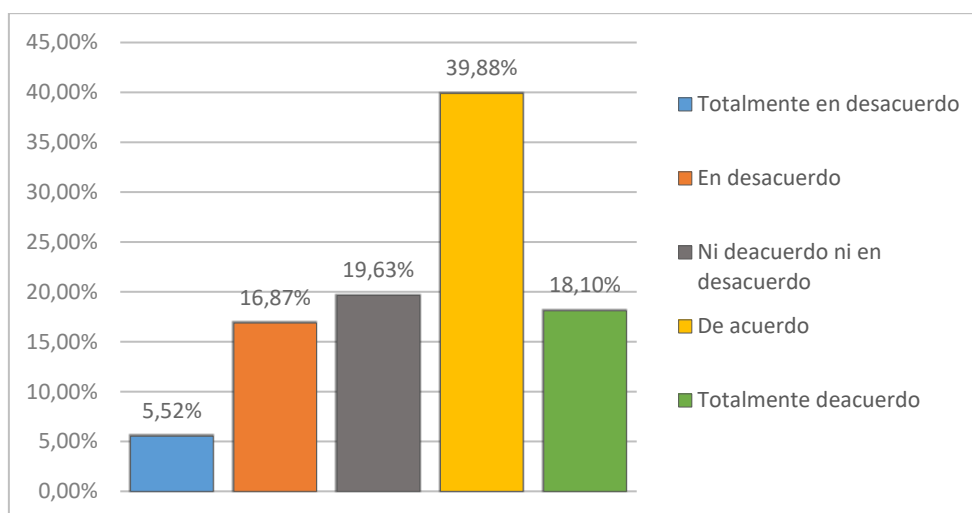
Tabla 30: Pregunta 15 Ahorro

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	18	5,52%
En desacuerdo	55	16,87%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	64	19,63%
De acuerdo	130	39,88%
Totalmente de acuerdo	59	18,10%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 20

Pregunta 15 Ahorro



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 30*.

Análisis

En base a los datos, el 39,88% de los encuestados mencionan estar de acuerdo que el poseer una cuenta bancaria contribuye en fomentar el hábito del ahorro, además, el 18,10% se identificó estar totalmente de acuerdo. Esta cifra en conjunto representa el 57,98% del total, indicando que una mayoría significativa de los encuestados tiene una percepción positiva sobre el rol de las cuentas bancarias como una herramienta que facilita la administración de los ingresos y promueven el ahorro.

Sin embargo, el 16,87 % de la población entrevistada refiere estar en desacuerdo, y el 5,52% se identificó estar totalmente en desacuerdo frente al argumento. Esto en conjunto representa el 22,33% del total, indicando que una cuarta parte de la población considera que

el poseer una cuenta bancaria no necesariamente contribuye al hábito del ahorro, esta percepción negativa puede deberse a distintas razones como limitaciones económicas, pues algunos habitantes podrían considerar que sus ingresos no son suficientes para generar hábitos de ahorro, la falta de educación financiera, y la preferencia por métodos tradicionales de ahorro.

Indicador: Participación en instrumentos de ahorro/inversión

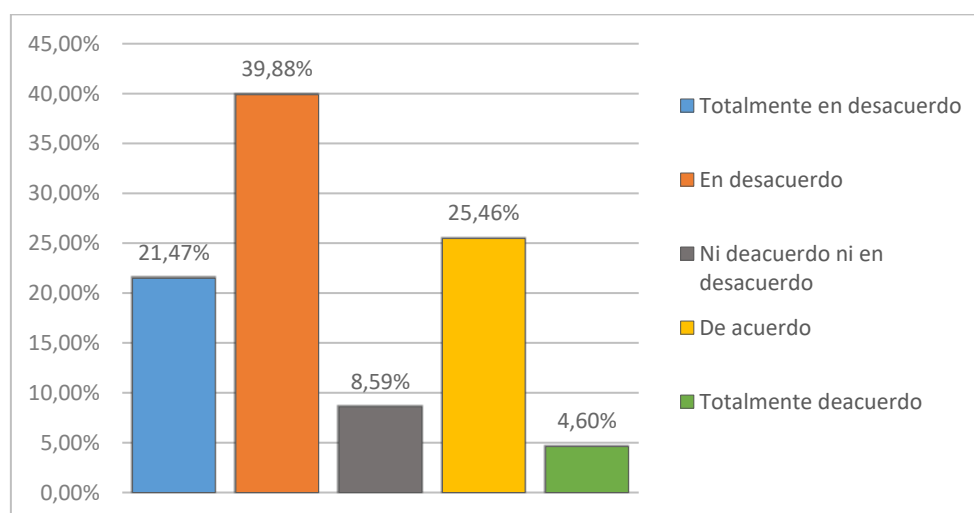
Pregunta 16. ¿Participa en instrumentos de ahorro/inversión como el ahorro programado o inversiones a largo plazo en instituciones financieras?

Tabla 31: Pregunta 16 Participación en instrumentos de ahorro/inversión

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	70	21,47%
En desacuerdo	130	39,88%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	28	8,59%
De acuerdo	83	25,46%
Totalmente de acuerdo	15	4,60%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 21: Pregunta 16 Participación en instrumentos de ahorro/inversión



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 31*.

Análisis

Del total de la muestra encuestada el 39,88% manifiesta estar en desacuerdo en la participación de instrumentos de ahorro o inversión ofrecidos por instituciones financieras, y el 21,47% de los encuestados declaró estar totalmente en desacuerdo. Esto en conjunto refleja el 61,35% del total, indicando que una proporción significativa de la población no utiliza instrumentos de ahorro programado o inversiones a largo plazo. Este hallazgo puede deberse a diversos factores como barreras económicas, la realidad económica que enfrenta los habitantes del cantón puede limitar su capacidad para acceder a productos de ahorro o inversión, las familias con bajos ingresos preferiblemente priorizan cubrir sus necesidades básicas, dificultando la adopción de este tipo de producto financiero.

Por otra parte, el 25,46 % de los encuestados manifiesta estar de acuerdo que participa en instrumentos de ahorro e inversión en instituciones financieras, además el 4,60% de los encuestados se identificó estar totalmente de acuerdo. Esto en conjunto representa el 30,06% del total, este resultado sugiere que esta parte de la población probablemente cuente con mayor estabilidad económica, así como un mayor conocimiento y experiencia financiera.

4.2.3.3 Dimensión: Actitud y comportamiento financiero

Indicador: Elaboración de presupuesto

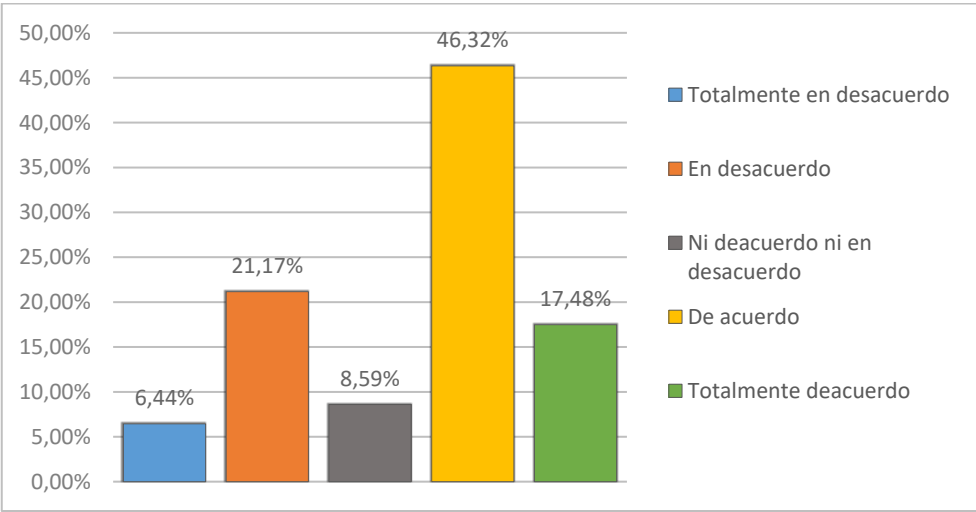
Pregunta 17. ¿Elabora un presupuesto de manera semanal o mensual para cuantificar sus gastos e ingresos personales?

Tabla 32: Pregunta 17 Elaboración de presupuesto

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	21	6,44%
En desacuerdo	69	21,17%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	28	8,59%
De acuerdo	151	46,32%
Totalmente de acuerdo	57	17,48%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 22: Pregunta 17 Elaboración de presupuesto



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 32*.

Análisis

El 46,32% de la población encuestada manifiesta estar de acuerdo en que elabora un presupuesto semanal o mensual para cuantificar sus gastos e ingresos, mientras que el 17,48% indicó estar totalmente de acuerdo con el argumento. Esto en conjunto representa un 63,48% del total, lo que evidencia un nivel de conciencia financiera importante en el cantón, pues la mayoría de los habitantes encuestados posee hábitos financieros destinados al control de sus ingresos y gastos.

Por otra parte, el 21,17% de la población encuestada manifiesta estar en desacuerdo frente al argumento, además el 6,44% se identificó estar totalmente en desacuerdo. Estos datos en conjunto reflejan un 27,61% del total, lo que evidencia que más de una cuarta parte de los habitantes no planifica sus ingresos y gastos, la adopción de elaborar un presupuesto facilitaría el manejo de las finanzas personales en esta parte de la población.

Indicador: Comportamiento del gasto

Pregunta 18. ¿Considera usted que sus gastos suelen ser superiores a sus ingresos?

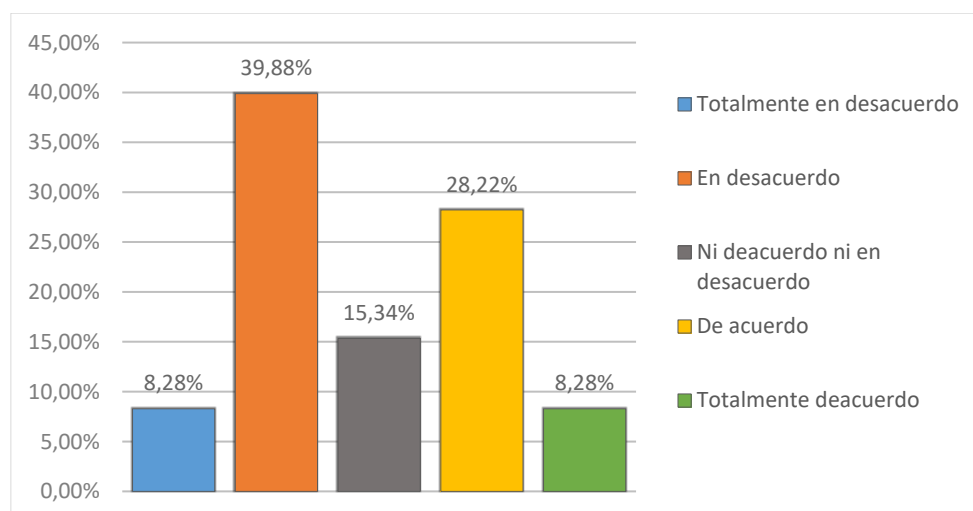
Tabla 33: Pregunta 18 Comportamiento del gasto

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	27	8,28%
En desacuerdo	130	39,88%

Ni de acuerdo ni en desacuerdo	50	15,34%
De acuerdo	92	28,22%
Totalmente de acuerdo	27	8,28%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 23: *Pregunta 18 Comportamiento del gasto*



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 33*.

Análisis

En base a los datos el 39,88% de los encuestadas declararon estar en desacuerdo que sus gastos suelen ser superiores a sus ingresos, en cambio un 28,22% manifestó estar de acuerdo. Esto sugiere que, aunque la mayoría considera que sus gastos no exceden sus ingresos, existe un segmento significativo que sí posee dificultades para mantener un balance financiero.

Estos datos reflejan que existe una parte significativa de los encuestados que indican poseer un desbalance financiero, donde sus ingresos posiblemente no son suficientes para cubrir los gastos, por lo que pueden recurrir a préstamos, o tarjetas de crédito u otras formas de endeudamiento, para cubrir con sus gastos.

Indicador: Participación en programas de educación financiera

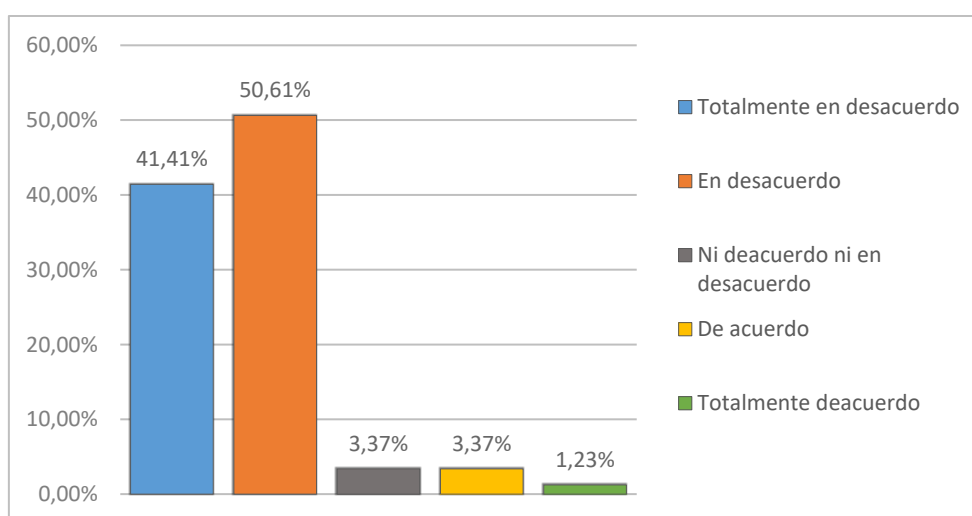
Pregunta 19. ¿En los últimos 4 meses participó en programas o charlas de educación financiera en su cantón?

Tabla 34: Pregunta 19 Participación en programas de educación financiera

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	135	41,41%
En desacuerdo	165	50,61%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	11	3,37%
De acuerdo	11	3,37%
Totalmente de acuerdo	4	1,23%
Total	326	100,00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 24: Pregunta 19 Participación en programas de educación financiera



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 34*.

Análisis

El 50,61% de los encuestados estuvieron en desacuerdo en haber participado en los últimos 4 meses en programas o charlas de educación financiera, además el 41,41% identificó estar totalmente en desacuerdo. Lo que en conjunto representa el 90,02% de los encuestados que no han participado en programas o charlas de educación financiera. Sin embargo, un 3,37% se identificó estar de acuerdo en haber participado en programas o charlas de educación financiera.

Estos datos indican que la mayoría de los encuestado no han participado en programas o charlas de educación financiera en el cantón, lo que posiblemente exista una escasez de programas formales o charlas relacionadas con educación financiera en el cantón.

4.2.3.4 Dimensión: Obligaciones financieras

Indicador: Manejo de deudas

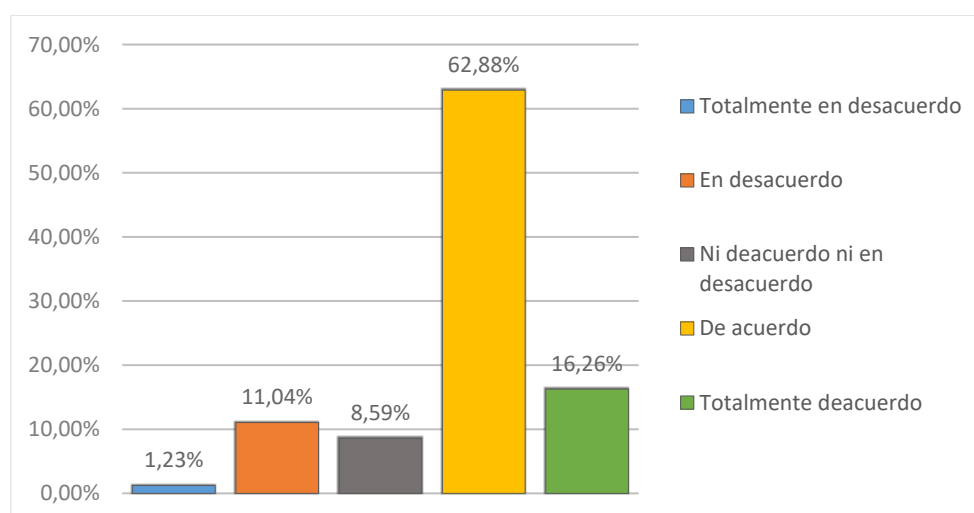
Pregunta 20. ¿Su nivel de endeudamiento actual es manejable?

Tabla 35: Pregunta 20 Manejo de deudas

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	4	1.23%
En desacuerdo	36	11.04%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	28	8.59%
De acuerdo	205	62.88%
Totalmente de acuerdo	53	16.26%
Total	326	100.00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 25: Pregunta 20 Manejo de deudas



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 35*.

Análisis

El 62,88% de los encuestados manifestó estar de acuerdo que su nivel de endeudamiento actual es manejable, además el 16,26% manifestó estar totalmente de acuerdo, esta información sugiere que la gran mayoría de la población tienen un adecuado control sobre sus compromisos financieros, lo cual indica que la gente se endeuda en base a su capacidad de pago. Sin embargo, un 11,04% manifestó estar en desacuerdo que su nivel de endeudamiento actual es manejable.

Los resultados sugieren que en la gran mayoría de los habitantes del cantón consideran que su nivel de endeudamiento está bajo control, esta percepción positiva puede deberse a prácticas responsables en el uso del crédito, así como como un nivel moderado de acceso al crédito sin contraer deudas que están fuera de su capacidad de pago. Por el contrario, el porcentaje minoritario que encuentra que endeudamiento es inmanejable podría reflejar una falta de educación financiera o ingresos insuficientes para cubrir sus deudas, esta minoría de encuestados probablemente podría estar enfrentando situaciones de estrés financiero.

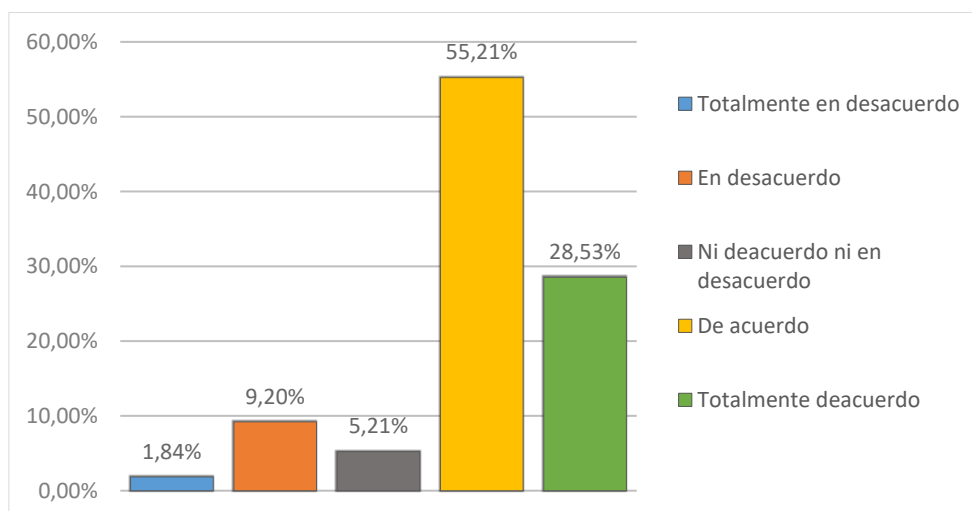
Pregunta 21. ¿Cuándo tiene deudas, cumple con los plazos de pago a tiempo?

Tabla 36: Pregunta 21 Manejo de deudas

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	6	1.84%
En desacuerdo	30	9.20%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	17	5.21%
De acuerdo	180	55.21%
Totalmente de acuerdo	93	28.53%
Total	326	100.00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 26: Pregunta 21 Manejo de deudas



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 36*.

Análisis

El 55,21% de los encuestados indicaron estar de acuerdo en que cumplen con los plazos de pago de sus deudas, además el 28,53 % afirmaron estar totalmente de acuerdo.

Esto representa el 83,74% del total. Sin embargo, el 9,20% de los encuestados no cumplen con los plazos de pago establecidos.

Los resultados reflejan que la mayoría de los encuestados se esfuerzan por cumplir con los pagos de sus deudas en los plazos establecidos, este comportamiento podría estar influenciado por una cultura de responsabilidad financiera o el temor a riesgos asociados por el incumplimiento como interese adicionales o restricciones en futuros créditos.

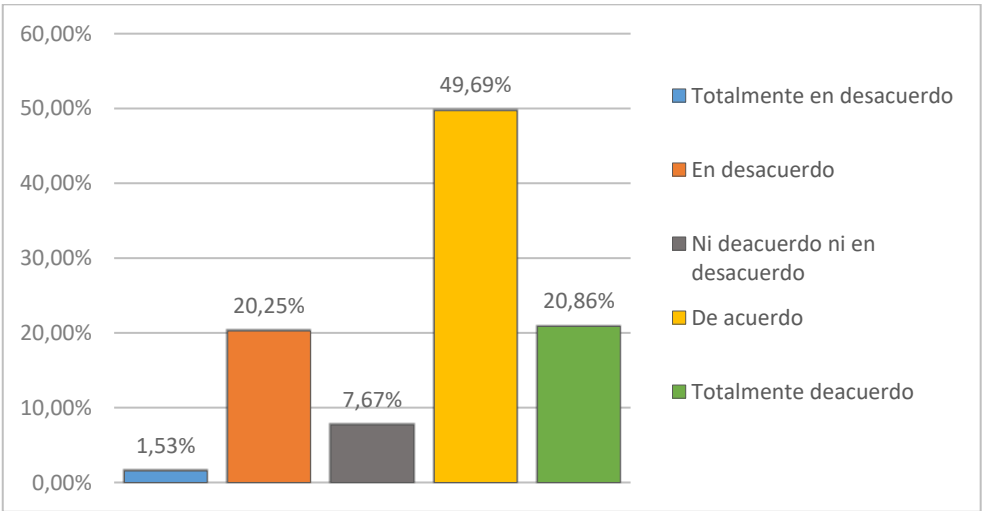
Pregunta 22. ¿Realiza un análisis asociado a las tasas de interés y términos antes de adquirir una deuda?

Tabla 37: *Pregunta 22 Manejo de deudas*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	5	1.53%
En desacuerdo	66	20.25%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	25	7.67%
De acuerdo	162	49.69%
Totalmente de acuerdo	68	20.86%
Total	326	100.00%

Nota. Elaboración propia, con base a la encuesta dirigida, 2023

Figura 27: *Pregunta 22 Manejo de deudas*



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 37*.

Análisis

El 49,69% de los encuestados indicó estar de acuerdo que realizan un análisis asociado a las tasas de interés y términos antes de adquirir una deuda, esto indica que la mayoría de los encuestados analiza los términos en los cuales contraen una deuda. Sin

embargo, el 20,55% de los encuestados señalo estar en desacuerdo en realizar un análisis asociado a las tasas de interés o términos al adquirir una deuda.

La mayoría de los encuestados demuestran una actitud responsable y analítica frente a la adquisición de deudas, lo cual puede atribuirse a un entendimiento de las consecuencias de comprometerse con tasas de interés altas o términos desfavorables. Sin embargo, una parte significativa de los participantes no realiza este tipo de análisis previo, ya que, debido a la urgencia o necesidad, suelen pasar por alto las condiciones en las que adquieren sus deudas. Este hallazgo sugiere que, en situaciones de presión económica, algunos encuestados tienden a tomar decisiones financieras impulsivas.

4.2.3.5 Dimensión: Seguridad financiera

Indicador: Existencia de un fondo de emergencia

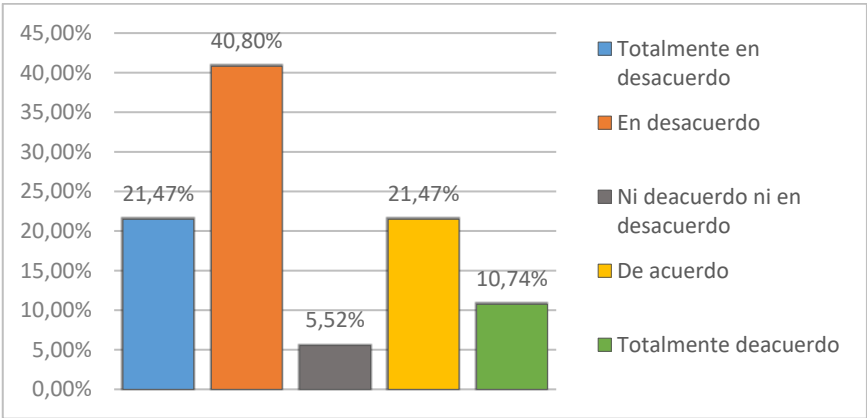
Pregunta 23. ¿Posee usted un fondo de emergencia ante cualquier eventualidad o accidente?

Tabla 38: Pregunta 23 Existencia de un fondo de emergencia

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	70	21.47%
En desacuerdo	133	40.80%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	5.52%
De acuerdo	70	21.47%
Totalmente de acuerdo	35	10.74%
Total	326	100.00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 28: Pregunta 23 Existencia de un fondo de emergencia



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla 38*.

Análisis

El 40,80% de los encuestados señaló estar en desacuerdo con la afirmación de que posee un fondo de emergencia para afrontar eventualidades o accidentes, mientras que el 21,47% indicó estar totalmente en desacuerdo. Estas cifras, en conjunto, representan un 62,27% del total de los encuestados, lo que refleja que una mayoría significativa no dispone de un fondo de emergencia. Por otro lado, el 21,47% expresó estar de acuerdo con poseer dicho fondo, lo que indica que una minoría sí cuenta con este recurso.

Estos resultados indican que una parte significativa de los encuestados carece de un fondo de emergencia, lo que podría generar graves dificultades para afrontar situaciones imprevistas como accidentes, enfermedades, o pérdida de empleo, obligándolos a recurrir a préstamos, endeudamiento o depender de terceros.

Indicador: Bienestar financiero

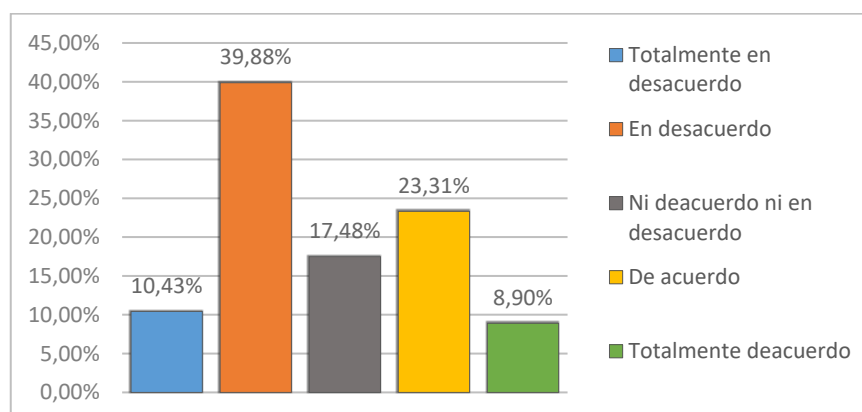
Pregunta 24. ¿Considera que el poseer una tarjeta bancaria de crédito en el sistema financiero contribuye a su bienestar financiero?

Tabla 39: Pregunta 24 Bienestar financiero

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	34	10.43%
En desacuerdo	130	39.88%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	57	17.48%
De acuerdo	76	23.31%
Totalmente de acuerdo	29	8.90%
Total	326	100.00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 29: Pregunta 24 Bienestar financiero



Nota. Elaboración propia, con base en la *tabla* 39.

Análisis

El 39,88% de los encuestados indico estar en desacuerdo con la idea de que poseer una tarjeta bancaria de crédito contribuye a su bienestar financiero, mientras que el 23,31% expresó estar de acuerdo. Estos resultados reflejan que una parte significativa de los encuestados percibe las tarjetas de crédito como una fuente de endeudamiento más que de beneficios probablemente asociándolas con altos costos de intereses.

Estos resultados indican que una minoría considera que las tarjetas de crédito pueden contribuir al bienestar financiero, sin embargo, la mayoría tiene una percepción negativa que el poseer una tarjeta de crédito no contribuye al bienestar financiero, lo que indica un posible desconocimiento sobre el uso responsable de este tipo de producto financiero y los beneficios que puede aportar.

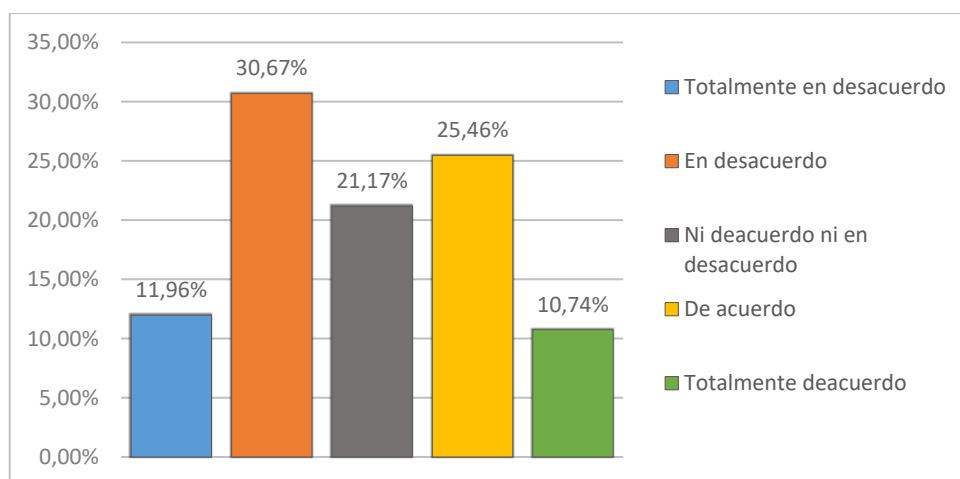
Pregunta 25. En mi situación financiera actual, ¿considero que puedo vivir sin preocupaciones respecto a mis deudas?

Tabla 40: Pregunta 25 Bienestar financiero

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	39	11.96%
En desacuerdo	100	30.67%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	69	21.17%
De acuerdo	83	25.46%
Totalmente de acuerdo	35	10.74%
Total	326	100.00%

Nota. Elaboración propia, con base en la encuesta dirigida, 2023

Figura 30: Pregunta 25 Bienestar financiero



Nota. Elaboración propia, con base en la tabla 40.

Análisis

Un 30,67% de los encuestados indicó estar en desacuerdo con la idea de que en su situación financiera actual consideran que pueden vivir sin preocupaciones respecto a sus deudas, mientras que un 25,46% indicó estar de acuerdo que en su situación financiera actual puede vivir sin preocupaciones respecto sus deudas.

Los resultados indican que una proporción significativa de los encuestados experimentan preocupaciones sobre su nivel de endeudamiento, esto indica que el hecho de tener una deuda les genera ya de por sí un cierto grado de preocupación, lo que es un indicio de que esta parte de la población este experimentando dificultades para generar ingresos suficientes.

4.3 CÁLCULO PRUEBA DE NORMALIDAD

Los resultados de la prueba indican si se rechaza o se acepta la hipótesis nula u alternativa, con datos que provienen de una población distribuida normalmente. Para determinar la existencia o no de la correlación entre las variables, se aplicaron los siguientes pasos.

Paso 1. Plantear la hipótesis de normalidad

- **Ho:** Los datos siguen una distribución normal
- **Ha:** Los datos no siguen una distribución normal

Paso 2. Nivel de significancia

- Nivel de confianza = 95%
- Significancia (alfa) = 5% (Margen de error)

Paso 3. Prueba de normalidad

- Si $n > 50$ se aplica Kolmogórov-Smirnov
- Si $n < 50$ se aplica Shapiro-Wilk

Paso 4. Prueba estadística para emplear

De acuerdo con la tabla 41 se llevó a cabo la prueba de normalidad utilizando el método de Kolmogórov-Smirnov, ya que este enfoque es adecuado para muestras que

superan los 50 casos de estudio, como lo es en este caso de estudio con una muestra de N=326.

Tabla 41: Prueba de normalidad

	Prueba de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
INCLUSIÓN FINANCIERA	0,092	326	0,000	0,982	326	0,001
FINANZAS PERSONALES	0,054	326	0,021	0,993	326	0,106

Nota. a. Corrección de significación de Lilliefors

Paso 5. Criterio de decisión

- Si $p < 0,05$ rechazamos la H_0 y acepto la H_a
- Si $p \geq 0,05$ aceptamos la H_0 y rechazamos la H_a

Paso 6. Decisión y conclusión

De acuerdo con la tabla 41 se indica la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnova realizada en el programa SPSS se obtuvo como resultado que P valor de Inclusión financiera = $0,000 < 0,05$ (No tiene distribución normal)

De acuerdo con la tabla 41 se indica la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnova realizada en el programa SPSS se obtuvo como resultado que P valor de Finanzas Personales = $0,021 < 0,05$ (No tiene distribución normal)

Concluyendo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, porque en ambos casos se logra apreciar que los datos no tienen una distribución normal, por lo tanto, aplicaremos estadística no paramétrica, como lo es el uso de la prueba de correlación Spearman, qué es la más adecuada para este tipo de datos que no cumplen un supuesto de normalidad.

4.4 PRUEBA DE HIPÓTESIS

Paso 1. Plantear la hipótesis

- **H₀:** La Inclusión financiera no influye en las finanzas personales de los habitantes del cantón Chambo año 2023.

- **Ha:** La Inclusión financiera influye en las finanzas personales de los habitantes del cantón Chambo año 2023.

Paso 2. Nivel de significancia

- Nivel de confianza = 95%
- Significancia (alfa) = 5% (Margen de error)

Paso 3. Prueba estadística

Prueba no paramétrica = Rho Spearman

Paso 4. Prueba estadística a emplear

Tabla 42: Prueba de Rho Sperman

Correlaciones				Inclusión Financiera	Finanzas Personales
Rho de Spearman	INCLUSIÓN FINANCIERA	Coeficiente de	de	1,000	,438**
		Sig. (bilateral)		.	,000
		N		326	326
	FINANZAS PERSONALES	Coeficiente de	de	0,438**	1,000
		Sig. (bilateral)		0,000	.
		N		326	326

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

Tabla 43: Coeficiente de correlación de Spearman

Valor de rho	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0.9 a -0.99	Correlación negativa muy alta
-0,7 a -0,89	Correlación negativa alta
-0,4 a -0,69	Correlación negativa moderada
-0,2 a -0,39	Correlación negativa baja
-0.01 -0.19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada

0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Paso 5. Criterio de decisión

- Si $p < 0,05$ rechazamos la H_0 y acepto la H_a
- Si $p \geq 0,05$ aceptamos la H_0 y rechazamos la H_a

Paso 6. Decisión y conclusión

En base a la prueba del Rho Spearman que se efectuó según la tabla 42 se observa que el p valor es de 0,000 lo cual es menor al valor de 0,05, lo cual indica que la correlación es estadísticamente significativa al nivel 0,01 (bilateral) por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa: “La Inclusión financiera influye en las finanzas personales de los habitantes del cantón Chambo año 2023”

En efecto según la tabla 42 el coeficiente de correlación de Rho Spearman tiene un valor de 0,438**, lo que significa según la tabla 43 que existe una correlación positiva moderada; por lo tanto, a mayor inclusión financiera, mejor es el manejo de las finanzas personales de los encuestados. En este sentido a medida que las personas tienen más acceso a productos y servicios financieros, también tienden a tener un mayor conocimiento y control sobre sus finanzas personales.

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

- Se nota que el cantón Chambo tiene una escasa densidad en servicios financieros, lo que se evidencia por la presencia de únicamente 21 puntos de atención del Sistema Financiero Nacional. Esta cifra es notablemente menor que el promedio provincial, que es de 44 puntos. Esta discrepancia indica una limitación en la cobertura de los servicios financieros, lo que dificulta el acceso de la población, sobre todo en áreas rurales. En lo que respecta al uso de los servicios financieros, se resalta que el 84,67% de la población tiene una cuenta de depósito a la vista en el Sistema Financiero Popular y Solidario, lo que sugiere un grado aceptable de inclusión financiera en cuanto a productos básicos. Sin embargo, de este porcentaje, solo el 73% mantiene su cuenta en instituciones que están dentro del cantón, mientras que el 11,67% tiene su cuenta en entidades fuera de él. En relación al uso del crédito, solo el 42,19% de la población posee un crédito activo en las entidades del Sistema Financiero Popular y Solidario. Esta cifra relativamente baja puede ser resultado de varios factores, como la informalidad en el empleo, la falta de avales, la escasa cultura sobre el crédito o la percepción de obstáculos en el acceso al financiamiento, lo que restringe las posibilidades de obtener financiamiento formal, especialmente para negocios o actividades productivas en la comunidad local.
- Se identificó que el 52,45% de la población comprende conceptos básicos de finanzas personales; el 39,88% considera que el poseer una cuenta bancaria contribuye en fomentar el hábito del ahorro; sin embargo, un 38,04% de la población destina cierto porcentaje de sus ingresos al ahorro; el 25,46% de la población participa en instrumentos de ahorro o inversión; un 46,32% de la población elabora un presupuesto de manera semanal o mensual; el 90,02% de la población no ha participado en charlas sobre educación financiera en su cantón; el 62,88% de la población consideró que su nivel de endeudamiento es manejable; y el 40,80% de la población no posee un fondo de emergencia.

5.2 RECOMENDACIONES

- Es aconsejable que los gobiernos locales, en colaboración con entidades bancarias, diseñen y pongan en marcha iniciativas de educación financiera que sean accesibles y adecuadas a las necesidades de la población del cantón. Estas iniciativas deben enfocarse en la comprensión de conceptos esenciales de finanzas personales, como la elaboración de presupuestos, la práctica del ahorro, la formación de un fondo de emergencia, los principios básicos de inversión y la correcta administración del crédito. La meta es reforzar las habilidades financieras de los habitantes, permitiéndoles hacer elecciones económicas más sabias y responsables, con el fin de mejorar su bienestar tanto individual como grupal.
- Se sugiere a las Cooperativas de Ahorro y Crédito que realicen campañas educativas sobre el uso responsable de los productos financieros, en particular las cuentas de ahorro y los créditos. Estas iniciativas deben incluir asesoramiento financiero individualizado, con el objetivo de guiar a los ciudadanos en la correcta administración de sus deudas y en el mejor aprovechamiento de los servicios financieros que tienen a su disposición. Así, se pretende no solo promover una cultura financiera más robusta, sino también apoyar la estabilidad económica de las familias a largo plazo.

BIBLIOGRAFÍA

- Álavarez, J., Jácome, H., & Cabrera, P. (2022). Inclusión financiera, pobreza y desigualdad territorial en el Ecuador. *Cuestiones Económicas*, 5-30.
- Anchiraico, E. (2021). Obtenido de https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9888/3/IV_FCE_310_TI_Anchiraico_Gaspar_2021.pdf
- Arias, J., & Covinos, M. (2021). *Diseño y Metodología de la Investigación*. Arequipa .
- Asamblea, N. d. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Obtenido de Registro Oficial Suplemento No. 449.: https://www.asambleanacional.gob.ec/sites/default/files/documents/old/constitucion_de_bolsillo.pdf
- Asamblea, N. d. (2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Registro Oficial Suplemento No. 444*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec>
- Asamblea, N. d. (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero. Registro Oficial Suplemento No. 332*. . Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec>
- Banco Central del Ecuador. (2012). *Inclusión Financiera en el Ecuador: Aproximaciones Teóricas y Prácticas*. Obtenido de <https://www.findevgateway.org/es/publicacion/2012/01/inclusion-financiera-en-el-ecuador-aproximaciones-teoricas-y-practicas>
- Banco Mundial. (29 de Marzo de 2022). *Inclusión financiera*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- Carangui, P., Garbay, J., & Valencia, B. (2017). Finanzas personales: La influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Revista Kilkana Sociales*, 82-87.
- Carvajal, E. (2018). *La inclusión financiera en el ecuador: según el global findex y mas allá del global findex*. Quito.
- Demirgüç-Kunt, Klapper, L., Singer, D., & Ansar, S. (2022). *The Global Findex Database 2021*. Obtenido de The World Bank: <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1897-4>

- Didenko, I., Petrenko, K., & Pudlo, T. (2023). The role of financial literacy in ensuring financial inclusion of the population. *Financial Markets, Institutions and Risks*, 72-78.
- Finanzas Prácticas. (2023). *Equilibrio entre consumo, ahorro e inversión*. Obtenido de https://www.practicalmoneyskills.com/es_mx/finanzas-personales/el-arte-de-presupuestar/finanzas-familiares/equilibrio-entre-consumo-ahorro-e-inversion.html#:~:text=El%20consumo%20es%20la%20actividad,satisfacer%20sus%20necesidades%20y%20deseos.
- Flórez, L. (2008). Evolución de la Teoría Financiera en el Siglo XX. *Ecos de Economía*, 145-168.
- Gitman, L., & Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de inversiones*. México: Pearson Educación. Obtenido de <https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Gitman-y-Joehnk-2009-Fundamentos-de-inversiones.pdf>
- Gualdoni, P., & Autacha, A. (2013). Obtenido de <https://www.academia.edu/>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mexico: McGrawHill Education .
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGrawHill.
- Jaramillo, W., Rivera, J., & Guerra, P. (2019). *¿Qué es la inclusión financiera? un análisis desde la teoría y la práctica*. Obtenido de <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-170.pdf>
- Mantilla, R., Guachamín, M., & Guevara, G. (2021). Análisis de la inclusión financiera en Ecuador desde un enfoque multinivel para el año 2018. *Cuestiones Económicas* , 8-14.
- Morales, C. &. (2021). Finanzas personales y acceso a servicios financieros en comunidades rurales del Chimborazo. *Revista Andina de Economía Popular*, 12(3), 91-104.
- Mundi, J., & Bruzzone, P. (Octubre de 2006). Obtenido de https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf

- Munohsamy, T. (2005). Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/279198054_Personal_Financial_Management
- Puente, M., Gaviláñez, O., & Arias, I. (2021). Analysis of Bancarization Through Software as a Process of Financial Inclusion in Chimborazo. *ESPOCH Congresses: The Ecuadorian Journal of S.T.E.A.M.*, 102-118.
- QuestionPro. (2023). *¿Qué es una encuesta?* Obtenido de <https://www.questionpro.com/es/una-encuesta.html>
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2022). *Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región.*
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (18 de Noviembre de 2023). Obtenido de <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/3>
- Torres, A. (2005). Obtenido de <https://cdigital.uv.mx/bitstream/handle/123456789/34827/torrestorres.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXOS

Anexo 1: Cuadro de operacionalización de variables

Variable independiente: Inclusión financiero

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítems básicos	Técnica	Instrumento
La inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros que se prestan de manera responsable y sostenible. (Banco Mundial , 2022)	Acceso	Proximidad física	1	Encuesta dirigida a la población económicamente activa del cantón Chambo	Cuestionario Tipo Likert
		Cobertura	2,3		
		Asequibilidad	4		
	Uso	Tenencia	5,6	Encuesta dirigida a la población económicamente activa del cantón Chambo	Cuestionario Tipo Likert
		Frecuencia	7,8		
	Calidad	Disponibilidad de productos y servicios financieros	9,10	Encuesta dirigida a la población económicamente activa del cantón Chambo	Cuestionario Tipo Likert

Variable dependiente: Finanzas personales

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítems básicos	Técnica	Instrumento
Las finanzas personales es la forma de como las personas van a administrar su dinero, es decir de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos.	Conocimientos financieros	Conocimiento sobre finanzas	11,12,13	Encuesta dirigida a la población económicamente activa del cantón Chambo	Cuestionario tipo Likert
	Ahorro e inversiones	Ahorro Participación en instrumentos de ahorro/inversión	14,15 16	Encuesta dirigida a la población económicamente activa del cantón Chambo	Cuestionario tipo Likert
	Actitud y comportamiento financiero	Elaboración de presupuesto	17	Encuesta dirigida a la población económicamente activa del cantón Chambo	Cuestionario tipo Likert
		Comportamiento del gasto	18		
		Participación en programas de educación financiera	19		
	Obligaciones financieras	Manejo de deudas	20,21,22	Encuesta dirigida a la población económicamente activa del cantón Chambo	Cuestionario tipo Likert
	Seguridad financiera	Existencia de un fondo de emergencia	23	Encuesta dirigida a la población económicamente activa del cantón Chambo	Cuestionario tipo Likert
		Bienestar financiero	24,25	cantón Chambo	

Anexo 2: Formato de encuesta



ENCUESTA APLICADA A LA POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA DEL ÁREA URBANA DEL CANTÓN CHAMBO

Objetivo: El presente cuestionario se realiza con el objetivo de identificar el nivel de conocimientos sobre el manejo de finanzas personales y su perspectiva sobre inclusión financiera

Instrucciones: Lea detenidamente y responda marcando una (x) según usted considere, tomado en cuenta los siguientes criterios donde:

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

SECCIÓN 1: INFORMACIÓN DEMOGRÁFICA

1. Edad

- () Entre 18 a 30 años
- () Entre 31 a 45 años
- () Entre 46 a 60 años
- () Entre 61 a 75 años
- () Mayores de 75

2. Género

- () Masculino
- () Femenino

3. Nivel Educativo

- () Sin educación formal
- () Primaria
- () Secundaria
- () Técnico/Universitario
- () Postgrado

4. Principal actividad del encuestado

- () Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca

- () Industria manufacturera
- () Construcción
- () Comercio al por mayor y menor
- () Transporte y almacenamiento
- () Actividad de alojamiento y servicio de comidas
- () Actividades profesionales científicas y técnicas
- () Administración pública y defensa
- () Enseñanza
- () Actividades de la atención de la salud humana
- () Otras actividades de servicios

5. Ingresos mensuales del encuestado

- () Mayores a 1,501
- () Entre 1,201 a 1,500
- () Entre 801 a 1,200
- () Entre 601 a 800
- () Entre 401 a 600
- () Entre 201 a 400
- () Menos de 200
- () No Responde

SECCIÓN 2: INCLUSIÓN FINANCIERA

Ítems		Escala				
Proximidad física		1	2	3	4	5
1	¿Considera fácil el acceso a los puntos de atención física del sistema financiero (oficinas, ventanillas, corresponsales y cajeros automáticos) desde su hogar o lugar de trabajo?					
Cobertura						
2	¿Los canales de atención del sistema financiero (oficinas, ventanillas, corresponsales y cajeros automáticos) son suficientes en el cantón Chambo?					
3	¿La utilización de los puntos de atención financiero facilita las transacciones como (depósitos, retiros de efectivo o pagos)?					
Asequibilidad						

4	¿Son razonables los costos de los productos y servicios financieros en el cantón Chambo?					
Tenencia						
5	¿Posee alguno de los siguientes productos financieros tales como: cuentas de ahorro, cuentas corrientes, tarjetas de crédito, créditos?					
6	¿Participar en programas de ahorro o inversión en el sistema financiero ha sido relevante para alcanzar sus metas financieras a largo plazo?					
Frecuencia						
7	¿Ha utilizado en los últimos 4 meses productos financieros como (cuentas de ahorro, cuentas corrientes, tarjetas de crédito, créditos)?					
8	¿Ha utilizado en los últimos 4 meses servicios financieros como (sucursales, cajeros automáticos, corresponsales no bancarios, puntos de pago, banca electrónica)?					
Disponibilidad servicios y productos financieros						
9	¿Considera que la disponibilidad de productos y servicios financieros ofertados en el Cantón Chambo se ajustan a sus necesidades?					
10	¿Consideras que la oferta de productos y servicios financieros en el Cantón Chambo cumplen con tus expectativas?					

SECCIÓN 3: FINANZAS PERSONALES

Ítems		Escala				
Conocimiento sobre finanzas		1	2	3	4	5
11	¿Comprende conceptos básicos de finanzas personales tales como ahorro, inversión, presupuesto, gasto e ingreso?					
12	¿Comprende la diferencia entre una cuenta corriente y una cuenta de ahorros?					
13	¿Comprende la diferencia entre una tarjeta de débito y una tarjeta de crédito?					
Ahorro						
14	¿Destina cierto porcentaje de sus ingresos al ahorro?					

15	¿Considera que el poseer una cuenta bancaria en el sistema financiero contribuye en fomentar el hábito de ahorro?					
Participación en instrumentos de ahorro/inversión						
16	¿Participa en instrumentos de ahorro/inversión como el ahorro programado o inversiones a largo plazo en instituciones financieras?					
Elaboración de presupuesto						
17	¿Elabora un presupuesto de manera semanal o mensual para cuantificar sus gastos e ingresos personales?					
Comportamiento del gasto						
18	¿Considera usted que sus gastos suelen ser superiores a sus ingresos?					
Participación en programas de educación financiera						
19	¿En los últimos 4 meses participó en programas o charlas de educación financiera en su cantón?					
Manejo de deuda						
20	¿Su nivel de endeudamiento actual es manejable?					
21	¿Cuándo tiene deudas, cumple con los plazos de pago a tiempo?					
22	¿Realiza un análisis asociado a las tasas de interés y términos antes de adquirir una deuda?					
Existencia de un fondo de emergencia						
23	¿Posee usted un fondo de emergencia ante cualquier eventualidad o accidente?					
Bienestar financiero						
24	¿Considera que el poseer una tarjeta bancaria de crédito en el sistema financiero contribuye a su bienestar financiero?					
25	En mi situación financiera actual, ¿considero que puedo vivir sin preocupaciones respecto a mis deudas?					