DIVISIÓN DE POSGRADO

Título del Trabajo:

La educación financiera como factor que incrementa la inclusión financiera de la población de Guayaquil

Línea de Investigación:

Emprendimiento y Desarrollo Empresarial

Modalidad de Titulación:

Examen Complexivo

Programa de Maestría:

Maestría en Administración de Empresas con mención en Sostenibilidad en Sectores

Título a obtener:

Magister en Administración de Empresas mención en Sostenibilidad en Sectores

Autor:

Ing. David Antonio Flores Touriz

Tutor:

PhD. Omar Maluk Salem

Guayaquil – Ecuador

2020

CERTIFICADO DE REVISIÓN FINAL



Universidad Ecotec

ANEXO N°16
DIVISIÓN DE POSGRADO

CERTIFICACION DE REVISION FINAL

QUE EL PRESENTE ESTUDIO DE CASO TITULADO:

LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR QUE INCREMENTA LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LA POBLACIÓN DE GUAYAQUIL

ACOGIÓ E INCORPORÓ TODAS LAS OBSERVACIONES REALIZADAS POR LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL ASIGNADO Y CUMPLE CON LA CALIDAD EXIGIDA PARA UN TRABAJO DE TITULACIÓN DE POSTGRADO, POR LO QUE SE AUTORIZA A: DAVID ANTONIO FLORES TOURIZ, QUE PROCEDA A SU PRESENTACION.

Samborondón, 3 de marzo de 2020

PhD. Omar Maluk Salem

TUTOR

CERTIFICADO PORCENTAJE DE COINCIDENCIAS

Universidad Ecotec

ANEXO N°13
DIVISIÓN DE POSGRADO
PROCESO DE TITULACIÓN
CERTIFICADO DEL PORCENTAJE DE COINCIDENCIAS

Habiendo sido nombrado PHD. OMAR MALUK SALEM, tutor del trabajo de titulación LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR QUE INCREMENTA LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LA POBLACIÓN DE GUAYAQUIL elaborado por DAVID ANTONIO FLORES TOURIZ, con mi respectiva supervisión como requerimiento parcial para la obtención del título de MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS MENCIÓN EN SOSTENIBILIDAD EN SECTORES.

Se informa que el mismo ha resultado tener un porcentaje de coincidencias 3% mismo que se puede verificar en el siguiente link:

https://secure.urkund.com/old/view/61541571-461922-427131#q1bKLVayijbQMTTUMTTXMdIx0THVMdOxiNVRKs5Mz8tMy0xOzEtOVbIy0DMwMjQ0NjW0NLMwMDUxNzM2MqsFAA==.

Adicional se adjunta print de pantalla de dicho resultado.

URKUND

Urkund Analysis Result

Analysed Document:	Trabajo Titulación Flores David V1 - revisión.docx (D63436415)
Submitted:	2/4/2020 5:47:00 PM
Submitted By:	mperez@ecotec.edu.ec
Significance:	3 %

PHD. OMAR MALUK SALEM
PROFESOR TUTOR

RESUMEN

Es común no darle relevancia al efecto que la educación financiera tiene en los niveles de inclusión financiera de la población, en especial, en la profundidad o intensidad de esta.

El objetivo del estudio es analizar los factores que afectan a la educación financiera y el efecto de esta en la inclusión financiera en Guayaquil, también el nivel de penetración de los productos y servicios de la Banca.

Para esto, a partir de la información obtenida a través de una encuesta realizada en la ciudad de Guayaquil, se creó un indicador que mide el nivel de inclusión financiera de la población. El indicador está compuesto por los niveles de educación financiera, acceso a servicios financieros, existencia de una cultura de ahorro y la profundidad de uso de los servicios y canales financieros.

Luego del análisis descriptivo de la información, se obtuvo como principal conclusión del estudio, que existe una fuerte incidencia positiva de la educación financiera en la profundidad de la inclusión financiera.

Palabras clave: Educación financiera, inclusión, servicios, banca, Guayaquil

ABSTRACT

It is common not to give relevance to the effect that financial education has on the levels of financial inclusion, especially in its depth and intensity.

The goal of this study is to analyze the factors that affect financial education and its effects on the financial inclusion in Guayaquil, as well as the level of penetration of financial products and services.

For this, from the information obtained through a survey conducted in the city of Guayaquil, an indicator was created to measure the level of financial inclusion of the population. It was created from the levels of financial education, access to financial services, the existence of a culture of savings and the depth of use of financial services and channels.

After the descriptive analysis of the information, it was obtained as the main conclusion of the study, that there is a strong positive impact of financial education on the depth of financial inclusion.

Key words: Financial literacy, inclusion, services, banking, Guayaquil

ÍNDICE DE CONTENIDO

RESUMEN iii
ABSTRACT iv
ÍNDICE DE CONTENIDO v
ÍNDICE DE TABLAS vi
ÍNDICE DE GRÁFICOS vii
INTRODUCCIÓN 1
1.1. Objetivo General 3
1.2. Objetivos Específicos 3
REVISIÓN DE LA LITERATURA 5
2.1. Educación e Inclusión Financiera 5
2.2. Finanzas personales y bienestar financiero 8
2.3. Proyectos de Inclusión financiera en Ecuador 11
2.4. Proyectos de Inclusión financiera en América Latina 16
MÉTODO DE INVESTIGACIÓN 21
3.1. Enfoque metodológico 21
3.2. Población y muestra 21
3.3. Alcance de la investigación 21
3.4. Instrumento de investigación 22
3.5. Técnicas y herramientas para el procesamiento de datos 23
ANÁLISIS DE RESULTADOS 25
4.1. Resumen demográfico de base de encuestados 25
4.3. Análisis de Penetración de Educación Financiera 29
4.4. Análisis del acceso a productos financieros 32
4.5. Análisis de profundidad de uso de productos 37
4.6. Análisis de inclusión financiera global 45
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 47
BIBLIOGRAFÍA 50

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Porcentaje personas con cuenta por país 11

Tabla 2 Indicadores y componentes de inclusión financiera 24

Tabla 3 Parroquia y sexo del encuestado..... 25

Tabla 4 Rangos de ingreso del encuestado..... 26

Tabla 5 Nivel de Educación 26

Tabla 6 Cantidad de puntos de atención por tipo de canal 28

Tabla 7 Índice de servicio..... 28

Tabla 8 Participación en Programas de Educación Financiera..... 30

Tabla 9 Educación Financiera por parroquia..... 30

Tabla 10 Profundidad de uso de servicios financieros..... 33

Tabla 11 Motivo contratación servicios financieros 34

Tabla 12 Motivo no contratación servicios financieros 34

Tabla 13 Utilización por tipo de canal..... 37

Tabla 14 Frecuencia de uso de canales..... 38

Tabla 15 Cultura de ahorro 41

Tabla 16 Cultura de ahorro por nivel de educación..... 43

Tabla 17 Cultura de ahorro por nivel de ingresos..... 43

Tabla 18 Indicador inclusión financiera global..... 45

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Medias marginales estimadas de educación financiera por parroquia 31

Gráfico 2 Medias marginales estimadas de educación financiera por nivel de estudio..... 31

Gráfico 3 Medias marginales estimadas de educación financiera por ingreso 32

Gráfico 4 Educación financiera por acceso de productos financieros 33

Gráfico 5 Medias marginales estimadas de Acceso productos por parroquia 35

Gráfico 6 Acceso a productos financieros por nivel ingresos 36

Gráfico 7 Acceso a productos financieros por nivel de educación 36

Gráfico 8 Educación financiera por profundidad de uso de servicios..... 39

Gráfico 9 Medias marginales estimadas de profundidad de uso de servicios por parroquia. 40

Gráfico 10 Medias marginales estimadas de profundidad de uso de servicios por nivel ingresos 40

Gráfico 11 Medias marginales estimadas de profundidad de uso de servicios por nivel educación 41

Gráfico 12 Cultura de ahorro y educación financiera 42

Gráfico 13 Medias marginales estimadas cultura de ahorro por nivel de educación 43

Gráfico 14 Medias marginales estimadas cultura de ahorro por nivel de ingresos..... 44

INTRODUCCIÓN

La Organización de Naciones Unidas ONU define a la educación financiera como el conjunto de capacidades y habilidades financieras, cuyo objetivo principal es que las personas puedan tomar mejores decisiones financieras, mejorar la administración de sus recursos, generar mayor conciencia acerca del riesgo y beneficios, y alcanzar sus metas (Organización de Naciones Unidas ONU, 2016).

La educación e inclusión financiera están presentes en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la nueva agenda 2030 de las Naciones Unidas (Organización de Naciones Unidas ONU, 2020), específicamente en las siguientes:

ODS 4 – Educación de calidad, en cuanto a que los alumnos puedan acceder desde una temprana edad a conocimientos prácticos y teóricos necesarios para el desarrollo y estilos de vida sostenibles, los cuales pueden ser alcanzados a través de la educación financiera.

ODS 8 – Trabajo decente y crecimiento económico, en la que se menciona que debe mejorar el acceso a servicios financieros, en especial para los más jóvenes para que puedan administrar sus ingresos, acumular activos y realizar inversiones en emprendimientos productivos.

Considerando que un indicador de la inclusión financiera es la bancarización, la cual hace referencia al acceso o utilización de productos financieros por parte de personas mayores a 15 años, podemos indicar que el nivel de bancarización promedio

a nivel mundial, al cierre de 2018 es 68.5%, a nivel de Latino América y Caribe se sitúa en el 54.4% y en el Ecuador llega al 51.2% (Banco Mundial, 2018).

A nivel de Guayaquil, no existen al momento estudios recientes que muestren el nivel de inclusión financiera de la ciudad, por lo que diagnosticar el nivel de inclusión financiera es uno de los objetivos del presente estudio y cuya estructura está divida en 4 partes.

En la primera parte, se trata sobre la problemática de la Educación e Inclusión Financiera en el mundo, Ecuador y Guayaquil, preguntas de investigación y presentación del objetivo general y de los objetivos específicos.

En la segunda parte, se presenta el marco teórico acerca de la Educación Financiera como base de la inclusión financiera. Además, su importancia en el desarrollo de las sociedades, en especial en regiones en vías de desarrollo.

La tercera parte trata acerca de la metodología utilizada en este caso de investigación, las herramientas y el alcance de esta. El instrumento utilizado en esta investigación fue el cuestionario.

Y finalmente, en la cuarta parte se diagnosticará la situación actual de la inclusión financiera mediante encuestas realizadas en diferentes sectores de la ciudad de Guayaquil. Además, se analizará los resultados obtenidos para identificar los principales factores que afectan a la educación financiera y su efecto potenciador en la inclusión financiera.

Las preguntas que se derivan de la investigación son las siguientes:

¿Por qué la población no tiene acceso a educación financiera?

¿Debe la Banca Privada proveer herramientas que permitan un adecuado manejo de las finanzas personales?

¿De qué manera afecta la falta de la educación financiera al desarrollo de las personas?

El problema de investigación es el siguiente:

La falta de una adecuada educación financiera produce una baja inclusión financiera de la población.

La idea a Defender:

¿Qué estrategia debe considerar la Banca privada para potenciar la inclusión financiera?

1.1.Objetivo General

Analizar los principales factores que afectan a la educación financiera de la población de Guayaquil para potencializar la inclusión financiera.

1.2. Objetivos Específicos

1. Construir un marco teórico que incluya las principales teorías sobre finanzas personales, educación e inclusión financiera.

2. Diagnosticar la situación actual de inclusión financiera de la población de Guayaquil.

3. Evaluar la penetración de la Banca y sus productos financieros en la población de Guayaquil.

REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. Educación e Inclusión Financiera

Para el Banco Mundial, la inclusión financiera representa para la población el acceso a servicios financieros que puedan satisfacer sus necesidades de manera responsables, sostenible, y asequible (Banco Mundial, 2018). El acceso a contratar una cuenta es el inicio del camino hacia una inclusión financiera más amplia y a través de su utilización se abre la puerta hacia otros servicios financieros.

La educación financiera es fundamental para el incremento de la inclusión social y el desarrollo del sistema financiero. El conocimiento acerca de productos financieros es una herramienta para las personas al momento de tomar decisiones informadas relacionadas al ahorro, administración de inversiones, aceptación de créditos y nivel de endeudamiento (Raccanello, 2014).

En especial, en países en vías de desarrollo de Latino América, donde existe un segmento importante de la población que reside en zonas periféricas a las grandes ciudades y el acceso a la banca puede tornarse dificultoso, generando necesidad de acceder a otros tipos de productos financieros “informales” (Datta, 2019).

El fortalecimiento de la inclusión financiera es un pilar importante y fundamental para el crecimiento económico de las personas y la sociedad en general. Para esto es necesario que los gobiernos en estos países se involucren en dirigir las iniciativas de la banca para generar conciencia sobre la educación financiera en el segmento de bajos recursos y su efecto en la inclusión financiera.

En su investigación, (Grohmann, 2018) define que el acceso a servicios financieros debe medirse también en la profundidad o amplitud de sus redes de servicio, sólo de esta forma puede aportar a la consolidación de la inclusión financiera. Además, luego del análisis realizado, determina que una buena educación financiera contribuye a la buena toma de decisiones financieras.

En relación con lo anterior, Roa indica que el acceso y uso de los productos financieros constituyen las 2 dimensiones fundamentales de la inclusión financiera. La falta de acceso se evidencia en aquellas personas que no encuentran servicios convenientes y acorde a sus necesidades o se manifiesta como una limitación en cuanto a costos de transacción elevados, falta de empleo e incertidumbre sobre el resultado de su contratación (Roa, 2013).

El uso está fuertemente relacionada a la calidad y disponibilidad, y también están relacionadas con su naturaleza y características, es decir, con la eficacia de dichos productos.

Una sociedad más confiable o la llamada confianza social, hace referencia al impacto que tiene sobre el retorno sobre instrumentos de ahorro o en la decisión de la banca para facilitar el otorgamiento de préstamos a todos los sectores. En los contratos financieros, el rendimiento esperado depende del nivel de confianza entre las partes, es decir, a menor riesgo se requiere de una menor tasa.

La confianza se ve en todos los niveles, el ahorro tiene relación a la confianza del depositante en el gobierno de turno y en la banca. El uso de tarjetas de crédito la requiere al verse necesario el involucramiento de un tercero en la transacción y en las

instituciones que administran el flujo de pago (Xu, 2019). Es decir, la confianza es esencial para promover el acceso y uso de productos del sistema bancario formal y el fortalecimiento de la inclusión financiera.

La inclusión financiera puede verse afectada por factores de nivel emocional y que, al relacionarse con la percepción de la persona, llega a formar paradigmas que lo alejan de la de la inclusión financiera. En caso de darle poca importancia a la contratación de productos financieros, se observa una mayor probabilidad de contratar productos poco favorables y que pueden llegar a no satisfacer sus necesidades (Raccanello, 2014).

Por otro lado, un nivel muy alto de confianza y una baja educación financiera están relacionados al incremento del nivel de endeudamiento sin considerar la posibilidad de quedarse sin empleo o de alguna enfermedad generando una mayor vulnerabilidad financiera.

Un número importante de personas se encuentran “no bancarizados”, en especial en países en vías de desarrollo, sin embargo, una banca accesible y que tome acciones certeras con ayuda de las TICS (Tecnologías informáticas de comunicación), tiene el potencial de sacar a las personas de la pobreza.

Sin embargo, al término de su estudio, (Mushtaq, 2019) concluyó que no existe una relación directa entre las TICs y la inclusión financiera y la reducción de la pobreza, sin descartar el poder que en el futuro tendrá la tecnología en el desarrollo de la banca digital.

Al estudiar la relación entre la educación y la inclusión financieras en diferentes países, (Grohmann, 2018) concluye que la primera contribuye de manera importante en las decisiones financieras que puede tomar una persona, generando una inclusión financiera duradera en el tiempo.

Además, encontró que el efecto de la educación financiera en el acceso es mayor cuando la profundidad de cobertura del sistema financiero es menor. Y cuando la profundidad de cobertura es mayor, la educación financiera tiene un efecto mayor en el uso de productos financieros.

2.2. Finanzas personales y bienestar financiero

Las finanzas es una de las ramificaciones de la economía, sin embargo, las finanzas personales no han tenido la profundización que ha tenido su par corporativa, incluso teniendo en cuenta que las personas administran a diario recursos económicos, propios o de terceros, y a expensas de la poca o nula experiencia en cuanto al manejo de sus finanzas (Carangui, 2017).

Las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo y tienen un papel muy importante en la toma de decisiones, mismas que pueden ser simples como la aceptación de un crédito de consumo o más complejas como las empresariales, por ejemplo, la incursión en nuevo mercado (Carangui, 2017).

El punto de partida de la gestión de las finanzas personales es la apropiación de la educación financiera por parte de las personas y sus familias. Aprendiendo a estructurar sus ingresos, ahorrar y la inversión en bienes que permitan el crecimiento económico de las familias (Araujo, 2019).

El manejo adecuado de las finanzas personales es uno de los componentes principales para ejecutar la toma de una decisión financiera que contribuya a la estabilidad o bienestar de los individuos. Esto lleva a considerar diferentes variables encaminados a satisfacer necesidades básicas, cumplir obligaciones y generar satisfacción en el alcance de los objetivos, por lo que las finanzas cobran un papel fundamental en las transacciones económicas realizadas.

Dentro de las herramientas más comunes para un adecuado manejo de las finanzas personales están los registros financieros, presupuestos, el ahorro, la inversión y el endeudamiento. El ahorro, cuyo concepto no sólo parte del "gastar menos", sino en tener el conocimiento necesario de cuanto, cuando y por qué gastar, teniendo que establecer registrar ingresos y egresos para obtener los mayores beneficios posibles de toda transacción financiera (Betancur, 2019).

El bienestar financiero de una sociedad nos da acceso a deducir su nivel en cuanto a educación financiera, el aumento acelerado y desproporcionado del endeudamiento de los hogares es señal de una pobre educación financiera.

Este se ve afectado cuando la persona se enfrenta a situaciones de toma de decisiones relacionados a deudas o inversiones, aumentando su estrés financiero y disminuyendo su bienestar (Vallejo-Trujillo, 2016).

Incluso, el bienestar financiero, para (Rodríguez-Raga, 2015) en su estudio de los determinantes del acceso a productos financieros, constituye una de las 4 dimensiones de la inclusión financiera (acceso, uso, calidad y el bienestar financiero), con lo cual se busca cerrar el círculo de una efectiva inclusión financiera.

En su investigación (Araujo, 2019) indica que el bienestar financiero se ve fortalecido cuando las personas toman decisiones financieras conscientes de los peligros y oportunidades que estas pueden generar y del conocimiento de las condiciones, características, límites y costos del producto financiero.

Esto se logra a través del proceso de compresión de los conceptos financieros, tales como dinero, gasto, presupuesto, ahorro, inversión y deuda.

Los conceptos educación financiera, inclusión y bienestar son conceptos intrínsicamente relacionados, debido a que el conocimiento de los productos financieros permite una toma de decisiones adecuada y consolida la inclusión financiera (Raccanello, 2014).

En consecuencia, a largo plazo repercute en el bienestar financiero de las personas y sus familias. Uno de los problemas en la economía actual es el sobreendeudamiento y el endeudamiento con el sector informal, lo cual es sinónimo de una inadecuada gestión de las finanzas personales (Roa, 2013).

2.3. Proyectos de Inclusión financiera en Ecuador

En Ecuador al cierre de 2018, el nivel de bancarización fue del 51.2%, lo cual supone un avance si tomamos en cuenta el 46.2% y 36.7% de 2014 y 2011, respectivamente. Los niveles a 2018 a nivel mundial es 68.5%, Latino América y el Caribe 54.4%, Estados unidos un 93.1% y Canadá al 99.7% (Banco Mundial, 2018).

Tabla 1 Porcentaje personas con cuenta por país

País	% 2018	% 2014	% 2011
Canadá	99.7	99.1	95.8
Holanda	99.6	99.3	98.7
Japón	98.2	96.6	96.4
Estados Unidos	93.1	93.6	88.0
Chile	74.3	63.3	42.2
Venezuela	73.5	57.0	44.1
Promedio Mundial	68.5	62.0	50.6
Uganda	59.2	44.4	20.5
Latino América y Caribe	54.4	51.4	39.3
Ecuador	51.2	46.2	36.7
Colombia	45.8	39.0	30.4
Perú	42.6	29.0	20.5
México	36.9	39.1	27.4

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de (Banco Mundial, 2018).

2.3.1 Banco Central del Ecuador

El BCE por mandato constitucional aplica una política de inclusión financiera con el fin de ampliar el acceso y uso de servicios financieros en los segmentos más limitados económica y socialmente, en especial con las organizaciones del Sistema Financiero Popular y Solidario.

En junio de 2019 instituciones del sector público, privado y popular solidario ratificaron su compromiso para la creación de una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, bajo el control del Banco Central del Ecuador y asistencia técnica del Banco Mundial para para conocer el estado actual de la inclusión financiera en el país, avanzar en la construcción de una estrategia nacional y dejar establecido el camino para la coordinación, implementación y evaluación (Banco Mundial, 2019). La estrategia apunta al 49% de la población que no tiene acceso a productos financieros, de acuerdo con la encuesta de oferta y demanda financieros 2017 del BCE.

En esta primera fase, el objetivo fue conformar los equipos y mesas de trabajo multisectoriales, los participantes pertenecen al Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), Asociación de Organismos de Integración del Sector Financiero Popular y Solidario (Asofipse), Red Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (Renafipse), Junta de Política y Regulación Monetaria Financiera, Superintendencia de Bancos (SB), Superintendencia de Compañías, Superintendencia de Control del Poder de Mercado (SCPM), Corporación del Seguro de Depósitos (Cosede), Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (Conafips), Financoop, remesadoras, entre otras.

En relación con el programa que se estableció implementar entre el BCE y el Banco Mundial, en diciembre de 2019 se realizó el primer Congreso Internacional de Educación Financiera organizado por el BCE, donde expositores de entidades públicas, privadas y académicas coincidieron en impulsar iniciativas interinstitucionales.

La principal acción es la implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), la cual tiene como propósito generar políticas a partir de los primeros meses de 2020 para garantizar que los servicios financieros lleguen a las poblaciones más remotas. Otro segmento de la iniciativa parte del hecho que no se puede obtener una inclusión financiera efectiva, sin la educación financiera. Para lo cual es necesaria la intervención de las instituciones públicas y privadas de todos los sectores (Banco Central del Ecuador, 2019).

2.3.2 Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (SBS)

En su portal del usuario financiero, la SBS presenta un programa de educación financiera, con el fin de llegar de manera digital a los usuarios que necesiten de esta. Está compuesta de 3 partes.

En la parte de información general se enseña los conceptos básicos relacionadas al sistema financiero ecuatoriano, instituciones privadas y públicas reguladas, concepto del riesgo y generalidades de la SBS y su Dirección Nacional de Atención y Educación al ciudadano.

La segunda parte corresponde a escuela de finanzas en modalidades presenciales y virtuales, en la cual se tocan temas relacionados a las finanzas personales, ingres/egresos, ahorro, consumo responsable, planificación, productos financieros y seguridad social. Finalmente, en su tercera parte, se pone énfasis en los temas relacionados a transparencia, detallando la normativa relacionada a cobro de tarifas por servicios financieros (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2020).

En cuanto a educación financiera a SBS suscribió un convenio con la GRP-Granja Escuela Productiva en aras del fortalecimiento de los pilares en los cuales se enfoca la inclusión financiera, en octubre de 2019. Este acuerdo busca reforzar la educación financiera entre los pequeño y medianos productores del agro a través de la difusión de conocimientos y transferencia de tecnología, y como resultado final lograr una mejor calidad de vida (Superintendencia de Bancos, 2019).

En diciembre de 2019, la Superintendente de Bancos realizó la presentación del proyecto "Fondo Concursable para promover la Inclusión Financiera", a los Ministerios de Economía y Finanzas.

El propósito del programa es otorgar premios a los proyectos relacionados a servicios y productos financieros que aporten en la inclusión financiera, sin descuidar la educación financiera y la protección al consumidor. Este proyecto busca financiarse a través de un porcentaje de la contribución que realizan a la SBS las entidades financieras y que será administrado directamente por la SBS (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2019).

Es importante destacar que mediante resolución SB-2015-665, se resuelve que las instituciones controladas por la SBS deben desarrollar Programas de Educación Financiera a favor de sus clientes y/o usuarios, colaboradores y público en general, con el propósito de apoyar a la formación de conocimientos financieros, procurando que esté encaminada a que los clientes y/o usuarios tomen decisiones acertadas en temas personales y sociales de carácter económico, en su vida cotidiana (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2015).

2.3.3 Ban Ecuador

Con el propósito de informar acerca de sus derechos y obligaciones, y en seguimiento del artículo 52 de la Constitución de la República, en el cual se dispone el derecho que tienen las personas a contratar servicios y bienes de buena calidad, y a elegirlos con libertad, Ban Ecuador tiene a disposición un taller de educación financiera digital. Dicho taller tiene una duración de 8 horas y contiene módulos de planificación financiera (Presupuesto y ahorro), créditos y seguros y acerca del Sistema Financiero Nacional y el rol de la Superintendencia de Bancos (Ban Ecuador, 2020).

2.3.4 BIMO – Billetera Móvil

En la búsqueda de echar abajo barreras para el acceso a servicios financieros, nace BIMO (Billetera Móvil) a través de una alianza entre la Banca Ecuatoriana y el servicio de la red interbancaria BANRED, con el cual desde cualquier smartphone es posible a acceder a la apertura de una cuenta básica BIMO, y desde la misma realizar transferencias, retiros y pagos entre personas. El sistema está conformado por 28 instituciones privadas, públicas y Cooperativas.

El usuario para matricularse necesita tener cédula ecuatoriana y un número de celular, el mismo será relacionado a la cuenta y será el identificador para realizar transferencias, retiros y pagos (BIMO - Billetera Móvil, 2020). Al momento no se tiene información sobre el cierre de gestión de 2019.

2.4. Proyectos de Inclusión financiera en América Latina

2.4.1 ENEF – Estrategia Nacional de Educación Financiera

Un ejemplo exitoso en la región es la ENEF "Estrategia Nacional de educación financiera" en Brasil, la cual fue formada en 2010 mediante una alianza multisectorial entre el Gobierno de Brasil y la Asociación de Bancos Privados de Brasil. Su objetivo principal es proveer a través de programas prácticos y teóricos, de herramientas a la población para que puedan tomar decisiones autónomas y responsables acerca de crédito, inversión, protección financiera, consumo y planificación, generando en ellos una vida financiera sostenible.

Para el 2014 a través de sus programas llegó a 200 mil personas, mientras que para el 2018 esta iniciativa llegó a más de 4 millones de niños y adultos; con programas presenciales y a través de herramientas tecnológicas; y con el apoyo de Instituciones como MasterCard, Visa, Citigroup y el BID (Estrategia Nacional de Educación Financiera – ENEF, 2020).

El nivel de bancarización en Brasil llega al 70% en 2018 de acuerdo con (Banco Mundial, 2018), un significativo avance en comparación al 68.1% de 2014 y 55.9% de 2011.

2.4.2 Estrategia Nacional de Educación Financiera de Chile

El Gobierno de Chile creó en 2014 la Comisión Asesora para la Inclusión Financiera, la misma que se encuentra administrada por el Ministerio de Hacienda, Educación, Desarrollo Social, Turismo y Trabajo. Se estableció que su función sería mejorar las condiciones de uso y acceso de servicios financieros y fomentar en conjunto

con la Banca la creación de servicios que puedan satisfacer las necesidades del segmento no bancarizado de Chile.

Por otro lado, debe fortalecer la educación financiera para que exista una mayor comprensión de los conceptos y productos financieros, lo que dio paso a la implementación de la Estrategia Nacional de Educación Financiera ENEF.

Esta iniciativa tiene programas orientados al público en general, pero se prioriza a 2 grupos específicos que son estudiantes y mujeres (Gobierno de Chile, 2018).

El contenido está relacionado al panorama financiero y regulación, protección al usuario, ahorro, dinero e ingresos, presupuesto, inversión, crédito, consumo inteligente, digitalización bancaria y seguros. En chile el nivel de bancarización para el cierre de 2018 fue 74% de la población de 15 años en adelante y un 83% en tenencia de tarjeta de débito (Asociación de Bancos de Chile, 2019), en 2014 el nivel de bancarización fue 63.3% en 2014 y 42.2% de 2011 (Banco Mundial, 2018).

2.4.3 Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera

En Colombia en 2014 implementó la ENEEF a través del Banco de la República, y desde entonces tiene a cargo proponer la creación de políticas para la implementación de la estrategia de educación económica y financiera, y de esta forma garantizar el acceso a servicios financieros, para lograr mejorar el bienestar de la sociedad. La estrategia está basada en principios y estándares internacionales, teniendo 4 pilares fundamentales:

1) incrementar el nivel de comunicación con la población;

2) ejecutar mediciones más exactas de los programas y su cumplimiento;

3) incentivar el aumento de la calidad de las iniciativas, y

4) enlazar la educación económica y financiera con otras políticas públicas (Banco Central de Colombia, 2017).

Se enfoca principalmente en los grupos conformados por:

Estudiantes, generando cambios en a actitud y comportamiento hacia los procesos financieros. Incluye desde la etapa inicial hasta la universitaria, incluyendo a los docentes.

Adultos en etapa activa, incluye a adultos entre los 18 y 55 años, con capacidad de participar en el mercado laboral. Se enfoca en brindar educación acerca del inicio de la educación superior, vida laboral, familia, entre otros.

Población vulnerable, corresponde a personas que sufren de limitaciones debido a sus circunstancias sociodemográficas y económicas.

Microempresarios, a los cuales, adicional a la educación financiera se prioriza el acceso a créditos para el desarrollo de sus negocios y la obtención de los beneficios derivados del autoempleo, que a su vez genera plazas de trabajo.

A 2018 el nivel de bancarización de Colombia está en el 45.8%, mientras que para 2014 y 2011 se obtiene un nivel de bancarización del 39.0% y 30.4%, respectivamente (Banco Mundial, 2018).

2.4.4 Programa de Educación Financiera de El Salvador

En 2008 se implementó en el Salvador la Estrategia Nacional para la Educación Financiera (Programa de Educación Financiera de El Salvador) por el Banco Central, Superintendencia del Sistema Financiero, Superintendencia de Valores, Superintendencia de Pensiones y el Instituto de Garantía de Depósitos. Su principal objetivo es incentivar la adecuada toma de decisiones en ámbitos financieros en todo el Salvador a través de programas de educación financiera.

Busca unificar todas las acciones de los diferentes programas actuales, para incrementar la eficacia de estos y generar una utilización efectiva de los recursos (Programa Educación Financiera El Salvador, 2019).

También administra programas propios digitales e imparte educación financiera mediante radio. Su programa está segmentado en 4 ejes:

Educación e inclusión financiera, se trata sobre el funcionamiento del sistema financieros, uso de dinero y las especies monetarias.

Vida financiera sana, explica las bases y características del financiamiento, explica los beneficios de los productos y servicios financieros y derechos del consumidor.

Ahorro e inversión, se imparten los conceptos del mercado de valores y explica el emprendimiento y los elementos para convertirse en un emprendedor.

Cultura y prevención, explica el funcionamiento y beneficios de los seguros, y el funcionamiento, utilidad, mecanismos y tipos de ahorro.

A 2018 el nivel de bancarización de El Salvador se ubica en el 30.4%, mientras que para 2014 y 2011 se obtiene un nivel de bancarización del 36.7% y 13.8%, respectivamente (Banco Mundial, 2018).

2.4.5 Estrategia Nacional de Inclusión Financiera de Perú ENIF

En colaboración con las autoridades de educación, la Superintendencia de Bancos de Perú creó en 2007 la ENIF, sus programas están principalmente dirigidos estudiantes de secundaria y a la capacitación constante para fortalecer los niveles de educación Financiera (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú, 2019). Para 2018 se actualizaron los objetivos de esta iniciativa.

Fortalecer la confianza de los usuarios en el sistema financiero y sus servicios

Incentivar la creación de servicios financieros que satisfagan las necesidades de los usuarios.

Generar sinergia entre las diferentes instituciones estales y la banca privada, a fin de formar objetivos en común que beneficien a la población.

Reforzar la oferta de servicios digitales, incrementando la cobertura de servicios financieros.

A 2018 el nivel de bancarización de Perú se ubicó en el 42.6%, mientras que para 2014 y 2011 se obtiene un nivel de bancarización del 29.0% y 20.5%, respectivamente (Banco Mundial, 2018).

MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

3.1. Enfoque metodológico

Para la presente investigación se emplearán los tipos de investigación cuantitativo y cualitativo, mientras que el enfoque de esta será mixto, debido a que para el análisis se utilizarán datos cuantitativos y cualitativos. La técnica de recolección es la encuesta y se analizará el nivel de servicio de la banca.

En un mismo trabajo de investigación, a través del enfoque mixto es posible recolectar, analizar y establecer vínculos entre datos cuantitativos y cualitativos, y de esta forma responder a un problema planteado (Sampieri, 1998).

3.2. Población

Al referirnos a la definición de población, podemos indicar que corresponde a la totalidad de un conjunto de elementos, a los cuales se desea investigar. Agrupa a todos los casos o variantes del tema a investigar (Tapia, 2000).

La población de estudio está conformada por los habitantes mayores desde 15 años de edad de la ciudad de Guayaquil, Guayas.

3.3. Muestra

La muestra, por concepto, es un subconjunto de una población, siempre y cuando sea representativa. (Tapia, 2000). Para el cálculo del tamaño muestral, para esta investigación se empleará la fórmula para la población infinita. En donde:

z = Nivel de confianza (1.96)

p = Probabilidad de éxito (0.70)

q = Probabilidad de fracaso (0.30)

e = Margen de error (0.05)

$$n = \frac{1.96^2 * 0.70 * 0.30}{0.075^2}$$

$$n = \frac{3.8416 * 0.70 * 0.30}{0.005625}$$

$$n = \frac{0.806736}{0.005625}$$

$$n = 143.41$$

3.4. Alcance de la investigación

El alcance de la investigación será exploratorio, debido a que se buscará analizar las características más importantes de la información obtenida.

3.5. Instrumento de investigación

Podemos definir a un instrumento de investigación, como un medio a través del cual el investigador realiza la recolección de datos, acercándose a los fenómenos a investigar (Zabalza, 2004).

El instrumento que se utilizará para esta investigación es el cuestionario, el mismo está compuesta por 51 preguntas, agrupadas de la siguiente manera.

1. Demográficas

2. Acceso y utilización de servicios financieros
3. Cultura del ahorro
4. Percepción

Para los primeros 3 grupos, se asignará un peso en base a cada respuesta, mientras que el grupo 4 se utilizará la escala Likert:

5-Totalmente de acuerdo

4-Parcialmente de acuerdo

3-Indiferente

2-Parcialmente desacuerdo

1-Totalmente desacuerdo

3.6. Técnicas y herramientas para el procesamiento de datos

La técnica que será utilizada para el procesamiento de los datos que serán obtenidos por el cuestionario será la estadística descriptiva. Las herramientas que serán empleadas son Microsoft Excel y el software estadístico SPSS para Windows.

3.7. Evaluación de inclusión financiera

Para evaluar la inclusión financiera se empleará 4 indicadores y se aplicará un índice que los agrupa para evaluar y comparar la inclusión financiera.

Tabla 2 Indicadores y componentes de inclusión financiera

Indicador / Componente	Valoración
Penetración de educación financiera	
Participación en programas	Indica si el encuestado participó en algún programa de Educación financiera
Tipo de programa	El tipo de programa; Gobierno, IFIs u otras fuentes
Acceso a productos financieros	
Contratación	Indica si mantiene activo algún producto financiero
Cantidad de productos financieros	Cantidad de productos financieros
Solicitud de crédito	Si el encuestado ha solicitado un crédito formal
Aprobación de crédito	Resultado de la solicitud de crédito, en caso de haberlo solicitado
Seguros	Mantiene un seguro activo
Profundidad de uso de productos	
Canal de atención	Principal canal de atención utilizado
Servicios utilizados	Cantidad de servicios utilizados
Ahorro	Indica si el encuestado mantiene la cultura del ahorro
Porcentaje	Porcentaje del ahorro en base a sus ingresos
Cobertura (nivel de servicio)	
Puntos de atención	Cantidad de puntos de atención de las Instituciones Financieras
Población	Población de la ciudad de Guayaquil

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1. Resumen demográfico de base de encuestados

Se realizaron encuestas a 152 personas en la ciudad de Guayaquil en el transcurso de enero de 2020, en sectores ubicados en parroquias urbanas y rurales de Guayaquil. El grupo con mayor cantidad de encuestados corresponde a parroquias ubicadas en el norte de la ciudad, un 48% (73) del total. La muestra estuvo compuesta por un 54.6% de hombres y 45.4% de mujeres. El principal rango de edad fue entre 31 y 45 años, con un 41.4% (63).

Tabla 3 Parroquia y sexo del encuestado

Característica	Cantidad	Porcentaje
Parroquia		
Rural	10	6.6
Urbana Centro	35	23.0
Urbana Norte	73	48.0
Urbana Sur	34	22.4
Sexo		
Femenino	69	45.4
Masculino	83	54.6
Total	152	100.0

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

En cuanto a ingresos y nivel de estudios, predominaron los grupos entre $501 y $,1000 con un 37.5% y educación de segundo nivel con 72.4%, respectivamente.

Tabla 4 Rangos de ingreso del encuestado

Rango	Cantidad	Porcentaje
Hasta $500	77	50.7
$501 - $1,000	57	37.5
$1,001 - 1,500	12	7.9
$1,501 - $2,000	5	3.3
Mayor a $2,000	1	0.7
Total	152	100.0

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

Tabla 5 Nivel de Educación

Nivel	Cantidad	Porcentaje
Primaria	8	5.3
Secundaria	110	72.4
Pregrado	33	21.7
Posgrado	1	0.7
Total	152	100.0

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

4.2. Indicadores

La ***penetración de educación financiera***, la cual busca medir el nivel de participación de la población de Guayaquil en programas de Educación Financiera, y en caso de haber participado, la fuente por la cual pudo acceder a dicho programa, los cuales pueden ser a través de Instituciones del sector público, instituciones financieras privadas o en instituciones educativas privadas o estatales.

Además, poder correlacionar este indicador con el acceso a productos financieros de la Banca Privada, nivel de uso de dichos productos y el nivel de servicio financiero disponible en la ciudad de Guayaquil, los cuales ayuda a determinar el nivel de inclusión financiera de la población de Guayaquil.

El ***acceso a productos financieros*** como indicador, está orientado a conocer si la persona mantiene servicios o productos financieros activos, tales como Cuenta de Ahorros o básica, Cuenta Corriente, Tarjeta de Débito, Tarjeta de Crédito, Crédito, Seguro o Póliza de acumulación en algún Banco del Sector Privado. Además, busca medir el nivel del acceso en base a la cantidad de productos contratados al momento de la realización de la encuesta. A medida que mas productos tiene, mayor es el indicador de acceso.

Debido a que no sólo es importante medir el acceso, la encuesta estuvo orientada a conocer la ***profundidad de uso de productos*** contratados, por lo cual el enfoque fue determinar el uso de puntos de atención, principal canal de atención, frecuencia de uso de los canales, cantidad de servicios utilizados (depósitos, retiros, consumos en tarjetas de crédito, transferencias, recepción/envío de remesas al exterior y giros locales) y cultura de ahorro.

La cobertura ***de puntos de atención*** nos muestra el nivel de servicio que la Banca Privada ofrece a los habitantes de Guayaquil, mediante un índice de servicio. El cual fue generado a partir de la cantidad de puntos de atención (Cajeros automáticos, Corresponsales no Bancario y oficinas bancarias) de acuerdo con información de la

Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, y a la población correspondiente a las parroquias de acuerdo con el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEN.

El índice se genera dividiendo la población de los grupos de parroquias para 1,000 y luego, dividiendo los puntos de atención para el resultado anterior. El resultado final de esta operación nos indica la cantidad de puntos de atención por cada 1,000 habitantes por grupo de parroquias.

Tabla 6 Cantidad de puntos de atención por tipo de canal

Canal	Cantidad	%
Cajeros automáticos	1,001	28.4
Corresponsales no bancarios	2,246	63.7
Oficinas Bancarias	278	7.9
Total	3,525	100.0

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2020).

Tabla 7 Índice de servicio

Parroquia	Población	Puntos	Puntos / 1,000 personas
Rural	59,757	90	1.5061
Urbacentro	399,895	755	1.8880
Urbanorte	1,162,484	1,881	1.6181
Urbasur	716,312	799	1.1154
Total	2,338,448	3,525	1.5074

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2020)

El último indicador corresponde a **inclusión financiera global**, y es una combinación de 3 indicadores (penetración de educación financiera, acceso a productos financieros y profundidad de uso de productos), el cual busca asignar un peso a la efectividad de la inclusión financiera. El cálculo de este indicador se muestra a continuación.

1. A cada respuesta se le asignó un valor de acuerdo con el peso que esta significa para una inclusión mas efectiva. Por ejemplo, en el caso de uso de servicios financieros si el encuestado indicó que utiliza retiros, depósitos y remesas, se le asignó un valor de 4. Si no utilizaba, se le asignó el 1.

2. Se agruparon de acuerdo con los indicadores, las preguntas que mas relación tenían con el indicador correspondiente y se realizó la sumatoria por cada encuestado.

3. Luego se generé el cálculo del promedio, para asignar un valor total por toda la base, segmentado por las características demográficas.

4.3. Análisis de Penetración de Educación Financiera

De acuerdo con la data el 9.2% (14) de los encuestados ha participado en algún programa de Educación Financiera. Existe una menor penetración de la educación financiera en el sexo femenino, con un total del 28.6% (4) sobre el total (14), sin que la edad del encuestado tenga una incidencia significativa, el grupo más importante es el comprendido entre 31 y 45 años, con una participación del 71.4% (10).

En relación con el grupo de personas que sí han participado en algún programa, prevalece la participación en programas implementados por una Institución financiera

y el restante en una institución educativa. En ninguno de los casos, se menciona que la participación haya sido con un programa implementado por el Gobierno Nacional.

Tabla 8 Participación en Programas de Educación Financiera

Participación	Cantidad	Porcentaje
No ha participado	138	90.8
Instituciones Financieras	10	6.6
Instituciones educativas	4	2.6
Total	152	100.0

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

Luego de analizar la parroquia de residencia del encuestado, es importante resaltar que existe una menor penetración de la Educación Financiera en las ubicadas en el sur de la ciudad (urbana), del total de los encuestados en dichas parroquias (34) sólo el 2.9% (1) ha participado en un programa de Educación Financiera. Por otro lado, el índice de servicio en esta zona es el menor de todos, la cual es 1.1154, frente al 1.5074 de toda la ciudad y 1.8880 de las parroquias del centro.

Tabla 9 Educación Financiera por parroquia

Parroquia / Participación	Sí		No		Total	
	Cantidad	%	Cantidad	%	Cantidad	%
Rural	-	-	10	6.6	10	6.6
Urbana Centro	6	3.9	29	19.1	35	23.0
Urbana Norte	7	4.6	66	43.4	73	48.0
Urbana Sur	1	0.7	33	21.7	34	22.4
Total	14	9.2	138	90.8	152	100.0

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

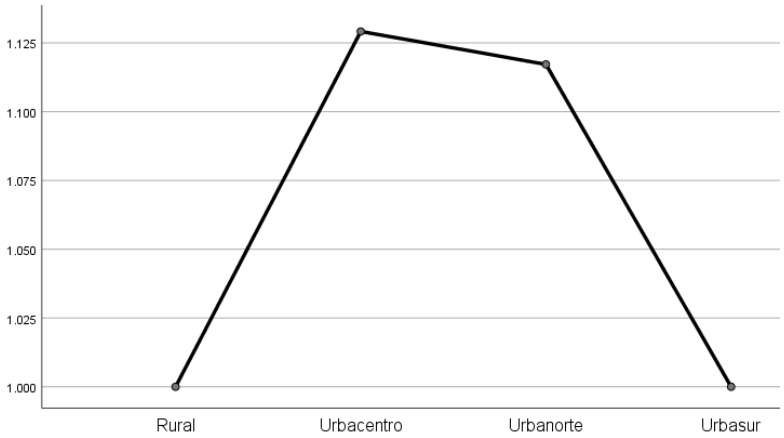


Gráfico 1 Medias marginales estimadas de educación financiera por parroquia

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

Cuando participan en conjunto los ingresos y nivel de estudios, se demuestra que es significativa en relación con la variable penetración de educación financiera, de acuerdo con lo observado en la figura XX. Los valores de peo asignados a penetración fue 1 para “no” y 2 para “sí”, y de acuerdo a estos valores se genera la media marginal.

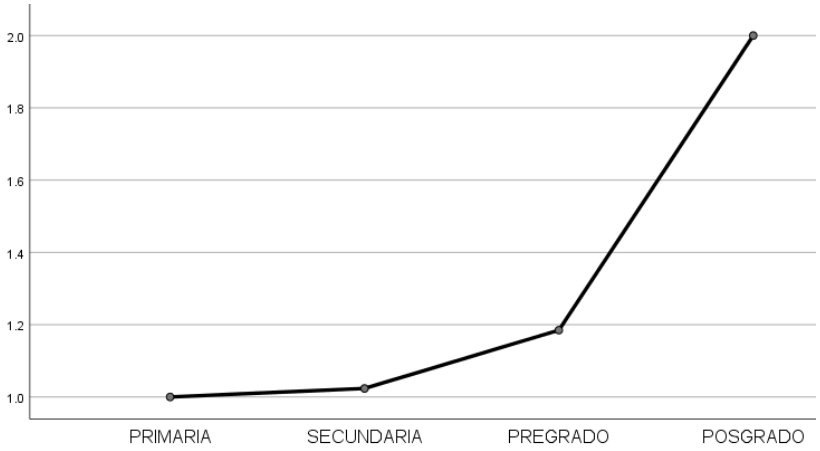


Gráfico 2 Medias marginales estimadas de educación financiera por nivel de estudio

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

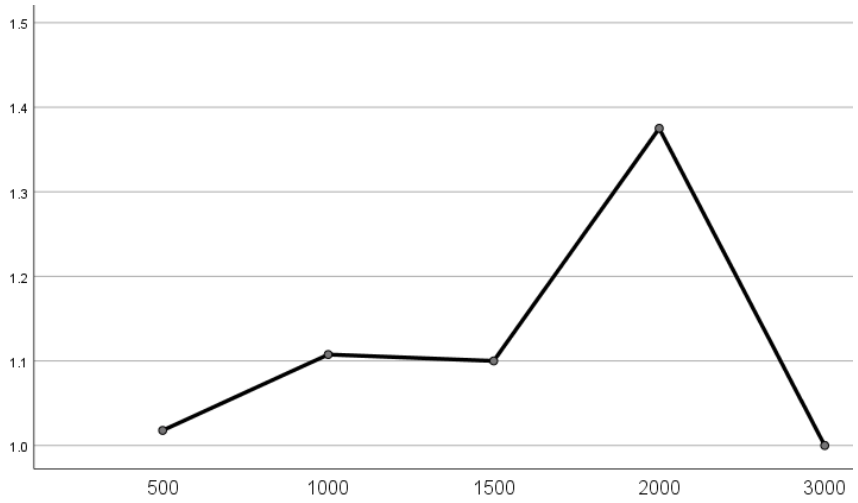


Gráfico 3 Medias marginales estimadas de educación financiera por ingreso

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

4.4. Análisis del acceso a productos financieros

Se registra un nivel de bancarización o acceso a productos financieros en Guayaquil, del 51.3% (78) de los encuestados indicó mantener activo al menos un producto financiero sin encontrar mayor incidencia en el sexo de los encuestados. Esto determina que no existe una consistente penetración de la Banca y sus productos y servicios financieros en la ciudad de Guayaquil.

La Educación financiera tiene una incidencia positiva importante en el nivel de acceso de los productos, a medida que la cantidad de productos activos aumenta, lo hace también la participación de las personas que han participado de un programa de

Educación Financiera. Para las medias marginales se asignaron pesos en base al nivel de acceso, donde no mantener un producto tiene un peso de 1 y para 5 productos un peso de 6.

Tabla 10 Profundidad de uso de servicios financieros

Rango	Cantidad	Porcentaje
No tiene	74	48.7
1 producto	9	5.9
2 productos	41	27.0
3 productos	12	7.9
4 productos	13	8.6
5 productos	3	2.0
Total	152	100.0

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

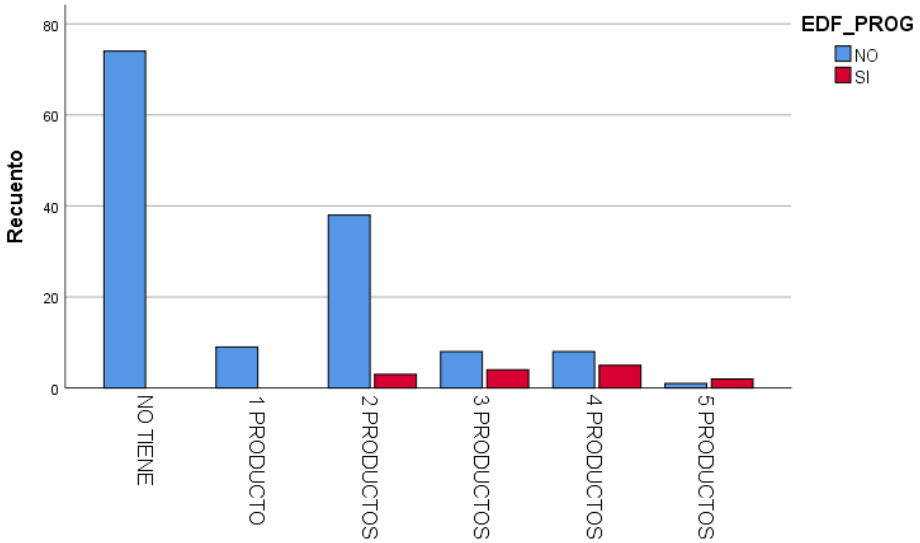


Gráfico 4 Educación financiera por acceso de productos financieros

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

El grupo con un mayor nivel de acceso (más de 2 productos) corresponden a 31 a 45 años y con una participación del 9.2% (14) sobre el total de encuestados.

Los 2 principales motivos por los cuales las personas encuestadas indicaron que tienen un producto son ahorros con un 25.7% (39) y pago de nómina con 21.1% (32). Mientras que el principal motivo por el cual, han indicado los encuestados no mantienen un producto financiero es falta de confianza, lo que representa el 41.8% (31) del total (74).

Tabla 11 Motivo contratación servicios financieros

Motivo	Cantidad	Porcentaje
No tiene	74	48.7
Ahorros	39	25.7
Pago Nómina	32	21.1
Negocio	3	2.0
Compras	2	1.3
Agilidad	1	0.7
Jubilación	1	0.7
Total	152	100.0

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

Tabla 12 Motivo no contratación servicios financieros

Rango	Cantidad	Porcentaje
Sí tiene	78	51.3
Falta de confianza	31	20.4
Dificultad Para abrir una cuenta	17	11.2
Comisiones altas	14	9.2
No Trabaja/Necesita	8	5.3
Recibe pago en cheque	4	2.6
Total	152	100.0

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

En relación con la parroquia de residencia se muestra, tal como sucedió con el indicador de Educación financiera, una clara incidencia negativa del nivel de servicio ofrecido en parroquias ubicadas en el sur de la ciudad, no existen personas que mantengan más de 2 productos activos.

Nuevamente podemos observar que el indicador de acceso a productos financieros es sensible al índice de cobertura de atención, el cual es 1.1154 por cada 1,000 habitantes en las parroquias ubicadas al sur de la ciudad.

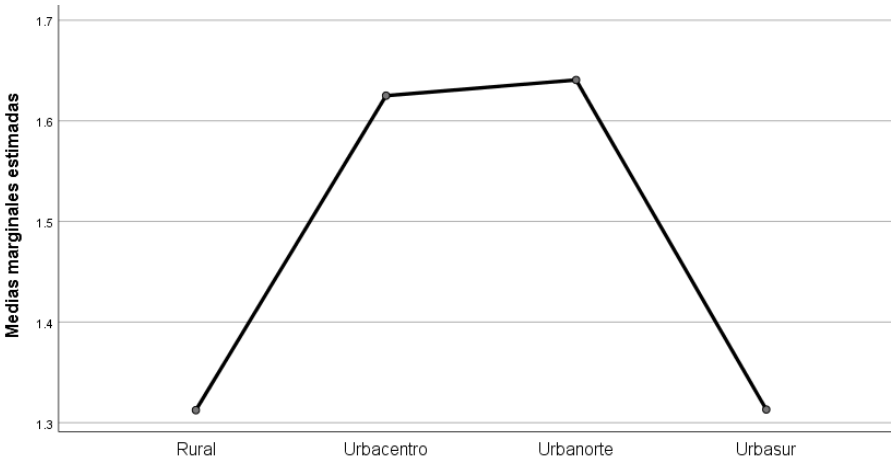


Gráfico 5 Medias marginales estimadas de Acceso productos por parroquia

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

Existe una relación positivamente significativa entre los ingresos y el nivel de estudios con el nivel de acceso a productos financieros.

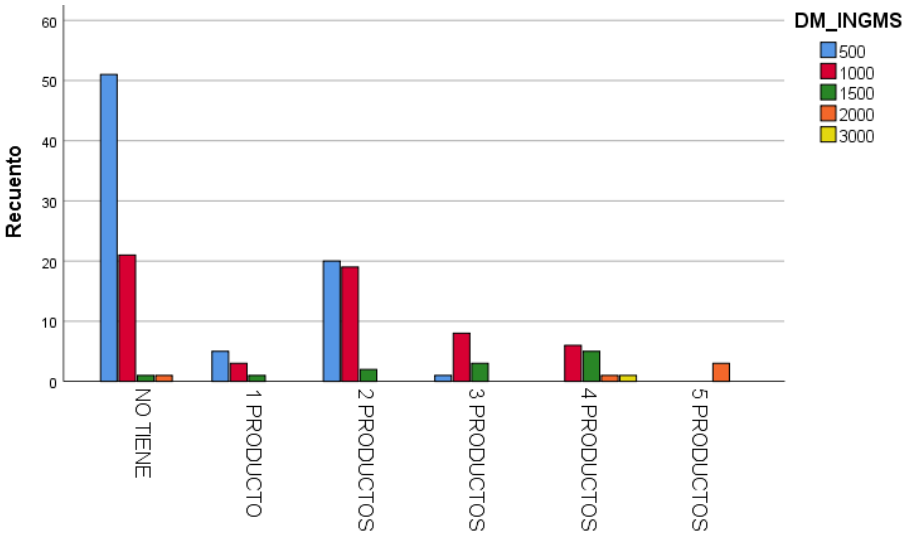


Gráfico 6 Acceso a productos financieros por nivel ingresos

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

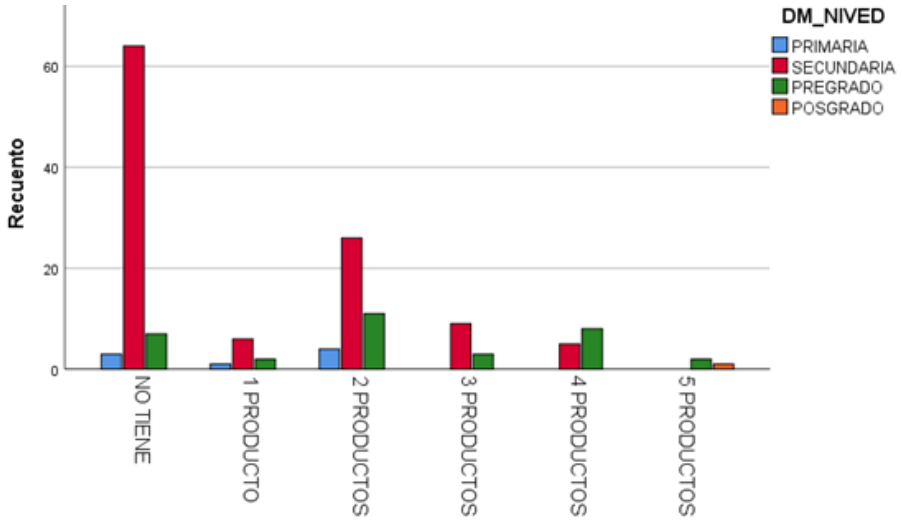


Gráfico 7 Acceso a productos financieros por nivel de educación

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

4.5. Análisis de profundidad de uso de productos

En cuanto al uso de servicios o productos financieros, del total de encuestados el 51.3% (78) indicaron que sí utilizan al menos un canal de atención bancario, lo cual tiene relación con el indicador de acceso a productos financieros. En cuanto a la frecuencia de uso, tenemos que 18.4% (28) utilizan un canal de atención al menos una vez a la quincena.

El principal canal utilizado es cajeros automáticos con un 19.1% (29) seguido por Corresponsales no Bancarios con un 16.4% (25). Para las medias marginales, se asignaron los siguientes pesos en base a la complejidad del uso: No utiliza (1), Oficina bancaria (2), Corresponsal no Bancario (3), Cajeros automáticos (4) y Banca Digital (5).

Tabla 13 Utilización por tipo de canal

Canal de atención	Cantidad	Porcentaje
No utiliza	74	48.7
Cajeros automáticos	29	19.1
Corresponsal no bancario	25	16.4
Oficina Bancaria	15	9.9
Banca digital	9	5.9
Total	152	100.0

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

Tabla 14 Frecuencia de uso de canales

Frecuencia	Cantidad	Porcentaje
No utiliza	74	48.7
Diaria	8	5.3
Semanal	22	14.5
Quincenal	28	18.4
Mensual	20	13.2
Total	152	100.0

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

En relación con la utilización de servicios, el 9.2% (14) sobre el total (152) corresponde a hombres que utilizan más de 2 servicios, para las mujeres corresponden al 9.9% (15).

Mientras que la edad tiene una incidencia en la cantidad de servicios utilizados, a partir de los 3 servicios utilizados los grupos de edades de 31 a 45 años y 46 a 60 años, tienen una participación del 72.4% (21) del total de este grupo (29).

Es importante destacar que la Educación Financiera tiene una incidencia positiva importante en la profundidad de uso. En el grupo de personas que han participado en algún Programa de Educación Financiera, no existe personas que utilicen menos de 2 servicios y estos sólo representan el 21.4% (3) sobre el total (14).

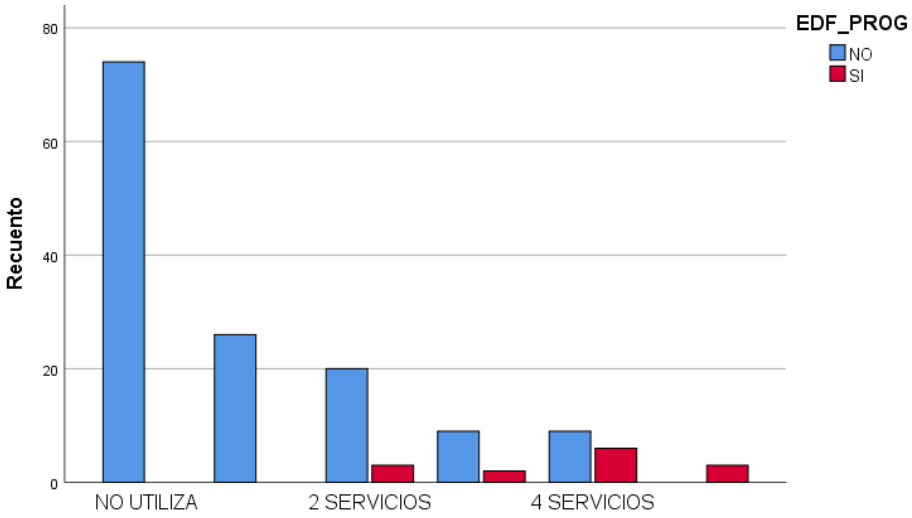


Gráfico 8 Educación financiera por profundidad de uso de servicios

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

La parroquia de residencia, así como en los otros indicadores, tiene una incidencia sobre la profundidad de uso de productos o servicios financieros. Se observa que en las parroquias ubicadas al sur de Guayaquil, no existen personas que mantenga más de 2 servicios en la parte urbana de Guayaquil, lo cual tiene una relación directa con el índice de servicio de este sector.

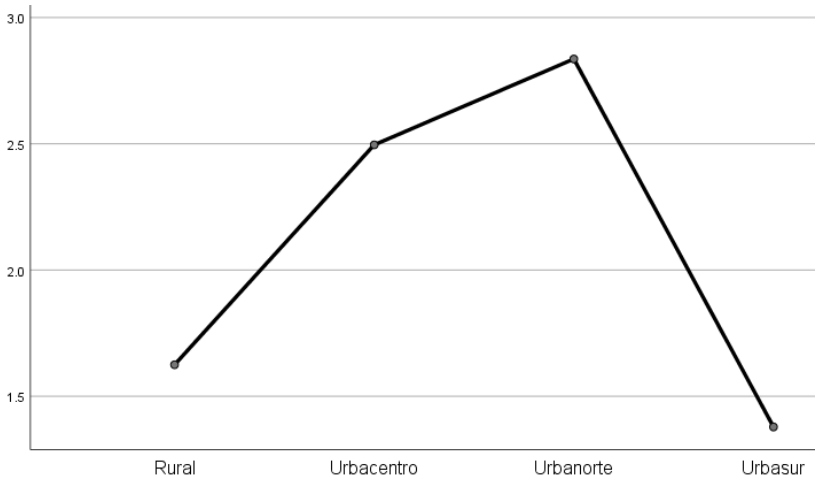


Gráfico 9 Medias marginales estimadas de profundidad de uso de servicios por parroquia

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

En cuanto al ingreso, este incide positivamente en la variable de profundidad de uso de servicios, se observa que los grupos de ingresos más altos tienen una media más alta en cuanto a este indicador. Por otro lado, también se puede observar una relación entre el nivel de educación y la profundidad del uso de servicios significativamente más marcada.

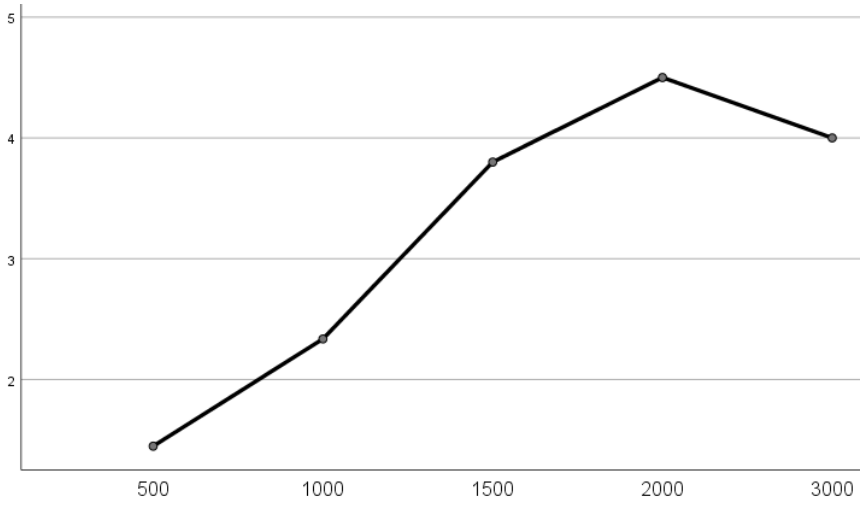


Gráfico 10 Medias marginales estimadas de profundidad de uso de servicios por nivel ingresos

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

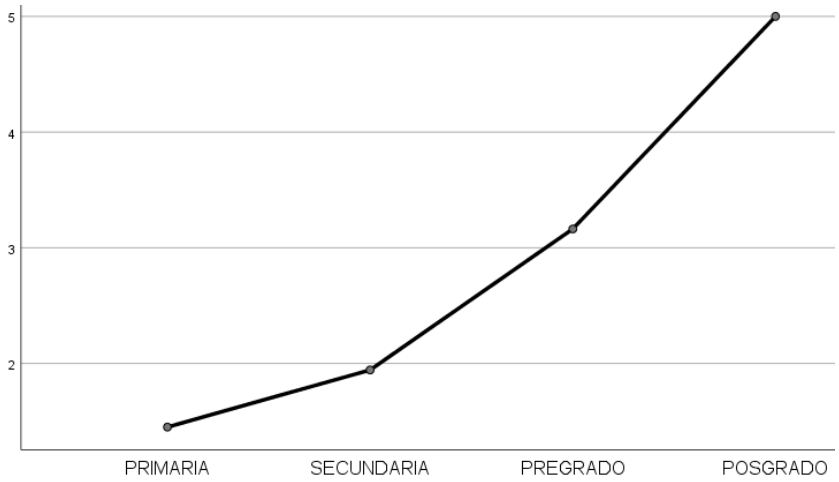


Gráfico 11 Medias marginales estimadas de profundidad de uso de servicios por nivel educación

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

Adicionalmente se analizó la cultura de ahorro en la encuesta, se encontró que está positivamente relacionada a la educación financiera, ingresos y nivel de estudios.

El 15.1% (23) indicó que mantiene un ahorro, de los cuales el 43.5% (10) participaron en un programa de Educación Financiera. Ahora comparándolo con los 14 encuestados que han participado de un programa de educación financiera, los 10 encuestados corresponden a un 71.4%.

Tabla 15 Cultura de ahorro

Ahorro	Educación Financiera		No		Total	
	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
Sí	10	6.6	13	8.6	23	15.1
No	4	2.6	125	82.2	129	84.9
Total	14	9.2	138	90.8	152	100.0

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

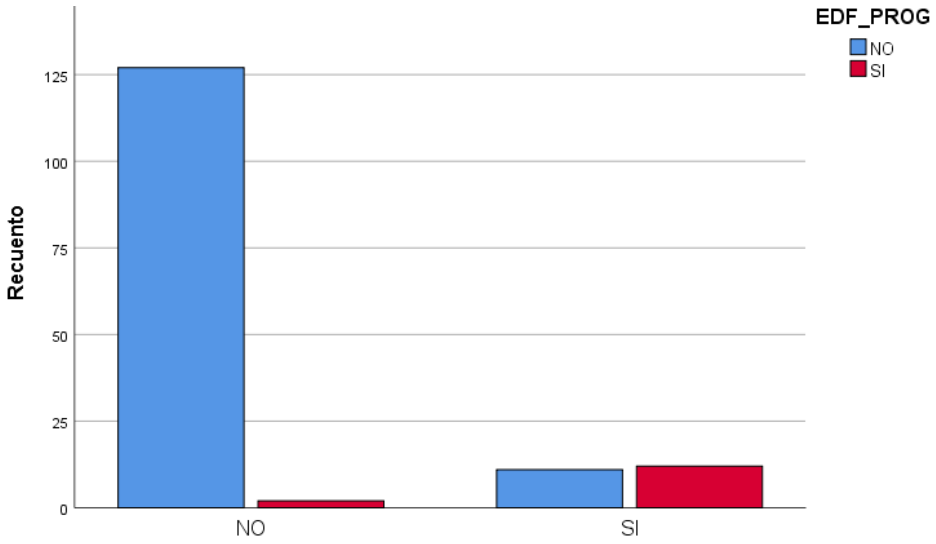


Gráfico 12 Cultura de ahorro y educación financiera

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

El nivel de educación y el nivel de ingresos tienen una incidencia positiva en el ahorro, mientras mayor sea el nivel de estas variables se tiene una mayor recurrencia de ahorro.

Para el caso del nivel de estudios, el 52.1% (12) pertenecen al grupo de pregrado y para el nivel de ingresos entre $500 y $1,000 el 52.1% (12), en relación con total (23). Para las medias marginales, se asigna un peso de 1 para los encuestados que indicaron que no ahorran y para los que sí, un peso de 2.

Tabla 16 Cultura de ahorro por nivel de educación

Educación	Ahorro		No		Total	
	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
Primaria	1	0.7	7	4.6	8	5.3
Secundaria	9	5.9	101	66.4	110	72.4
Pregrado	12	7.9	21	13.8	33	21.7
Posgrado	1	0.7	-	-	1	0.7
Total	23	15.1	129	84.9	152	100.0

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

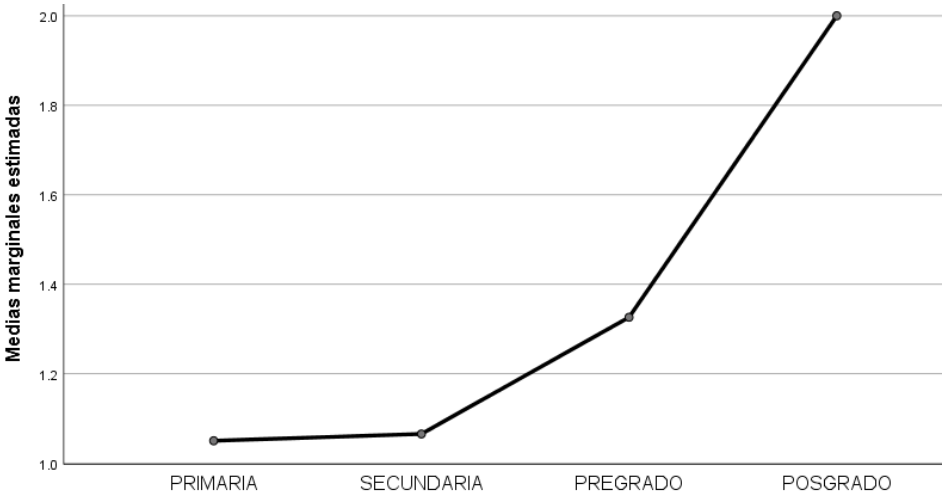


Gráfico 13 Medias marginales estimadas cultura de ahorro por nivel de educación

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

Tabla 17 Cultura de ahorro por nivel de ingresos

Ahorro / Nivel Ingreso	Ahorro		No		Total	
	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
Hasta $500	2	1.3	75	49.3	77	50.7
$501 - $1,000	12	7.9	45	29.6	57	37.5
$1,001 - 1,500	5	3.3	7	4.6	12	7.9
$1,501 - $2,000	3	2.0	2	1.3	5	3.3
Mayor a $2,000	1	0.7	-	-	1	0.7
Total	23	15.1	129	84.9	152	100.0

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

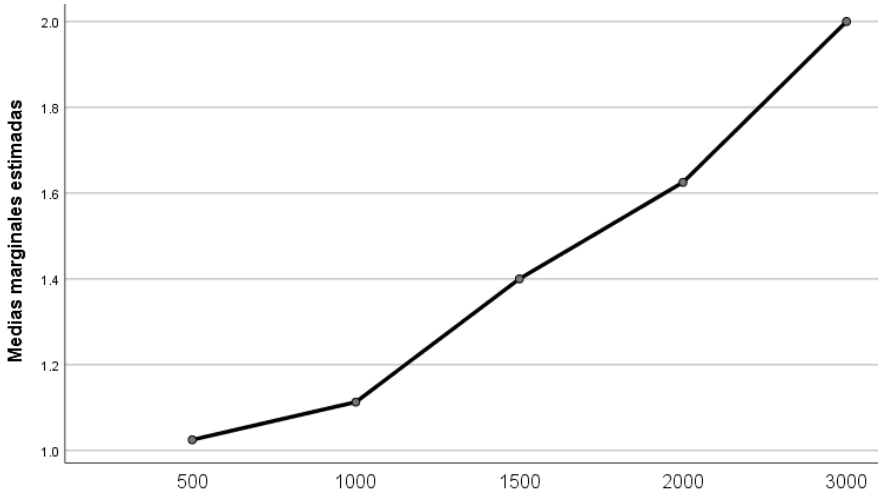


Gráfico 14 Medias marginales estimadas cultura de ahorro por nivel de ingresos

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

4.6. Análisis de inclusión financiera global

Tabla 18 Indicador inclusión financiera global

Segmento	Educación Financiera		Total
	Sí	No	
Parroquia			
Rural	-	16.1	16.1
Urbana Centro	49.3	15.9	21.6
Urbana Norte	52.8	19.2	22.8
Urbana Sur	-	14.7	14.7
Sexo			
Femenino	49.6	19.1	21.3
Masculino	52.2	15.5	19.5
Edad			
Entre 15 y 30 años	51.5	15.3	16.9
Entre 31 y 45 años	50.6	17.5	22.8
Entre 46 y 60 años	57.0	17.2	18.6
Entre 61 y 75 años	52.0	20.8	22.6
Nivel de educación			
Posgrado	57.0	-	57.0
Pregrado	50.2	23.0	30.4
Secundaria	52.3	15.7	17.0
Primaria	-	18.8	18.8
Nivel de ingresos			
Hasta $500	54.0	13.9	14.4
$501 - $1,000	49.5	18.2	23.7
$1,001 - 1,500	57.0	29.1	31.4
$1,501 - $2,000	56.0	29.3	40.0
Mayor a $2,000	-	50.0	50.0
Total	20.3	2.3	20.3

Fuente: elaboración propia. Datos Obtenidos de encuesta realizada en este trabajo de investigación.

El indicador correspondiente a inclusión financiera global, en el cual se intenta agrupar el resultado de las 3 variables en uno solo, el score asignado a nivel de Guayaquil es 20.30. Segmentándolo por grupo de parroquias podemos apreciar que las

parroquias del norte registran el mayor score de todas, quedando para el caso de las urbanas, las del sur con el menor valor. En el caso de sexo y edad, no se ve una variación muy significativa el score. Sin embargo, se aprecia una relación significativa para el caso de nivel de educación y nivel de ingresos.

Es contundente revisar los niveles que se muestran cuando la persona indica que ha participado de algún programa de educación financiera.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

La Educación financiera tiene un efecto fundamental en el nivel en el que se desenvuelven los indicadores de inclusión financiera, tanto para el acceso a productos y servicios financieros como para la profundidad de su uso, tal como lo pudimos evidenciar en el análisis del indicador global de inclusión financiera.

Sin embargo, tal como se observó en la revisión de la literatura, los programas implementados en el Ecuador no cumplen o no tienen el alcance adecuado para fomentar de manera efectiva la inclusión financiera. Debido a esto la Banca juega un papel fundamental en la Inclusión Financiera implementando programas orientados a impartir educación financiera a sus clientes y usuarios, y mantener una alta disponibilidad de productos y servicios financieros; facilidad en la contratación y un adecuado nivel de servicio a través de la capilaridad de sus puntos de atención. Esto ayudará a la población de Guayaquil a acceder a estos productos y administrar su dinero de manera eficiente.

Con relación a la situación actual de la inclusión financiera, el nivel de bancarización o inclusión financiera de Guayaquil (51.3%) comparado con el nacional (51.2%) está por encima, pero muy por debajo del promedio mundial (68.5%). En favor de potenciar la inclusión financiera la Banca Privada debe enfocar una parte considerable de sus esfuerzos en comunicar y concientizar a la población sobre los beneficios a corto y largo plazo, mediante los medios que sean los más adecuados para cada grupo. Por ejemplo, no brindar sólo programas presenciales o basados en conceptos teóricos, sino prácticos y acorde a la tendencia tecnológica y generacional

actual. Es decir, brindar todas las opciones para poder captar en los programas de Educación financiera a la mayor cantidad de usuarios y clientes.

Por otro lado, un factor que influye transversalmente en todos los indicadores es la residencia del encuestado, para el caso de las parroquias ubicadas a sur de la ciudad de Guayaquil mantienen el menor desempeño en penetración de Educación Financiera, acceso a productos financieros, profundidad de uso de productos y finalmente, en la cultura del ahorro. Esto es resultado del nivel de servicio que actualmente la Banca mantiene en el sur de la ciudad, el cual está por debajo del resto de grupos de parroquias (Norte, Centro y Rural).

Para reducir el efecto que tiene el nivel de servicio, el cual se resumen como la penetración de la Banca y sus productos financieros, en los Indicadores de inclusión Financiera, es necesario que la Banca realice un análisis de la cobertura en la zona sur de la ciudad e iguale dicho nivel, al menos al que mantiene la ciudad a nivel general.

Es importante tener en cuenta que se puede tener una mayor probabilidad de éxito en la comunicación sobre la importancia de los productos financieros y sus beneficios, luego de la contratación de los mismos, debido a la recurrencia de las visitas a los diferentes puntos de atención, rompiendo paradigmas actuales que mantiene la población acerca de la Banca en general, en especial la falta de confianza.

El nivel de educación es importante e influye drásticamente en una de las partes más importantes de la inclusión financiera de la población, teniendo en cuenta que esta hace referencia a la profundidad de uso de servicios y productos financieros; y la cultura de ahorro, debido a que cuanto más alto es el nivel de estudio mayor es la profundidad de uso.

Cuando el nivel de educación e ingreso son analizados en conjunto, tienen una incidencia positiva en el nivel de Educación Financiera, profundidad de uso de los productos y servicios, y en la cultura de ahorro.

Esto guarda relación en cuanto a mayor conocimiento sobre los productos y sus beneficios, mayor es la posibilidad de comprender sus beneficios y esto deriva a su uso. La educación financiera es un componente importante para el crecimiento de los niveles de acceso a productos financieros, profundidad de uso y la cultura de ahorro.

Es necesaria por parte del Gobierno Nacional, su participación en la evaluación, ideación e implementación de un módulo sobre Educación Financiera para que sea incluido en el programa escolar y en programas sociales con alcance nacional, generando un nivel de Educación Financiero equitativo.

Esto será posible cuando el Gobierno Nacional concluya la formación e implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF Ecuador), la cual busca unificar las acciones y recursos para el beneficio de la población en general, en lugar de normativas que trasladan la responsabilidad de la ejecución de este tipo de programas a la Banca Privada en forma dispersa.

De esta forma, el individuo desde una etapa temprana podrá tener claridad acerca de los beneficios de los productos y servicios financieros, y su papel en mantener sanas sus finanzas personales a través de la cultura del ahorro y un endeudamiento concientizado, y llegar a consolidar un bienestar social a nivel nacional.

BIBLIOGRAFÍA

Araujo, S. (junio de 2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*. Obtenido de https://www.dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/search/?text=33

Asociación de Bancos de Chile. (Marzo de 2019). *Memorial Anual 2018*. Obtenido de Asociación de Bancos de Chile: https://www.abif.cl/docs/default-source/default-document-library/banca-2018-version-digital2.pdf?Status=Temp&sfvrsn=b1d862a6_0

Ban Ecuador. (enero de 2020). *Programa de Educación Financiera*. Obtenido de Ban Ecuador: https://www.banecuador.fin.ec/educacion-financiera-3-2/

Banco Central de Colombia. (junio de 2017). *Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF)*. Obtenido de Banco Central de Colombia: https://www.superfinanciera.gov.co/descargas?com=institucional&name=pubFile1025607&downloadname=estrategia_nacional_educacion_economica.pdf

Banco Central del Ecuador. (junio de 2019). *Banco Central del Ecuador, Banco Mundial y Múltiples actores económicos se unen por la inclusión financiera*. Obtenido de Banco Central del Ecuador: https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1177-banco-central-banco-mundial-y-m%C3%BAltiples-actores-econ%C3%B3micos-se-unen-por-la-inclusi%C3%B3n-financiera

Banco Mundial. (20 de abril de 2018). *Inclusión financiera*. Obtenido de Banco Mundial: https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview

Banco Mundial. (enero de 2018). *The Little Data Book on Financial Inclusion*. Obtenido de Banco Mundial: https://globalfindex.worldbank.org/data-book/data-book

Banco Mundial. (junio de 2019). *Banco Central de Ecuador y el Banco Mundial lanzan plan de inclusión financiera*. Obtenido de Banco Mundial: https://blog.cobiscorp.com/ecuador-banco-mundial-inclusion-financiera

Betancur, Y. (enero de 2019). Determinantes del uso de herramientas financieras. *Science of Human Action*. doi:https://doi.org/10.21501/2500-669X.3118

BIMO - Billetera Móvil. (01 de 2020). *¿Qué es BIMO?* Obtenido de BIMO - Billetera Móvil: https://bimo.ec/

Carangui, P. (septiembre de 2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de. *Revista Killkana Sociales*. Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480

Datta, S. (2019). Variation and Determinants of Financial Inclusion and association. *IIMB Management Review*. Obtenido de https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0970389616301574?via%3Dihub

Estrategia Nacional de Educación Financiera – ENEF. (01 de 2020). *Concepto de Educación Financiera en Brasil*. Obtenido de Estrategia Nacional de Educación Financiera – ENEF.

Gobierno de Chile. (diciembre de 2018). *Estrategia Nacional de Educación Financiera*. Obtenido de Comisión Asesora para la Inclusión Financiera: https://www.uaf.cl/asuntos/descargar.aspx?arid=1126

Grohmann, A. (noviembre de 2018). Does financial literacy improve financial inclusion? Cross country evidence. *World Development*. doi:https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2018.06.020

Mushtaq, R. (2019). Microfinance, financial inclusion and ICT: Implications for poverty and. *Technology in Society*. doi:https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2019.101154

Organización de Naciones Unidas ONU. (https://www.pactomundial.org/2016/04/la-educacion-financiera-en-el-ods-4/ de abril de 2016). *La educación financiera en el ODS 4*. Obtenido de Pacto Mundial ONU.

Organización de Naciones Unidas ONU. (enero de 2020). *Objetivos de Desarrollo Sostenible*. Obtenido de Organización de Naciones Unidas ONU: https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/

Programa Educación Financiera El Salvador. (enero de 2019). *Dosier de Educación Financiera 2018*. Obtenido de Programa Educación Financiera El Salvador: http://www.educacionfinanciera.sv/?page_id=1230

Raccanello, K. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios*. Obtenido de https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005

Roa, M. (septiembre de 2013). Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad. *Boletín CEMLA*. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/272743166_Inclusion_financiera_en_America_Latina_y_el_Caribe_acceso_uso_y_calidad

Rodríguez-Raga, S. (noviembre de 2015). Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares. *Estudios Gerenciales*. doi:https://doi.org/10.1016/j.estger.2015.11.004

Sampieri, R. (1998). *Metodología de la Investigación.* México DF: Mcgraw-hill. Obtenido de https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/38758233/sampieri-et-al-metodologia-de-la-investigacion-4ta-edicion-sampieri-2006_ocr.pdf?response-

content-disposition=inline%3B%20filename%3DSampieri-et-al-metodologia-de-la-investi.pdf&X-Amz-Algorithm=AWS4

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú. (junio de 2019). *Reporte ENIF 2019 S1*. Obtenido de Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú: http://www.sbs.gob.pe/

Superintendencia de Bancos. (octubre de 2019). *Educación e Inclusión Financiera para pequeños y medianos productores del Agro*. Obtenido de Superintendencia de Bancos: https://www.superbancos.gob.ec/bancos/educacion-e-inclusion-financiera-para-pequenos-y-medianos-productores-del-agro/

Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2015). Superintendencia de Bancos del Ecuador. *Superintendencia de Bancos del Ecuador(SB-2015-665)*.

Superintendencia de Bancos del Ecuador. (diciembre de 2019). *Superintendencia de Bancos (SB) actúa para mejorar la Inclusión Financiera (IF)*. Obtenido de Superintendencia de Bancos del Ecuador: https://www.superbancos.gob.ec/bancos/superintendencia-de-bancos-sb-actua-para-mejorar-la-inclusion-financiera-if/

Superintendencia de Bancos del Ecuador. (enero de 2020). *Portal del usuario Financiero*. Obtenido de Educación Financiera: http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/efinanciera/?page_id=38

Tapia, M. A. (enero de 2000). Metodología de la Investigación. *Metodología de la Investigación*. Obtenido de https://aulavirtual.fio.unam.edu.ar/pluginfile.php/6545/mod_resource/content/0/Metodologia_de_la_Investigacion_-_Lect._Compl_1.pdf

Vallejo-Trujillo, L. (enero de 2016). Perfil de Bienestar Financiero. *Instituto Politécnico Nacional*. Obtenido de http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456046142006

Xu, X. (octubre de 2019). Trust and financial inclusion: A cross-country study. *Finance Research Letters*. doi:https://doi.org/10.1016/j.frl.2019.101310

Zabalza, M. (enero de 2004). Diarios de clase: un instrumento de investigación y desarrollo profesional. Narcea Ediciones. Obtenido de https://es.scribd.com/document/437383910/Un-Instrumento-de-Recoleccion-de-Datos-Es-en-Principio-Cualquier-Recurso-de-Que-Pueda-Valerse-El-Investigador-Para-Acercarse-a-Los-Fenomenos-y-Extraer