

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO



**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y
ADMINISTRATIVAS CARRERA DE ECONOMÍA**

TÍTULO

**“DETERMINANTES DEL ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS DE
LA POBLACIÓN RURAL DEL CANTÓN GUANO, PROVINCIA DE
CHIMBORAZO PARA EL AÑO 2018”.**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE ECONOMISTA**

AUTORA

Lupe Beatriz Carrillo Congacha

TUTOR

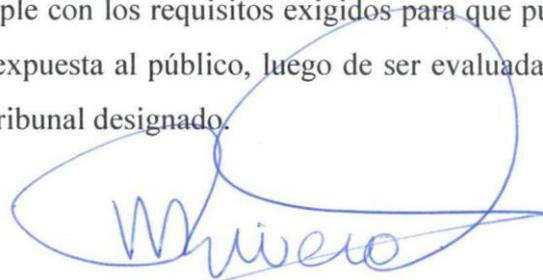
Econ. Mauricio Rivera P.

RIOBAMBA - ECUADOR

2019

INFORME DEL TUTOR

En mi calidad de tutor y luego de haber revisado el desarrollo de la Investigación elaborada por Lupe Beatriz Carrillo Congacha, C.I. 0604529925, tengo a bien informar que el trabajo indicado, cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesta al público, luego de ser evaluada por el Tribunal designado.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Mauricio", is written over a large, light blue circular scribble. The signature is positioned above a horizontal line.

Eco. Mauricio Rivera P.
C.I. 0602177230

CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE TITULACIÓN

Los miembros del Tribunal de Graduación del Proyecto de Investigación de título “ANÁLISIS DE LOS DETERMINANTES AL ACCESO A LOS SERVICIOS FINANCIEROS DE LA POBLACIÓN RURAL DEL CANTÓN GUANO, PROVINCIA DE CHIMBORAZO” presentado por la señorita Lupe Carrillo Congacha y dirigida por el Eco. Mauricio Rivera P.

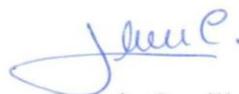
Una vez revisado el proyecto de investigación con fines de graduación, escrito en lo cual, se ha constatado el cumplimiento de las observaciones realizadas, se procede a la calificación del informe del proyecto de investigación. Para constancia de lo expuesto firman:

	Nota	Firma
Eco. Mauricio Rivera P. Tutor	<u>10</u>	
Dr. Diego Pinilla PhD. Miembro Tribunal	<u>8,5</u>	
Econ. Willman Carrillo Miembro Tribunal	<u>9,5</u>	

NOTA: 9,33 (SOBRE 10)

DERECHOS DE AUTOR

Yo, Lupe Beatriz Carrillo Congacha, C.I. 0604529925, soy responsable de las ideas, doctrinas, resultados y propuestas expuestas en el presente trabajo de investigación, y, los derechos de autoría pertenecen a la Universidad Nacional de Chimborazo.



Srta. Lupe Beatriz Carrillo Congacha,

C.I. 0604529925,.

DEDICATORIA

Al culminar una etapa más de mi vida estudiantil dedico, todo el esfuerzo manifestado en el presente trabajo de investigación a mi Familia; en especial a mi Padre Segundo Carrillo, quien fue y será siempre mi inspiración de lucha y perseverancia y que hoy desde el cielo sigue guiando mi camino.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a todos mis profesores de mi querida carrera de Economía quienes con su paciencia, cariño y apoyo me han instruido de manera, profesional y personal, haciendo de mí un profesional humanitario, en busca de soluciones socioeconómicas en beneficio de nuestro prójimo.

ÍNDICE GENERAL

INFORME DEL TUTOR	3
CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE TITULACIÓN	4
DERECHOS DE AUTOR	5
DEDICATORIA	6
AGRADECIMIENTO	7
ÍNDICE GENERAL	8
ÍNDICE DE TABLAS	10
ÍNDICE DE GRÁFICOS	11
RESUMEN	12
1. INTRODUCCIÓN	14
2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	15
3. OBJETIVOS	16
3.1. OBJETIVO GENERAL	16
3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	16
4. ESTADO DEL ARTE	17
4.1. ANTECEDENTES	17
4.2. FUNDAMENTO TEÓRICO	18
4.2.1. Sistema financiero y Economía	18
4.2.1.1. Sistema Financiero en el Ecuador	19
4.2.2. Servicios Financieros	21
4.2.2.1. Servicios Financieros y las MIPYMES	22
4.2.3. Acceso a los servicios financieros	23
4.2.4. Importancia de la Inclusión Financiera	24
4.2.4.1. Inclusión financiera y desarrollo económico	25
4.2.5. Barreras para el acceso	26
4.2.6. Determinantes de la Inclusión Financiera	27
4.2.6.1. Nivel macroeconómico	27
4.2.6.2. Nivel microeconómico	28
4.2.7. Fallas de Mercado en el Sistema Financiero	28
4.2.8. Políticas Públicas para promover el acceso a los Servicios Financieros	29
5. METODOLOGIA	30
5.1. MÉTODO	30
5.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN	31
5.3. DISEÑO	31
5.4. POBLACIÓN Y MUESTRA	31
5.4.1. Población	31
5.4.2. Muestra	32
5.5. Técnicas e instrumentos de Recolección de Datos	32
5.5.1. Técnica de observación directa	32
5.5.2. Técnica de fichaje	32
5.5.3. Instrumentos	33
5.6. Técnicas de procesamiento de la información	33
5.7. Análisis de resultados	33
5.7.1. Características socioeconómicas	33
5.7.3. MODELO ECONOMETRICO	58
5.7.3.1. Resultados del Modelo	59
5.7.3.1.1. Contrastación de hipótesis	66
5.7.3.1.2. Aplicación del modelo Logit	68
6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	69

6.1.	CONCLUSIONES	69
6.2.	RECOMENDACIONES.....	70
7.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	71
8.	ANEXOS	73

ÍNDICE DE TABLAS

Género del encuestado	33
Estado civil.....	34
Nivel de estudios.....	35
Empleo fijo.....	36
Beneficiarios de programas del Gobierno.....	37
Ingresos familiares	38
Acceso a servicios básicos	40
Personas por habitación en la vivienda.....	40
Migración interna.....	41
Nivel de ingresos.....	42
Propiedad de productos financieros	43
Disponibilidad de productos financieros	44
Organización dónde mantienen productos financieros	45
Razones para mantener productos financieros.....	46
Nivel de Ahorros.....	47
Requerimiento de préstamo	48
Dónde solicito el préstamo.....	49
Tarjetas disponibles	49
Uso de banca virtual.....	50
Uso agencias bancarias	51
Para qué se utilizaron las agencias bancarias.....	52
Uso de cajeros automáticos.....	53
Para qué se utilizaron los cajeros automáticos.....	54
Qué productos faltan en instituciones financieras	55
Qué productos utilizados regularmente faltan en instituciones financieras.....	56
Existen suficientes instituciones financieras.....	57

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Género del encuestado	33
Estado civil.....	34
Nivel de estudios.....	35
Empleo fijo.....	36
Beneficiarios de programas del Gobierno.....	37
Ingresos familiares	38
Acceso a servicios básicos	40
Personas por habitación en la vivienda.....	40
Migración interna.....	41
Nivel de ingresos.....	42
Propiedad de productos financieros	43
Disponibilidad de productos financieros	442
Organización dónde mantienen productos financieros	453
Razones para mantener productos financieros.....	464
Nivel de Ahorros.....	475
Requerimiento de préstamo	486
Dónde solicito el préstamo.....	497
Tarjetas disponibles	498
Uso de banca virtual.....	509
Uso agencias bancarias	50
Para qué se utilizaron las agencias bancarias.....	51
Uso de cajeros automáticos.....	52
Para qué se utilizaron los cajeros automáticos.....	543
Qué productos faltan en instituciones financieras	554
Qué productos utilizados regularmente faltan en instituciones financieras.....	565
Existen suficientes instituciones financieras.....	60

RESUMEN

En la presente investigación se busca analizar los determinantes al acceso a los servicios financieros de la población rural del Cantón Guano, Provincia de Chimborazo. El trabajo busca elaborar un diagnóstico de la demanda de servicios financieros de la población rural del Cantón Guano, así como investigar los factores que determinan la demanda de servicios financieros. Los resultados obtenidos muestra que los socios con dos o más créditos tienen mejores indicadores económicos. Para la comprobación de los objetivos, se elaboró un formulario de encuesta para el grupo principal (socios antiguos) y para el grupo de control (socios con un solo crédito) que permitió, primero, encontrar las características de los beneficiarios del microcrédito y segundo, obtener la información necesaria para medir el impacto económico de los beneficiarios del microcrédito.

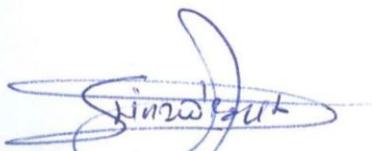
La estructura del trabajo es la siguiente: En la Sección I, se presenta la introducción y planteamiento del problema; en la sección II, se desarrollan los objetivos de la investigación. En la sección III, se elabora el estado del arte de la investigación, partiendo de la fundamentación teórica de la denominada inclusión financiera, es decir, los determinantes del acceso a los servicios financieros principales de estudio y terminado con el entorno legal que rige al cooperativismo en el Ecuador. En la sección IV se encuentra la metodología de investigación, así como los análisis y discusión de los resultados. Finalmente, en la sección V se pueden observar las conclusiones y recomendaciones del trabajo de investigación.

Palabras claves: Inclusión financiera

ABSTRACT

This research has a diagnosis of the demand for financial services of the rural population of the Guano Canton, as well as to investigate the factors that determine the demand for financial services through a logit econometric model. The data was collected through a survey form that was taken from a sample of 158 people between 18 and 64, which allowed to determine the socioeconomic aspects and access to financial services of the inhabitants of the rural sector of the Guano canton, province of Chimborazo. The results obtained show that the vast majority of people surveyed have some financial products, especially savings accounts, being the Savings and Credit Cooperative, the institution where they prefer to have them. It was also found that one-third of people use the debit card frequently, although the use of online banking is still incipient. Regarding the results of the logit model, it allowed determining that the determining factors of access to financial services in the Guano canton are mainly: marital status, academic level, fixed employment, a beneficiary of public services

The structure of the work is as follows: In Section I, the introduction and approach of the problem are presented; in section II, the research objectives are developed. In section III, the state of the art of research is elaborated based on the theoretical foundation of the so-called financial inclusion, that is, the determinants of access to the leading financial services of study and finished with the legal environment that governs cooperativism in Ecuador. In section, IV is the research methodology, as well as the analysis and discussion of the results. Finally, in section V the conclusions and recommendations of the research work can be observed.



Reviewed by, López, Ligia
LINGUISTIC COMPETENCES TEACHER



1. INTRODUCCIÓN

La presente investigación analiza los determinantes al acceso a los Servicios Financieros de la población Rural del Cantón Guano, Provincia de Chimborazo.

Books & Journals (2016), definen a los determinantes como condiciones limitantes o barreras para la disposición de los productos financieros por parte de los hogares; especialmente se analiza el acceso a productos de ahorro, créditos y seguros, Dentro de los principales determinantes se encuentra el nivel de ingreso o riqueza, el nivel de educación, el género, las características del hogar, el estado laboral, entre otros. De esta manera se puede determinar que el acceso a los servicios financieros reduce la pobreza indirectamente al lograr aumentar el crecimiento económico a largo plazo de una familia. págs. 14

Establecer los determinantes al acceso a los servicios financieros es muy significativo Según Mejía (2016), en la actualidad el aporte de los avances tecnológicos y la globalización han traído consigo una serie de cambios en los patrones de intercambio social y económico que han hecho más complejos y han multiplicado el número de productos y servicios financieros disponibles, aumentando la necesidad de mejorar los conocimientos de los individuos para que estén en condiciones de tomar decisiones económicas y financieras conducentes a su bienestar. En este sentido, los conocimientos, actitudes y conductas financieras pueden tener consecuencias significativas sobre los procesos de acumulación financiera y bienestar de las familias, así como para el funcionamiento de los mercados.

Una de las lecciones más relevantes que se puede extraer de la crisis financiera que se dio a finales de la década de los noventa en el Ecuador toma presentes para las zonas Rurales como es caso del Cantón Guano, el desconocimiento y desinformación de gran parte de la población sobre temas básicos en economía y finanzas, lo cual limita sus capacidades para tomar decisiones responsables, conscientes y competentes. En esta medida la educación financiera es importante para la inclusión, pues no solo facilita su uso efectivo de los productos financieros, sino que también ayuda que desarrollen sus habilidades. Los grupos de personas que se encuentran más afectadas por no tener acceso a los servicios financieros son las mujeres de bajos ingresos y las poblaciones en

las zonas Rurales o distantes. Además de las micro y pequeñas empresas informales.

2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

A nivel mundial los determinantes al acceso a los servicios financieros es parte de la denominada inclusión financiera, el cual busca mitigar las barreras potenciales para los individuos para que de esta manera formen parte del sistema financiero formal. Según la base de datos de la Encuesta Global Findex (2017), entre 2014 y 2017 de 51% al 62% existe un leve crecimiento debido a disparidades entre hombres y mujeres y entre ricos y pobres.

En el Ecuador el acceso a los servicios y productos otorgados por el sistema bancario es aún insuficiente, según datos del CGAP (2018), para el año 2017, el 34% de las personas afirmó haber ahorrado dinero durante el transcurso del último año, pero solo el 12% en una institución financiera formal. Asimismo el nivel de transaccionalidad de las cuentas disminuyó en 21 puntos porcentuales entre el 2014 y el 2017. En cuanto el acceso al crédito, para el año 2017, el 32% de los encuestados manifiesta haber accedido a un crédito el último año, pero solo el 12% en una institución financiera formal. Finalmente, apenas un 9% de adultos han usado recientemente una tarjeta de crédito.

Estos indicadores permiten determinar el incipiente acceso a los servicios financieros, panorama que empeora en el sector rural. Tobar (2017), establece que el acceso insuficiente a productos y servicios otorgados por el sistema bancario privado nacional, está atado a la falta de atención sobre aquellos grupos más vulnerables y/o sin empleo que generalmente se ubican en las zonas más alejadas o marginales.

En el país no se han realizado estudios sobre la inclusión financiera en el sector rural por lo que en esta investigación busca establecer los principales determinantes que permiten a los habitantes del sector rural del Cantón Guano acceder a los servicios financieros “dado que el acceso a servicios y/o productos financieros reduce entonces la pobreza indirectamente al lograr aumentar el crecimiento económico” Beck,

Demirgüç, Kunt y Honohan (2009), pág. 2. Adicionalmente, según Cano et al., (2014), referenciado por Estrada y Zamora (2017), afirman que la inclusión financiera es importante puesto que permite a la que la población cuente con mecanismos que le permitan proteger sus ahorros, suavizar consumo y acumular capital.

Esta investigación permitirá obtener información acerca de los elementos que permiten a los habitantes del Cantón Guano mejorar los procesos de inclusión financiera pues siendo un cantón con un potencial turístico y artesanal, el acceso a los servicios que entrega el sistema financiero fortalecerá a la economía del cantón, puesto que la población rural del mismo representa alrededor del 50% del total. Adicionalmente, permitirá conocer datos que permitan tomar decisiones acertadas y óptimas para una canalización adecuada de los recursos financieros y todo lo que ello conlleva, aportando de esta manera al desarrollo del Cantón.

3. OBJETIVOS

3.1. OBJETIVO GENERAL

Identificar los determinantes del acceso a servicios financieros de la población rural del Cantón Guano en la provincia de Chimborazo para el año 2018.

3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Realizar un diagnóstico de la demanda de servicios financieros de la población rural del Cantón Guano.
- Investigar los factores que determinan la demanda de servicios financieros en el sector rural del Cantón Guano.
- Determinar cuantitativamente, a través de la utilización de un modelo econométrico, la relación entre los determinantes del acceso a los Servicios Financieros de la población Rural del Cantón Guano, Provincia de Chimborazo.

4. ESTADO DEL ARTE

4.1. ANTECEDENTES

Existen muchos estudios que buscan encontrar los determinantes de acceso a servicios financieros en muchos países. León Castillo, Sánchez Piscocoya y Jopen Sánchez (2016), elaboran un estudio en Perú, para analizar los requerimientos y usos financieros de las microempresas y las pequeñas empresas, desde la perspectiva de la demanda por servicios financieros; se aplica la metodología Heckman-Probit, que busca estimar la probabilidad de usar servicios de financiamiento, así como los factores asociados a dicha probabilidad. Los resultados obtenidos muestran que el género aparece como una variable significativa en la decisión de solicitar un préstamo, principalmente entre aquellas que operan en actividades de servicios; de igual manera, la educación es otra variable importante en la decisión de demandar servicios financieros. El estudio cualitativo muestra que existen algunas instituciones microfinancieras que están adaptando parte de su oferta a MYPE lideradas por mujeres o para clientes específicos, garantizando bajo riesgo de repago, mínima rentabilidad y cobertura de costos.

En un estudio realizado en Colombia, Rodríguez-Ragaa y Riaño Rodríguez (2016) buscan entender los determinantes del acceso a los diferentes productos financieros en los hogares, empleando un modelo econométrico probit y utilizando información contenida en la Encuesta Longitudinal Colombiana (ELCA) de la Universidad de los Andes. Como conclusión fundamental se tiene que existe evidencia estadística que establece una asociación positiva entre el acceso a productos financieros la educación, la estabilidad en términos laborales y la riqueza y calidad de vida de los hogares, en especial de los hogares pobres.

Los autores Solano, Peña y Molina (2017), en su estudio elaboran un análisis teórico y metodológico sobre el acceso y uso de los servicios financieros en América Latina. La investigación elabora un análisis descriptivo para presentar los aspectos más relevantes sobre el acceso a los servicios financieros en Brasil, Colombia, Perú y finalmente Ecuador. Los principales resultados indican que la educación financiera es importante para la población, pues con ella el dinero será usado en mayores cantidades por medio de los servicios financieros brindados por las entidades bancarias. Un resultado

importante es que existen escasos estudios y fuentes de datos para América Latina. Finalmente, se concluye que los bancos ofrecen diferentes servicios financieros pero con poco acceso, debido a los altos costos financieros que deben asumir las personas de bajos ingresos y la falta de canales de atención en zonas rurales.

Dos autores, Vizhñay & Samaniego (2019) elaboran un trabajo que examina los principales determinantes del acceso al crédito en el Ecuador, a través de un modelo tipo logit que estima la probabilidad de acceder a un crédito en función de características socioeconómicas de los hogares. Los resultados establecen como factores explicativos de la probabilidad de acceder a un crédito las siguientes variables socioeconómicas del jefe de hogar: estado civil, edad, sexo, bancarización, estabilidad en el empleo, nivel de educación, y ser beneficiario de un plan social.

En la investigación: Determinantes al acceso a Servicios Financieros Ecuador, desarrollado por la Red de Instituciones Financieras (2017) se comprueba a través de la Encuesta Global Findex que todavía queda mucho por hacer en cuanto al acceso de la población ecuatoriana al financiamiento formal. Según estos datos el acceso a los servicios financieros es menor para las mujeres y las personas con nivel de instrucción básica y con ello sus factores limitantes son: no contar con los fondos suficientes para hacerlo, el costo del servicio y la distancia. Los resultados indican que para dotar del acceso a los servicios financieros a las poblaciones rurales del país se debe promover una política de Inclusión Financiera más profunda.

4.2. FUNDAMENTO TEÓRICO

4.2.1. Sistema financiero y Economía

Existen muchas investigaciones que demuestran la influencia positiva que tiene un sistema financiero desarrollado en el crecimiento de una economía. Alfageme y Ramírez Rondán (2018), explican que,

Un sistema financiero sólido es beneficioso para el crecimiento de los países. Al permitir que los hogares cuenten con instrumentos financieros y acrecienten sus capacidades financieras, se logra un mayor bienestar económico y se impulsa el

desarrollo de los mercados financieros, lo cual contribuye a reducir la pobreza y la desigualdad (pág. 258)

Schumpeter (1912), referenciado por Vargas Vega, Hernández Veleros y Villegas González (2017), estableció que el desarrollo financiero es crucial para un crecimiento económico y viceversa. Otros autores como Bittencourt (2012), a través de un estudio en 4 países latinoamericanos entre 1980 y 2007, concluye que las finanzas autorizan al empresario a invertir en actividades productivas y, por lo tanto, a promover crecimiento. Por su parte Liang y Teng (2006), establecen en un estudio en China que los resultados empíricos sugieren que existe una causalidad unidireccional del desarrollo financiero con el crecimiento económico.

Según Levine (1997), afirma que:

La relación entre el sistema financiero y el crecimiento económico es diferente en cada país, así como la magnitud del impacto, a través de sus funciones. Las vías a través de las cuales las funciones financieras pueden afectar al crecimiento económico son: la acumulación de capital, su productividad y la innovación tecnológica. (citado en Alarcón, Flores, Ormazabal, Vera, & Yáñez, 2013, pág. 9)

Todos estos estudios y muchos otros, sugieren que un adecuado y desarrollado sistema financiero dará un impulso muy fuerte a la economía, dotando y facilitando el acceso a los servicios y productos financieros a todos los agentes económicos.

4.2.1.1. Sistema Financiero en el Ecuador

El Sistema Financiero en Ecuador está conformado por un conjunto de instituciones financieras tanto públicas como privadas, tales como: bancos, sociedades financieras, cooperativas de ahorro y crédito y mutualistas. (García, Chacón, & Aguirre, 2011) De tal manera que para que funcione de manera legal y para garantizar su buena marcha es necesario que esté regido por una institución supervisora, en el Ecuador todo el sistema financiero está regido por la Superintendencia de Bancos, por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

La (Superintendencia de Bancos, 2019),

Desarrolla procesos de atención y protección a los usuarios del sistema financiero, a través de formación, reconocimiento y promoción de derechos, así como procesos externos de supervisión y control de cumplimiento de la norma de Educación Financiera dirigida a las entidades financieras y de seguridad. (pág. 1)

Es la encargada de vigilar, supervisar, auditar, controlar e intervenir en el sector financiero por lo que revisan la situación económica de las instituciones financieras sujetas a su control, a fin de garantizar el correcto funcionamiento de las mismas y asegurar los derechos de los ciudadanos.

La (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2019) (SEPS),

Es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.

Las organizaciones de economía popular y solidaria son formas de organización económica, basadas en principios como la solidaridad, cooperación y reciprocidad, donde quienes lo integran se encargan de desarrollar procesos productivos con responsabilidad social y ambiental, cuya distribución de excedentes es de forma equitativa y solidaria, orientados al buen vivir. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2019)

La (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2019),

Es el organismo técnico, con autonomía administrativa y económica, que vigila y controla la organización, actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de las compañías y otras entidades en las circunstancias y condiciones establecidas por la Ley.

A breves rasgos, la Superintendencia de Bancos ejerce control sobre: bancos, mutualistas y sociedades financieras; la Superintendencia de Economía Popular y

Solidaria sobre: cooperativas y mutualistas de ahorro y crédito de vivienda; mientras que la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros supervisan a las compañías de seguros. Éstas organizaciones trabajan en conjunto con el Banco Central del Ecuador, quien se encarga de ejecutar la política económica del gobierno. Ambas instituciones aparte de velar con que se cumpla la Ley, también actúan cuando existen problemas de liquidez o solvencia en las instituciones financieras que pueden afectar a los usuarios y a todo el sistema financiero nacional. A su vez, el Banco Central aplica las directrices dictaminadas por el Ministerio Coordinador de la Política Económica y el Ministerio de Finanzas. (Ministerio de Finanzas, 2014)

4.2.2. Servicios Financieros

(Asmundson, 2011), manifiesta que un servicio financiero “es la transacción necesaria para obtener el bien financiero.” (pág. 46)

Los servicios financieros más utilizados están enfocados en el ahorro y el crédito. Dentro del sistema financiero ecuatoriano los principales servicios financieros son (Superintendencia de Bancos, 2019), (Corporación Financiera Nacional, 2017):

- Cuenta de ahorro.- permite no solamente guardar dinero de manera segura, sino que también ayuda a tener una planificación financiera y a realizar un manejo consciente de los recursos en el hogar.
- Cuenta corriente.- le permite al usuario guardar dinero en la entidad financiera y a su vez poderlo retirar empleando cheques.
- Depósito a plazo.- se trata de un acuerdo en el que se deposita un monto de dinero a un período de tiempo fijo y a un interés, los montos quedan inmovilizados hasta que se cumpla el plazo.
- Sobregiros.- sucede cuando el banco realiza pagos que exceden el saldo disponible en una cuenta, generando intereses por el tiempo de financiamiento.
- Préstamo.- permite satisfacer las necesidades de efectivo, se puede encontrar a los créditos de consumo, créditos comerciales, créditos para la vivienda y microcréditos.

- Tarjetas de crédito.- es un documento que lo emiten las instituciones financieras y permiten a su titular disponer de crédito para realizar compras, en lugar de llevar efectivo.
- Tarjeta de débito.- se las usa para retirar dinero de cajeros automáticos, además en ciertos establecimientos permite cancelar la compra de bienes o servicios.
- Cajeros automáticos.- son máquinas dispensadoras de dinero que funcionan con una tarjeta y una clave secreta personal.
- Banca electrónica.- son los servicios que presta la banca formal pero a través de las denominadas TICS, las cuales pueden ser internet o líneas telefónicas.
- Remesas.- son envíos de dinero del extranjero hacia el país de origen.
- Giros y transferencias bancarias.- facilitan las transacciones al realizarlas de cuenta en cuenta dentro de la misma entidad u otras entidades.

4.2.2.1. Servicios Financieros y las MIPYMES

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) son sociedades o personas naturales que se determinan según su volumen de ventas, capital social, número de trabajadores y su nivel de activos.

Según el (Servicio Ecuatoriano de Normalización INEN, 2018), se las puede definir:

Microempresa: Aquella unidad productiva que tiene entre 1 a 9 trabajadores y un valor de ventas o ingresos brutos anuales iguales o menores de cien mil (US \$ 100.000,00) dólares de los Estados Unidos de América.

Pequeña empresa: Es aquella unidad de producción que tiene de 10 a 49 trabajadores y un valor de ventas o ingresos brutos anuales entre cien mil uno (US \$ 100.001,00) y un millón (US \$ 1.000.000,00) de dólares de los Estados Unidos de América.

Mediana empresa: Cuya unidad de producción que tiene de 50 a 199 trabajadores y un valor de ventas o ingresos brutos anuales entre millón uno (USD 1'000.001,00) y cinco millones (USD 5'000.000,00) dólares de los Estados

Unidos de América.

Las MIPYMES aportan con la generación de empleo, aumento de la productividad, son incubadoras de innovación y mejoran la utilidad; para ello, el acceso a los servicios financieros y en especial al financiamiento resulta crucial en la mayoría de los casos, ya sea como capital semilla para la empresa, financiamiento de capital de trabajo o activos fijos o servicios de ahorro y medios de pago. Las MIPYMES junto con el aprovechamiento de los servicios financieros pueden crear nuevas necesidades inexistentes en el mercado, ofrecer nuevos productos y/o servicios, ampliar la comercialización de un producto ya existente, implementar nuevas tecnologías que permitan reducir los costos de producción a un nivel competitivo y pueden convertir en empresario a una persona que a pesar de tener las capacidades no cuenta con el capital suficiente para emprender. (Retana, 2014)

Sin embargo, las instituciones financieras han creado estrategias de selección y monitoreo de proyectos, garantías y otros para asegurar el repago de sus préstamos; y por ello se forman barreras que limitan el acceso de las empresas a servicios financieros, al momento de que no cuenten con pruebas de viabilidad de sus proyectos, solvencia financiera, historia crediticia y garantías a fin de demostrar su capacidad y disposición de repago. (León, Sánchez, & Jopen, 2016)

4.2.3. Acceso a los servicios financieros

Los determinantes al acceso de los Servicios Financieros hoy en día toman su estudio como inclusión financiera, el concepto se origina en la actividad de microfinanzas, entendida como la provisión de servicios financieros a los segmentos de la sociedad excluidos por la Banca Formal. Pero la penetración y la efectividad de los servicios bancarios se implementaron con éxito en la región de las áreas semiurbanas y metropolitanas. CEMLA - Centro de Estudios Latinoamericanos (2017)

“La inclusión financiera es entendida como el acceso universal a una amplia gama de servicios financieros a un costo razonable.” (Mehrotra y Yetman, 2015, pág. 141). Para el (Banco Mundial, 2018) “La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades —transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro— prestados de manera

responsable y sostenible”.

Caldentey y Titelman (2018) explican que,

la inclusión financiera abarca todas las iniciativas públicas y privadas, tanto desde el punto de vista de la demanda como de la oferta, para brindar servicios a los hogares y las pequeñas y medianas empresas (pymes), que tradicionalmente han quedado excluidos de los servicios financieros formales, mediante la utilización de productos y servicios que se adecúen a sus necesidades. (pág.21)

De acuerdo a la (Alliance for Financial Inclusion, 2010), la inclusión financiera hace alusión al porcentaje de la población que tiene acceso a los servicios financieros formales, cabe acotar que la inclusión financiera medida desde el punto de vista del acceso se entiende como las capacidades de los individuos para poder usar estos servicios financieros; para lo cual se requiere básicamente de analizar las barreras relacionadas con el costo, proximidad física de sucursales, cajeros automáticos, etc. que dificultan la apertura de cuentas bancarias y su utilización.

Se puede concluir que el acceso a los servicios financieros, logrado a través de un mayor desarrollo del sistema financiero busca incluir a más personas y afecta de manera positiva a algunas variables socioeconómicas entre ellas la pobreza y la desigualdad, ya que se enfocan principalmente en personas y hogares pobres que antiguamente han estado excluidos del sistema financiero.

4.2.4. Importancia de la Inclusión Financiera.

Woyecheszen (2018), determina que la inclusión financiera busca integrar y facilitar el acceso a los servicios financieros y bancarios a la población rural para mejorar su calidad de vida generando liquidez, mediante su uso responsable. Asimismo, en materia de créditos tienen una notable importancia al favorecer a las empresas a obtener nuevas oportunidades de inversión en nuevas tecnologías y en capital humano (págs. 15-20). Por su parte, Cano, Cuadros y Estrada (2017) explican que la inclusión financiera ha demostrado que la mayor penetración (el mayor desarrollo) del sistema financiero afecta de manera positiva algunas variables socioeconómicas como los niveles de pobreza y la

desigualdad. (pág. 21) El acceso a los servicios financieros puede llegar a reducir la pobreza aunque de manera indirecta al lograr acrecentar el crecimiento económico. (Beck, Demirguc-Kunt, & Honohan, 2009)

Finalmente, Guerrero, Espinosa y Focke (2012), manifiestan que un sistema financiero inclusivo es poner al alcance de las personas de menores ingresos todo tipo de servicios financieros. El fortalecimiento y profundización de los servicios financieros es una de las estrategias para potencializar el desarrollo de los sectores de menores ingresos, especialmente de las economías rurales.

4.2.4.1. Inclusión financiera y desarrollo económico

Conforme a uno de los objetivos de la ONU, para que un país tenga un desarrollo económico sustentable e incluyente es necesario “garantizar la inclusión financiera entre la población y fortalecer los esquemas para que la población tenga una red de protección ante choques económicos inesperados.” (citado en Banco Central del Ecuador, 2012, pág. 53) El tener un sistema financiero desarrollado posibilita el desarrollo tanto económico como social de la población, especialmente de los sectores con menor ingreso y funciona también de manera inversa.

La inclusión financiera desencadena actividades que aportan al desarrollo económico de un país. De acuerdo a la (Corporación Andina de Fomento, 2011), las instituciones financieras captan el ahorro doméstico para canalizarlo hacia el financiamiento de proyectos de inversión e iniciativas tanto empresariales como familiares (las familias tienen sus necesidades de gastos o inversiones que puede coincidir con una falta de liquidez) y además ofrecen servicios de aseguramiento para proyectos de inversión y para el bienestar de las familias; entonces las instituciones financieras se encargan de canalizar estos ahorros que antes se encontraban estáticos hacia quienes tienen necesidades de liquidez, o para simplemente darles un mejor uso y hacer a este dinero productivo.

Siguiendo este sentido, Levine (2005) señala que los bancos junto con otros intermediarios financieros proveen valor agregado. (citado en Corporación Andina de Fomento, 2011, pág. 23) Las instituciones financieras se valen del uso de tecnologías

para reducir costos de captación, generación de información sobre nuevas oportunidades de inversión para atraer más clientes, monitoreo de planes de inversión para moderar el riesgo de eventos inesperados y provisión de incentivos para abarcar más mercado, y otros mecanismos para dar un valor agregado.

El sistema financiero facilita el acceso, tanto a familias como a empresas, hacia servicios de ahorro, crédito, seguros y medios de pago los cuales son importantes para el desarrollo económico puesto que promueven el ahorro, la inversión, la productividad e inducen a una mejor asignación de recursos para una eficiencia productiva.

Adicionalmente, (Aparicio & Jaramillo, 2015) mencionan que “un mayor desarrollo económico de los países está asociado con una mayor difusión de la información financiera (instituciones que facilitan información crediticia a las entidades del sistema financiero) que permite la expansión de los servicios financieros.” (pág. 9)

4.2.5. Barreras para el acceso

Las barreras o limitantes al acceso de los servicios financieros se analizan desde el lado de la demanda. (Beck, Demirguc-Kunt, & Levine, 2007), han clasificado a éstas en tres categorías: limitaciones geográficas, socioeconómicas y de oportunidad.

- a. **Limitaciones geográficas.** Las limitaciones geográficas encierran a la situación geográfica donde se encuentra localizado el individuo y de alguna manera impide que éste tenga acceso a los servicios financieros, se considera principalmente que las personas no vivan aisladas de la población y/o que existan cerca de su hogar entidades bancarias (también pueden ser sucursales o cajeros automáticos).
- b. **Limitaciones socioeconómicas.** Son las características sociales o económicas que determinan que un hogar no pueda acceder de manera efectiva a los servicios financieros; de acuerdo a ello, es posible mencionar a los costos financieros ya que ocurre que la situación económica del hogar no permite tener los ingresos suficientes, entonces esto se convierte en una limitación, la falta de educación hace que las personas no logren manejar adecuadamente sus finanzas,

y la falta de documentos, referencias y colaterales necesarios para la adquisición de un créditos en la banca formal.

- c. **Limitaciones de oportunidad.** Son las barreras que se enfrenta un individuo por no poseer conexiones, en estos casos se toma en consideración la discriminación y preferencias lo cual puede impedir a un individuo ser parte del sistema financiero a pesar de que éste no tenga limitaciones geográficas ni socioeconómicas.

4.2.6. Determinantes de la Inclusión Financiera

El análisis de los determinantes de la inclusión financiera facilita el poder diferenciar y caracterizar las necesidades que existen en cierto lugar respecto al sistema financiero que allí se desarrolla. Es prudente señalar la importancia que tienen los determinantes de la inclusión financiera pues permiten comprender claramente las brechas entre las necesidades de la población y la oferta de servicios financieros. (Cipriano & Hormaza, 2016)

La inclusión financiera se puede medir en dos ámbitos: macroeconómico y microeconómico.

4.2.6.1. Nivel macroeconómico

A este respecto se utilizan datos de fuentes secundarias y se basan en tres dimensiones y dentro de ellas varios indicadores. Cámara y Tuesta (2014), Alliance for Financial Inclusion, (2010):

1. Uso. Se trata del uso y permanencia de los servicios financieros, en otras palabras, se determina la regularidad, frecuencia y duración de la utilización de dichos servicios financieros. Se calcula a través de los siguientes indicadores: existencia de productos financieros, tenencia de ahorros o créditos.
2. Calidad. Muestra la relevancia del servicio o producto financiero dentro de las necesidades del estilo de vida de los consumidores, representa la experiencia de los consumidores y las características de los mismos, se obtienen estos datos desde el

punto de vista de la demanda. Se basa en 4 indicadores; confianza en el sistema financiero formal, coste de los servicios financieros, distancia a los puntos de acceso y documentación requerida.

3. Acceso. Se refiere a las capacidades de las personas para acceder a los servicios financieros existentes, esta información, por lo general, puede ser obtenida del lado de la oferta, es decir, a través de la información proporcionada por las instituciones financieras. Contiene el número de puntos de atención personal (oficinas bancarias y corresponsales) y acceso a través de máquinas, como ATMs.
4. Bienestar. Puede ser el más difícil de medir puesto que considera el impacto de los servicios financieros en la vida de los consumidores. Para entender este impacto se procede a realizar encuestas a los usuarios, entonces esta información es subjetiva y proviene del lado de la demanda.

4.2.6.2. Nivel microeconómico

En este ámbito se utiliza un cuestionario de encuesta que se lo realiza a los usuarios de servicios financieros y que toma en consideración varias secciones (Instituto Nacional de Estadística y Geografía, 2018):

1. Características sociodemográficas
2. Administración de los gastos y comportamiento financiero
3. Ahorro, crédito, pagos, seguros; cuenta de ahorro para el retiro
4. Uso de canales financieros
5. Protección de usuarios
6. Capacidades financieras
7. Toma de decisiones
8. Propiedad de activos

4.2.7. Fallas de Mercado en el Sistema Financiero

“El sistema financiero está sujeto a fallas de mercado que generan ineficiencias en la asignación del crédito a las empresas y las familias, y en el acceso a otros servicios financieros.” (Corporación Andina de Fomento, 2011, pág. 46) Es posible detectar tres fallas de mercado que son: la selección adversa, los problemas de incentivos o riesgo

moral y las externalidades.

- Selección adversa.- Se entiende como tal a la información incompleta o asimétrica, esta falla habla que todas las partes en una transacción económica deben tener la misma información, de no suceder así se conduce hacia la ineficiencia y la inestabilidad en el sistema financiero. Por parte de la oferta, la institución financiera reduce el riesgo de no repago pidiendo garantías para acceder a un préstamo. (Cipriano & Hormaza, 2016) Una de las fallas que se da principalmente en el sector privado es que para acceder a un crédito se exigen garantías observables como el tamaño y tenencia de activos, disponibilidad de colaterales y en menor medida, estudian la rentabilidad esperada de los proyectos de inversión. (Corporación Andina de Fomento, 2011)
- Problemas de incentivos.- El riesgo moral se incurre “cuando una parte de la transacción puede adoptar determinadas acciones que afectan a la valoración que la otra parte ha hecho de la transacción, pero que esta no puede controlar perfectamente.” (Coello, 2014, pág. 13) Implica aumentos en los costos privados para las instituciones financieras en las operaciones de crédito, y para cubrir este riesgo las instituciones se protegen aumentando la tasa de interés activa.
- Externalidades.- Las instituciones financieras deberían incurrir en costos de información y monitoreo de potenciales clientes, lo cual para cuando se tratan de montos pequeños de préstamos no resulta conveniente para la institución. Otro aspecto es que los bancos se fijan más en la tasa privada de retorno más que en el beneficio social, por ello no se enfocan tanto en zonas rurales aisladas cuyos ingresos suelen ser menores. En ambos casos no existe un incentivo para obtener información lo que perpetúa la falla en el mercado. (Corporación Andina de Fomento, 2011)

4.2.8. Políticas Públicas para promover el acceso a los Servicios Financieros

Debido a la existencia de fallas en el mercado financiero hay instancias donde la intervención del gobierno puede ser efectiva, como un recurso para incrementar el acceso al financiamiento para empresas y familias. Un ejemplo de las políticas públicas que pueden atenuar las fallas en el mercado son los fondos de garantía, que son una herramienta para gestionar riesgos (familiares, climáticos, económicos, políticos, etc). La creación de un fondo de garantía permite compartir el riesgo entre las partes, siendo

éstas la institución financiera, el prestatario y el fondo de garantía. Se lo puede establecer por medio de política pública en el cual una institución pública es la encargada de realizar convenios con la banca comercial. (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación, 2015)

En otro caso también se tiene el factoring, el cual es un contrato en el que una institución adquiere la cartera de créditos que los productores tienen con sus clientes, para obtener un reembolso inmediato a su vencimiento. El factoring significa liquidez inmediata para las empresas productoras. De este modo, primero se deberá notificar a los deudores la cesión de sus créditos y ya posterior a ello, el factor (que es la empresa que compró los créditos) se encargará ahora del cobro de las deudas bajo los mismos términos y condiciones pactados. La entidad de factoring puede proporcionar servicios de asesorías técnicas, administrativas, comerciales, servicios de contabilidad, estudio de mercados e investigación de clientela. (Sánchez, 2016)

Los registros de crédito, es una base de datos sobre el comportamiento de los clientes, permite que una persona, familia o empresa con buenos antecedentes tenga más oportunidades, en comparación con un cliente nuevo, para acceder a un crédito en términos ventajosos. Trata de resolver el problema de información asimétrica antes mencionado. (Corporación Andina de Fomento, 2011)

Por consiguiente, para que una política pública tenga efecto, debe haber cooperación del sector financiero privado, creando una relación en la que exista un beneficio mutuo y más que nada se prioricen las necesidades de la población

5. METODOLOGIA

5.1. MÉTODO

En la presente investigación se utilizó el método hipotético inductivo, el cual llega a obtener conclusiones generales partiendo de las premisas particulares. En la primera etapa, la observación, se identificaron los principales componentes teóricos de la inclusión financiera, se analizaron datos y estadísticas para lograr establecer los principales determinantes del acceso a los servicios financieros.

5.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN

Para cumplir los objetivos trazados para la investigación, se establecieron tres fases:

- Elaboración del formulario de encuestas
- Levantamiento de la información socio económica, financiera y satisfacción, que permitió conocer las características socioeconómicas de los habitantes del sector rural del Cantón Guano, preferencias financieras, así como conseguir los insumos para la elaboración del modelo econométrico
- Desarrollo de un modelo econométrica Logit, que permita establecer la relación cuantitativa de los determinantes y el acceso a los servicios financieros

La investigación fue de tipo exploratoria ya que se pretendió dar una visión general, de tipo aproximativo, respecto al acceso a los servicios financieros en el sector rural del cantón Guano en la provincia de Chimborazo para el año 2018.

5.3. DISEÑO.

El presente estudio es de tipo no experimental porque no se manipula variables intencionalmente.

5.4. POBLACIÓN Y MUESTRA.

5.4.1. Población

La población de la presente investigación, son los habitantes que se encuentran entre los 18 y 64 años, ubicados en la zona rural del Cantón Guano, Provincia de Chimborazo, debido a que se encuentran en el rango de edad que accede formalmente a los servicios financieros. Según los resultados realizados por el último Censo del (INEC) año 2010 existe un total de 25001 personas, de los que 11762 (47%) son hombres y 13239 (53%) son mujeres.

5.4.2. Muestra.

Para el cálculo de la muestra, se utilizó la siguiente fórmula:

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

En donde:

n: tamaño de la muestra

N: tamaño de la población

z: nivel de confianza = 95% = 1,96

p: Probabilidad de éxito= 90%= 0,9

q: Probabilidad de fracaso= 10%= 0,1

e: Error de estimación = 0,05 =5%

$$\text{Muestra} = \frac{(1,96)^2 (25001) (0,9) (0,1)}{(0,05)^2 (31016 - 1) + (1,96)^2 (0,9) (0,1)}$$

n=158 encuestas

Técnicas e instrumentos de Recolección de Datos

Técnica de observación directa **Se utilizó esta técnica porque a través de la observación se toma información de la problemática, seleccionado y su posterior análisis. Es decir la observación entre las variables.**

5.5.2.Técnica de fichaje

La investigación será complementada con fuentes secundarias como: El Ministerio de Finanzas, Las PYMES, El Banco Central del Ecuador, Banco Mundial.

5.5.3. Instrumentos

Los instrumentos utilizados fueron: Aplicación de Encuestas, observación directa, experimentación, discusiones colectivas, entre otros.

5.5. Técnicas de procesamiento de la información

5.6. Se realizaron cuadros, gráficos y el informe final utilizando utilitarios como Excel, Word, SPSS. Modelo Económico

5.7. Análisis de resultados

El siguiente apartado presenta los resultados obtenidos en la investigación de campo, realizada a través de encuestas, para determinar los aspectos socioeconómicos y de acceso a los servicios financieros de los habitantes del sector rural del cantón Guano, provincia de Chimborazo.

5.7.1. Características socioeconómicas

La primera parte de la investigación busca determinar las características sociales y económicas de los habitantes del sector rural del cantón Guano.

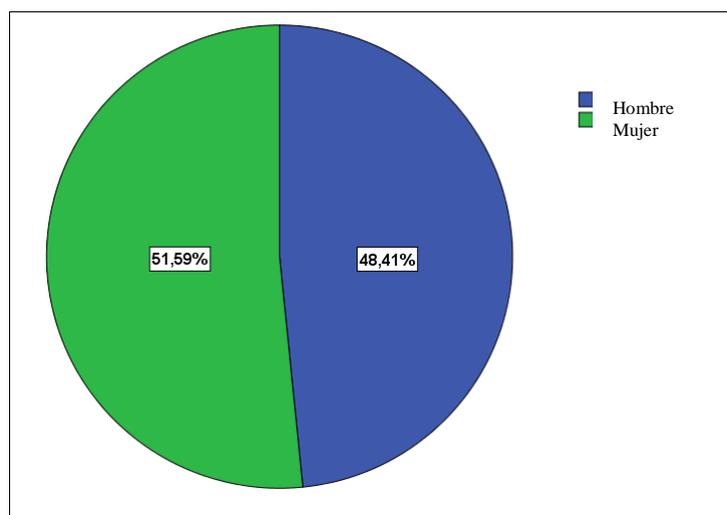
P 1. Género del encuestado

Tabla 2 Género

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Hombre	76	48,4	48,4	48,4
	Mujer	81	51,6	51,6	100,0
	Total	157	100,0	100,0	

Fuente: SPSS

Gráfico 1 Género



Fuente: SPSS

Del total de las personas encuestadas se definió que el 51,6% corresponde a mujeres entrevistadas y el 48,4% a hombres, por lo tanto fueron más mujeres que hombres las encuestadas.

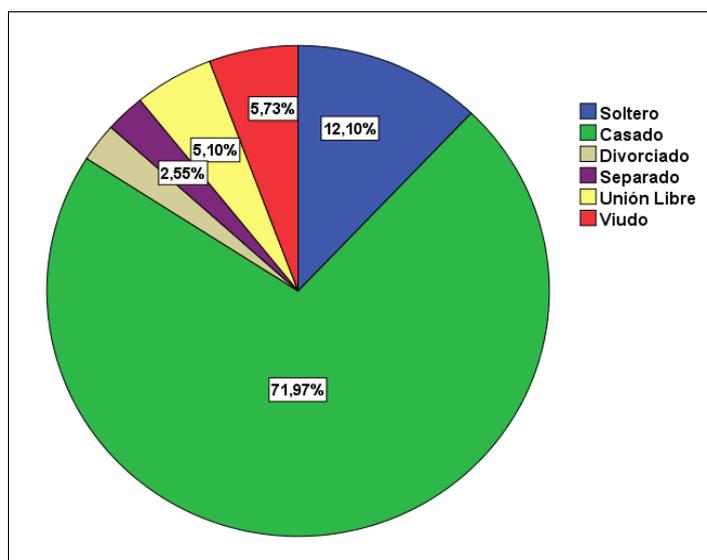
P 2. Estado civil

Tabla 3 ¿Actualmente Ud. vive?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Soltero	19	12,1	12,1	12,1
	Casado	113	72,0	72,0	84,1
	Divorciado	4	2,5	2,5	86,6
	Separado	4	2,5	2,5	89,2
	Unión Libre	8	5,1	5,1	94,3
	Viudo	9	5,7	5,7	100,0
	Total	157	100,0	100,0	

Fuente: SPSS

Gráfico 2 ¿Actualmente Ud. vive?



Fuente: SPSS

Considerando la pregunta en la que se busca establecer el estado civil en el que viven las personas encuestadas, se estableció en forma descendente que el 72% corresponde a Casado (a), el 12,1% a Soltero (a), el 5,7% Viudo (a) y el 5,1% Unión Libre, mientras que, las demás categorías, Separado (a) y Divorciado (a) mantienen un porcentaje igual y reducido del 2,5%. Concluimos determinando que la mayoría de los encuestados se encuentran actualmente casados.

P 3. Nivel de estudios

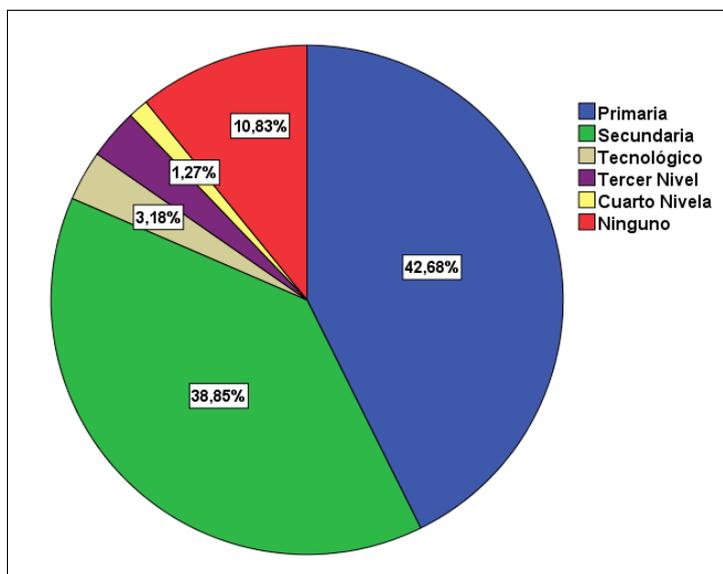
Tabla 4 ¿Cuál es el último nivel académico que posee usted?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Primaria	67	42,7	42,7	42,7
	Secundaria	61	38,9	38,9	81,5
	Tecnológico	5	3,2	3,2	84,7
	Tercer Nivel	5	3,2	3,2	87,9

Cuarto Nivel	2	1,3	1,3	89,2
Ninguno	17	10,8	10,8	100,0
Total	157	100,0	100,0	

Fuente: SPSS

Gráfico 3 ¿Cuál es el último nivel académico que posee usted?



Fuente: SPSS

Del total de las personas encuestadas se logró determinar que el último nivel académico que poseen las personas, en forma descendente es del 42,7% Primaria, 38,9% Secundaria, 10,8% Ninguno, 3,2% para Tecnología y Tercer Nivel y la categoría de Cuarto Nivel es la que evidencia una reducida participación presentando el 1,3%, por lo tanto, la mayoría de las personas encuestadas solo poseen educación primaria.

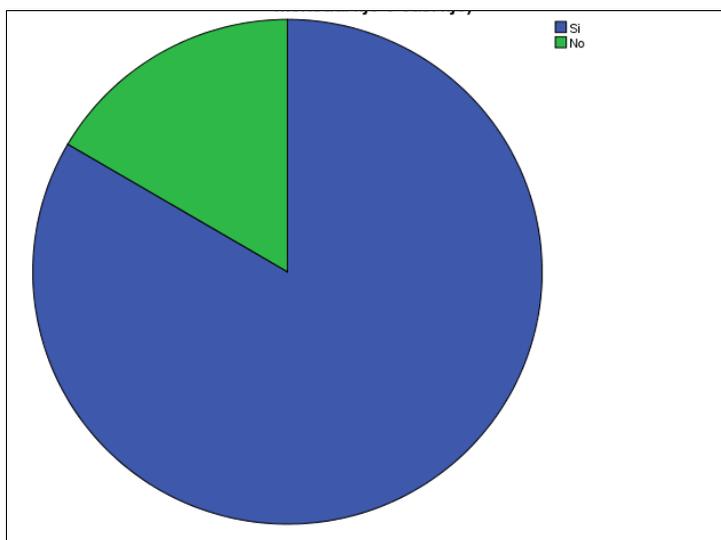
P 4. Empleo fijo

Tabla 5 Actualmente tiene un empleo fijo (es decir un empleo que le reditúe un ingreso mensual fijo o casi fijo)

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	131	83,4	83,4	83,4
	No	26	16,6	16,6	100,0
	Total	157	100,0	100,0	

Fuente: SPSS

Gráfico 4 Actualmente tiene un empleo fijo (es decir un empleo que le reditúe un ingreso mensual fijo o casi fijo)



Fuente: SPSS

Dentro de la pregunta en la que se estableció el tipo de empleo que mantienen las personas encuestadas se estableció dos categorías, por lo que el 83,4% señalaron que si cuentan con un empleo fijo mientras que el 16,6% no tienen un empleo fijo, por tanto, la mayoría de los encuestados poseen un empleo fijo.

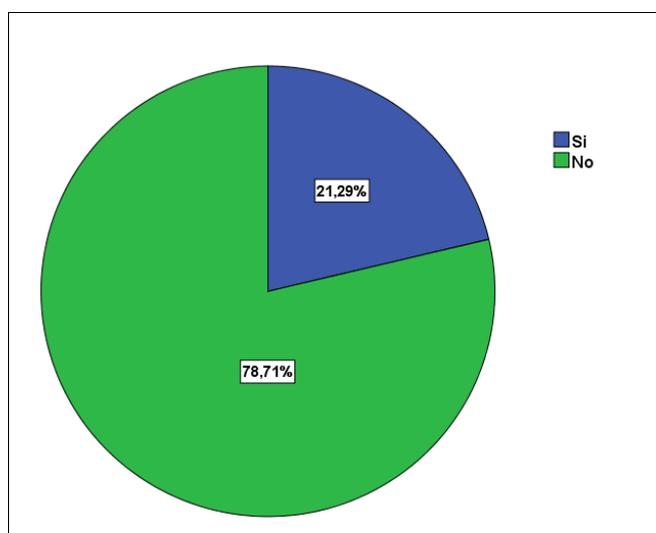
P 5. Beneficiarios de programas del Gobierno

Tabla 6 Usted o algún miembro de su familia es beneficiario de algún programa de beneficio del gobierno (BDH, CDH u otro)

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	33	21,0	21,3	21,3
	No	122	77,7	78,7	100,0
	Total	155	98,7	100,0	
Perdidos	Sistema	2	1,3		
Total		157	100,0		

Fuente: SPSS

Gráfico 5 Usted o algún miembro de su familia es beneficiario de algún programa de beneficio del gobierno (BDH, CDH u otro)



Fuente: SPSS

El 78,7% del total de las personas encuestadas señaló que ellos o algún miembro de su familia es beneficiario de algún programa de beneficio del gobierno. Por el contrario el 21,3% no recibe ayuda gubernamental, es decir, la gran mayoría de los encuestados si reciben beneficios por parte del gobierno.

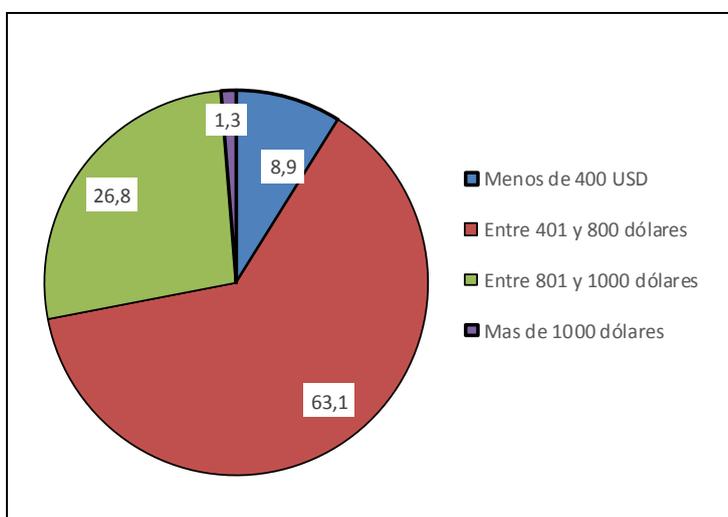
P 6. Ingresos familiares

Tabla 7 Aproximadamente, ¿cuáles son los ingresos al mes que reciben los miembros de su familia por su trabajo, actividad o negocio?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Menos de 400 USD	14,0	8,9	8,9	8,9
Entre 401 y 800 dólares	99	63,1	63,1	72,0
Entre 801 y 1000 dólares	42	26,8	26,8	98,7
Más de 1000 dólares	2	1,3	1,3	100,0
Total	157	100,0	100,0	

Fuente: SPSS

Gráfico 6 Aproximadamente, ¿cuáles son los ingresos al mes que reciben los miembros de su familia por su trabajo, actividad o negocio?



Fuente: SPSS

Para establecer los ingresos que perciben las personas encuestadas a cambio del trabajo, actividad o negocio que prestan, se estableció categorías monetarias dentro de las cuales se determinó en forma descendente que, el 63,1% perciben ingresos de 401,00 a 800,00 dólares, el 26,8% tienen ingresos de 801,00 a 1000,00 dólares y el 8,9% obtienen ingresos menores a 400,00 dólares; por otra parte el rubro que tiene menor injerencia es aquel en el que los ingresos de las personas oscilan a más de 1000,00 dólares y corresponde al 1,3%. Se puede concluir que la gran mayoría de las personas encuestadas reciben una remuneración de entre 401 y 800 dólares.

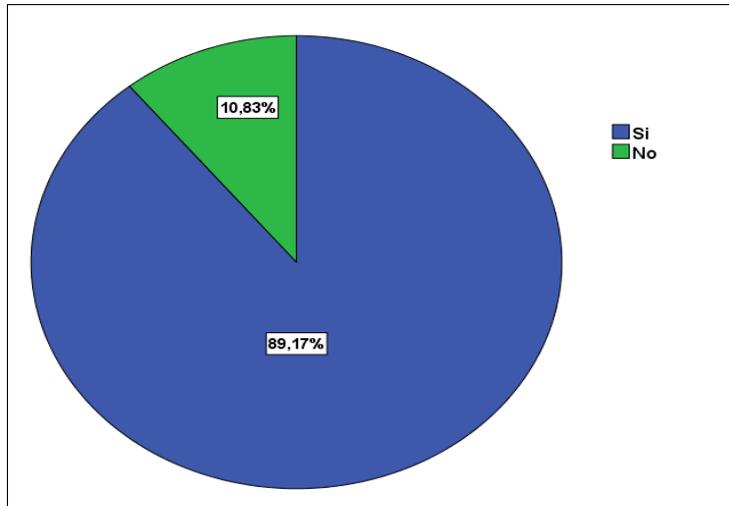
P 7. Acceso a servicios básicos

Tabla 8 ¿Goza de todos los servicios Públicos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	140	89,2	89,2	89,2
	No	17	10,8	10,8	100,0
	Total	157	100,0	100,0	

Fuente: SPSS

Gráfico 7 ¿Goza de todos los servicios Públicos?



Fuente: SPSS

De las 157 personas encuestadas se determinó que si gozan de todos los servicios públicos el 89,2% mientras que el 10,8% no dispone de todos los servicios públicos, por lo que la mayoría de los encuestados si goza de todos los servicios públicos.

P 8. Personas por habitación en la vivienda

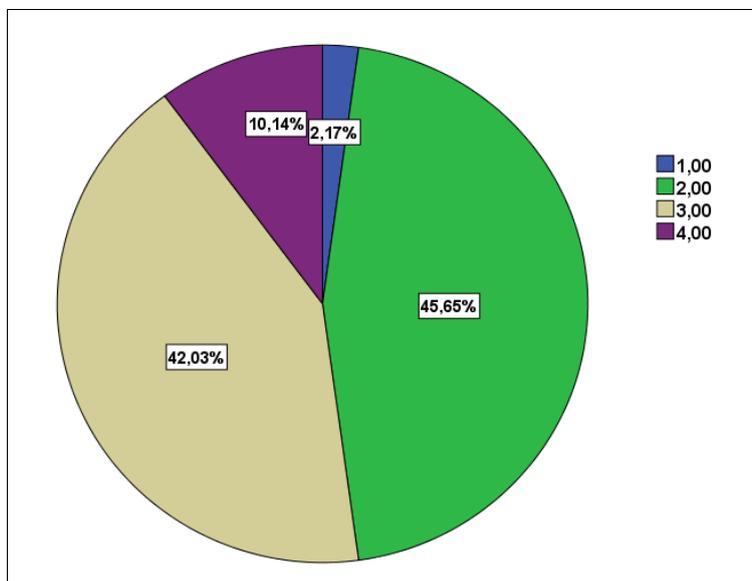
Tabla 9 Número de personas que viven por habitación

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1,00	3	1,9	2,2	2,2
	2,00	63	40,1	45,7	47,8
	3,00	58	36,9	42,0	89,9
	4,00	14	8,9	10,1	100,0
	Total	138	87,9	100,0	
Perdidos	Sistema	19	12,1		

Total	157	100,0		
-------	-----	-------	--	--

Fuente: SPSS

Gráfico 8 Número de personas que viven por habitación



Fuente: SPSS

En relación al número de personas que viven por habitación se estableció en forma descendente que, el 45,7% corresponde a 2 personas por habitación, el 42,0% dice vivir 3 personas por habitación, el 10,1% dice que 4 personas viven por habitación, mientras que apenas el 2,2% ocupa una sola persona una habitación. En su defecto concluimos que en la mayoría de los hogares encuestados, viven dos personas por habitación.

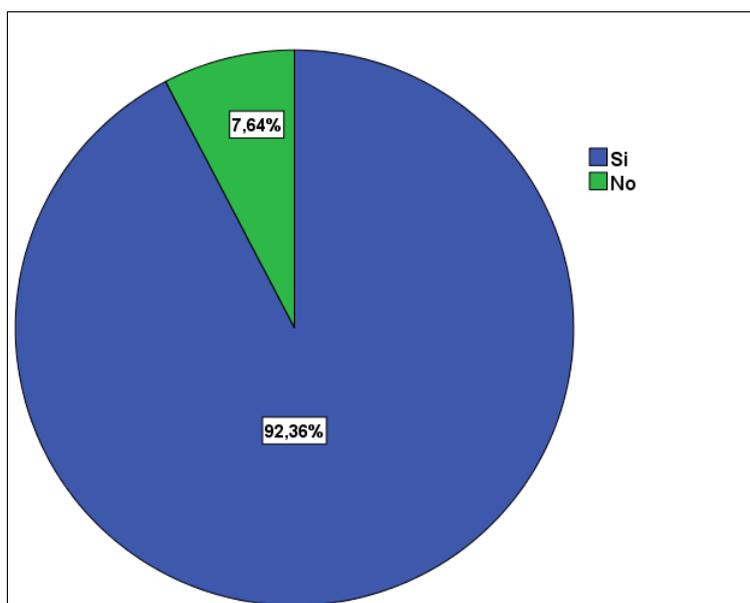
P 9. Migración interna

Tabla 10 En la actualidad ¿vive en su lugar de nacimiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	145	92,4	92,4	92,4
	No	12	7,6	7,6	100,0
	Total	157	100,0	100,0	

Fuente: SPSS

Gráfico 9 En la actualidad ¿vive en su lugar de nacimiento?



Fuente: SPSS

Del total de las personas encuestadas el 92,4% estableció que en la actualidad si vive en su lugar de nacimiento mientras que el 7,6% no vive en su lugar de nacimiento, es decir, que la mayoría de los encuestados proviene del lugar en el que habita.

5.7.2. Inclusión Financiera

A continuación se detallan aspectos que determinan las necesidades financieras de los encuestados

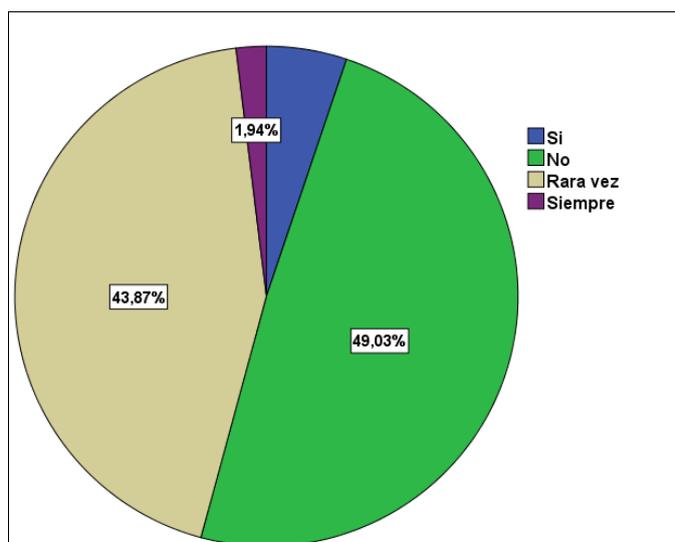
P 10. Nivel de ingresos

Tabla 11 ¿Al mes le sobra dinero después de cubrir sus gastos o los de su hogar?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	8	5,1	5,2	5,2
	No	76	48,4	49,0	54,2
	Rara vez	68	43,3	43,9	98,1
	Siempre	3	1,9	1,9	100,0
	Total	155	98,7	100,0	
Perdidos	Sistema	2	1,3		
Total		157	100,0		

Fuente: SPSS

Gráfico 10 ¿Al mes le sobra dinero después de cubrir sus gastos o los de su hogar?



Fuente: SPSS

En relación a la pregunta de si al mes le sobra dinero después de cubrir sus gastos o los de su hogar el 49,0% de las personas encuestadas dijo que no, el 43,9% manifestó que rara vez, el 5,2% dijo que si y por último el 1,9% dijo que siempre le sobraba dinero luego de cubrir sus gastos y los de su hogar, por lo tanto, a la mayoría de los encuestados no les sobra dinero después de cubrir sus gastos o los de su hogar al final del mes.

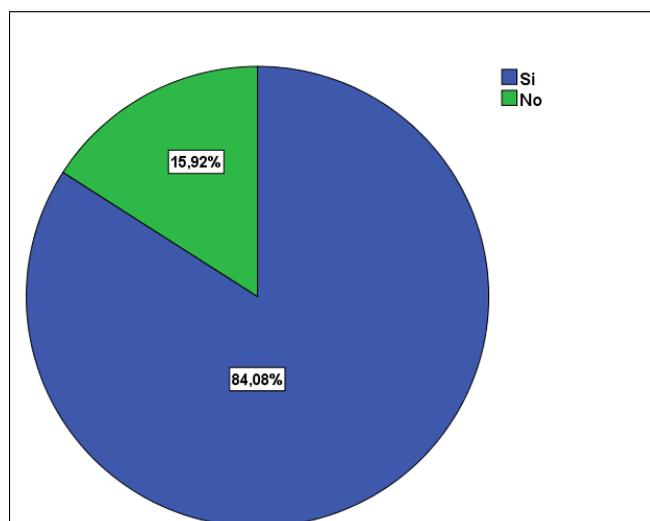
P 11. Propiedad de productos financieros

Tabla 12 ¿Usted tiene algún producto financiero (cuenta bancaria, corriente, depósitos a plazo, inversión u otra?)

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	132	84,1	84,1	84,1
	No	25	15,9	15,9	100,0
	Total	157	100,0	100,0	

Fuente: SPSS

Gráfico 11 ¿Usted tiene algún producto financiero (cuenta bancaria, corriente, depósitos a plazo, inversión u otra?)



Fuente: SPSS

Con respecto a si los encuestados poseen algún tipo de producto financiero el 84,1% manifestó poseer algún tipo de producto financiero en su variedad ya sea cuenta bancaria, corriente, depósitos a plazo, inversión u otra mientras que el 15,9% no posee ningún tipo de producto financiero, por lo tanto, la mayoría de los encuestados si posee algún producto financiero.

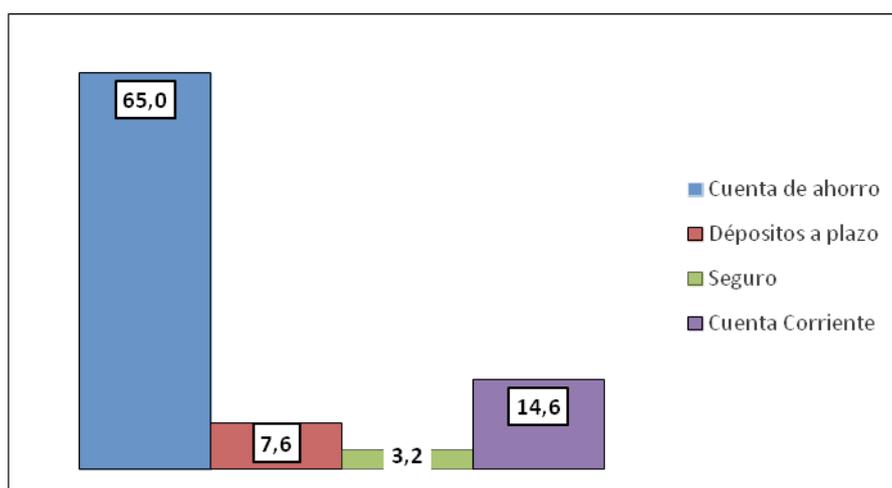
P 12. Disponibilidad de productos financieros

Tabla 13 Que producto financiero mantiene:

		Frecuencia	Porcentaje válido
Válido	Cuenta de ahorro	102	65,0
	Dépositos a plazo	12	7,6
	Seguro	5	3,2
	Cuenta Corriente	23	14,6
	Total	157	

Fuente: SPSS

Gráfico 12 Que producto financiero mantiene:



Fuente: SPSS

Haciendo alusión al tipo de producto financiero que mantiene, el 65,0% manifestó mantener una cuenta de ahorros, el 14,6% dijo que el producto financiero que mantiene es una cuenta corriente, el 7,6% mantienen depósitos a plazo y el 3,2% poseer algún tipo de seguro. La mayoría de los encuestados posee cuentas de ahorro.

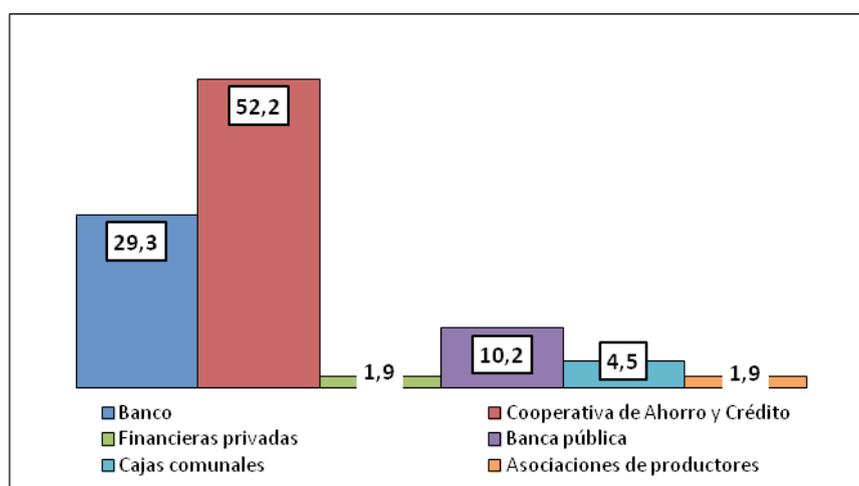
P 13. Organización dónde mantienen productos financieros

Tabla 14 ¿En dónde mantiene sus productos financieros?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Banco	46	29,3
Cooperativa de Ahorro y Crédito	82	52,2
Financieras privadas	3	1,9
Banca pública	16	10,2
Cajas comunales	7	4,5
Asociaciones de productores	3	1,9
Total Encuestas	157	

Fuente: SPSS

Gráfico 13 ¿En dónde mantiene sus productos financieros?



Fuente: SPSS

Del total de encuestados, el 52,2% dice tener sus productos financieros en Cooperativa de Ahorro y Crédito, el 29,3% en Banco, el 10,2% en Banca Pública, el 4,5% en Cajas Comunales y por último el 1,9% dice mantener sus productos financieros en Financieras privadas y en Asociaciones de Productores, siendo las de mayor frecuencia Cooperativas de Ahorro y Crédito y de menor frecuencia las Financieras privadas y las Asociaciones de Productores, por ende, la mayoría de los encuestados recurre a las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

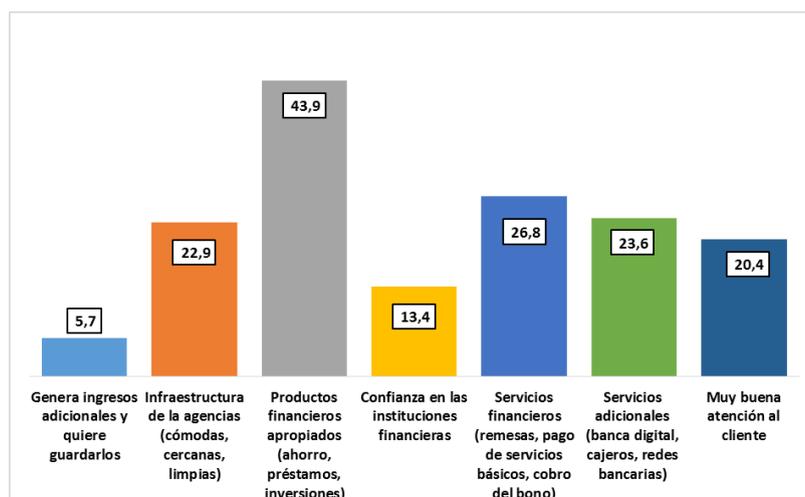
P 14. Razones para mantener productos financieros

Tabla 15 ¿Cuáles son los factores para tener un producto financiero?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Genera ingresos adicionales y quiere guardarlos	9	5,7
	Infraestructura de la agencias (cómodas, cercanas, limpias)	36	22,9
	Productos financieros apropiados (ahorro, préstamos, inversiones)	69	43,9
	Confianza en las instituciones financieras	21	13,4
	Servicios financieros (remesas, pago de servicios básicos, cobro del bono)	42	26,8
	Servicios adicionales (banca digital, cajeros, redes bancarias)	37	23,6
	Muy buena atención al cliente	32	20,4
Total		157	

Fuente: SPSS

Gráfico 14 ¿Cuáles son los factores para tener un producto financiero?



Fuente: SPSS

Tomando en cuenta los factores que influyen en mantener un producto financiero, los encuestados manifestaron en un 43,9% la importancia de productos financieros apropiados, seguido por que las instituciones tengan servicios financieros como remesas, pago del bono, cobro de servicios básicos en un 26,8%; también es importante la oferta de servicios adicionales como cajeros automáticos, banca digital.

P 15. Nivel de Ahorros

Tabla 16 El año anterior ¿tuvo ahorros?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	72	45,9	100,0	100,0
	No	85	54,1		
Total		157	100,0		

Fuente: SPSS

El 45,9% de los encuestados manifestó que si ha tenido ahorros el año anterior, el 54,1% corresponde a aquellos encuestados que no requirieron recursos externos en formar de crédito.

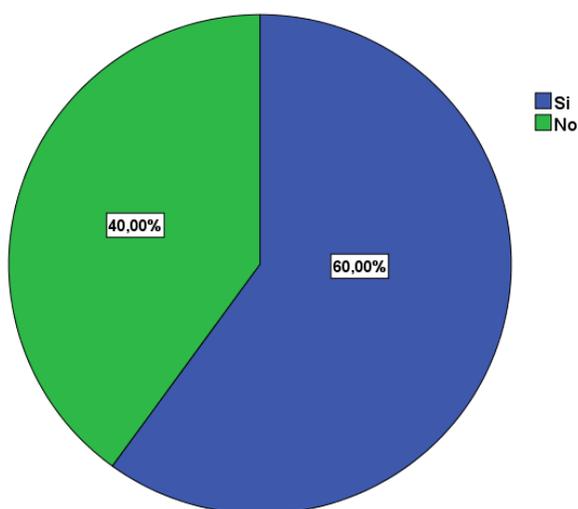
P 16. Requerimiento de préstamo

Tabla 17 El año anterior ¿pidió dinero prestado?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	87	55,4	60,0	60,0
	No	58	36,9	40,0	100,0
	Total	145	92,4	100,0	
Perdidos	Sistema	12	7,6		
Total		157	100,0		

Fuente: SPSS

Gráfico 15 El año anterior ¿pidió dinero prestado?



Fuente: SPSS

Del total de las personas encuestadas el 60% determinó que el año anterior pidió dinero prestado y el 40% no tuvo necesidad de pedir dinero prestado, por lo tanto, se concluye que la mayoría de los encuestados si pidió dinero prestado.

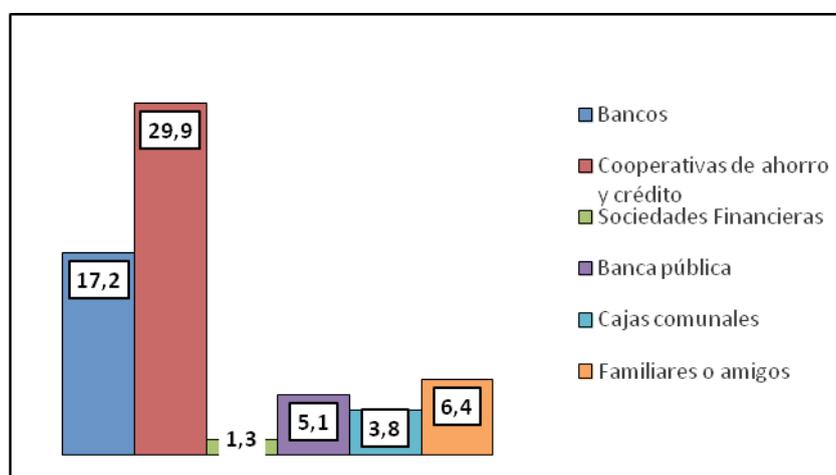
P 17. Dónde solicito el préstamo

Tabla 18 ¿A qué institución pidió el préstamo?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancos	27	17,2
	Cooperativas de ahorro y crédito	47	29,9
	Sociedades Financieras	2	1,3
	Banca pública	8	5,1
	Cajas comunales	6	3,8
	Familiares o amigos	10	6,4
Total		157	

Fuente: SPSS

Gráfico 16 ¿A qué institución pidió el préstamo?



Fuente: SPSS

Con relación a la pregunta anterior y de manera descendente, el 29,9% manifestó que pidió prestado el dinero a Cooperativas de Ahorro y Crédito, el 17,2% pidió a Bancos y el 6,4% pidió a familiares y amigos, mientras que el porcentaje más bajo corresponde a Sociedades financieras con el 1,3%. De las personas que tuvieron la necesidad de pedir dinero prestado, la mayoría acudió a Cooperativas de Ahorro y Crédito.

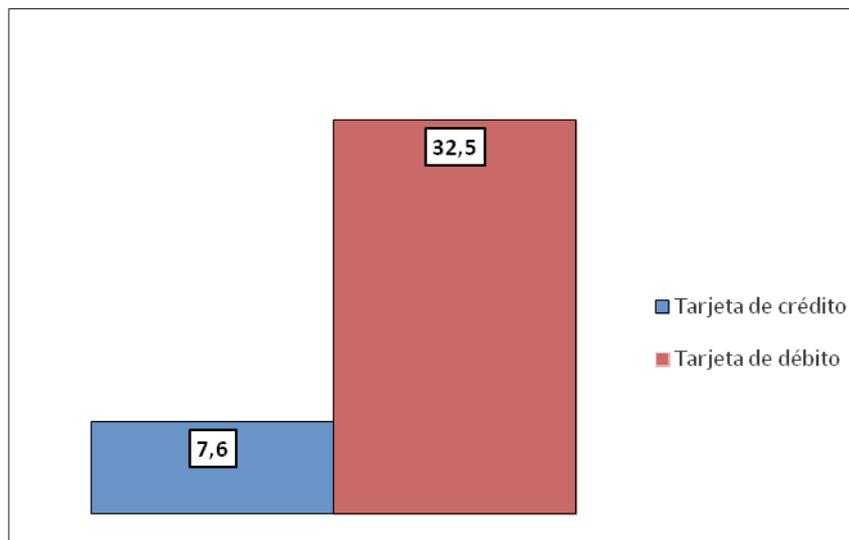
P 18. Tarjetas disponibles

Tabla 19 ¿Con qué tipo de tarjeta cuenta usted?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Tarjeta de crédito	12	7,6
	Tarjeta de débito	51	32,5
Total		157	

Fuente: SPSS

Gráfico 17 ¿Con qué tipo de tarjeta cuenta usted?



Fuente: SPSS

Del total de las personas encuestadas el 32,5% señaló que cuenta con tarjeta de debito y el 7,6% cuenta con tarjeta de crédito, por tanto, la tarjeta de débito es la usada con mayor frecuencia.

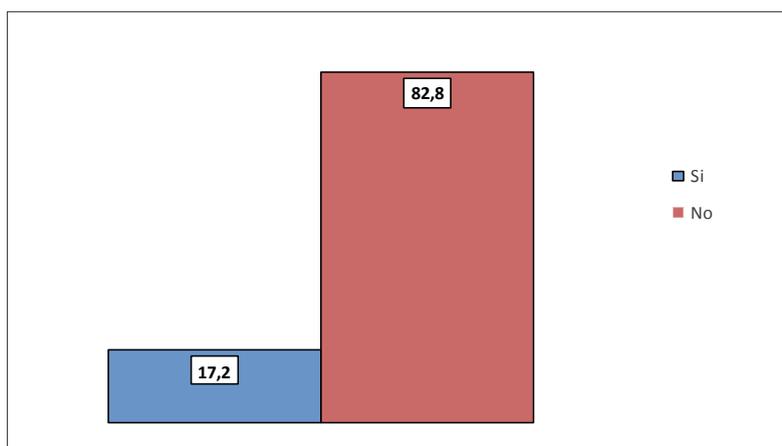
P 19. Uso de banca virtual

Tabla 20 Usted utilizó el servicio de banca por internet o banca por celular

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Si	27	17,2	100,0	100,0
No	130	82,8		
Total	157	100,0		

Fuente: SPSS

Gráfico 18 Usted utilizó el servicio de banca por internet o banca por celular



Fuente: SPSS

De todas las personas encuestadas el 82,8% indicó que no ha hecho uso de los servicios de banca por internet o banca por celular, mientras que el 17,2% si ha hecho uso de estos servicios, por lo que la tendencia se inclina a no utilizar los servicios de banca por internet o banca por celular.

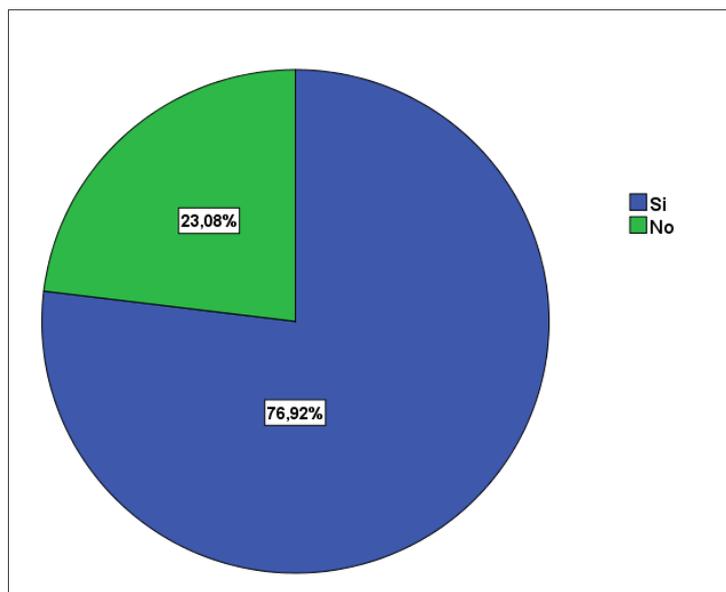
P 20. Uso agencias bancarias

Tabla 21 El año anterior, usted ha utilizado una sucursal o agencia de una institución financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	60	38,2	76,9	76,9
	No	18	11,5	23,1	100,0
	Total	78	49,7	100,0	
Perdidos	Sistema	79	50,3		
Total		157	100,0		

Fuente: SPSS

Gráfico 19 El año anterior ¿ha utilizado una sucursal o agencia de una institución financiera?



Fuente: SPSS

Respecto a si han utilizado una sucursal o agencia de una institución financiera en el período comprendido entre enero y junio, la mayoría de los encuestados, que corresponde al 76,9% manifestó que si ha hecho uso de una sucursal o agencia de una institución financiera. Por el contrario, el 23,1% dijo no haber utilizado una sucursal o agencia de una institución financiera, por lo tanto, si se ha hecho uso de sucursales o agencias de las diferentes instituciones financieras.

P 21. Para qué se utilizaron las agencias bancarias

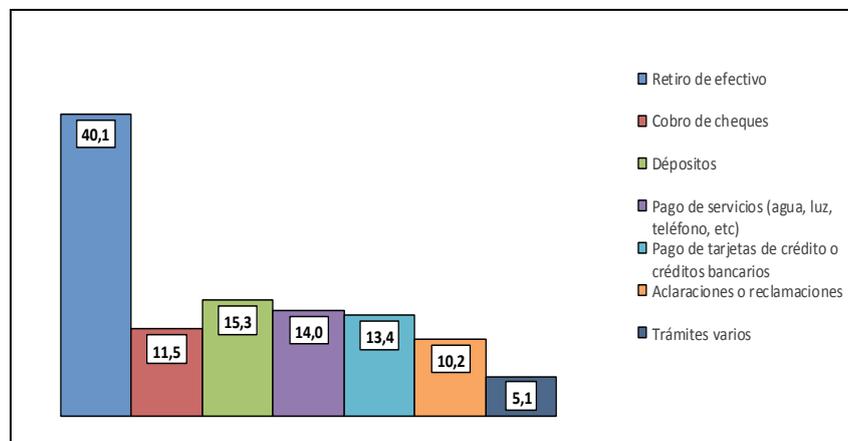
Tabla 22 ¿Para qué utiliza las sucursales y/o agencias bancarias?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Retiro de efectivo	63	40,1
	Cobro de cheques	18	11,5
	Depósitos	24	15,3
	Pago de servicios (agua, luz, teléfono, etc)	22	14,0
	Pago de tarjetas de crédito o créditos bancarios	21	13,4

Aclaraciones o reclamaciones	16	10,2
Trámites varios	8	5,1
Total Encuestas	157	

Fuente: SPSS

Gráfico 20 ¿Para qué utiliza las sucursales y/o agencias bancarias?



Fuente: SPSS

De los 157 encuestados de manera descendente, el 40,1% manifestó que ha utilizado la sucursal financiera para el retiro de efectivo, el 15,3% la utilizó para realizar depósitos y el 14,0% para el pago de servicios como agua, luz, teléfono, etc. El servicio que menos se utilizó es el de trámites varios, con un 5,1%. Las sucursales son usadas con mayor frecuencia para el retiro de efectivo.

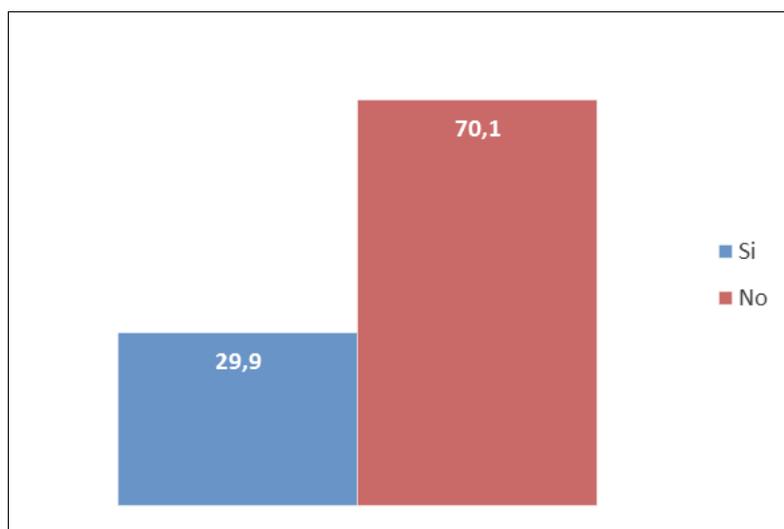
P 22. Uso de cajeros automáticos

Tabla 23 De enero a junio, usted ¿Ha utilizado un cajero automático?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	47	29,9	29,9	29,9
	No	110	70,1	70,1	100,0
	Total	157	100,0	100,0	

Fuente: SPSS

Gráfico 21 De enero a junio, usted ¿Ha utilizado un cajero automático?



Fuente: SPSS

Del total de las personas encuestadas el 70,1% manifestó no haber utilizado un cajero automático en el periodo comprendido entre enero y junio mientras que el 29,9% si ha hecho uso de un cajero automático. Los cajeros automáticos si son usados para cualquier tipo de operación.

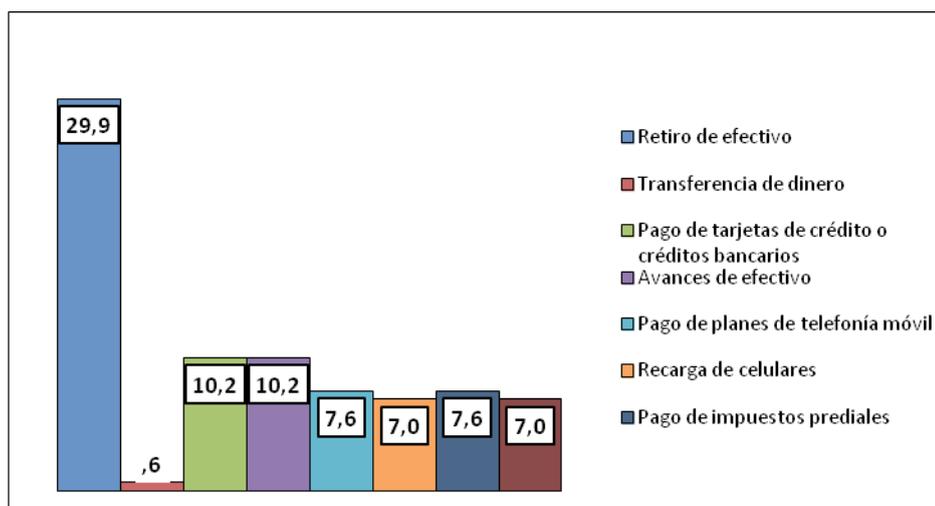
P 23. Para qué se utilizaron los cajeros automáticos

Tabla 24 ¿Para qué utiliza los cajeros automáticos?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Retiro de efectivo	47	29,9
Transferencia de dinero	1	,6
Pago de tarjetas de crédito o créditos bancarios	16	10,2
Avances de efectivo	16	10,2
Pago de planes de telefonía móvil	12	7,6
Recarga de celulares	11	7,0
Pago de impuestos prediales	12	7,6
Pago de servicios básicos	11	7,0
Total Encuestas	157	

Fuente: SPSS

Gráfico 22 ¿Para qué utiliza los cajeros automáticos?



Fuente: SPSS

Tomando los resultados obtenidos de las 157 personas encuestadas, el 29,9% utilizó los cajeros automáticos para retiro de efectivo, el 10,2% los utilizó para pago de tarjetas de crédito o créditos bancarios y en el mismo porcentaje para avances en efectivo seguido del 7,6% que los utilizó para el pago de planes de telefonía móvil y con el mismo porcentaje para el pago de impuestos prediales, el 7,0% para recarga de celulares y con un porcentaje igual para el pago de servicios básicos y por último el 0,6% para transferencia de dinero. Los cajeros automáticos son usados con mayor frecuencia para el retiro de efectivo.

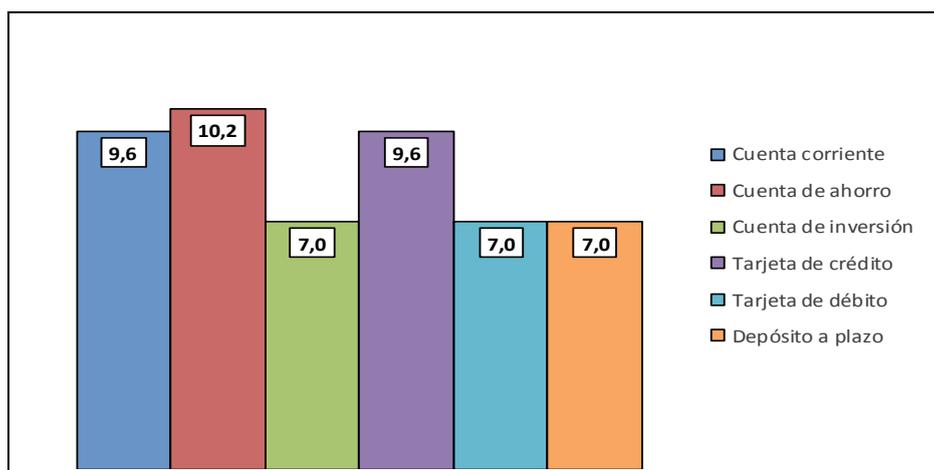
P 24. Qué productos faltan en instituciones financieras

Tabla 25 Qué productos le hace falta a su institución financiera que usa regularmente?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido		
Cuenta corriente	15	9,6
Cuenta de ahorro	16	10,2
Cuenta de inversión	11	7,0
Tarjeta de crédito	15	9,6
Tarjeta de débito	11	7,0
Depósito a plazo	11	7,0
Total	157	

Fuente: SPSS

Gráfico 23 Qué productos le hace falta a su institución financiera que usa regularmente?



Fuente: SPSS

En referencia a los productos que le hace falta a la institución financiera que usa regularmente, de forma descendente el 10,2% dijo que faltaba cuenta de ahorro, el 9,6% cuenta corriente y en el mismo porcentaje tarjeta de crédito, y para depósito a plazo, tarjeta de débito y cuenta de inversión el 7% para cada uno. Los servicios que más hacen falta en las instituciones financieras frecuentes son cuentas de ahorro.

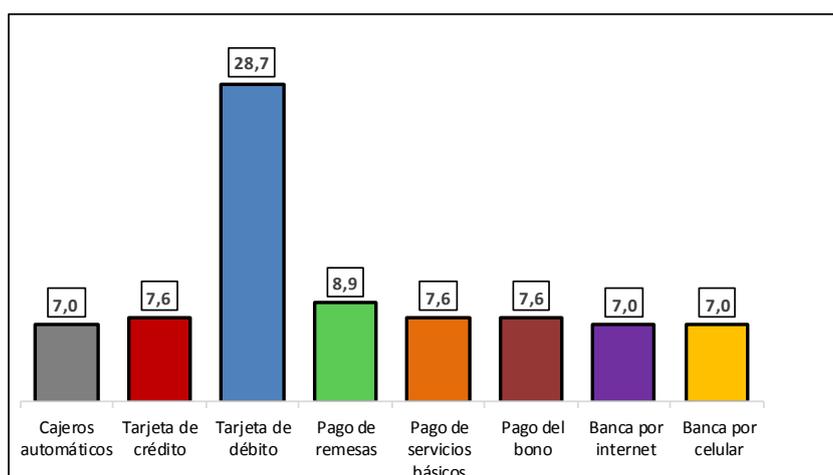
P 25. Qué productos utilizados regularmente faltan en instituciones financieras

Tabla 26 ¿Qué servicios le hace falta a su institución financiera que usa regularmente?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Cajeros automáticos	11	7,0
	Tarjeta de crédito	12	7,6
	Tarjeta de débito	45	28,7
	Pago de remesas	14	8,9
	Pago de servicios básicos	12	7,6
	Pago del bono	12	7,6
	Banca por internet	11	7,0
	Banca por celular	11	7,0
	Total	157	

Fuente: SPSS

Gráfico 24 ¿Qué servicios le hace falta a su institución financiera que usa regularmente?



Fuente: SPSS

Para establecer los servicios que le hace falta a la institución financiera que usa regularmente los encuestados, se determinó en forma descendente que, el 28,7% considera que le hace falta emitir tarjetas de débito, el 8,9% pago de remesas y el 7,6% tanto para pago de servicios básicos, pago del bono y tarjetas de crédito. Para el caso de cajeros automáticos, banca por celular y banca por internet, es el 7% por cada parámetro que opinan que faltan estos servicios. La gran mayoría de las instituciones financieras carecen de tarjetas de débito.

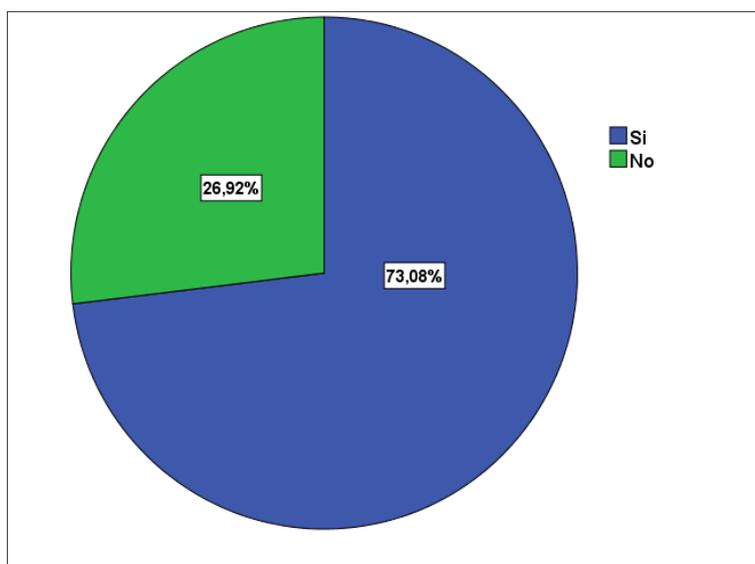
P 26. Existen suficientes instituciones financieras

Tabla 27 Cree usted qué existe el suficiente número de instituciones financieras para atenderlo cerca de su hogar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	95	60,5	73,1	73,1
	No	35	22,3	26,9	100,0
	Total	130	82,8	100,0	
Perdidos	Sistema	27	17,2		
Total		157	100,0		

Fuente: SPSS

Gráfico 25 Cree usted qué existe el suficiente número de instituciones financieras para atenderlo cerca de su hogar



Fuente: SPSS

Del total de las personas encuestadas el 73,1% indicó que si existe el suficiente número de instituciones financieras para atender a su localidad mientras que el 26,9 considera que no es suficiente la cantidad de instituciones financieras. Las instituciones financieras son suficientes para atender a sus usuarios cerca de sus hogares.

5.7.3. MODELO ECONÓMETRICO

Para conocer la relación cuantitativa entre los determinantes del acceso a los Servicios Financieros de la población Rural del Cantón Guano, Provincia de Chimborazo, la presente investigación, en su parte econométrica, se basará en el trabajo de (Rodríguez-Ragaa y Riaño Rodríguez (2016), quienes utilizan modelos logit y probit, para cuantificar la probabilidad de que un individuo con unas características determinadas pertenezca o no al grupo objeto de estudio, en este caso que posea un servicio financiero . En esta investigación se utilizará la función logit.

El modelo de manera general tiene la siguiente forma:

$$P_i = \frac{1}{1 + e^{-z}}$$

Donde:

P_i = Probabilidad del modelo logit para determinar si una persona posea un servicio financiero.

e = Número de Euler o constante de Napier, representa el logaritmo natural con un valor constante de **2,718**.

Z = Representa los parámetros de cada una de las variables seleccionadas en el modelo, incluido la constante.

Finalmente el modelo queda expresado en la siguiente ecuación:

$$P_i = \frac{1}{1 + e^{-\beta_0 - \beta_1 X_1 - \beta_2 - \beta_3 X_3 - \beta_4 X_4 - \beta_5 X_5 - \beta_6 X_6 + \beta_7 X_7 - \beta_8 X_8 - \beta_9 X_9 - \beta_{10} X_{10}}}$$

Donde, P_i representa la variable dependiente (criterio de diferenciación en acceso a servicios financieros), β_0 el intercepto en la función y, por tanto se convierte en una constante en el modelo a especificar. $B_0 \dots B_6$ son los coeficientes a calcular

Con relación a las variables explicativas o covariables se las describe en el cuadro siguiente.

Tabla 27 Variables modelo econométrico

Variable	Nombre	Definición
	Servicios financieros (P1)	Actualmente ahorra, posee un crédito, posee algún seguro o alguno de los 3 productos
X1	Ingreso	Ingreso del hogar en el último mes
X2	Edad	Edad de la persona que responde al cuestionario
X3	Edad 2	Edad al cuadrado
X4	Sexo	Sexo de la persona que responde al cuestionario
X5	Nivel de educación	Máximo nivel educativo alcanzado por quien responde al cuestionario
X6	Trabajo	Actualmente tiene empleo
X7	Programa	Beneficiario de algún programa público (bono)
X8	Servicios públicos	Tiene todos los servicios públicos
X9	Persona por cuarto	Numero de persona por cuarto
X10	Migración	La persona se ha desplazado de algún municipio a otro desde que nació

5.7.3.1. Resultados del Modelo

A continuación se detallan los resultados obtenidos en el modelo logit para cada una de

las variables analizadas.

1. En primer lugar se obtiene un cuadro con el número de casos introducidos (157), los seleccionados para el análisis y los excluidos (casos perdidos, por tener algún valor faltante, en este caso 1).

Tabla 28 Resumen procesamiento de casos

Casos sin ponderar ^a		N	Porcentaje
Casos seleccionados	Incluido en el análisis	138	87,9
	Casos perdidos	19	12,1
	Total	157	100,0
Casos no seleccionados		0	,0
Total		157	100,0

a. Si la ponderación está en vigor, consulte la tabla de clasificación para el número total de casos.

2. A continuación, se muestra la codificación empleada en las variables independientes y de control (variables categóricas o covariables).

Tabla 29 Codificaciones de variables categóricas

		Frecuencia	Codificación de parámetro				
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
¿Actualmente usted vive?	Casado	100	1,000	,000	,000	,000	,000
	Divorcio	3	,000	1,000	,000	,000	,000
	Separado	3	,000	,000	1,000	,000	,000
	Soltero	18	,000	,000	,000	1,000	,000
	Unión L	7	,000	,000	,000	,000	1,000
	Viudo	7	,000	,000	,000	,000	,000
¿Cuál es el último nivel	Cuarto N	2	1,000	,000	,000	,000	,000

académico que posee usted?	Ninguno	15	,000	1,000	,000	,000	,000
	Primaria	60	,000	,000	1,000	,000	,000
	Secundar	53	,000	,000	,000	1,000	,000
	Tecnoló	3	,000	,000	,000	,000	1,000
	Tercer N	5	,000	,000	,000	,000	,000
¿En la actualidad vive en su lugar de nacimiento?	No	10	1,000				
	Si	128	,000				
¿Goza de todos los servicios Públicos?	No	14	1,000				
	Si	124	,000				
Actualmente tiene un empleo fijo (es decir un empleo que	No	23	1,000				
	Si	115	,000				

3. En el siguiente cuadro se muestre el Bloque Inicial, que calcula la verosimilitud de un modelo que sólo tiene el término constante (β_0). Puesto que la verosimilitud L es un número muy pequeño (comprendido entre 0 y 1), se suele ofrecer el logaritmo neperiano de la verosimilitud (LL), que es un número negativo, o el menos dos veces el logaritmo neperiano de la verosimilitud (-2LL), que es un número positivo.

Tabla 30 Historial de iteraciones^{a,b,c}

iteración		Logaritmo de la verosimilitud -2	Coeficientes
			Constante
Paso 0	1	122,866	1,362
	2	121,096	1,636
	3	121,083	1,662
	4	121,083	1,663

a. La constante se incluye en el modelo.

b. Logaritmo de la verosimilitud -2 inicial: 121,083

c. La estimación ha terminado en el número de iteración 4 porque las estimaciones de parámetro han cambiado en menos de ,001.

El estadístico -2LL mide hasta qué punto un modelo se ajusta bien a los datos. El resultado de esta medición recibe también el nombre de "desviación". Cuanto más pequeño sea el valor, mejor será el ajuste.

En este paso sólo se ha introducido el término constante en el modelo. La salida muestra un resumen del proceso iterativo de estimación del primer parámetro (β_0). El proceso ha necesitado cuatro ciclos para estimar correctamente el término constante, La variación de -2LL entre el tercer y cuarto ciclo ha cambiado en

menos del criterio fijado por el programa (0,001). También se observa el valor del parámetro calculado ($\beta_0=1,663$).

4. La siguiente tabla, que es muy parecida a la empleada para valorar una prueba diagnóstica, es la que permite evaluar el ajuste del modelo de regresión (con un solo parámetro en la ecuación), comparando los valores predichos con los valores observados.

Por defecto se ha empleado un punto de corte de la probabilidad de Y para clasificar a los individuos de 0,5: esto significa que aquellos sujetos para los que la ecuación –con éste único término- calcula una probabilidad $< 0,5$ se clasifican como 0 (no importante), mientras que si la probabilidad resultante es $\geq 0,5$ se clasifican como 1 (importante). En este primer paso el modelo ha clasificado correctamente a un 84,1% de los casos, y ningún consumidor que no adquiere leche ha sido clasificado correctamente.

Tabla 31 Tabla de clasificación^{a,b,c}

Observado			Pronosticado		
			¿Usted tiene algún producto financiero (cuenta bancaria, corriente, depósitos a plazo o inversión u otra?)		Porcentaje correcto
			No	Si	
Paso 0	¿Usted tiene algún producto financiero (cuenta bancaria, corriente, depósitos a plazo o inversión u otra?)	No	0	22	,0
		Si	0	116	100,0
Porcentaje global					84,1

a. La constante se incluye en el modelo.

b. El valor de corte es ,500

5. En la ecuación de regresión sólo aparece el parámetro estimado $\beta_0=1,663$, el error estándar $E.T = 0.233$ y la significación estadística con la prueba de Wald, que es un estadístico que sigue una ley Chi cuadrado con 1 grado de libertad, y la estimación de la $OR=e^{0.187}=5,273$. En la ecuación de regresión sólo aparece, en este primer bloque, la constante, habiendo quedado fuera las variables explicativas. Sin embargo, existe una significación estadística asociada al índice de Wald de 0,000, el proceso automático por pasos continuará, incorporándola a la ecuación.

Tabla 32 Variables en la ecuación

	B	Error estándar	Wald	gl	Sig.	Exp(B)
Paso 0 Constante	1,663	,233	51,115	1	,000	5,273

Tabla 33 Las variables no están en la ecuación

	Puntuación	gl	Sig.
Paso 0 Variables ¿Aproximadamentecuálessonlo singresosalmesquerecibenlosmi embros	1,462	1	,227
¿Actualmenteustedvive	11,167	5	,048

¿Actualmenteustedvive(1)	6,619	1	,010
¿Actualmenteustedvive(2)	,692	1	,405
¿Actualmenteustedvive(3)	,582	1	,446
¿Actualmenteustedvive(4)	,609	1	,435
¿Actualmenteustedvive(5)	3,986	1	,046
¿Cuáleselúltimonivelacadémico queposeeusted	3,611	5	,607
¿Cuáleselúltimonivelacadémico queposeeusted(1)	,385	1	,535
¿Cuáleselúltimonivelacadémico queposeeusted(2)	1,444	1	,229
¿Cuáleselúltimonivelacadémico queposeeusted(3)	,042	1	,838
¿Cuáleselúltimonivelacadémico queposeeusted(4)	,480	1	,488
¿Cuáleselúltimonivelacadémico queposeeusted(5)	,692	1	,405
Actualmentetieneunempleofijoe sdecirunempleoqueleditueuni ngreso(1)	,173	1	,677
¿GozadetodoslosserviciosPúbli cos(1)	,900	1	,343
Númerodepersonasquevivenpor habitación	,066	1	,798
¿Enlaactualidadviveensulugar de nacimiento(1)	1,590	1	,207
Estadísticos globales	20,540	15	,152

6. Bloque 1: Método = Avanzar por paso (Wald):

A continuación se inicia de forma automática (por pasos) un segundo paso (Bloque 1), especificándose que se hace con el método hacia delante y empleando el criterio de la razón de la verosimilitud (RV) para contrastar las nuevas variables a introducir o sacar del modelo.

En la siguiente tabla se muestra el proceso de iteración, que ahora se realiza para 5 coeficientes, la constante (ya incluida en el anterior paso) y las variables.

Tabla 34 Historial de iteraciones^{a,b,c,d}

Iteración	Logaritmo de la verosimilitud -2	Coeficientes					
		Constante	¿Actualmente vive (1)	¿Aproximadamente cuántos ingresos salieron a recibir los miembros (2)	¿Cuántos niveles académicos se poseen (3)	¿Actualmente tienen un empleo o un hijo que estudia en un colegio (4)	¿Goza de todos los servicios públicos (5)
P 1	115.303	.286	1.274	.381	1.714	.825	.000
a 2	111.645	.288	1.716	.405	2.848	.960	.000
s 3	111.404	.288	1.800	.405	3.891	.965	.000
o 4	111.346	.288	1.803	.405	4.906	.965	.000
5	111.325	.288	1.803	.405	5.912	.965	.000
l 6	111.317	.288	1.803	.405	6.914	.965	.000
7	111.315	.288	1.803	.405	7.915	.965	.000
8	111.314	.288	1.803	.405	8.915	.965	.000
9	111.313	.288	1.803	.405	9.915	.965	.000
10	111.313	.288	1.803	.405	10.915	.965	.000
11	111.313	.288	1.803	.405	11.915	.965	.000
12	111.313	.288	1.803	.405	12.915	.965	.000
13	111.313	.288	1.803	.405	13.915	.965	.000
14	111.313	.288	1.803	.405	14.915	.965	.000
15	111.313	.288	1.803	.405	15.915	.965	.000
16	111.313	.288	1.803	.405	16.915	.965	.000
17	111.313	.288	1.803	.405	17.915	.965	.000
18	111.313	.288	1.803	.405	18.915	.965	.000
19	111.313	.288	1.803	.405	19.915	.965	.000
20	111.313	.288	1.803	.405	20.915	.965	.000

a. Método: Avanzar por pasos (Wald)

b. La constante se incluye en el modelo.

c. Logaritmo de la verosimilitud -2 inicial: 121.083

d. La estimación ha terminado en el número de iteración 20 porque se ha alcanzado el máximo de iteraciones. La solución final no

7. La tabla “**VARIABLES EN LA ECUACIÓN**”, permite formular el modelo logístico, tomando en consideración el último paso, se muestran los errores estándar, el estadístico de Wald, los grados de libertad, el p-valor o significación, los exponentes de los estimadores y los intervalos de confianza para cada estimador al 95%.

Tabla 35 Variables en la ecuación

	B	Error estándar	Wald	gl	Sig.	Exp(B)	95% C.I. para EXP(B)	
							Inferior	Superior
Paso 1ª ¿Actualmenteustedvive			9,074	5	.106			
¿Actualmenteustedvive(1)	1,803	.828	4,743	1	.029	6,068	1,198	30,747
¿Cuáleselúltimonivelacadé	,405	1,443	,079	1	,779	1,500	,089	25,392
¿Cuáleselúltimonivelacadé	2,915	23205,42	,000	1	,999	1211606132,1	,000	.
Actualmentetieneunemple	,965	,951	1,029	1	.310	2,625	,407	16,935
¿GozadetodoslosserviciosP	,000	1,080	,000	1	1,000	1,000	,120	8,306
Constante	,288	,764	,142	1	,706	1,333		

a. Variables especificadas en el paso 1: ¿Actualmenteustedvive.

b. El procedimiento por pasos se ha detenido porque eliminar la variable menos significativa genera un modelo ajustado

$$P_i = \frac{1}{1 + e^{-0,288 - 1,803X_1 - 0,405X_2 - 2,915X_3 - 0,965X_4 - 0,000X_5}}$$

5.7.3.1.1. Contrastación de hipótesis

El objetivo fundamental es contrastar la hipótesis utilizando el método avanzar por pasos (Wald). Para obtener dichos valores se utilizó el programa SPSS 22.

8. En la siguiente tabla (Prueba Omnibus sobre los coeficientes del modelo) se muestra una prueba Chi Cuadrado que evalúa la hipótesis nula de que los coeficientes (β) de todos los términos (excepto la constante) incluidos en el modelo son cero. El estadístico Chi Cuadrado para este contraste es la diferencia entre el valor de -2LL para el modelo sólo con la constante y el valor de -2LL para el modelo actual:

Tabla 36 Pruebas ómnibus de coeficientes de modelo

		Chi-cuadrado	gl	Sig.
Paso 1	Paso	9,770	5	,082
	Bloque	9,770	5	,082
	Modelo	9,770	5	,082

En el modelo, al haber ingresado seis covariables la significación estadística

(0,082), aumenta; por tanto, el modelo con las nuevas variables mejora el ajuste.

9. En el cuadro Resumen del Modelo, se aportan tres medidas, complementarias a la anterior, para evaluar de forma global su validez: la primera es el valor del -2LL y las otras dos son Coeficientes de Determinación (R^2), parecidos al que se obtiene en Regresión Lineal, que expresan la proporción (en tanto por uno) de la variación explicada por el modelo. Un modelo perfecto tendría un valor de -2LL muy pequeño (idealmente cero) y un R^2 cercano a uno (idealmente uno).

Tabla 37 Resumen del modelo

Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	111,313 ^a	,068	,117

a. La estimación ha terminado en el número de iteración 20 porque se ha alcanzado el máximo de iteraciones. La solución final no se puede encontrar.

- -2LL (-2 log de la verosimilitud) mide hasta qué punto un modelo se ajusta bien a los datos. El resultado de esta medición recibe también el nombre de "desviación". Cuanto más pequeño sea el valor, mejor será el ajuste.
- La R^2 de Cox y Snell es un coeficiente de determinación generalizado que se utiliza para estimar la proporción de varianza de la variable dependiente explicada por las variables predictoras (independientes). La R cuadrado de Cox y Snell se basa en la comparación del log de la verosimilitud (LL) para el modelo respecto al log de la verosimilitud (LL) para un modelo de línea base. Sus valores oscilan entre 0 y 1. En nuestro caso es un valor muy discreto (0,068) que indica que sólo el 6,8% de la variación de la variable dependiente es explicada por las variables incluidas en el modelo.
- La R cuadrado de Nagelkerke es una versión corregida de la R cuadrado de Cox y Snell. La R cuadrado de Cox y Snell tiene un valor máximo inferior a 1, incluso para un modelo "perfecto". La R cuadrado de Nagelkerke corrige la escala del estadístico para cubrir el rango completo de 0 a 1. En este caso, muestra un valor pequeño de 0,117%.

Tabla 38 Tabla de contingencia para la prueba de Hosmer y Lemeshow

		¿Usted tiene algún producto financiero (cuenta bancaria, corriente, depósitos a plazo o inversión u otra? = No		¿Usted tiene algún producto financiero (cuenta bancaria, corriente, depósitos a plazo o inversión u otra? = Si		Total
		Observado	Esperado	Observado	Esperado	
Paso 1	1	6	6,000	8	8,000	14
	2	5	5,000	16	16,000	21
	3	11	11,000	92	92,000	103

5.7.3.1.2. Aplicación del modelo Logit

Finalmente, se calcula la probabilidad del modelo logit para determinar si una consumidor, compra o no leche. Para calcular, se trabaja con los siguientes supuestos:

- X_1 = Actualmente usted vive (=1)
- X_2 = Cuáles es el último nivel académico que posee usted (=1)
- X_3 = Cuáles es el último nivel académico que posee usted (=1)
- X_4 = Actualmente tiene un empleo fijo es decir un empleo que le rinde un ingreso (=1)
- X_5 = ¿Gozado de todos los servicios Públicos (=1)

$$P_l = \frac{1}{1 + e^{-z}}$$

$$P_l = \frac{1}{1 + e^{-\beta_0 - \beta_1 X_1 - \beta_2 X_2 - \beta_3 X_3 - \beta_4 X_4 - \beta_5 X_5 - \beta_6 X_6}}$$

$$P_l = \frac{1}{1 + e^{-0,288 - 1,803 X_1 - 0,405 X_2 - 20,91 X_3 - 0,965 X_4 - 0,00 X_5}}$$

$$P_l = \frac{1}{1 + e^{-0,288 - 1,803(1) - 0,405(1) - 20,91(1) - 0,965(1) - 0,00(1)}}$$

$$P_l = \frac{1}{1 + e^{-24,37}}$$

$$P_l = \frac{1}{1 + 2,718^{-6,371}}$$

$$P_l = 0,99$$

Es decir, que un consumidor que toma en consideración a los factores analizados tiene una probabilidad de adquirir un producto financiero del 99%.

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. CONCLUSIONES

- En el sector rural del Cantón Guano, la gran mayoría de personas encuestadas poseen algún tipo de producto financiero, siendo la cuenta de ahorros el producto financiero más impórtate y las cooperativa de Ahorro y Crédito, la institución donde prefieren tenerlos. Complementariamente, 3 de 5 personas tuvieron necesidad de un préstamo y, lógicamente lo requirieron en una Cooperativas de Ahorro y Crédito. Adicionalmente, una tercera parte de las personas señaló que la tarjeta de débito es usada con mucha frecuencia, aunque el uso de la banca en línea es aún incipiente. Finalmente, las agencias y cajeros automáticos se los utiliza por una buena proporción de la población, principalmente para retiro de efectivo, realizar depósitos y para el pago de servicios
- Entre los factores que los habitantes del sector rural del Cantón Guano consideran significativos para mantener o aperturar un producto financiero se encuentran: las instituciones deben tener productos financieros (ahorros, préstamos e inversiones) apropiados para el usuario. También es importante el hecho que existan servicios financieros (remesas, pago del bono, cobro de servicios básicos) y otros adicionales como tarjetas de débito y crédito, cajeros automáticos, banca digital. Factores adicionales corresponden a infraestructura moderna, un buen servicio al cliente y la confianza que brinden las instituciones financieras.
- De acuerdo a los resultados que se obtuvieron en el modelo econométrico, los factores determinantes del acceso a los servicios financieros para un habitante del sector rural del cantón Guano, provincia de Chimborazo, son principalmente: estado civil, nivel académico, empleo fijo, beneficiario de todos los servicios públicos, con una probabilidad del 99%.

6.2. RECOMENDACIONES

- Es necesario que las autoridades centrales, así como los administradores de las instituciones financieras que laboran en el cantón Guano, provincia de Chimborazo dediquen mayores esfuerzos a capacitar a los usuarios de productos y servicios financieros a través de módulos presenciales de educación financiero, puesto que para la mayoría de los habitantes de este sector la utilización de medios virtuales es aún incipiente. Existe una reglamentación que les obliga a dotar de estos módulos a las instituciones financieras y, por tanto, se la debe hacer cumplir, para que las personas del sector rural sean más eficientes en el uso de los distintos productos y servicios financieros
- Es necesario recomendar a los administradores de las instituciones financieras la elaboración de investigaciones de mercado, específicamente en el sector rural, que les permite conocer de una manera más real cuales son los factores que impiden el acceso a los servicios y productos financieros, así como las necesidades específicas y particulares sobre estos servicios y productos. Esto permitirá a las instituciones elaborar productos acorde a los requerimientos de este mercado meta.
- A partir de los resultados cuantitativos encontrados en este estudio se puede considerar que debe ser el punto de partida para que se desarrollen más investigaciones que confirmen todos los resultados encontrados, para de esta manera seguir creciendo como Carrera y Universidad

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alliance for Financial Inclusion. (2010). *La medición de la inclusión financiera para entes reguladores: Diseño e implementación de encuestas*. AFI.
- Aparicio, C., & Jaramillo, M. (2015). *Determinantes de la inclusión al sistema financiero: ¿cómo hacer para que el Perú alcance los mejores estándares a nivel internacional?* Lima: Superintendencia de Banca y Seguros.
- Asmundson, I. (2011). ¿Qué son los servicios financieros? *Finanzas y desarrollo*, 46-47.
- Banco Mundial. (20 de Abril de 2018). *Inclusión financiera*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., & Honohan, P. (2009). *Access to financial services: Measurement, impact, and policies*. World Bank Research Observer.
- Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., & Levine, R. (2007). *Finance, inequality and the poor*. Journal of economic growth.
- Cipriano, N., & Hormaza, R. (2016). *Determinantes de la inclusión financiera en los hogares del departamento de Junín, 2014*. Huancayo: Universidad Nacional del Centro del Perú.
- Coello, N. (2014). *La incidencia de la información asimétrica en la eficacia de las políticas públicas: el caso del programa de retorno voluntario del Plan Bienvenidos a Casa. 2008 - 2012*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Corporación Andina de Fomento. (2011). *Servicios financieros para el desarrollo: promoviendo el acceso en América Latina*. Bogotá: Panamericana Formas e Impresos.
- Corporación Financiera Nacional. (2017). *Módulo III Productos y servicios del sistema financiero ecuatoriano*. Quito: CFN.
- García, R., Chacón, A., & Aguirre, M. (2011). *Preferencias en el uso de productos y servicios Financieros que ofrecen las instituciones del Sistema Financiero regulado ecuatoriano*. Ambato: Universidad Técnica Particular de Loja.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2018). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018*. México D.F.: Instituto Nacional de Estadística y Geografía- Comisión Nacional Bancaria y de valores.
- León, J., Sánchez, M., & Jopen, G. (2016). *Determinantes del acceso y uso de servicios financieros de las microempresas en el Perú*. Lima: Consorcio de Investigación Económica y Social.
- Mehrotra y Yetman. (2015). *Inclusión financiera: implicaciones para los Bancos*

Centrales. *Boletín CEMLA*, 135-150.

- Ministerio de Finanzas. (2014). *Código Orgánico Monetario*. Quito: Asamblea Nacional.
- Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación. (2015). *Zoom microfinanzas*. Bélgica: FOGAL.
- Retana, A. (2014). *Costa Rica: El acceso a servicios financieros de las MIPYMES*. Costa Rica: Universidad de Costa Rica.
- Sánchez, M. (2016). Aspectos generales del factoring nacional e internacional. *Saber, ciencia y libertad*, 153-172.
- Servicio Ecuatoriano de Normalización INEN. (2018). *Mipymes y Organizaciones de Economía Popular y Solidaria son una pieza clave para la economía del país*. Obtenido de <https://www.normalizacion.gob.ec/mipymes-y-organizaciones-de-economia-popular-y-solidaria-son-una-pieza-clave-para-la-economia-del-pais/>
- Superintendencia de Bancos. (2019). *Educación Financiera*. Obtenido de http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/efinanciera/?page_id=38
- Superintendencia de Bancos. (abril de 2019). *Educaición Financiera*. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/2019/04/educacion-financiera-01.jpg>
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2019). *Institución*. Obtenido de Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros: <https://www.supercias.gob.ec/portalscvv/>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2019). *Institución*. Obtenido de ¿Qué es la SEPS?: <https://www.seps.gob.ec/interna?-que-es-la-seps->
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2019). *Institución*. Obtenido de Conoce qué es la Economía Popular y Solidaria (EPS): <https://www.seps.gob.ec/interna?conoce-la-eps>

7. ANEXOS

ANEXO 1. Encuesta

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO CARRERA DE ECONOMÍA

ENCUESTA DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Objetivo.

La presente investigación tiene como finalidad conocer y determinar el acceso y uso de los servicios financieros de los habitantes del sector rural del Cantón Guano.

DATOS PERSONALES

1. Género del encuestado

Hombres

Mujer

2. Actualmente usted vive

Soltero Casado Divorciado

Viudo Unión libre

3. ¿Cuál es el último nivel académico que posee usted?

Primaria Secundaria Tecnológico

Tercer Nivel Cuarto Nivel Ninguno

DATOS FAMILIARES

4. Actualmente tiene un empleo fijo (es decir un empleo que le reditúe un ingreso mensual fijo o casi fijo)

Sí

No

5. ¿Usted o algún miembro de su familia es beneficiario de algún programa de beneficio del gobierno (BDH, CDH u otro)?

Sí

No

6. ¿Aproximadamente, ¿cuáles son los ingresos al mes que reciben los miembros de su familia por su trabajo, actividad o negocio??

7. ¿Goza de todos los servicios Públicos?

Sí

No

8. ¿Número de personas que duermen por cuarto o habitación?

9. ¿En la actualidad vive en su lugar de nacimiento?

Sí

No

INCLUSIÓN FINANCIERA

10. ¿Al mes le sobra dinero después de cubrir sus gastos o los de su hogar?

Sí

No

11. ¿Usted tiene algún producto financiero (cuenta bancaria, corriente, depósitos a plazo, inversión u otra?

Sí

No

12. Que producto financiero mantiene:

Cuenta de ahorro Depósitos a plazo Seguro

Cuenta Corriente

13. ¿En dónde mantiene sus productos financieros?

14. ¿Cuáles son los factores para tener un producto financiero?

15. El año anterior ¿tuvo ahorros?

Sí

No

16. El año anterior ¿pidió dinero prestado?

Sí

No

17. ¿A qué institución pidió el préstamo?

18. ¿Con qué tipo de tarjeta cuenta usted?

Tarjeta de crédito Tarjeta de débito

19. Usted utilizó el servicio de banca por internet o banca por celular

Sí

No

20. El año anterior ¿ha utilizado una sucursal o agencia de una institución financiera?

Sí No
21. ¿Para qué utiliza las sucursales y/o agencias bancarias?

22. ¿Ha utilizado un cajero automático?

Sí No
23. ¿Para qué utiliza los cajeros automáticos?

24. ¿Qué productos le hace falta a su institución financiera que usa regularmente?

25. ¿Qué productos utilizados regularmente faltan en instituciones financieras?

26. Existen suficientes instituciones financieras

Sí No

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN