



**Uleam**  
UNIVERSIDAD LAICA  
ELOY ALFARO DE MANABÍ

**UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ**  
**PEDERNALES**

**FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, DERECHO Y BIENESTAR**

**Carrera de Economía**

**PROYECTO DE TESIS PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO ECONOMÍA**

**TÍTULO:**

**LA INCLUSIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA POBREZA: CASO  
PEDERNALES. PERIODO 2022-2024.**

**AUTORAS:**

Briones Mero Kimberly Nicolle  
Lalangui Molina Scarleth Susana

**TUTOR:**

Eco. Sintia Giler Macias

**2024**

## Tabla de contenido

Certificación de aprobación de trabajo de titulación .....	VI
Certificación del tutor .....	VII
AUTORIA DE RESPONSABILIDAD.....	VIII
DEDICATORIA.....	X
AGRADECIMIENTO .....	XII
Resumen ejecutivo del proyecto del trabajo de titulación .....	XIV
Abstract y Keywords.....	XV
1. CAPITULO 1: CONTEXTUALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	1
1.1. Introducción .....	1
1.2. Planteamiento del Problema .....	4
1.2.1. Identificación de Variables.....	8
1.2.1.1. Variable Independiente.....	8
1.2.1.2. Variable Dependiente .....	8
1.2.2. Preguntas de Investigación. ....	8
1.3. Objetivos .....	9
1.3.1. Objetivo General.....	9
1.3.2. Objetivos específicos .....	9
1.4. Justificación .....	10
1.5. Marco Teórico .....	12
1.5.1. Antecedentes .....	12
1.5.2. Base Teórica.....	16
1.5.2.1. La inclusión financiera.....	16
1.5.2.2. Factores de Acceso.....	17
1.5.2.3. Educación financiera.....	18
1.5.2.4. Innovación y tecnología (Dinero electrónico) .....	19
1.5.2.5. Sucursales de Entidades bancarias .....	20
1.5.2.6. Zona Rural .....	21
1.5.2.7. La Pobreza .....	22
1.5.2.8. Estabilidad Económica.....	22
1.5.2.9. Desempleo y trabajo Informal .....	23
1.5.2.10. Uso de servicios financieros .....	24
1.5.2.11. Educación.....	25
1.5.2.12. Teoría del desarrollo Económico .....	26
1.5.3. Base legales.....	27

2.	CAPITULO 2: DESARROLLO METODOLÓGICO .....	29
2.1.	Enfoque de la investigación .....	29
2.2.	Diseño de la Investigación .....	29
2.3.	Tipo de Investigación.....	30
2.4.	Método de investigación .....	30
2.5.	Población y muestra.....	32
2.6.	Técnicas de Investigación .....	33
2.6.1.	Encuestas.....	33
2.6.1.1.	Observación de participantes .....	35
2.6.2.	Operacionalización de variable.....	36
3.	CAPITULO 3: RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	37
3.1.	Resultados de métodos y técnicas de Investigación .....	37
3.2.	Discusión.....	87
3.3.	Contestación a las preguntas de investigación.....	90
	Conclusión .....	93
	Recomendación.....	95
	Bibliografía .....	97

### INDICE DE TABLA

<b>Tabla 1.</b>	Habitantes del cantón Pedernales .....	34
<b>Tabla 2.</b>	Nivel de confianza.....	34
<b>Tabla 3.</b>	Operacionalización de variables.....	36
<b>Tabla 4.</b>	¿Cuál es su género?.....	37
<b>Tabla 5.</b>	Zona de residencia.....	38
<b>Tabla 6.</b>	Número de personas que viven en su hogar .....	39
<b>Tabla 7.</b>	¿La vivienda en la que vive es?.....	40
<b>Tabla 8</b>	¿Cuenta con servicios básicos? .....	42
<b>Tabla 9.</b>	¿Cuántas personas contribuyen económicamente dentro en el hogar? .....	44
<b>Tabla 10.</b>	¿Cuántos miembros del hogar están en edad escolar? .....	46
<b>Tabla 11.</b>	¿Todos los niños asisten a la escuela? .....	48
<b>Tabla 12.</b>	¿Alguien ha dejado los estudios por falta de recursos?.....	50
<b>Tabla 13.</b>	¿Cuál es el nivel de educación más alto alcanzado? .....	52
<b>Tabla 14.</b>	¿Qué tipo de trabajo tiene usted actualmente? .....	54
<b>Tabla 15.</b>	¿Qué tan difícil es encontrar un empleo formal? .....	56
<b>Tabla 16.</b>	¿Cuál es su principal fuente de ingresos?.....	58
<b>Tabla 17.</b>	¿Cuál es su ingreso mensual aproximado?.....	59
<b>Tabla 18 .</b>	¿Cuál es el monto aproximado mensual para cubrir sus necesidades básicas?.....	60
<b>Tabla 19.</b>	¿Tiene acceso a servicios de salud? .....	61
<b>Tabla 20.</b>	¿Cuánta con algún tipo de seguro?.....	62
<b>Tabla 21.</b>	¿Tiene usted una cuenta bancaria? .....	63

<b>Tabla 22.</b> ¿Actualmente usa aplicaciones para acceder a servicios de banca móvil? .....	64
<b>Tabla 23.</b> Si la respuesta fue “Si”, ¿qué tipo de transacciones realiza mayormente? .....	66
<b>Tabla 24.</b> Si la respuesta fue “No”, ¿cuál es el motivo principal? .....	68
<b>Tabla 25.</b> ¿Tiene créditos aprobado? .....	70
<b>Tabla 26.</b> ¿En dónde realiza mayormente la solicitud de crédito? .....	71
<b>Tabla 27.</b> ¿Cuándo fue su último crédito aprobado? .....	73
<b>Tabla 28.</b> ¿Cuál fue el monto de crédito aprobado? .....	75
<b>Tabla 29.</b> ¿Cuál fue el motivo principal para la solicitud de crédito? .....	77
<b>Tabla 30.</b> ¿Actualmente tiene alguna deuda vigente por créditos? .....	79
<b>Tabla 31.</b> ¿Cuánto paga aproximadamente por el crédito vigente? .....	81
<b>Tabla 32.</b> ¿Se ha presentado dificultades para acceder a los diferentes servicios bancarios? .....	83
<b>Tabla 33.</b> ¿Cuáles son los diferentes tipos de dificultades que ha encontrado? .....	85

### INDICE DE GRÁFICA

<b>Gráfica 1.</b> ¿Cuál es su género? .....	37
<b>Gráfica 2.</b> Zona de residencia .....	38
<b>Gráfica 3.</b> Número de personas que viven en su hogar .....	39
<b>Gráfica 4.</b> ¿La vivienda en la que vive es? .....	40
<b>Gráfica 5.</b> ¿Cuenta con servicios básicos? .....	42
<b>Gráfica 6.</b> ¿Cuántas personas contribuyen económicamente dentro en el hogar? .....	44
<b>Gráfica 7.</b> ¿Cuántos miembros del hogar están en edad escolar? .....	46
<b>Gráfica 8.</b> ¿Todos los niños asisten a la escuela? .....	48
<b>Gráfica 9.</b> ¿Alguien ha dejado los estudios por falta de recursos? .....	50
<b>Gráfica 10.</b> ¿Cuál es el nivel de educación más alto alcanzado? .....	52
<b>Gráfica 11.</b> ¿Qué tipo de trabajo tiene usted actualmente? .....	54
<b>Gráfica 12.</b> ¿Qué tan difícil es encontrar un empleo formal? .....	56
<b>Gráfica 13.</b> ¿Cuál es su principal fuente de ingresos? .....	58
<b>Gráfica 14.</b> ¿Cuál es su ingreso mensual aproximado? .....	59
<b>Gráfica 15.</b> ¿Cuál es el monto aproximado mensual para cubrir sus necesidades básicas? .....	60
<b>Gráfica 16.</b> ¿Tiene acceso a servicios de salud? .....	61
<b>Gráfica 17.</b> ¿Cuánta con algún tipo de seguro? .....	62
<b>Gráfica 18.</b> ¿Tiene usted una cuenta bancaria? .....	63
<b>Gráfica 19.</b> ¿Actualmente usa aplicaciones para acceder a servicios de banca móvil? .....	64
<b>Gráfica 20.</b> Si la respuesta fue “Si”, ¿qué tipo de transacciones realiza mayormente? .....	66
<b>Gráfica 21.</b> Si la respuesta fue “No”, ¿cuál es el motivo principal? .....	68
<b>Gráfica 22.</b> ¿Tiene créditos aprobado? .....	70
<b>Gráfica 23.</b> ¿En dónde realiza mayormente la solicitud de crédito? .....	71
<b>Gráfica 24.</b> ¿Cuándo fue su último crédito aprobado? .....	73
<b>Gráfica 25.</b> ¿Cuál fue el monto de crédito aprobado? .....	75
<b>Gráfica 26.</b> ¿Cuál fue el motivo principal para la solicitud de crédito? .....	77
<b>Gráfica 27.</b> ¿Actualmente tiene alguna deuda vigente por créditos? .....	79
<b>Gráfica 28.</b> ¿Cuánto paga aproximadamente por el crédito vigente .....	81
<b>Gráfica 29.</b> ¿Se ha presentado dificultades para acceder a los diferentes servicios bancarios .....	83
<b>Gráfica 30.</b> ¿Cuáles son los diferentes tipos de dificultades que ha encontrado? .....	85

## INDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Preguntas de la encuesta.....	102
Anexo 2. Realización de encuestas Cojimés .....	107
Anexo 3. Realización de encuesta 10 de agosto .....	108
Anexo 4. Realización de encuesta Atahualpa .....	108
Anexo 5. Realización de encuesta Pedernales .....	109

## CERTIFICACIÓN

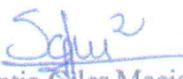
En la calidad de docente tutor de la Extensión Pedernales de la Universidad Laica "Eloy Alfaro de Manabí" CERTIFICO:

Haber dirigido y revisado el trabajo de investigación, bajo la autoría de las estudiantes LALANGUI MOLINA SCARLETH SUSANA y BRIONES MERO KIMBERLY NICOLLE, bajo la opción de titulación del trabajo de investigación, con el tema: LA INCLUSIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA POBREZA: CASO PEDERNALES. PERIODO 2022-2024".

La presente investigación ha sido desarrollada en el apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, suficientes para ser sometidos a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Lo certifico.

  
Eco. Sintia Giler Macias

TUTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN

## CERTIFICACION DE APROBACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACION

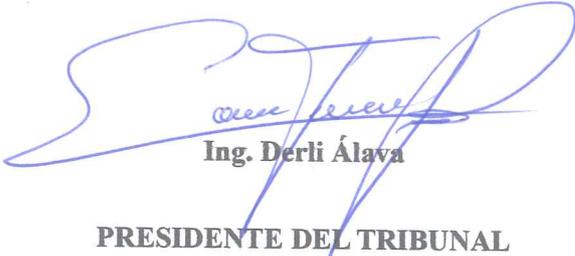
El tribunal evaluador Certifica:

Que el trabajo de fin de carrera modalidad Proyecto de Investigación titulado: " LA INCLUSIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA POBREZA: CASO PEDERNALES. PERIODO 2022-2024". Realizado y concluido por las Srtas. Lalangui Molina Scarleth Susana y Briones Mero Kimberly Nicolle ha sido revisado y evaluado por los miembros del tribunal.

El trabajo de fin de carrera antes mencionado cumple con los requisitos académicos, científicos y formales suficientes para ser aprobado.

Pedernales, 27 de enero del 2025.

Para dar testimonio y autenticidad firman:



**Ing. Derli Álava**  
**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL**



**Ing. Gladys Salazar**

**Miembro del tribunal**



**Ing. Ana Palacios**

**Miembro del tribunal**

## **DERECHOS DE AUTORÍA**

Yo, **BRIONES MERO KIMBERLY NICOLLE**, con de Cedula de identidad N.º: 1313954172, declaro que el presente trabajo de titulación: **LA INCLUSION FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA POBREZA CASO PEDERNALES, PERIODO 2022-2024**, ha sido desarrollado considerando los métodos de investigación existente y respetando los derechos intelectuales de terceros considerados en las citas bibliográficas.

Conforme a ello, declaro que las ideas y contenido que se encuentran en el presente trabajo son de mi autoría y en función de ellos me declaro responsable del contenido de la presente investigación



---

**BRIONES MERO NICOLLE**

**C.I.: 131395417-2**

## **DERECHOS DE AUTORÍA**

Yo, **LALANGUI MOLINA SCARLETH SUSANA**, con de Cedula de identidad N.º: 230030999-0, declaro que el presente trabajo de titulación: **LA INCLUSION FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA POBREZA CASO PEDERNALES, PERIODO 2022-2024**, ha sido desarrollado considerando los métodos de investigación existente y respetando los derechos intelectuales de terceros considerados en las citas bibliográficas.

Conforme a ello, declaro que las ideas y contenido que se encuentran en el presente trabajo son de mi autoría y en función de ellos me declaro responsable del contenido de la presente investigación



---

**LALANGUI MOLINA SCARLETH**

**C.I.: 230030999-0**

## DEDICATORIA

Dedico esta tesis a Dios por haberme dado perseverancia, sabiduría y fuerzas para poder alcanzar esta meta, y a la Virgen Del Cisne como ofrenda de gratitud por tus bendiciones.

La presente tesis la dedico con estima y amor

A mi familia, principalmente a mi Señora madre quien ha estado conmigo en todo instante, por creer en mí, por esforzarse junto conmigo y por ser una persona incondicional en mi vida, esta tesis va dedicada a usted con mucho amor y esfuerzo, por ser mi motor, mi fuente de inspiración y mi lugar de sanación, su presencia fue mi soporte para atravesar momentos difíciles.

Gracias por estar siempre para mí.

A mis hermanos, mi cuñada y mis sobrinos, quienes han sido mi apoyo en todo momento, gracias por acompañarme en todo este trayecto, por sacar de mí una sonrisa en mis días más turbulentos y por estar siempre presentes cuando más los necesitaba, el simple hecho de ser una familia unida para mí ha sido reconfortante especialmente para llegar hasta la cima de este propósito que en el algún momento fue mi sueño, ahora convertido en realidad.

*Scarleth Lalangui Molina*

En primer lugar, quiero dedicarle esta tesis a Dios, por su gran amor y apoyo incondicional, por permitirme seguir y no rendirme a pesar de las adversidades que pasaron a lo largo de este recorrido académico, sus fuerzas son y fueron el motor principal de este andar universitario.

A mis padres, quienes me inculcaron desde siempre el valor del esfuerzo y la perseverancia, por ser ejemplo de seguir, sin duda sus sacrificios, consejos y amor incondicional han sido la base de todo lo que he logrado.

A mi esposo, por ser parte fundamental de este proceso y camino, por su amor, palabras de aliento, apoyo incondicional, por su paciencia y sacrificio durante este largo viaje académico, que sin duda ha sido ese pilar importante que me ha ayudado a mejorar cada día.

A mis hermanos, por ser mis pilares, fuente de inspiración y alegría, ser mi base de fuerza y mi mayor apoyo en cada etapa de mi vida, indudablemente este camino no hubiera sido fácil sin ustedes queridos hermanos.

*Nicolle Briones Mero*

## AGRADECIMIENTO

Con una inmensa estima deseo expresar mi incondicional agradecimiento a mis padres, primordialmente a mi mamá por su esfuerzo, su amor y su compañía; Su motivación constante fue mi motor para luchar día a día para alcanzar esta meta. Así mismo, agradezco fraternamente a mis hermanos, especialmente al Abg. José Lalangui quien fue mi guía y mi inspiración académica de superación, quien me alentó a seguir este camino lleno de saberes y desafíos, pero con grandes y maravillosos resultados.

Mi agradecimiento inmensurable a una persona especial y muy importante en mi vida, Kevin De La Cruz, por sus palabras de ánimos, su paciencia y su tiempo dedicado a mí, que arduamente me motivaba día a día a ser mejor.

Agradecerles a mis amigas y futuras colegas, Cevallos Nallerly y Briones Nicolle del cual estoy infinitamente agradecida por su amistad y su compañerismo, su apoyo fue necesario para cruzar este largo y arduo trayecto lleno de momentos alegres y complejos.

Finalmente, agradezco y reconozco con aprecio la invaluable constancia de nuestra tutora de tesis, Economista Sintia Giler por su orientación que ha sido un pilar fundamental para el enriquecimiento de nuestro estudio.

*Scarleth Lalangui Molina*

Con gratitud y emoción agradezco a cada una de las personas que estuvieron presente en cada instante de este ciclo universitario

A mis padres y hermanos, por estar presente en cada alegría, por enseñarme que con dedicación y perseverancia se puede conseguir y cumplir los sueños, gracias por su compañía, palabras de ánimo y por recordarme siempre el valor de la unión familiar, fueron guía importante durante este proceso.

De forma especial quiero agradecerle a mi esposo, que también fue parte del proceso de aprendizaje, por acompañarme en la realización de las actividades, estar pendiente y comprenderme en cada momento, su apoyo ha sido incondicional en este recorrido.

A mis amigas Scarleth Lalangui y Nallerly Cevallos, que fuimos ese grupo que siempre se apoyó, se escuchó y se alentaba en cada momento, gracias por cada risa y compañía, por su cariño que hacen que los logros sean más dulces cuando se comparten.

A nuestra tutora Eco. Sintia Giler, quiero expresar mi más profundo agradecimiento, tiempo, dedicación, paciencia que ha sido una guía invaluable durante este proceso que fueron esenciales para este trabajo pueda culminarse.

*Nicolle Briones Mero*

## **Resumen ejecutivo del proyecto del trabajo de titulación**

El objetivo del presente estudio se enfoca en analizar la inclusión financiera y la pobreza caso Pedernales: Periodo 2022-2024, aborda la relación entre inclusión financiera y la reducción de la pobreza, destacando cómo el acceso a servicios financieros formales promueve el desarrollo económico y social en poblaciones vulnerables, se analiza los beneficios de herramientas como cuentas bancarias, microcréditos y uso de herramientas tecnológicas que permiten a las personas administrar sus recursos de manera eficiente y generar ingresos. Dentro del estudio el desarrollo se basa en métodos con técnicas encaminadas a la obtención de respuestas precisas y empíricas, aplicando una metodología mixta, basada en un enfoque cuantitativo complementario del enfoque cualitativo, aplicando técnicas como la observación de participantes y de encuestas estructuradas por 30 preguntas cerradas dirigidas a 375 hogares en donde se prevé obtener resultados en base a nuestras dimensiones que abarcan temas del acceso financiero, la estabilidad económica e incluso la formalidad e ingreso laboral, dichos resultado fueron tabuladas para una mejor comprensión mediante el software SPSS, obteniendo como resultado que poseer una cuenta bancaria si facilita el acceso al sistema financiero esencialmente para temas de créditos, más no que contribuye en cierto modo a reducir situaciones de vulnerabilidad.

**Palabras claves:** inclusión financiera, pobreza, ingresos, educación financiera, desarrollo económico, créditos, desigualdad, impacto social.

## **Abstract y Keywords**

The objective of this study focuses on analyzing financial inclusion and poverty in the Pedernales case: Period 2022-2024, addressing the relationship between financial inclusion and poverty reduction, highlighting how access to formal financial services promotes economic and social development. In vulnerable populations, the benefits of tools such as bank accounts, microcredits and the use of technological tools that allow people to manage their resources efficiently and generate income are analyzed. Within the study, the development is based on methods with techniques aimed at obtaining precise and empirical answers, applying a mixed methodology, based on a quantitative approach complementary to the qualitative approach, applying techniques such as participant observation and surveys structured by 30 questions. closed aimed at 375 households where it is expected to obtain results based on our dimensions that cover issues of financial access, economic stability and even formality and labor income, these results were tabulated for a better understanding using the SPSS software, obtaining as The result is that having a bank account does facilitate access to the financial system essentially for credit issues, but it does not contribute in some way to reducing situations of vulnerability.

**Keywords:** financial inclusion, poverty, income, financial education, economic development, credits, inequality, social impact.

# 1. CAPITULO 1: CONTEXTUALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

## 1.1. Introducción

La pobreza es un fenómeno persistente en la sociedad que engloba elementos como carencias de bienes, falta de oportunidades, recursos escasos, falta de servicios básicos y múltiples atenciones importantes para el desarrollo humano que presenta desafíos a nivel global, involucrando la estabilidad económica de un país que se encuentran en vías de desarrollo o subdesarrollados, abarcando temas de desigualdad económicas, sociales y políticas. Esta problemática incluye un contexto más allá de lo económico, sino que también factores esenciales como la falta de educación, viviendas inadecuadas, escasez de un empleo digno, entre otros elementos que hacen más vulnerable a la población donde se considera también los niveles de inseguridad, desastres naturales y fenómenos climáticos. Uno de los principales desafíos que persisten en esta problemática es la falta de acceso a servicios financieros básicos causando limitadas oportunidades en las familias impidiendo mejorar sus condiciones de vida al existir restricciones hacia instrumentos financieros para lograr gestionar sus finanzas mediante ahorros, inversiones y el uso servicios crediticios con el fin de alcanzar una economía más dinámica.

La inclusión financiera y la pobreza son temas de discusión a nivel mundial dado a su complejidad e importancia, que tiene como fin comprender la relación entre estas dos variables y su contribución a la reducción de brechas de desigualdad; la inclusión financiera se describe como portal de acceso para lograr obtener un servicio financiero como son las cuentas de ahorro, crédito, seguros entre otros, presentando dificultad en especial para las personas de bajos ingresos y considerada las más vulnerables. El acceso a servicios crediticios se ha catalogado como aportador con mayor influencia al crecimiento económico y a la reducción de la pobreza mediante al acceso a un préstamo, facilitando la capacidad de poder emprender e

incluso expandir actividades económicas junto con la creación de empleo permitiendo contribuir a la mitigación de la pobreza y promoviendo la participación en el sistema económico generando un impacto positivo al progreso del mismo.

América Latina se considera una de las regiones con más desigualdades dentro del mundo a pesar de los avances y crecimientos económicos que se han venido desarrollando a lo largo del tiempo, teniendo aún parte de la población excluidas e inmersos en la pobreza debido a la falta de participación financiera y el uso de métodos informales para controlar sus finanzas que limita mejorar su calidad de vida, siendo una barrera significativa que restringe las oportunidades de crecimiento y desarrollo económico. Promover la inclusión financiera mediante el uso de cuentas bancarias para ahorrar sus excedentes, invertir o estar prevenidos hacia situaciones económicas que se pueden presentar dentro de un país no solo facilita el desarrollo económico, sino que también contribuye a la reducción de la pobreza y la desigualdad.

De acuerdo con el Diagnóstico de Inclusión Financiera de Ecuador (2020), combatir con la pobreza es un desafío constante que vincula temas de elementos financieros, sociales y políticos a pesar de presentar auges significativos en los ciclos económicos y constantes mejoras en las políticas públicas aplicadas para reducir estos fenómenos principalmente lo que son brechas de desempleos, marginación y exclusión social; dentro del sistema financiero del País ha presentado fluctuaciones constantes principalmente por estar sometidos a diversas barreras impidiendo al crecimiento económico como inestabilidad y desafíos en su trayectoria económica donde diversas entidades financieras reguladas por el Banco Central han jugado un papel crucial para el mejoramiento de la economía dado al implemento de la tecnología y el acceso a la misma facilitando la inclusión financiera, permitiendo que Ecuador reduzca progresivamente la pobreza pese a su contingencia paulatina esencialmente para la informalidad laboral.

Una de las provincias más extensas de la zona costera ecuatoriana es Manabí, donde de acuerdo con Pinargote et al., (2019), esta provincia es identificada por su dominio de desarrollo económico, agrícola, acuícola y turístico, no obstante, ha enfrentado etapas multifacéticas y críticas en temas de pobreza atravesando dificultosas calamidades ambientales teniendo mayor afectación en zonas rurales y marginadas donde predomina elevadas desigualdades sociales y exclusión. La intervención de servicios financieros adaptados a las necesidades fomentaría mejorar la calidad de vida y reducir las brechas de pobreza, siendo un mecanismo fundamental como estímulo económico para contrarrestar esta problemática que aún persiste en temas de infraestructura, oportunidades de empleo y formalidad económica. Promover la inclusión financiera no solo facilita el desarrollo económico, sino que también contribuye a la reducción de la pobreza y la desigualdad.

El cantón Pedernales es una de las zonas costeras con mayor enriquecimiento en aportes lucrativo pero que ha presentados grandes desafíos económicos y sociales, golpeado por un terremoto donde fue punto de epicentro lo que originó el ascenso de la economía informal que trajo consigo desabastos en el desarrollo local dificultando contrarrestar las inequidades económicas y su vínculo con la pobreza presentes en Pedernales y sus parroquias las cuales comprenden la parroquia Cojimíes, 10 de agosto, Atahualpa. En la presente investigación se abordará temas sobre la relación entre la inclusión financiera y la pobreza, entendiendo así la dinámica de estas variables. El estudio de caso estará basado en un análisis enfocado en tratar las limitantes que persisten en la superación de esta problemática considerando temas como la falta de empleo formal la cual está estrechamente vinculado a los niveles de estudio y la calidad de vida de las personas, jugando con la economía local hacia el impulso de un crecimiento económico y de productividad en el cantón Pedernales.

## 1.2. Planteamiento del Problema

Mundialmente la inclusión financiera se considera un punto de discusión presente en la actualidad; millones de personas son excluidas al acceso y uso de servicios financieros razón donde la población se ve afectada debido a las múltiples desafíos y barreras que inciden a las personas alrededor del mundo especialmente a elementos crediticios que dificultan y limitan la capacidad de que los individuos tengan una participación dinámica en la economía. La tecnología juega un papel importante favoreciendo el uso de plataformas virtuales facilitando el uso de herramientas financieras para la creación de cuentas de ahorros sin embargo no garantiza el acceso al apoyo y subvención bancarias adecuadas que permita la implementación de emprendimientos o ampliar sus actividades económicas permitiendo promover el crecimiento y desarrollo económico sostenible.

La pobreza a nivel mundial es un problema que afecta a gran cantidad de personas por razones distintas comenzando por la falta de estudios que se presenta como impedimento de oportunidades y capacidad de las personas para mejorar sus condiciones de vida teniendo como consecuencia limitadas oportunidades de trabajo digno dependiendo de empleos informales o mal remunerados causando dentro de la familia una economía inestable, lo cual mediante los años conlleva a sumergirse en una pobreza extrema dependiendo del desarrollo relativo que se alcanza dentro de una región o país a tal punto de causar una migración masiva agravando los sistemas de pobreza perpetuando que sean víctimas de discriminación por sus status social y desigualdades económicas.

A escala mundial la pobreza y la inclusión financiera son temas que están estrechamente vinculados debido que el acceso limitado a servicios financieros es uno de los mayores problemas existente que hace más vulnerable a toda una población ante choques o problemas económicos causando que la situación de pobreza persista en una región obstaculizando el

desarrollo debido que las personas no pueden mejorar sus condiciones de vida principalmente por la carencia de servicios bancarios, si este permitiera facilitar su acceso se estaría apostando a que inviertan de mejor manera en un ingreso o implementos que ayuden a fomentar el desarrollo económico sin embargo la implementación crediticia no garantiza que las brechas económicas mejoren en su totalidad.

En cuanto América Latina la inclusión financiera ha sido un tema crucial para el desarrollo sostenible donde de acuerdo con la CEPAL (2022), implica que dentro de los último periodos el área financiera ha jugado un papel importante dentro de la población permitiendo contribuir de manera significativa en los países desarrollados, reflejándose mediante el Producto Interno Bruto (PIB) mejoras en el aumento laboral, incremento de la inversión extranjera, y remuneraciones adecuadas que favorecen principalmente a pequeñas entidades que en base a información del mismo autor refleja que aproximadamente un 45% de microempresas se potencian mediante contribuciones de oportunidades para la población, pero no brinda mayor aportación a personas que requieren de un apoyo financiero sobre todo por las exigencias de documentación, garantías y los costos que se generan al momento de tramitarlos para cubrir las necesidades presentes.

En efecto, América Latina enfrenta de manera recurrente crisis económicas que impactan directamente en el aumento del empobrecimiento. De acuerdo el Equipo de fundación Ayuda en acción (2019), 184 millones de personas viven en situación de pobreza y 62 millones en situación de pobreza extrema comprometiéndolos en umbrales de pobreza que están por debajo del acceso a las necesidades básicas de un hogar o de una considerable calidad de vida debido que es un fenómeno que se encuentra ligado a la escasez de recurso, la desnutrición y las condiciones de vida precarias estando estrechamente relacionada e influida a las condiciones socioeconómicas de un país aumentando el empobrecimientos de los países de América Latina.

El vínculo de las familias latinoamericanas en estado de pobreza ha contrarrestado y marginado a múltiples hogares de los servicios financieros formales lo que se estima que, fortaleciendo estas bases de conocimiento financiero se ayuda a solidificar las carencias básicas cumpliendo con el objetivo principal que es alivianar la pobreza permitiendo contrarrestar la deficiencia económica de los países que se encuentran en vías de desarrollados o considerado tercermundista aunque las condiciones políticas, falta de infraestructura básicas y deficiencia en elementos socioeconómicos y otros factores como el poco acceso a instrumentos tecnológicos siguen prolongando un ciclo de pobreza constante impidiendo la recuperación y el desarrollo del mismo.

Ecuador, se ha visto involucrado en grandes desafíos en cuanto a la inclusión financiera a pesar de que han experimentado grandes avances en cuanto el aumento de entidades bancarias, variedad de cuentas institucionales financieras, entre otros, sin embargo, uno de los desafíos persistente en la actualidad es la desinformación, desconocimiento y mal manejo de recursos económicos o temas basado en economía y finanzas que limita la toma de decisiones responsables para el buen manejo de los efectivos otorgados por los sistemas financieros o incluso recursos propios, por esa razón la educación financiera es un elemento importante de acuerdo con El Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF) debido que permite a las personas fomentar habilidades para comparar y seleccionar productos que se acomodan a sus necesidades y posibilidades.

La desigualdad socioeconómica y condiciones vulnerables en Ecuador sigue afectando a la población a tal punto de que la pobreza manipule y tenga el control sobre las estabildades económicas presentando desafíos que perjudican a las familias ecuatorianas en especial a las zonas rurales revelando diversos factores que agravan su situación como la falta de empleo digno, trabajo informal, inequidad en la salud, precariedad en la educación y la limitante que existe en el acceso de sistemas financieros que son los principales causales de la perpetuación

de la pobreza, considerando además que este país ha sido golpeados por desastres naturales y crisis económicas de salud como el COVID-19, escenarios que desfavorece las condiciones y perpetúan la situación del país prevaleciendo la persistencia en los altos niveles de desigualdad y pobreza en el país.

La pobreza y la intervención de los sistemas financieros es elemento clave para el desarrollo de la economía reflejando una leve progresión y desempeñando un papel crucial en la recuperación económica del Ecuador, a pesar de la existencia de Cooperativas, Bancos privados, Banco del Gobierno, la digitalización y el esfuerzo por generar una inclusión financiera se siguen presentado altos porcentajes de personas desbancarizada por los requisitos y carencias de conocimiento, lo que hace que los ciudadanos tomen como vía de acceso las prestaciones informales con una tasa de interese elevada generando que las personas incrementen sus deudas y no puedan solventar sus necesidades ni mucho menos tener un capital de inversión que les facilite sus ingresos monetarios y seguir en las mismas vías de crisis económicas que impactan directamente en el aumento del empobrecimiento.

## **1.2.1. Identificación de Variables**

### **1.2.1.1. Variable Independiente**

La inclusión Financiera

### **1.2.1.2. Variable Dependiente**

La Pobreza

## **1.2.2. Preguntas de Investigación.**

- ¿Cómo afecta la inclusión financiera a las personas con bajos ingresos e influye en la pobreza de Pedernales?
- ¿Cuál es el nivel de acceso a los servicios financieros para las personas con nivel bajo de ingresos económico en Pedernales 2022-2024?
- ¿Cómo los servicios financieros impactan en la reducción de la pobreza y mejora la calidad de vida en Pedernales en 2022-2024?

### **1.3. Objetivos**

#### **1.3.1. Objetivo General**

Analizar la Inclusión financiera y su incidencia en la pobreza caso Pedernales: Periodo 2022-2024

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

- Identificar el nivel de acceso hacia una amplia gama de servicios financieros y su inclusión como factor esencial de los habitantes pertenecientes al cantón Pedernales.
- Caracterizar los niveles de pobreza en cuanto a servicios básicos como educación, alimentación, salud y vivienda e influencia de bienestar y calidad de vida
- Determinar el impacto de los servicios financieros en la reducción de la pobreza y la mejora de calidad de vida.

#### **1.4. Justificación**

La inclusión financiera avala el acceso a créditos, seguros, cuentas bancarias entre otros productos financieros en especial a las personas considerada pobres o de bajos recursos permitiendo a las personas poder administrar y mejorar sus manejos de finanzas incentivando el ahorro de sus ingresos e incluso planificarse de manera financiera para estar prevenidos a diferentes situaciones inesperadas que se puede enfrentar una persona, considerando inversión en educación, salud, mejorando su calidad de vida y contribuyendo a un mejor bienestar general. La pobreza es uno de los temas más frecuente de lucha para un gobierno debido que no permite a las personas aprovechar sus derechos fundamentales para potenciar y elevar el bienestar humano, trayendo consigo impactos y consecuencias negativos para la sociedad aumentando las desigualdades sociales.

La inclusión financiera y la pobreza son temas que han generado interés a lo largo de los años debido a la desigualdad económica que se sigue presentando en la actualidad y por ende dificultando así la participación financiera de grupos vulnerables de la sociedad que desean adquirir estos tipos de servicios. Por esta razón es importante comprender la relación entre estas dos variables y como el buen manejo de la primera puede ayudar a contribuir a la reducción de la pobreza, mejorando así el bienestar humano. Se considera catalizador clave de acceso y participación equitativa en los servicios financieros emerge como un elemento útil, fundamental y facilitador en la lucha contra la pobreza e impulsador de la prosperidad económica. Al brindar oportunidades de mayor acceso a una gama completa de servicios financieros se promueve la capacidad de que los usuarios puedan administrar de una manera más efectiva y acorde sus respectivos recursos de tal manera que apertura lazos de inversión y permita desarrollar un entorno próspero para los negocios.

Por lo expuesto, se considera que la presente investigación es relevante ya que aportará nuevos conocimientos y criterios acerca de cómo la inclusión podría fomentar la resiliencia financiera, futuras crisis, choques económicos y un aporte significativo al área de desempleo, desigualdad social y económica abriendo un camino de mayor inclusión y desarrollo sostenible; teniendo una relevancia social significativa y objetiva a mejorar la calidad de vida ante el análisis de las barreras de accesos financieros es por ello por lo que el valor teórico radica en comprender en como la inclusión financiera puede ser una herramienta elemental para la reducción de la desigualdad económica con una utilidad metodológica en enfoques prácticos en cuanto a la medición y análisis del impacto que genera este mismo en la desigualdad social.

## **1.5. Marco Teórico**

### **1.5.1. Antecedentes**

De acuerdo con Céspedes et al., (2018), en su estudio que realizó mediante la contrastación empírica usando modelos de panel, enfatizando el objetivo de obtener resultados sobre cuales serian los efectos al existir un mejor indice de inclusión financiera en el país; lo cual destacó que el correcto uso de políticas que se establezcan de forma inclusiva como económica podran obtener aspectos positivos mediante el impulso del desarrollo e inclusion de los sistemas financiero, obteniendo como resultado que la inclusión ayuda a la reducción significativa de la pobreza contribuyendo al crecimiento económico del país y por ende disminuyendo la desigualdad existente.

Por otro lado, en el estudio de Vargas (2021), en su estudio teniendo como objetivo La importancia de los servicios financieros para mejorar la calidad de vida una población, comentó que la inclusión financiera se considera un elemento clave y de importancia para el desarrollo económico de un país donde las cuentas de ahorro es el servicio financiero más solicitado y adquirido por la población, esto se da debido que el uso y el accesos a estas herramientas permite a las personas ahorrar sus excedentes y destinarlos a inversión, por ultimo destaca que el buen desarrollo en los sistemas financieros tambien debe hacerse el uso de las demas gamas, como lo son los servicios crediticios, transferencias, seguros y entre otros factores que ayudan a contribuir en los ingresos de las familias.

Como menciona Valencia (2020), en su estudio de la inclusión financiera digital utilizando una metodologia bibliográfica de carácter descriptivo, donde pudo destacar que por causas de la emergencia mundial COVID- 19, el uso de los servicios financieros dio un giro de manera significativa en donde la tecnología fue el principal causante de esto cambios, logrando generar más oportunidades, extendiendose mediante la aceleración de los servicios financiero

logrando implicarse en la reducción de la pobreza, concluyendo estos temas deben de ser estudiados en colaboración del sector público como el sector privado, con el fin de seguir creando oportunidades que permitan mejorar la participación financiera y se logre reducir el distanciamiento social.

En otro estudio elaborado por Vargas (2021), menciona que a pesar de los cambios tecnológicos que se han venido dando a lo largo de los años, la implementación de sistemas digitales siguen siendo un desafío para la banca tradicional donde los principales afectados son las personas excluidas que no tienen conocimiento o acceso a la tecnología, esto nace debido a los nuevos modelos de negocios que surgen al emplearse estos mismos; dentro de su estudio para los resultados uso el coeficiente de correlación de Pearson datos que fueron tabulados en el Software SPSS-IBM para la evaluación de sus dos variables donde pudo concluir que la implementación de tecnología permite una mejor inclusión financiera dado a la expansión que se realiza mediante el internet y sus herramientas tecnológicas donde pudo mencionar que estos avances pueden implicar desafíos para su adaptación.

Otro aspecto importante sobre la inclusión financiera que menciona Roa (2021), es acerca de las normas de géneros que se presentan en la actualidad en especial a las mujeres que son emprendedoras y son afectadas por los limitados accesos a los servicios financieros haciendo énfasis en los créditos repercutiendo a contribuir al desarrollo económico del país, dentro de este estudio se destaca que el 56% representa a las mujeres que no tienen accesos a estos servicios disminuyendo así el porcentaje de participación donde recurren por obligación a préstamos informales. Este estudio se realizó mediante una revisión bibliográfica, recomendando enfocarse que la educación financiera este dirigida para las mujeres.

Existen varios estudios con el fin de poder identificar porque las personas se mantienen en un círculo de pobreza y de acuerdo con Grados (2021), con el objetivo de estudiar la

inclusión financiera y el empleo informal y el impacto que genera en el País, donde obtuvo como resultado aspectos negativos en cuanto al empleo informal debido que a pesar de su contribución y aportación al desarrollo, estas no son suficientes para poder mitigar la pobreza, este resultado lo obtuvo mediante una metodología de modelos econométricos de mínimos cuadrados generalizados factibles con efectos fijos, mediante este estudio pudo recomendar que se puede aliviar el empleo informal mediante el acceso a las diferentes gama que ofrece una entidad bancaria mediante la educación, accesos y capacitaciones rentables que permita a las personas poder tener las bases para poder adquirir los diferentes tipos de servicios financieros.

Dentro de los países es importante poder analizar la inversión social y como esta puede generar un impacto positivo, dentro de Ecuador hay un estudio donde los autores Alvarado et al., (2020), mediante la aplicación de diversas metodologías como el MCO, ayudándose de datos publicados por el INEC y entre otros más métodos utilizados que lograron facilitar el reconocimiento continuo y significativo aumento de la inversión social que ha sido beneficioso y notable al abordar esta disparidad económica, dando como resultado que en la áreas de la educación y salud necesita tener un enfoque que permita mejorar la calidad de vida de las personas que son consideradas vulnerables dentro de la sociedad

Otro estudio planteado por Mero et al., (2018), donde su objetivo de estudio es analizar los planes del buen vivir en el Ecuador y sus efectos sobre la informalidad y la pobreza, siendo un enfoque crucial para poder abordar y entender diversas barreras que son necesarias para el desarrollo, por ello en este estudio optaron por emplear una metodología cuantitativa y de análisis, permitiendo identificar puntos clave considerados prioridad con la abarcación de temas e información comparativa utilizando diversos indicadores de interés que ayudaron con la identificación de casos problemáticos, principalmente relacionados con estructuras laborales

con la presentación de desafíos en la tasa de desempleo, implicando complejidad en periodos de largo plazo.

La inclusión financiera engloba diversos factores que contribuyen significativamente a aspectos económicos y sociales. Mantilla et al. (2018), en su estudio, tuvo como objetivo determinar los efectos individuales y contextuales que influyen en la probabilidad de estar incluido financieramente en Ecuador con la aplicación de una serie de modelos logísticos con la ayuda de contextos relacionados con probabilidades que les permita analizar la diversidad que influye dentro del impacto financiero, sus resultados se basaron en la obtención de disparidad en cuantos a las barreras limitantes como la disponibilidad de trabajo, rango de edad y el nivel de educación alcanzado.

La era de la digitalización y la aparición de nuevas tecnologías de la información han generado grandes cambios a nivel global. Por ello, el autor Palomeque (2018), en su estudio, tuvo como objetivo evaluar la inclusión financiera en el sistema bancario a partir el 2016 aplicando un estudio de carácter descriptivo donde se enfocó en información empírica relacionada a cuatros instituciones financieras, por otro lado Delgado y Loor, (2021), resaltó la importancia de Analizar la relación entre la digitalización de instituciones y la inclusión financiera en cuanto a microcréditos en el Ecuador, logrando contextualizar una variabilidad que se relaciones a las oportunidades y obstáculos que se mantiene en la actualidad, reflejando un mayor impacto en la sociedad al fácil acceso pero así mismo, planteando desafíos, tomando en cuenta la baja seguridad y la brecha digital.

En el contexto de la inclusión financiera, Anaya et al. (2020) destacan la importancia de la relación existente entre la mejora continua en la calidad de vida de las personas, planteó como objetivo Probar la incidencia de la pobreza monetaria en la inclusión financiera de los hogares de Colombia, utilizando como modelo un método explicativo que abarque involucrar

análisis y la aplicación de modelos como el Probit, facilitando la obtención de datos empíricos basado en un análisis que evidencia la existencia de una correlación inversa entre la pobreza monetaria y la inclusión financiera destacando de manera especial la ubicación geográfica y la dependencia que existen en los hogares como factores involucrados.

De acuerdo con Cubas y Mondragón (2021), el levantamiento de información tuvo como objetivo determinar la contribución de la inclusión financiera sobre la reducción de la pobreza en los departamentos de Perú aplicando una metodología de carácter explicativo debido a la relación que existe directamente con modelos de datos de estimación de efectos fijos estando enmarcada a sus variables, logrando vincular diferentes aspectos como la desigualdad, económicos, ingresos y la informalidad laboral; obteniendo como resultado que contribuir en temas de inclusión financiera podría aportar a la disminución de carencias económica, contribuyendo a la economía local y mejorando la calidad de vida de las personas.

## **1.5.2. Base Teórica**

### **1.5.2.1. La inclusión financiera**

Según Araque et al. (2019), el sistema de inclusión financiera es un ente que se rige por mecanismos que tienen como fin garantizar una estabilidad financiera básica para todas las personas muy independiente a su nivel socioeconómico o a su género, este mismo se rige bajo el marco de estabilidad financiera cuya vital función sea mejorar y regular la calidad de vida, principalmente aliada a factores complementarios como un cuerpo regulatorio y cultura financiera lo que avalaría el bienestar de los hogares conjunto al dinamismo de la economía nacional y local de una manera asequible y eficiente. Sus atributos claves parten desde la facilidad para obtener una cuenta bancaria, la viabilidad de pagos electrónicos, incluso el fortalecimiento mediante elementos crediticios y seguros.

Sin embargo, analizándolo desde un punto de vista más amplio, en este intervienen ciertas cláusulas o elementos contradictorios que hacen más compleja la situación de formar parte de los sistemas financieros a tal punto de excluir a los grupos más vulnerables, grupos de familias que aún se encuentran en brechas de pobreza e incluso a las comunidades rurales, que si bien es cierto muchas de las veces son familias con un bajo nivel de estudios lo que fomenta a desconocer aún más de temas de educación financiera o también otro factor a considerar puede ser la desconfianza de estas entidades dado a previas experiencias negativas, lo que se convierte en una razón más para que la gente evite el uso formal del mismo.

#### **1.5.2.2. Factores de Acceso**

Según lo expuesto por Astorga y Morillo (2018), Ecuador es uno de los países que ha presentado avances de liberalización de manera progresiva, a tal punto de complementarse con un sistema financiero eficiente que brinde una estabilidad financiera con impactos positivos tanto económicos como sociales, sin embargo, esta posible solvencia financiera implica elementos multidimensionales que limitan a que muchas personas puedan adquirir un beneficio crediticio, prevaleciendo diversos factores de acceso que van desde el punto más complejo de adquisición hasta elementos sencillo pero que de alguna manera se torna como barrera para poder solidificar esta problemática. En cuanto a los componentes de requisitos principales es fundamental abordar temas solicitados por partes de entes bancarios, en este contexto intervienen requisitos, como es el caso de garantes, ruc, buró crediticio, movimientos bancarios, rango de edad y otros más lo que genera mayor peso especialmente cuando es el caso de otorgar un crédito a una persona solicitante.

La inclusión financiera como tal engloba múltiples componentes que van desde un requerimiento mínimo hasta requisitos inconsistentes como el caso geográfico y el tema de ingresos, que si se los analiza desde el punto de vista de seguridad por parte de la entidad

bancaria si es vital, pero también es un aspecto contradictorio, es decir que muchas personas o microemprendimientos que buscan esta ayuda para fortalecer sus ingresos, su calidad de vida y su bienestar económico no van a disponer de ingresos mayores a 4 cifras, ni cuentan legalmente con la constancia de su emprendimiento como en el sistema del Sri, así mismo como el caso de garantes lo cual mayormente compromete a terceras personas a respaldar la deuda y que de una u otra manera es complejo que alguien desee involucrarse en temas financieros con el fin de no poner en riesgo su score.

Por otro lado, es vital tener consideración el tema de las limitantes de nuestro entorno, como es el caso de muchos Pedernalinos que se encuentran viviendo en zonas rurales los cuales son escasas en temas de señal y por ende también en temas de acceso a internet, lo que limita a que las personas puedan acceder a los servicios móviles de las entidades bancarias y tener esa facilidad de movimientos, lo que a fin de cuentas resulta como algo insatisfactorio en cuanto a calidad de servicios para muchas personas y esto se presenta con desinterés para que la población desee apertura sus respectivas cuentas. A pesar de que el sistema crediticio se ha sometido a progresos significativos, aún persiste la exclusión financiera ya sea por elementos socioeconómicos, aspectos demográficos y factores tecnológicos lo que únicamente ha demostrado que estos medios no garantizan de una toda la solvencia económica adecuada y mucho menos la satisfacción de las necesidades presentes.

### **1.5.2.3. Educación financiera**

La educación es un proceso al que los individuos acceden para enriquecer sus conocimientos, destrezas y habilidades. Como afirma el autor Benites (2019), este argumenta que la educación financiera es uno de los elementos fundamentales que intervienen en el tema de la inclusión económica, lo que generalmente abarca un amplio contexto de temas de comprensión de finanzas, toma de decisiones y el correcto uso y manejo de ahorros, inversiones

y consumo siendo factores de mejoramiento en aspectos de bienestar económico ya que mayormente las personas que recurren a estos medios principalmente lo hacen para invertir en negocios propios y así mejorar la calidad de vida tanto personal como de su entorno, por otro lado, la premisa de la responsabilidad financiera tiene como fin incentivar que las personas eviten un sobreendeudamiento haciendo que se caracterice desde un aspecto más general abarcando temas de riesgos, aprovechamiento de oportunidades y el correcto uso de los recursos brindados.

Abordar este tema es fundamental para comprender aspectos básicos de las finanzas, como la gestión de ingresos y gastos, la planificación de ahorros, y el correcto uso y manejo del crédito, lo cual, según la OCDE (2020), requiere un mejoramiento del bienestar económico. Por ello, es necesario que en las instituciones educativas desde etapas escolares se debe incorporar como una materia más el sistema educativo aliado de los elementos financieros, siendo un pilar a futuro considerando de ayuda para el trayecto de nuestras vidas, sin embargo, este escenario es un poco más complejo de abordar en diversas parroquias de cantón, teniendo presente que Pedernales cuenta con 3 parroquias en donde su principal obstáculo es el tema de señal, el tema tecnológico y un bajo índice en los niveles educativos.

#### **1.5.2.4. Innovación y tecnología (Dinero electrónico)**

A criterio del autor Chico et al., (2020), la implementación de elementos tecnológicos ha traído consigo un desarrollo con mejoras, facilitando el acceso a servicios financieros formales, a tal punto de generarse con facilidad sistemas de pagos en líneas y cobros electrónicos, es decir un dinero digital que optimiza tiempo, riesgos y facilita todo tipo de movimiento bancario. Cabe recalcar que este nuevo método de innovación trajo consigo que más de un 50% de la población ecuatoriana pueda obtener una cuenta bancaria tradicional con el fin de fomentar la inclusión financiera sin límites territorial y así facilitar transacciones en

cualquier momento, pero siempre y cuando se tenga la disponibilidad de teléfonos inteligentes o sistemas electrónico como una computadora.

En base a lo manifestado anteriormente, es rescatable el tema del uso de tecnologías móviles lo que motiva a que la población pedernalina fomente el sistema de ahorro de manera más segura formalizando los pagos en líneas lo que hace más confiable las transacciones que generan un registro de movimiento los cuales a futuro permiten que con mayor facilidad se pueda adquirir un servicio crediticio mediante vía de canales tecnológicos, sin embargo la misma motivación es la que impide que una gran cantidad de personas se limite acceder al mismo, si bien es cierto muchas personas carecen de estudios, son analfabetas e incluso no cuentan con los recursos para adquirir un dispositivos móvil, servicio de internet o una computadora de mesa, lo que ocasiona una exclusión de los componentes financieros, como temas de ahorros y créditos.

#### **1.5.2.5. Sucursales de Entidades bancarias**

Conforme a lo mencionado por Buenaño et al. (2022), SEPS la inclusión financiera es un elemento clave para la solvencia económica que respecta a organismos internos y externos de la comunidad, pero algo que prevalece es el impulso de crecimiento económico con enfoque de reducción de pobreza que hace que la población busque un medio viable que facilite una contribución crediticia mejorando los niveles socioeconómicos de los hogares y mitigando los impactos económicos que generalmente hacen más vulnerables a la población, es por ello que Pedernales como tal se ha caracterizado como un lugar que carece de sucursales legalmente constituidas que sirvan de apoyo y que impide que las personas participen activamente y de manera formal en ayudas financieras dado a su insuficiencia bancaria, teniendo a disposición únicamente 2 entidades bancarias y 2 cooperativas de ahorros.

La falta de sucursales como entidades bancarias y cooperativas en el Ecuador han generado un contrarresto en la inclusión financiera presentándose como barrera de acceso principalmente en las zonas rurales y perjudicando más a las comunidades que de por sí ya son personas desfavorecidas en temas económicos, hoy a más de aquello hay que tener en cuenta que la falta de infraestructuras financieras se han presentado como impedimento para que las personas puedan abrir cuentas, generar movimientos que a futuro beneficien para la solicitud de créditos y esto se torna como una problemática en donde las personas ven como solución recurrir a entidades o medios informales como es el caso de chulqueros, banquitos, pirámides, lo que generalmente se maneja con una tasa de interés elevado que en vez de beneficiar y aportar para el crecimiento económico de nuestros emprendimientos lo que genera es una pérdida dado al excesivo interés lo que es sumerge aún más a la población en brechas de pobreza

#### **1.5.2.6. Zona Rural**

Ecuador cuenta con una población de más de 16 millones de habitantes, y según datos empíricos del INEC (2020), un 36,9% de la población viven en áreas rurales, lo que puede presentar ciertas ventajas o desventajas en cuanto al desarrollo económico, Financiero y social del país. Si bien es cierto, según Aldoroso (2020), las personas que habitan en las zonas rurales cuentan con un potencial económico alto dado a que principalmente se manejan con elementos de producción como actividades agrícolas, ganaderos, acuícolas, silvicultura, minería, entre otros lo que permite que se generen una producción local con una dinámica constante en la producción y en la generación de ingresos económicos lo que aparentemente estabiliza su condición financiera, pero así mismo es vital que refuercen este sistema de producción con elementos que minimicen costos y aumenten la capacidad de producción por lo que buscan respaldarse por un elemento financiero que puedan apoyar este crecimiento mediante un soporte bancario.

A pesar de que es notorio el ritmo económico que existe en las zonas rurales, hay que ser claros que la inclusión financiera es un elemento que obstaculiza y que se presenta como desafío para la contribución del desarrollo social especialmente en estas comunidades que de por sí ya presentan diversas problemáticas como en el tema del analfabetismo escolar y por ende el poco conocimiento de educación financiera lo que somete a la población a un sobreendeudamiento, por ello esto también impide que dichos hogares alivianen estos temas económicos como la era digital y el uso de banca móviles a más de que de por si tampoco se cuenta de manera permanente de elementos de sal y por ende de internet lo que impide la fácil conectividad y limita el efectivo uso de servicios financieros condenándolos a los métodos de ahorros tradicionales.

#### **1.5.2.7. La Pobreza**

La pobreza se puede definir de diversas maneras, pero de acuerdo con Jiménez y Alvarado (2018), es una situación de vida caracterizada y restringida por diversas privaciones que abarcan diferentes tipos de carencias como la falta de recursos económicos, espacios que son de util importancia para el ser humano y por último la falta de oportunidades laborales donde se presenta complicaciones al querer obtener un trabajo formal por los requisitos que se establecen en la actualidad y que dado a la circunsntancia de sus condiciones pasadas no pueden obtenerlos; por otro lado la naturaleza de este fenómeno multidimensional se visualiza en diversos aspectos de vida de las personas que se ven reflejadas en la angustia y tristeza, siendo condiciones complejas que afecta al ser humano.

#### **1.5.2.8. Estabilidad Económica**

La estabilidad económica juega un papel importante dentro de la economía en las familias porque permite utilizar sus recursos financieros de manera productiva mediante el análisis de los riesgos y decisiones de posibles inversiones, manteniendo un crecimiento

económico sostenible permitiendo disminuir la tasa de desempleo a lo largo del tiempo logrando evitar crisis económicas dentro de un país dado que el gobierno podría llevar a cabo programas sociales y su debida inversión en diferentes áreas como la salud, educación, entre otros. La estabilidad económica es un factor importante dentro de la sociedad debido a que brinda las posibilidades de mejorar las oportunidades de aprendizaje dentro de los hogares, siendo esta de gran importancia para la creación de mejores oportunidades y posibilitar a mejorar la calidad de vida de las personas.

Ecuador al pasar de los años se ha enfrentado a varios escenarios crisis económicas donde de acuerdo con Vizuela (2020), ha traído consigo inestabilidad económica para las familias y emprendimientos de los ecuatorianos siendo resultados de factores macroeconómicos, siendo una de las más importante la inflación, que les reduce el poder adquisitivo de las familias afectando de manera directa la calidad de vida de los miembros del hogar, otras de ellas es el acceso a servicios financieros donde se ven obligados a buscar otras alternativas de manera informal con altas tasas de interés agravando así su situación económica, por último se encuentra el desempleo, estos tres factores afectan a todo el país sin embargo un mayor impacto la presenta las personas en condición de pobreza debido que sus ingresos se disminuyen y no les permite cubrir sus necesidades básicas como la salud, la educación y los alimentos del hogar.

#### **1.5.2.9. Desempleo y trabajo Informal**

El desempleo y el trabajo informal son dos factores que están ligados entre sí, afectando la estabilidad económica y por ende el bienestar social de las familias; el desempleo es la causante de que las personas en edad y capacidad de trabajar recurran a empleos informales o acepten salarios bajos de lo que se encuentra establecido por la ley, situación que los deja sin voz y voto de poder pelear por sus derechos y ser partícipe de beneficios dando

como consecuencia una disminución del ingreso familiar por ende el aumento la pobreza. El trabajo informal no se maneja bajo reglamentos del marco legal por lo tanto no brinda beneficios como seguro social, pensiones, derechos laborales ni otros aspectos que se encuentran relacionadas con el empleo formal, sin embargo, es una de las principales fuentes de accesos para las personas que se encuentran en desespero por adquirir un ingreso para el hogar.

De acuerdo con Sumba et al. (2020), Ecuador enfrenta grandes desafíos para combatir el desempleo, lo cual representa un obstáculo para las inversiones extranjeras que son esenciales para el crecimiento y desarrollo económico del país, afectando a la sociedad y por ende provocando un alza en el índice de pobreza que se ha venido agrabando por las cosntantes crisis económicas, políticas, sociales, ambientales y tecnológicas donde esta última genera cambios en la actualidad provocando una disminiución de masa laboral. Los diversos escenarios dentro del país han provocado cierres de negocios generando el desempleo y creando incertidumbre a miles de familias donde se ven obligando a reducir sus gastos y por ende produciendo cambios en su estilo de vida, teniendo dificultades para encontrar un trabajo que atienda las necesidades básicas del hogar.

#### **1.5.2.10. Uso de servicios financieros**

Los servicios financieros se considera una herramienta importante para impulsar el desarrollo económico, la equidad social y reducir la pobreza debido a que permite a las personas y empresas acceder a los diferentes sistemas de ahorros, solicitudes, procesos bancarios, financiamiento, entre otros; fomentando el ahorro de capital, acceder a procesos crediticios para lograr inversiones productivas facilitando la implementación de microemprendimientos, generar ingresos y mejorar su calidad de vida. El uso de servicios financieros conlleva a mejoras económicas, como lo afirma Hernández (2022), estas mejoras se ven reflejado dentro

del hogar debido que también involucra a donde la inclusión financiera se identifica como un elemento que ayuda alcanzar ciertos Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) o también conocido como Agenda del 2030, que cuenta con 17 objetivos globales interconectados diseñados para ser un “plan para lograr un futuro mejor y más sostenible para todos”, dentro de esto las que se relacionan dentro de la inclusión financiera son las siguientes:

1. Fin de la pobreza
2. Igualdad de género
3. Trabajo decente
4. Crecimiento económico
5. Reducción de las desigualdades

Estos Objetivos de las ODS, se pueden cumplir con la ayuda al uso de los servicios financieros, reduciendo las barreras estructurales con el fin de mejorar el bienestar y disminuir la pobreza en los sectores más vulnerables.

#### **1.5.2.11. Educación**

La educación es la base esencial para ayudar a mejorar y encontrar oportunidades dentro de la sociedad, en especial en temas de empleo donde la educación juega un papel fundamental en la actualidad. Por otro lado, permite crear relaciones más fuertes en cuanto a capacidades individuales y colectivas dentro de las sociedades, donde para las empresas estos son requisitos esenciales ayudando a aumentar las probabilidades de encontrar empleos formales, generar mayores ingresos y mejorar su calidad de vida logrando impulsar el crecimiento económico. El estudio es un derecho que permite mejorar las capacidades de las personas logrando que aumente su productividad e ideas de generar nuevos ingresos para el hogar donde se puede considerar de gran importancia para ayudar a reducir la pobreza y la capacidad de saber elegir y llevar una vida plena sin la aceptación de empleos informales.

“Dentro de la educación muchos ámbitos pueden incidir dentro del rendimiento académico como lo demográficos, fisiológicos, socioeconómicos, culturales, académicos y psicológicos” (Villarruel et al., 2020). Enfatizando en el ámbito socioeconómico es aquel que abarca los ingresos de la familia, el empleo y la calidad de vida, este factor puede determinar las oportunidades y el acceso que las personas pueden tener a la educación debido que aquellas familias que tiene mejores ingresos pueden tener mejores herramientas para la educación y por el contrario las familias de bajos ingresos pueden presentar dificultades para poder ingresar a la educación afectando así su rendimiento académico, este mismo se da mediante los problemas que pueden generar la falta de recursos económicos para la facilidad de los estudios.

#### **1.5.2.12. Teoría del desarrollo Económico**

El desarrollo económico es la capacidad de los países para producir bienes y servicios, en otras palabras, generar riquezas para el país, sin embargo, como menciona Roldán (2024), no solo se trata de la generación de bienes, si no que también abarca velar por el bienestar de la sociedad. Dentro de sus indicadores claves se encuentra una alta calidad de vida para las personas mediante el acceso a salud, educación y oportunidades para progresar y crecer de manera económica, otro de sus indicadores se encuentra distribuir la riqueza de manera equitativa y prever que el crecimiento sostenible se mantenga a lo largo del tiempo. El uso de servicios financieros es esencial dentro de la teoría porque permite tener un crecimiento económico dentro de largo plazo; por lo general los problemas de accesos a servicios financieros se presentan en países que se encuentran en vías de desarrollo y se da debido por la falta de sucursales bancarias, elevados costos, requisitos complejos y entre otros factores, logrando así que las personas no puedan tener un ahorro de sus excedentes para luego usarlos en inversiones productivas, incrementando el crecimiento económico y mejorando la calidad de vida de la población.

### 1.5.3. Base legales

Dentro de esta problemática que son temas de perturbación económica es fundamental contextualizar el marco legal y normativo para comprender los artículos que están relacionados con la inclusión financiera, enfocándose en identificar las fortalezas y debilidades del marco legal ya existente en la Constitución de la República del Ecuador en el 2008, donde de acuerdo con la Constitución Política del Ecuador (2008), se puede destacar los siguientes artículos:

- De acuerdo con el Art. 3 en sus deberes primordiales del Estado, se destaca en el literal 5, Planificar el desarrollo nacional, erradicar la pobreza, promover el desarrollo sustentable y la redistribución equitativa de los recursos y la riqueza para acceder al buen vivir.
- Art. 308.- Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable. El Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura. La regulación y el control del sector financiero privado no trasladarán la responsabilidad de la solvencia bancaria ni supondrán garantía alguna del Estado. Las administradoras y administradores de las instituciones financieras y quienes controlen su capital serán responsables de su solvencia. Se prohíbe el congelamiento o la retención arbitraria o generalizada de los fondos o depósitos en las instituciones financieras públicas o privadas

- Art. 310.- El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.
- Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

## **2. CAPITULO 2: DESARROLLO METODOLÓGICO**

### **2.1. Enfoque de la investigación**

En la presente investigación se ha considerado fundamental realizar el desarrollo de este estudio riguroso y académico aliado de componentes factibles que llevan consigo un conjunto de métodos y técnicas que permitan recolectar, examinar e interpretar datos viables que van de la mano de elementos enmarcados a una planificación mixta, la cual comprende un enfoque cuantitativo y un enfoque complementario cualitativo, mismos que mediante el correcto manejo de las técnica y herramientas fiables se podrá llegar a conocer los resultados medibles, el cual está sujeto al objetivo general planteado, permitiendo abordar una investigación desde múltiples perspectivas de comprensión y así adquirir el respectivo conocimiento del porqué de los hechos desde un punto de vista holístico.

Abordar temas de inclusión financiera en estado de vulnerabilidad considera un análisis de un amplio y profundo contexto, dicho esto, en el presente estudio se hará uso de una metodología mixta que requiere métodos confiables que demuestren la viabilidad de los hechos. Se utilizarán métodos que permitan garantizar de manera detallada el proceso de la misma, siendo los más asertivos el método descriptivo y el método explicativo, combinando estos métodos para proporcionar una investigación minuciosa, con información precisa y detallada con el único propósito de identificar y poder llegar a confirmar diversas hipótesis relacionadas en base a las causales de las variables enfocadas en proporcionar información rigurosa y su impacto en el ámbito de la pobreza aliado de mecanismos efectivos.

### **2.2. Diseño de la Investigación**

Para garantizar los resultados obtenidos mediante la técnica de encuestas se hizo uso de estrategias complementarias de elemento “Transversal” teniendo como fin recopilar datos en un periodo único, tal así como se comprendió del 2022 al 2024, durante este mismo proceso de

recolección de información para fortalecer el vínculo de la observación de participantes se aplicó una estrategia “No Experimental” que requiere observar fenómenos existentes dentro del entorno de estudio pero sin alterar dichas variables determinadas, finalmente se determinó que este diseño incluye un modelo analítico que permitirá describir de manera más precisa los escenarios actuales de la población.

### **2.3. Tipo de Investigación**

El propósito del evidente estudio es profundizar y palpar la situación existente en Pedernales asociado a sus parroquias, con ello y para refuerzo del mismo estudio se optó por incluir un Modelo Analítico dado a que su ayuda estimula de manera exhaustiva a predecir y estimular ciertos elementos económicos, considerando que la influencia de esta misma puede influir en temas de bienestar familiar, conjunto a elementos descriptivos dado a que se busca potenciar la comprensión de comportamientos y los fenómenos que impactan a discernir la vulnerabilidad de la sociedad.

### **2.4. Método de investigación**

Con el fin de abordar una comprensión profunda de fenómenos sociales y en base al estudio del En el entorno respectivo, el autor Mendieta (2016), manifiesta que la Metodología Cualitativa abarca un análisis más exhaustivo de elementos valiosos para los enfoque de estudio y por ende una amplia información, lo que permitirá recopilar detalles multifacéticos mediante entrevistas, grupos focales u observación de participantes, los cuales están ajenos a elementos de variables numéricas pero centrados en una base de datos que permitirán el análisis de elementos de adquisición directa lo que beneficiará para abordar el tema central de este estudio principalmente por las percepciones de fenómenos o patrones iterativos a la problemática principal dado a ser un método adaptable y útil para temas de estudio.

La recopilación de información explora un contexto más allá de las limitantes o barreras existentes desde una perspectiva económica superficial, dado a que fortalecerá de manera profunda las realidades de vidas de las personas; este estudio proporcionará un análisis integral de la recopilación de información específicamente en los grupos familiares pertenecientes a las parroquias correspondiente al cantón Pedernales para poder entender como las barreras del acceso financiero pueden afectar o contribuir significativamente a la vida diaria de las personas en situación de pobreza, realizando un exhaustivo estudio mediante sondeo de percepciones en cuanto a los servicios financieros y por ende realizar notas de campo detalladas sobre las observaciones y conversaciones obtenidas de los habitantes.

Por consiguiente, se requiere de un método complementario que lleve consigo la idoneidad de un proceso que proporcione una investigación con elementos de alta calidad en cuanto a la obtención de resultados, por ello uno de los más precisos sería el método cuantitativo, que en palabras del autor Silva (2013), esta estructura permite analizar de manera estadística un enfoque numérico que se refuerza mediante la información empírica respaldada por patrones en tendencias las cuales están sujetas a problemáticas que pueden ser avaladas mediante análisis de regresión, análisis multivariantes, encuestas entre otras técnicas que respaldaran la razón de la investigación así como verificar hipótesis y responder a las preguntas de los objetivos planteados.

Con el propósito de validar y complementar nuestro enfoque de estudio se implementará una herramienta polifuncional que serán las encuestas, dichos elementos estarán estructurados y validados por expertos para respaldar el presente estudio dado a que se requiere obtener una investigación con elementos detallados y concisos que permitan realizar análisis y conclusiones que estén respaldados bajo datos brindados por cada una de las encuestas a realizar, la misma que permitirá adquirir un análisis exhaustivo de la inclusión financiera y su incidencia en la pobreza en el Cantón Pedernales comprendiendo sus parroquias como tal con el propósito

de abordar la situación poblacional conjunto a productos financieros y variables de pobreza dependiendo de los datos y hallazgos obtenidos mediante esta fuente de investigación el cual será fundamental para la comprensión del bienestar económico, social y situacional de los Pedernalinos.

## **2.5. Población y muestra**

Para fortalecer el método cualitativo de estudio se pondrá en práctica el uso de la observación a las personas pertenecientes a las parroquias que conforman el cantón Pedernales con la finalidad de poder entender como esto puede generar un impacto favorable o adverso en temas económicos con repercusión en temas de situación personal, laboral e inclusive en temas familiares; Este trayecto tiene como propósito obtener perspectivas empíricas desde el punto de vista o percepción habitual de los Pedernalinos, por ello este proceso requiere fortalecer el método de investigación abarcando la parroquia Cojimíes, 10 de agosto, Atahualpa y de manera central al cantón Pedernales como tal para captar la situación de los factores sociales, culturales, geográficos y económicos.

Para la estructura de este cuestionario se consideraron fuentes de estudio como el INEC con enfoque en temas de pobreza y a la Banca de las Oportunidades abarcando temas de contexto financiero, dicha encuesta consta de 20 preguntas de opción múltiple que serán dirigidas a los hogares del cantón Pedernales, que conjunto al cálculo adecuado del método finito se pudo obtener que la cantidad a encuestar es de 375 hogares establecidas en los diferentes sectores urbanos y rurales, dichos enfoques están relacionados a la inclusión financiera conjunto a factores como el acceso a servicios financieros, el uso y educación adecuada de finanzas, la implementación tecnológica, las incidencias que se presentar al querer adquirir una cuenta bancaria, entre otros elementos que se encuentra estrechamente vinculadas a agentes económicos; por otro lado tenemos la variable de pobreza, la cual relaciona temas

esenciales en aspecto situacional y carencias de oportunidades, englobando factores como niveles de pobreza, inestabilidad económica, temas de educación formativa, informalidad laboral, entre otros elementos que son cruciales para abordar esta disyuntiva presente que tiene como fin poder analizar el impacto que genera la inclusión financiera en la reducción de este fenómeno multidimensional.

## **2.6. Técnicas de Investigación**

### **2.6.1. Encuestas**

Dado a lo manifestado por Falcón et al., (2019), la encuesta es uno de los métodos más asertivos dado a que conjuntamente trabaja con la aplicabilidad del cuestionario el cual está sujeto a la cantidad poblacional de cada hogar con el único fin de adquirir una información real existente dentro de los ámbitos de estudio, este método es un elemento clave y el más enfático en investigaciones de mercado la misma que permitirá recolectar una información mediante preguntas estructuradas cronológicamente, y diseñadas para la comparabilidad de datos que serán extraídos al momento de ser aplicadas, por otro lado se tiene en consideración que esta misma incluye preguntas cerradas con el fin de asegurar una información empírica las cuales serán resultado a futuros extraídos de fuentes primarias y diseñadas previamente para acceder a una información específica de requerimiento para el análisis de nuestro estudio.

Es elemental considerar que la población existente en el cantón Pedernales y en sus parroquias es extenso, por ello se optará por aplicar el método finito el cual requiere de una fórmula de muestreo en investigación específica que vincula la cantidad de habitantes, varianzas, margen de error y nivel confianza mínima, dicho esto, se comprenderá el número total de población existente que según el INEC (2020), refleja una cantidad poblacional de 70.408 habitantes incluida sus parroquias, por otro lado se requiere la aplicación de un nivel de confianza del 95% conjunto a un margen de error únicamente del 5%, que tiene como fin

arrojar un numero especifico y representativo de las personas de la población a encuestar caracterizándolo como elemento de muestreo lo que trae consigo obtener información precisa.

**Tabla 1. Habitantes del cantón Pedernales**

<b>HABITANTES DEL CANTÓN PEDERNALES</b>	
Pedernales	43,049
Cojimíes	18,664
Atahualpa	2,555
10 de Agosto	6,140
<b>TOTAL</b>	<b>70,408</b>

*Nota.* Elaborado por las autoras

**Tabla 2. Nivel de confianza**

	<b>Nivel de confianza 95%</b>		<b>Valor al cuadrado</b>
<b>N</b>	Numero de población / 4	70408/ 4= 17602	
<b>PQ</b>	Varianza al cuadrado	0.25	
<b>Z</b>	Valor de confianza 95%	1.96	3.8416
<b>E</b>	Error muestral 5%	0.05	0.0025
<b>n</b>	Población por encuestar	375	

*Nota:* Elaborado por las autoras

$$n = \frac{N * PQ * Z^2}{(N * E^2) + (PQ * Z^2)}$$

$$n = \frac{16904.9608}{44.005 + 0.9604}$$

$$n = \frac{16904.9608}{44.9654}$$

$$n = 375.9548631$$

### **2.6.1.1. Observación de participantes**

La implementación de la técnica de observación de participantes, es uno de los componentes fundamentales para la metodología cualitativa siendo una de las más completas en cuanto a actividades cotidianas, tal como afirma el autor Jociles (2018), la aplicación de dicha metodología abarca un contexto amplio en cuanto a disciplinas y fenómenos antropológicos, sociológicos, psicológicos y factores complejos, que requiere que el investigador se adentre a estudiar los grupos sociales no solo mediante una técnica de observación sino de una manera más integra conjunto a las actividades de destreza, como elementos laborales, culturales, sociales, entre diversos aspectos más que tienen como fin analizar las virtudes y limitantes presentes en un entorno o escenario de estudio; Con ello se puede afirmar que dicha intervención juega un papel importante para la recopilación de información, análisis e interpretación para nuestro principal objetivo de estudio.

Para reforzar los resultados de nuestro tema de estudio se ha considerado implementar la técnica de observación de participantes siendo esta una herramienta poderosa que interviene en la investigación cualitativa, dicho enfoque principalmente es abordar las zonas rurales pertenecientes al cantón Pedernales las cuales mayormente son sectores de las parroquias 10 De Agosto, Cojimés y Atahualpa, ya que se requiere analizar los fenómenos existentes en la sociedad con la finalidad de interrelacionarnos de manera directa. Cabe recalcar que en este mismo se requiere de un proceso cronológico, empezando por el tema de clasificación de enfoques de estudios aliados a nuestro objetivo principal, selección del entorno, el registro de comportamiento observados toma de notas, finalmente la revisión y análisis de dichas observaciones para poder comprobar patrones de conductas de las personas que se encuentran sumergidas en temas de pobreza y el impacto que genera la implementación de productos financieros.

## 2.6.2. Operacionalización de variable

Tabla 3. Operacionalización de variables

<u>VARIABLES</u>	<u>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</u>	<u>DIMENSIONES</u>	<u>INDICADORES</u>	<u>TÉCNICA/ INSTRUMENTOS</u>	<u>ÍTEM</u>	
<b>Variable Independiente:</b> Inclusión financiera	La inclusión financiera se define como el acceso a los agentes económicos dirigidas hacia personas y empresas que adquieran un ingreso dentro del marco de estabilidad financiera dada función permita mejorar y regular la calidad de vida, esta principalmente abarca un amplio concepto de elementos complementarios como entornos regulatorios y cultura financiera los cuales aportan significativamente al bienestar de los hogares y al dinamismo de la económica nacional y local.	Acceso a servicios financieros	Cantidad de personas con acceso a entidades bancarias en el cantón Pedernales		11	
		Uso y educación financiera	Administración de los recursos financieros			17,2
		Innovación tecnológica	Manejo de tecnología que facilite el acceso para personas vulnerables			12, 14, 18
<b>Variable Dependiente:</b> La pobreza	Se describe la pobreza como una situación de vida caracterizada y marcada por diversas privaciones y carencias que abarcan no solo la falta de dinero sino también otros espacios como el apoyo emocional y la poca presencia de oportunidades laborales. La naturaleza de este fenómeno multidimensional refleja en diversos aspectos de vida de las personas reflejando condiciones complejas que afectan múltiples facetas con aspectos de carencias así mismo como la angustia y la tristeza.	Estabilidad económica	Nivel de ingresos	Encuesta	4, 8, 9	
		Desempleo y trabajo informal	Acceso a empleos formales e informales			6, 7
		Uso de servicios financieros	Uso de elementos de cuentas bancarias, créditos u otros productos financieros			12, 13, 15
		Educación	Nivel de Educación			5

Nota: Elaborado por las autoras.

### 3. CAPITULO 3: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 3.1. Resultados de métodos y técnicas de Investigación

A continuación, se detallará la pregunta realizada siguiendo de su respectivo cuadro y gráfica

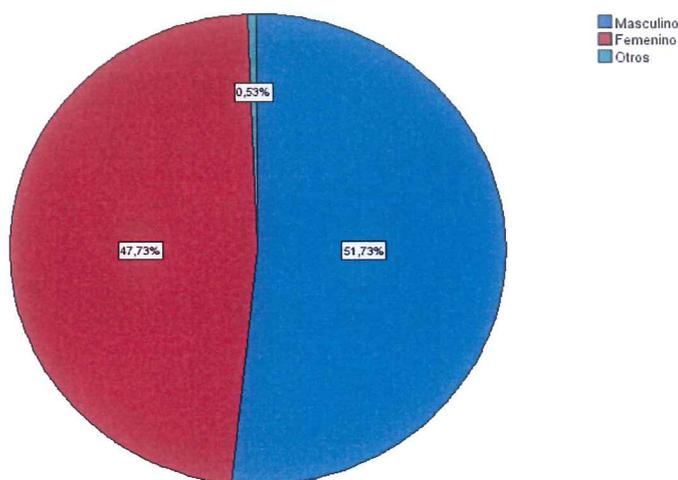
##### 1. ¿Cuál es su género?

*Tabla 4. ¿Cuál es su género?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	194	51,73	51,73	51,7
	Femenino	179	47,73	47,73	99,5
	Otros	2	0,53	0,53	100,0
	Total	375	99,9	100,0	

*Nota:* Elaborado por las autoras.

*Gráfica 1. ¿Cuál es su género?*



*Nota:* Elaborado por las autoras.

**Análisis e interpretación de información recopilada:** De acuerdo con la tabla sobre las encuestas realizadas a los habitantes del cantón Pedernales distribuida en sus diferentes parroquias lo cual corresponde Cojimíes, Atahualpa, 10 de agosto y Pedernales se detalla que 51.73% son de género masculino mientras que el 47.73% son de género femenino y un 0.53% representa otros. Se destaca la representación del género masculino dentro de la entrevista, aunque la diferencia es relativamente pequeña comparando datos del género femenino.

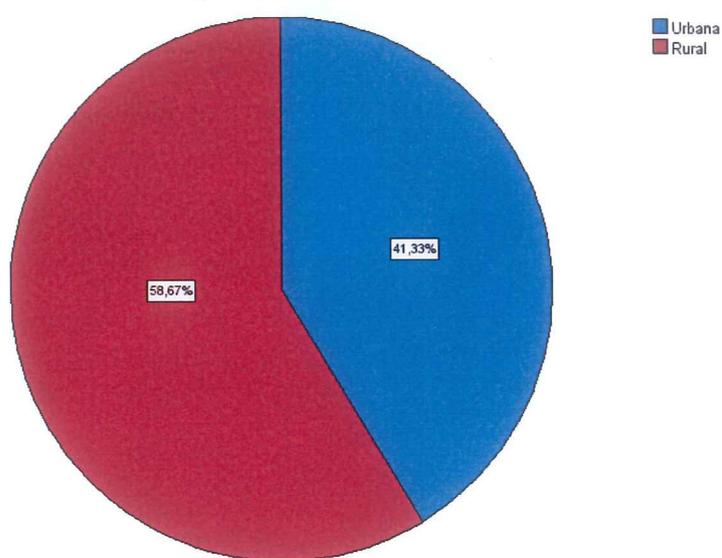
## 2. Zona de residencia

*Tabla 5. Zona de residencia*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Urbana	155	41,33	41,33	41,3
	Rural	220	58,67	58,67	100,0
	Total	375	100,0	100,0	

*Nota:* Elaborado por las autoras

*Gráfica 2. Zona de residencia*



*Nota:* Elaborado por las autoras.

**Análisis e interpretación de información recopilada:** Dentro de la muestra realizada, se analiza que el 58.67% pertenecen a la zona rural mientras que el 41.33% representa la zona urbana tomando en consideración que se recopiló más datos de la zona rural debido que según datos del INEC (2020), y en sus informes detalla que existen mayores niveles de pobreza en las zonas rurales dado a la relación de tres factores como lo son los estructurales, económicos, sociales y por último el de acceso.

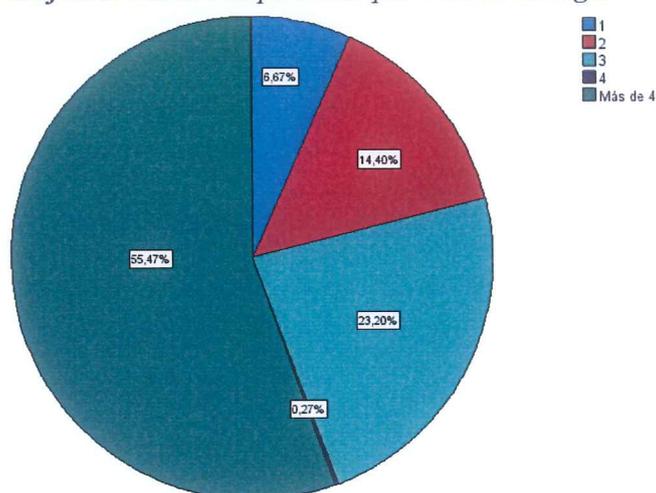
### 3. Número de personas que viven en su Hogar

*Tabla 6. Número de personas que viven en su hogar*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1	25	6,67	6,67	6,7
	2	54	14,40	14,40	21,1
	3	87	23,20	23,20	44,3
	4	1	0,27	0,27	44,5
	Más de 4	208	55,47	55,47	100,0
	Total	375	100	100,0	

*Nota:* Elaborado por las autoras.

*Gráfica 3. Número de personas que viven en su hogar*



*Nota:* Elaborado por las autoras.

**Análisis e interpretación de información recopilada:** De acuerdo con la encuesta el 55.47% de los hogares está conformado por más de 4 personas, el 23.20% por 3 miembros, el 14.40% por 2 personas y el 6.67% por uno solo, estos resultados dan a entender que la mayoría de los hogares está formado por más de 4 personas y según la observación directa momento del levantar la información estos casos más se presentan en las zonas rurales y este dato puede reflejar y relacionar con condiciones económicas que de acuerdo con Cayambe et al., (2022), un hogar más numeroso tienden a tener más ingresos para poder solvetar los gastos diarios y así lograr tener una mejor calidad de vida.

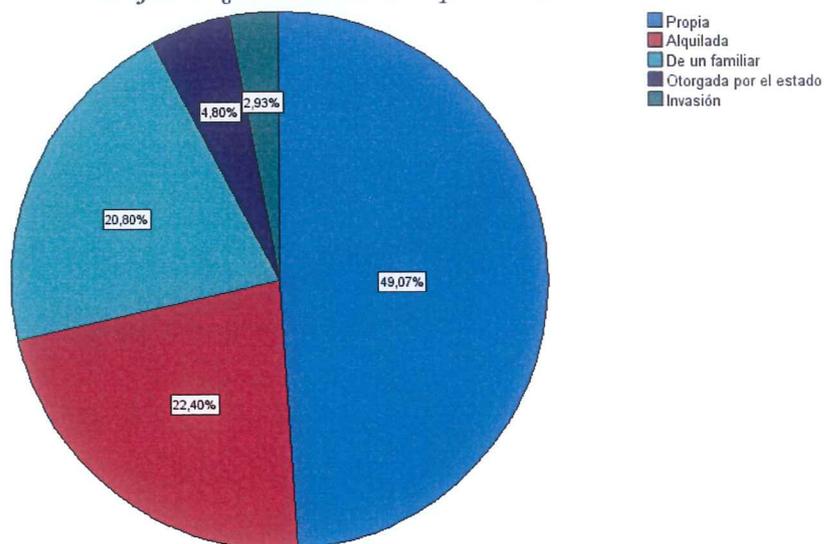
#### 4. ¿La vivienda en la que vive es?

*Tabla 7. ¿La vivienda en la que vive es?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Propia	184	49,07	49,07	49,1
	Alquilada	84	22,40	22,40	71,5
	De un familiar	78	20,80	20,80	92,3
	Otorgada por el estado	18	4,80	4,80	97,1
	Invasión	11	2,93	2,93	100,0
	Total	375	100	100,0	

*Nota:* Elaborado por las autoras.

*Gráfica 4. ¿La vivienda en la que vive es?*



*Nota:* Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** Datos recopilados dicen que el 49.07% tiene sus casas propias, De acuerdo con la información, la observación y detalles de las personas encuestadas comentan que en años pasados las tierras eran más económicas comparados a los precios de la actualidad o por tal caso también las personas invadían terrenos que no contaban con documentos legales donde según el Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón El Empalme (2023), comenta que al residir durante más de 10 años se consideraban dueños legítimos del terreno, permitiendo esto la fácil obtención y construcción de una

vivienda. El 22.40% detalla que alquilan donde este dato se obtuvo mayormente de las personas que viven en la urbana considerando que las oportunidades para comprar una vivienda o un terreno son bajas debido a los altos precios. Por otro lado, el 20.80% están en la casa de un familiar, el 4.80% viven en casa que han sido otorgada por el estado y por último el 2.93% han invadido para poder tener un hogar.

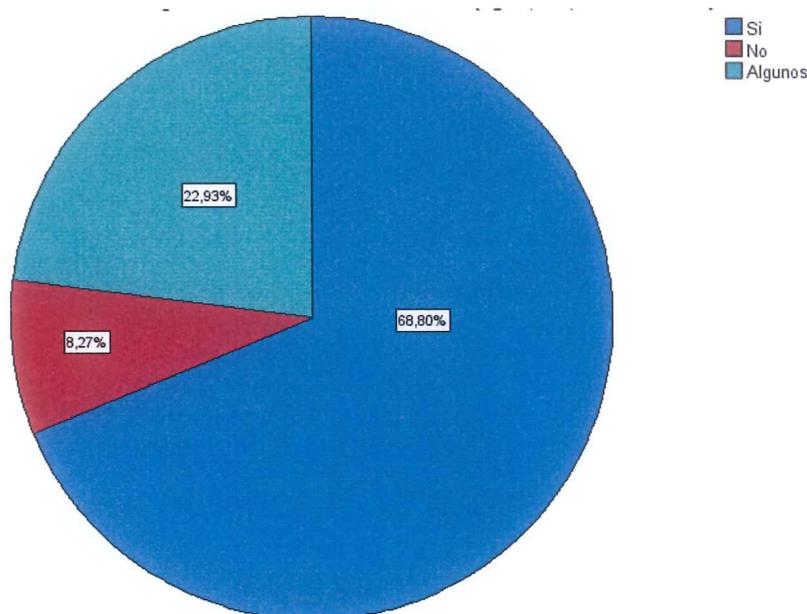
5. ¿Cuenta con servicios básicos (Agua, luz, saneamiento)?

*Tabla 8 ¿Cuenta con servicios básicos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	258	68,80	68,80	68,8
	No	31	8,27	8,27	77,1
	Algunos	86	22,93	22,93	100,0
	Total	375	100	100,0	

*Nota:* Elaborado por las autoras.

*Gráfica 5. ¿Cuenta con servicios básicos?*



*Nota:* Elaborado por las autoras.

**Análisis e interpretación de información recopilada:** De acuerdo a la encuesta, el 68.80% cuentan con todos los servicios básicos como luz, agua y saneamiento, estos resultados se obtuvieron en la Zona urbana y algunas zonas rurales, pero teniendo mayor concentración en Pedernales el uso de todos los servicios básicos; por otro lado el 22.93% seleccionó que contaban con algunos servicios donde solo contaban con luz y el agua lo obtienen mediante el uso de pozo siendo una solución practica para la obtención de este recurso debido que en

muchas zonas rurales el acceso de agua potable es limitado o de tal manera inexistente. Por último, el 8.27% comentaron que no tenían ningún tipo de servicio.

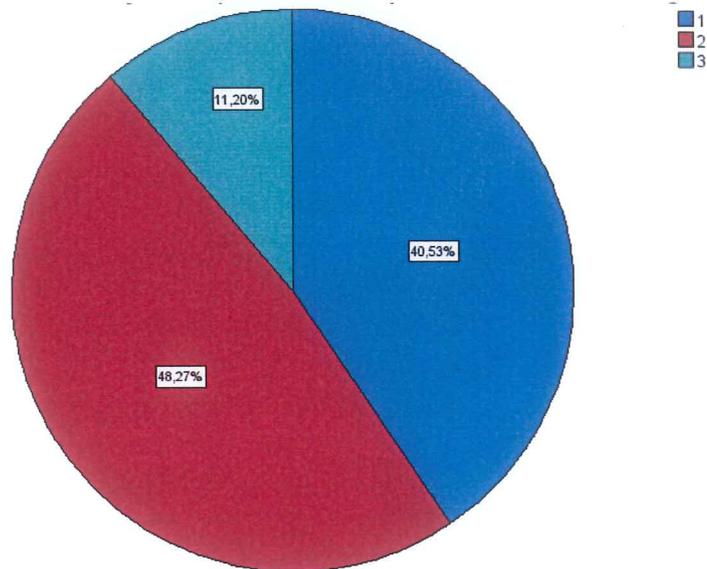
6. ¿Cuántas personas contribuyen económicamente en el hogar?

**Tabla 9.** ¿Cuántas personas contribuyen económicamente dentro en el hogar?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1	152	40,53	40,53	40,5
	2	181	48,27	48,27	88,8
	3	42	11,20	11,20	100,0
	Total	375	100	100,0	

Nota: Elaborado por las autoras

**Gráfica 6.** ¿Cuántas personas contribuyen económicamente dentro en el hogar?



Nota: Elaborado por las autoras.

**Análisis e interpretación de información recopilada:** La gráfica demuestra que el 48.27% dos personas son las que contribuyen de manera económica en el hogar y de acuerdo a los encuestados esta la mayor parte está conformada por la pareja del hogar o el jefe del hogar e hijo mayor de edad; por otro lado el 40.53% solo una persona, siendo este el único sustento económico dentro del hogar dependiendo de manera directa del ingreso de esa persona trayendo consigo complicaciones de estabilidad financiera. Por último, el 11.20% comunicaron que tres personas ayudan con el sustento económico de los hogares en este contexto existe una

distribución más amplia de las responsabilidades, mejorando su estabilidad económica ya que son necesarios para el bienestar en general.

### **1.3. Objetivos**

#### **1.3.1. Objetivo General**

Analizar la Inclusión financiera y su incidencia en la pobreza caso Pedernales: Periodo 2022-2023

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

- Identificar el nivel de acceso hacia una amplia gama de servicios financieros y su inclusión como factor esencial de los habitantes pertenecientes al cantón Pedernales.
- Caracterizar los niveles de pobreza en cuanto a servicios básicos como educación, alimentación, salud y vivienda e influencia de bienestar y calidad de vida
- Determinar el impacto de los servicios financieros en la reducción de la pobreza y la mejora de calidad de vida.

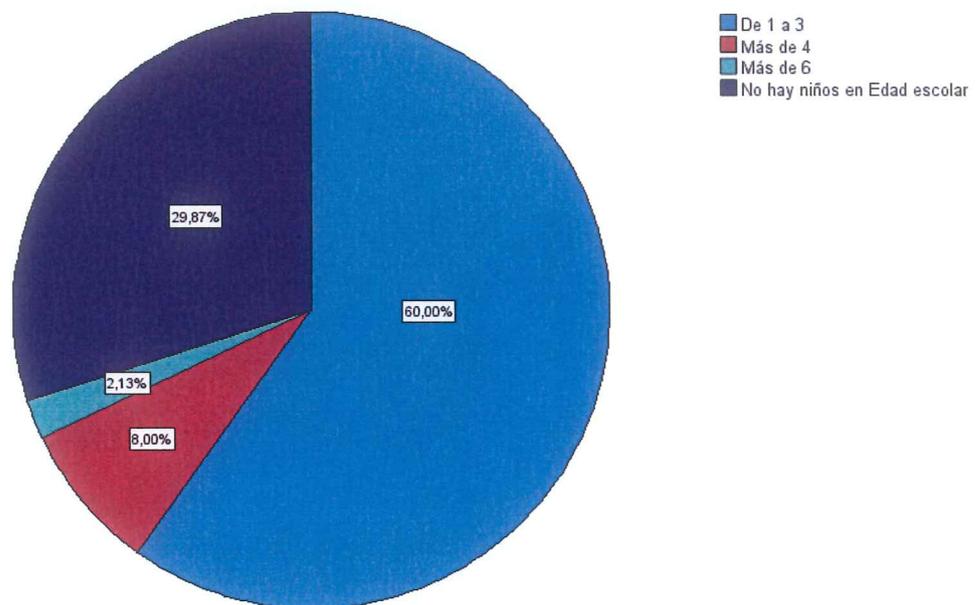
7. ¿Cuántos miembros del hogar están en edad escolar?

Tabla 10. ¿Cuántos miembros del hogar están en edad escolar?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 1 a 3	225	60	60	60,0
	Más de 4	30	8,0	8,0	68,0
	Más de 6	8	2,13	2,13	70,1
	No hay niños en Edad escolar	112	29,87	29,87	100,0
	Total	375	100	100,0	

Nota: Elaborado por las autoras

Gráfica 7. ¿Cuántos miembros del hogar están en edad escolar?



Nota: Elaborado por las autoras.

**Análisis e interpretación de información recopilada:** De acuerdo con los datos recopilados el 60% tiene alrededor de 1 a 3 niños en edad escolar, el 29.87% no tienen niños estudiando permitiendo así que las familias puedan destinar los recursos a otras prioridades como la implementar un negocio, construir vivienda u otros necesidades que les permita generar ingresos, según la perspectiva de los encuestados las personas que no tienen hijos son

aquellas que tienen una mejor distribución de ingresos en cuanto a inversión e ingresos, el 8% tienen más de 4 niños teniendo que destinar la mayoría de sus recursos para poder cubrir las necesidades educativas y el 2.13% tienen más de 6 niños en edad escolar, estos enfrentando a más desafíos para poder satisfacer sus necesidades, teniendo mayor presión de manera económica por la cantidad de miembros que se encuentran en edad escolar. La cantidad de niños que asisten a la escuela interfiere de manera directa en la dinámica financiera ya que según sus ingresos pueden destinar sus recursos para el ahorro, la inversión y entre otros aspectos que se pueden considerar importante dentro del hogar.

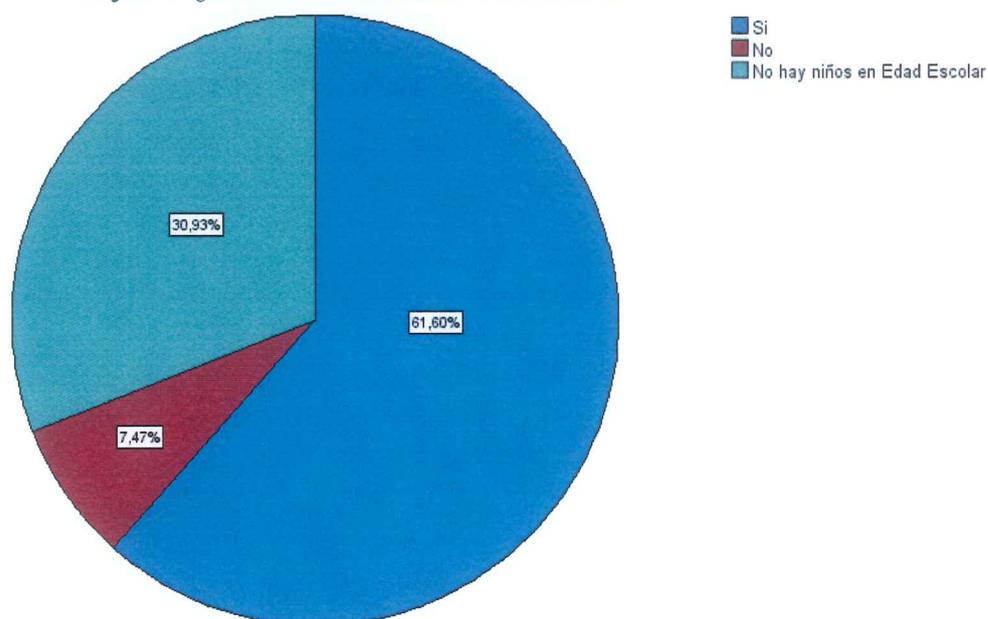
## 8. ¿Todos los niños asisten a la escuela?

*Tabla 11. ¿Todos los niños asisten a la escuela?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	231	61,60	61,60	61,6
	No	30	7,47	7,47	69,1
	No hay niños en Edad Escolar	112	30,93	30,93	100,0
Total		375	100	100,0	

*Nota:* Elaborado por las autoras

*Gráfica 8. ¿Todos los niños asisten a la escuela?*



*Nota:* Elaborado por las autoras.

**Análisis e interpretación de información recopilada:** Del 61.60% que respondieron que si tenían niños en edad escolar el 30.93% comentó que todos asisten al centro educativo, mientras que el 7.47% dijo que no asistían, esta problemática se da en los sectores rurales debido a que se les complica poder asistir por la distancia que se encuentra ubicada la Unidad educativa que por lo general son a varios kilómetros de distancia de los hogares y otro motivo mencionado por los encuestados son los ingresos económicos que a veces no les alcanza para

poder cubrir con sus gastos diarios reflejando, donde de acuerdo con Unicef (2024), la pobreza es la mayor barrera que limita el acceso a la educación, debido que no pueden abordar los costos que estan asociados a la educación y que por ende limita sus posibilidades de desarrollo y prolongando los ciclos de pobreza.

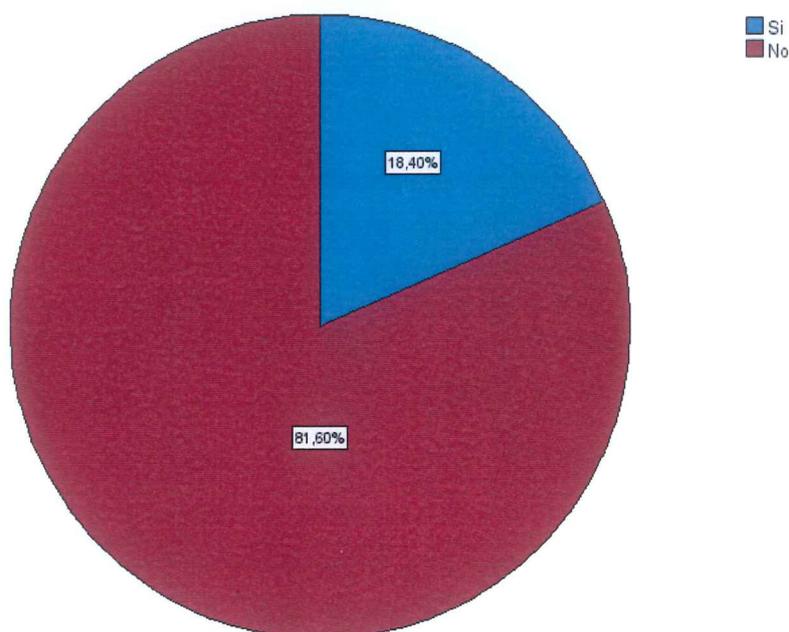
### 9. ¿Alguien ha dejado los estudios por falta de recursos económicos?

**Tabla 12.** ¿Alguien ha dejado los estudios por falta de recursos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	69	18,40	18,40	18,4
	No	306	81,60	81,60	100,0
	Total	375	100	100,0	

Nota: Elaborado por las autoras

**Gráfica 9.** ¿Alguien ha dejado los estudios por falta de recursos?



Nota: Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** De acuerdo con los datos que respondieron que tenían niños en edad escolar, supieron manifestar que el 81.60% no han dejado los estudios por falta de recursos económicos, logrando mantenerlos en las unidades educativas a pesar de las diferentes adversidades que se están presentando en la actualidad tanto económicas, de seguridad, sociales, entre otros aspectos influyentes dentro las mismas, donde los hogares siguen priorizando la educación de sus hijos como motivo de cambio y progreso para su entorno familiar y de la sociedad; mientras que el SI presenta un porcentaje de 18.40% indicando que han tenido que dejar los estudios por falta de recursos económicos, analizando

que a pesar de que la mayoría ha podido continuar con sus estudios de manera normal, aún existe una pequeña parte que enfrenta diferentes tipos de barreras siendo la económica una de las más afectantes. De acuerdo con Coba (2021), el 8% de la población general en Ecuador han tenido que dejar los estudios por falta de recursos económicos debido a una reducción de ingresos por los diferentes escenarios que ha presentado el País, situación que agrava de manera directa a la población más vulnerable.

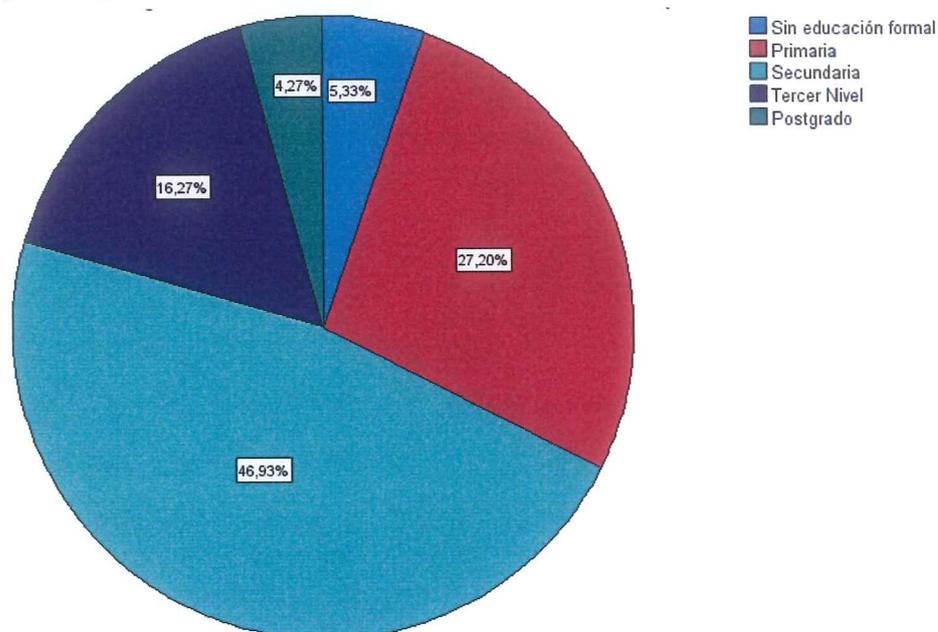
10. ¿Cuál es el nivel de educación más alto alcanzado por usted?

Tabla 13. ¿Cuál es el nivel de educación más alto alcanzado?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sin educación formal	20	5,33	5,33	5,3
	Primaria	102	27,20	27,20	32,5
	Secundaria	176	46,93	46,93	79,5
	Tercer Nivel	61	16,27	16,27	95,7
	Postgrado	16	4,27	4,27	100,0
	Total	375	100	100,0	

+Nota: Elaborado por las autoras

Gráfica 10. ¿Cuál es el nivel de educación más alto alcanzado?



Nota: Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** Datos obtenidos dicen que el 46.93 han logrado estudiar hasta la secundaria representando una cifra significativa a la educación abarcando la básica y la media ayudando de cierta manera ingresar a un mercado laboral, el 27.20% obtuvieron el título de primaria evidenciando complicaciones para seguir accediendo a los estudios, el 16.27% han obtenido un tercer nivel demostrando que un pequeño porcentaje lograron seguir con los estudios y poder culminar la Universidad dato que refleja la mayoría

en la zona Urbana de Pedernales, sin embargo genera un impacto positivo para la mejora de oportunidades económicas y sociales, un 5.33% no han tenido ningún tipo de formación académica, aunque el porcentaje es mínimo aún se encuentran una vulnerabilidad educativa extrema en especial las zona rurales de los diferentes cantones pertenecientes al cantón Pedernales y por último el 4.27% han obtenido un postgrado representando un grupo minoritario existen personas que han logrado niveles altos de formación académica, considerando las dificultades por el elevado costo de estos tipos de educación.

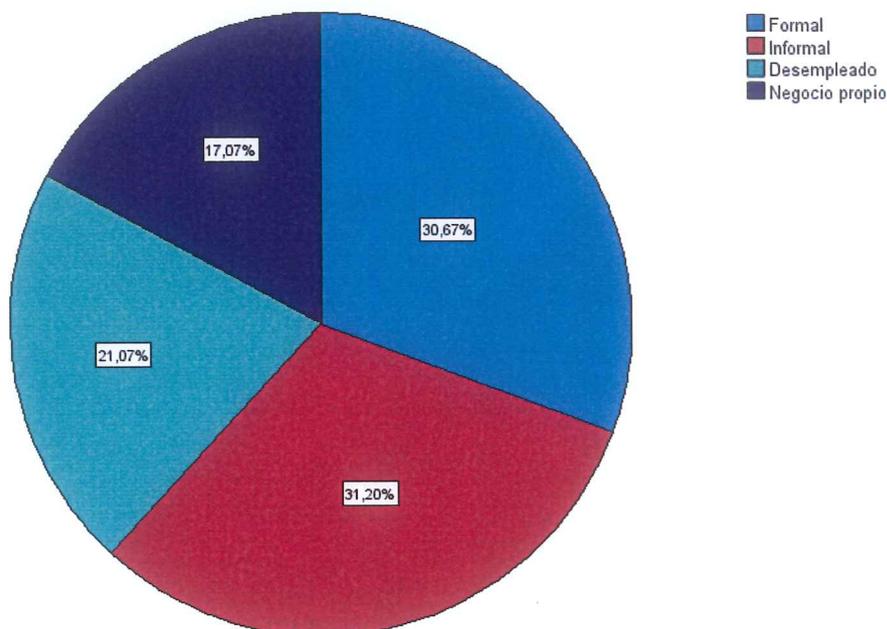
## 11. ¿Qué tipo de trabajo tiene usted actualmente?

*Tabla 14. ¿Qué tipo de trabajo tiene usted actualmente?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Formal	115	30,67	30,67	30,7
	Informal	117	31,20	31,20	61,9
	Desempleado	79	21,07	21,07	82,9
	Negocio propio	64	17,07	17,07	100,0
	Total	375	100	100,0	

*Nota:* Elaborado por las autoras

*Gráfica 11. ¿Qué tipo de trabajo tiene usted actualmente?*



*Nota:* Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** De acuerdo con los datos recopilados el 31.20% tienen un empleo informal, donde según menciona el Diarios los Andes (2024), más del 50% de trabajodres tienen un emeplo informal dentro del Ecuador y la situación varía de manera considerables según las áreas sea urbana o rural, respaldandose de lo antes mencionado, las parroquias pertenecientes al cantón Pedernales, son aquellos que más dificultades presentan para obtener un empleo formal; datos de la encuesta refleja el 30.67% tienen un empleo formal misma siendo un porcentaje moderado al comparar los niveles de

informalidad que existen dentro del cantón, por otro lado 21.07% de los habitantes del cantón siendo un problema persistente que se requiere de una atención urgente para lograr estabilidad económica dentro de los hogares y ayudar con la calidad de vida de los mismos. Por último el 17.07% cuenta con negocios propios para poder solventar sus gastos diarios, naciendo ideas a partir de la poca oportunidad laboral dentro del mercado lo cual representa una oportunidad para aquellos que invierten y logran generar empleo.

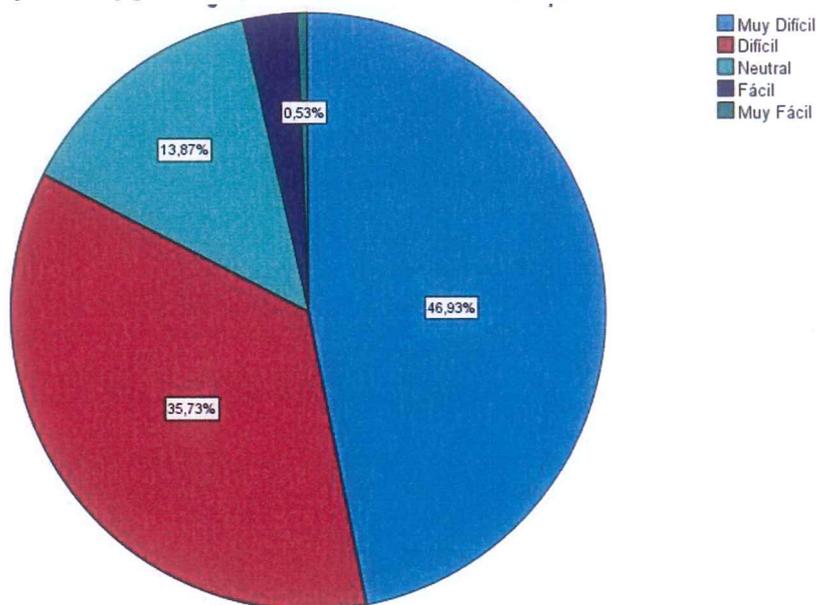
## 12. ¿Qué tan difícil es encontrar un empleo formal?

*Tabla 15. ¿Qué tan difícil es encontrar un empleo formal?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Difícil	176	46,7	46,9	46,9
	Difícil	134	35,5	35,7	82,7
	Neutral	52	13,8	13,9	96,5
	Fácil	11	2,9	2,9	99,5
	Muy Fácil	2	,5	,5	100,0
	Total	375	99,5	100,0	

*Nota:* Elaborado por las autoras

*Gráfica 12. ¿Qué tan difícil es encontrar un empleo formal?*



*Nota:* Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** Preguntando sobre como considera el encontrar un empleo formal a las personas el 46.9% detallaron que muy difícil, argumentando que como cita el autor Bustamante et al., (2020), en la actualidad la condición económica dentro del Ecuador es una problemática que genera incertidumbre en la población vinculados con temas de inseguridad y desconfianza de los dueños de comercio o empresas, otro tema importante es el nivel académico o conocimiento e incluso el nivel de experiencia

que exigen dentro de las empresas para el proceso de contratación dando a ser un proceso complicado y frustrante, por otro lado el 35.7% detalla que es difícil encontrar un empleo formal detallando los mismo problemas anteriormente mencionados; el 13.8% expresó que es neutral el poder encontrar un trabajo; el 2.9% detallo que es fácil y por último el 0.5% confirmó que era muy fácil.

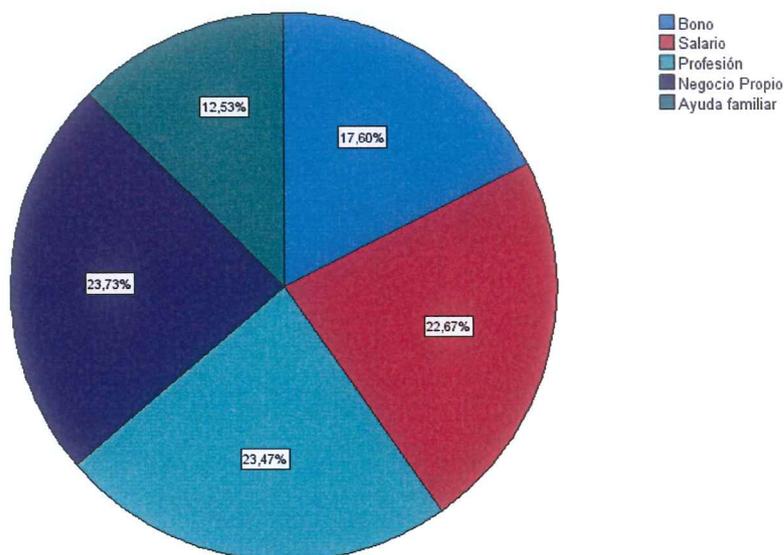
### 13. ¿Cuál es su principal fuente de ingresos?

*Tabla 16. ¿Cuál es su principal fuente de ingresos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bono	66	17,60	17,60	17,6
	Salario	85	22,67	22,67	40,3
	Profesión	88	23,73	23,73	63,7
	Negocio Propio	89	23,47	23,47	87,5
	Ayuda familiar	47	12,53	12,53	100,0
	Total	375	100	100,0	

Nota: Elaborado por las autoras

*Gráfica 13. ¿Cuál es su principal fuente de ingresos?*



Nota: Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** De acuerdo con las repuestas sobre sus principales fuentes de ingresos se obtuvo que el 23.73% de los encuestados cuentan con un negocio propio siendo su principal fuente de ingresos, 23.47% mediante una profesión que por lo general se destacaba la profesión de conductor, el 22.67% mediante un salario, donde en su gran mayoría no recibían un salario básico si no que se mantenían entre los 250\$ hasta los 300\$ por otro el 17.60% se mantiene por el Bono que les otorga el estado y el 12.53% reciben ayuda familiar.

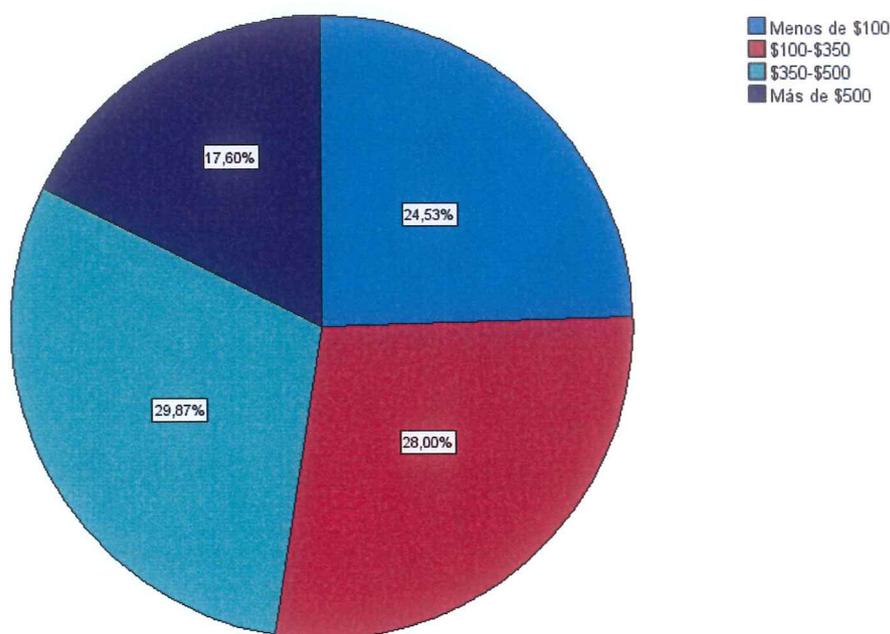
#### 14. ¿Cuál es su ingreso mensual aproximado?

*Tabla 17. ¿Cuál es su ingreso mensual aproximado?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de \$100	92	24,53	24,53	24,5
	\$100-\$350	105	28,00	28,00	52,5
	\$350-\$500	112	29,87	29,87	82,4
	Más de \$500	66	17,60	17,60	100,0
	Total	375	100	100,0	

*Nota:* Elaborado por las autoras

*Gráfica 14. ¿Cuál es su ingreso mensual aproximado?*



*Nota:* Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** De acuerdo con las respuestas el 29.87% comentaron que sus ingresos varían alrededor de \$350 a \$500, son personas que se encuentran empleada de forma legal y familias que tienen negocio propio, 28% dijeron que sus ingresos mensuales eran en \$100 a \$350 siendo personas que contaban con un trabajo informal o temporal, el 24,53% recibían menos de 100\$ siendo el bono ayuda para los sustentos de la casa y el 17.60% ganaban más de \$500 reflejando entre las personas que también cuentan con negocio y profesión.

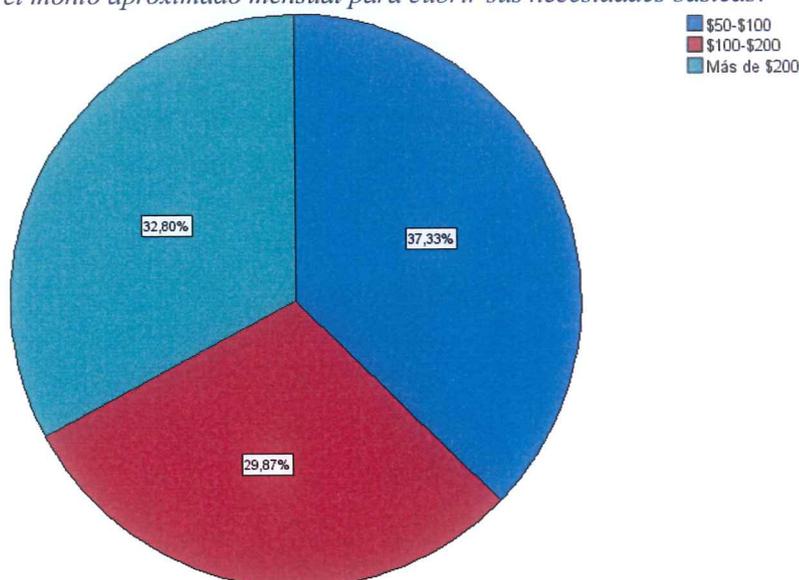
15. ¿Cuál es el monto aproximado mensual para cubrir sus necesidades básicas (salud, alimentos, educación)?

Tabla 18. ¿Cuál es el monto aproximado mensual para cubrir sus necesidades básicas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	\$50-\$100	140	37,33	37,33	37,3
	\$100-\$200	112	29,87	29,87	67,2
	Más de \$200	123	32,80	32,80	100,0
	Total	375	100	100,0	

Nota: Elaborado por las autoras

Gráfica 15. ¿Cuál es el monto aproximado mensual para cubrir sus necesidades básicas?



Nota: Elaborado por las autoras.

**Análisis e interpretación de información recopilada:** Los datos arrojaron que un 37.33% comentaron sus gastos mensuales giraban alrededor de \$100 a \$200 donde aquí unos que otros confirmaron que no tenían niños en edad escolar y por eso el gasto mensual era menos, el 32.80% gasta más de \$200 para cubrir sus necesidades básicas que abarcan la salud, los alimentos y la educación y el 29.87% tenían gastos entre los \$100 y \$200.

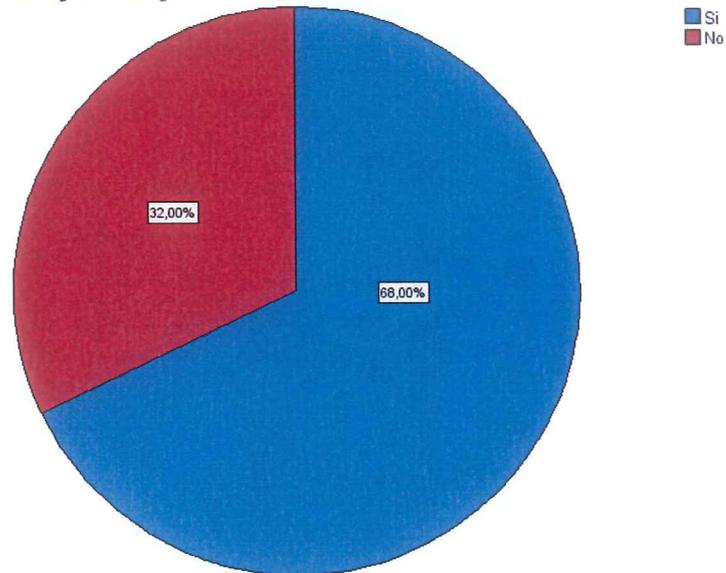
## 16. ¿Tiene acceso a servicios de salud?

*Tabla 19. ¿Tiene acceso a servicios de salud?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	255	68,00	68,0	68,0
	No	120	32,0	32,0	100,0
	Total	375	100	100,0	

*Nota:* Elaborado por las autoras

*Gráfica 16. ¿Tiene acceso a servicios de salud?*



*Nota:* Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** Se pudo interpretar que una cantidad significativa del 68% de encuestados cuenta con el acceso respectivo a servicios de salud dado a que según los autores Guarderas et al., (2021), hacen mención que existe un presupuesto del gasto público dirigido al cumplimiento de garantizar la atención de la salud como un derecho de todos los ciudadanos; por consiguiente, un 32% hace mención a que no tiene dichas asistencias médicas, llegando a la conclusión que la falta de acceso a medios de salud aun prevale especialmente en zonas rurales, presentándose múltiples impedimentos como, dificultades económicas, hospitales inadecuados y principalmente barreras geográficas.

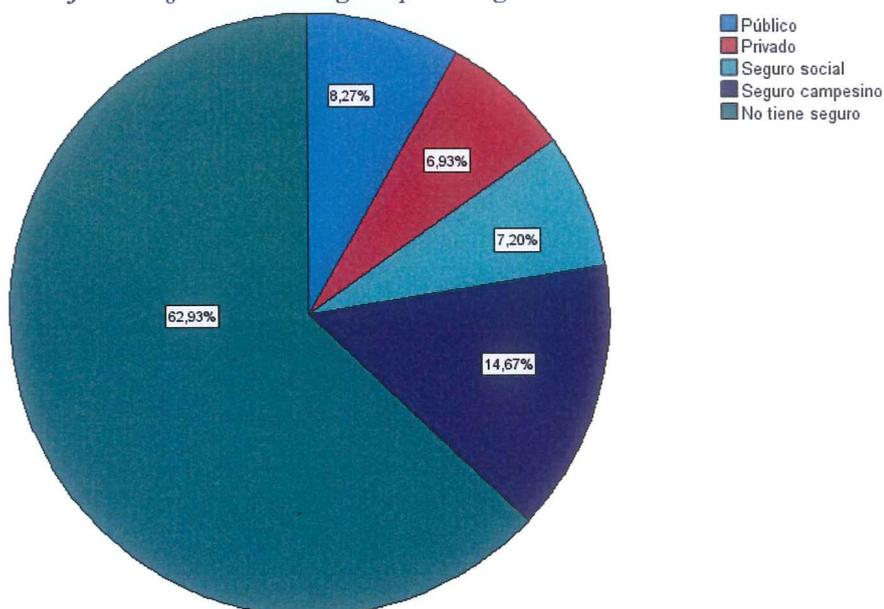
## 17. ¿Cuenta con algún tipo de seguro?

Tabla 20. ¿Cuánta con algún tipo de seguro?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Público	31	8,27	8,27	8,3
	Privado	26	6,93	6,93	15,2
	Seguro social	27	7,20	7,20	22,4
	Seguro campesino	55	14,67	14,67	37,1
	No tiene seguro	236	62,63	62,63	100,0
Total		375	100	100,0	

Nota: Elaborado por las autoras

Gráfica 17. ¿Cuánta con algún tipo de seguro?



Nota: Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** A partir de los resultados de la encuesta realizada, una cantidad poblacional de 62.93% no cuentan con ningún tipo de seguro, lo que dicta como tal que existe el umbral de la vulnerabilidad en diversos medios, limitando especialmente a la población en temas de servicio de salud, por otro lado se ha podido descifrar que un 14.67% ha optado por el seguro campesino lo cual asegura que dichos miembros son provenientes de la población rural y por ende se encuentran bajo este esquema, por consiguiente se refleja el seguro público con un 8.27%, seguro social con un 7.20% y el seguro privado con

el 62.93% siendo el menos optado por los ciudadanos particularmente por su alto índice de costos.

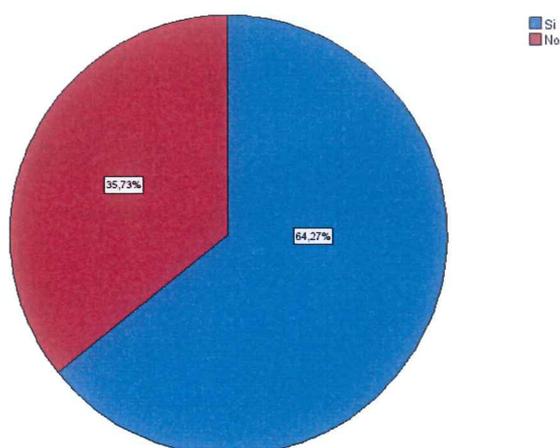
### 18. ¿Tiene usted una cuenta bancaria?

**Tabla 21.** ¿Tiene usted una cuenta bancaria?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	241	64,27	64,27	64,3
	No	134	35,73	35,73	100,0
Total		375	100	100,0	

*Nota:* Elaborado por las autoras

**Gráfica 18.** ¿Tiene usted una cuenta bancaria?



*Nota:* Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** Según lo reflejado de las encuestas se demostró que un 64.27% de la población indica que, si tiene una cuenta bancaria, lo cual se puede estimar que, gracias a implementos tecnológicos, facilidad de acceso, entre otros aspectos más, han sido mediadores de que los ciudadanos Pedernalinos accedan a medios de servicios de ahorros y créditos, con ellos los autores Borja y Campuzano (2018), afirman que tales beneficios aportan grandemente a la reducción de la pobreza, la desigualdad y por ende al mejoramiento del bienestar social. Por otro lado, un valor mínimo, pero de estimación importante hace mención que un 35.73% no hace uso de dichos instrumentos financieros, lo

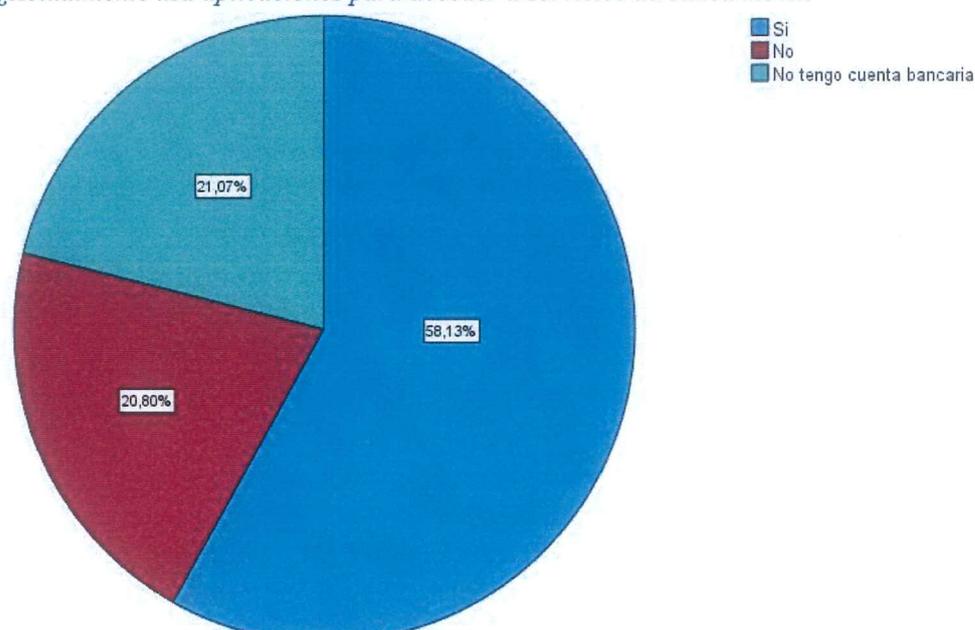
### 19. ¿Actualmente usa aplicaciones para acceder a servicios de banca móvil?

**Tabla 22.** ¿Actualmente usa aplicaciones para acceder a servicios de banca móvil?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	196	64,27	58,1	58,1
	No	75	20,7	20,8	78,9
	No tengo cuenta bancaria	134	21,0	21,1	100,0
	Total	375	99,5	100,0	

Nota: Elaborado por las autoras

**Gráfica 19.** ¿Actualmente usa aplicaciones para acceder a servicios de banca móvil?



Nota: Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** Es notorio el alto alcance que se puede discrepar de los datos extraídos primordialmente de las personas que si usan aplicaciones para acceder con mayor facilidad a servicios bancarios, indicando un 57.8% que si utiliza aplicativos como la banca móvil, mismo que ha traído sin número de beneficios, como ahorro de tiempo, comodidad, inclusión financiera y una gestión rápida eficaz, sin embargo las cifras de personas que no hacen uso de la misma es de un 20.7%, lo cual según datos de los autores Campuzano et al., (2018), la era de digitalización ha traído consigo beneficios pero así mismo perjuicios a tal punto que la sociedad expone de manera directa datos personales, siendo

autores Campuzano et al., (2018), la era de digitalización ha traído consigo beneficios pero así mismo perjuicios a tal punto que la sociedad expone de manera directa datos personales, siendo víctimas de robo cibernético y careciendo principalmente las personas de inferior recursos al desconocimiento de la educación financiera; finalmente un 21% aun dispone de la apertura de una cuenta bancaria.

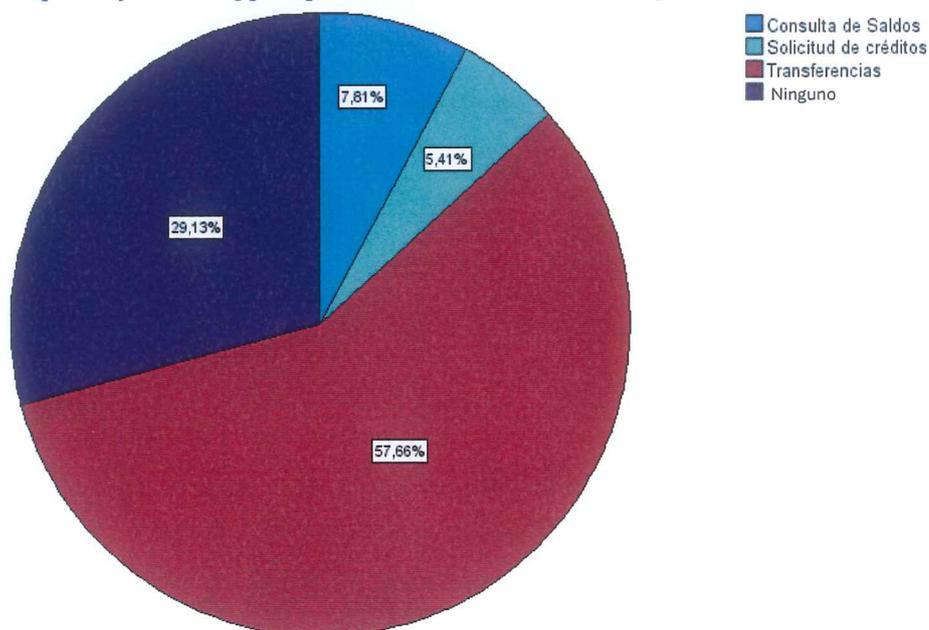
**20. Si la respuesta fue “Si”, ¿qué tipo de transacciones realiza mayormente?**

*Tabla 23. Si la respuesta fue “Si”, ¿qué tipo de transacciones realiza mayormente?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Consulta de Saldos	21	7,81	7,81	7,8
	Transferencias	118	57,66	57,66	65,5
	Solicitud de créditos	18	5,41	5,41	70,9
	Ninguno	39	29,13	29,13	100,0
	Total	196	100	100,0	

*Nota:* Elaborado por las autoras

*Gráfica 20. Si la respuesta fue “Si”, ¿qué tipo de transacciones realiza mayormente?*



*Nota:* Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** El análisis de la presente pregunta está en relación de las personas que si gozan de cuentas bancarias, reflejando un alto porcentaje del 57.66% de individuos que han optado por el uso de aplicaciones móviles con el fin de realizar movimiento bancarios ágilmente como es el tema de transferencias, lo que señala que existen de por medio facilidades como una comodidad de pago, seguridad de sus ahorros y hace más rápido la gestión de la solicitud de créditos dado a su historial de movimientos financieros en el sistema, por otro lado, hay un 7.81% de habitantes que posee aplicativos pero

únicamente para la consulta de sus saldos monetarios disponibles, finalmente hay un segmento de población mínima del 5.41% que hace uso de apps con la finalidad de generar la solicitud de créditos, sin embargo, por el hecho de requerir múltiples requisitos es más compleja por lo que lo más acorde sería realizarlo personalmente con un asesor de créditos.

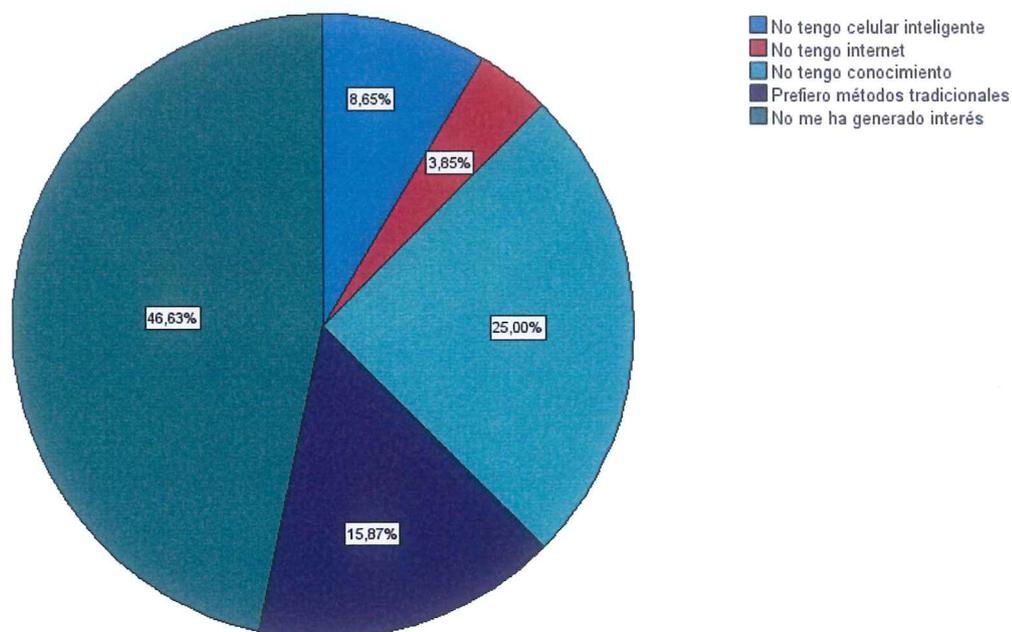
## 21. Si la respuesta fue “No”, ¿cuál es el motivo principal?

*Tabla 24. Si la respuesta fue “No”, ¿cuál es el motivo principal?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No tengo celular inteligente	18	8,65	8,7	8,7
	No tengo internet	8	3,85	3,8	12,5
	No tengo conocimiento	52	25,0	25,0	37,5
	Prefiero métodos tradicionales	33	15,87	15,9	53,4
	No me ha generado interés	97	46,63	46,6	100,0
	Total	208	100	100,0	

*Nota:* Elaborado por las autoras

*Gráfica 21. Si la respuesta fue “No”, ¿cuál es el motivo principal?*



*Nota:* Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** Se ilustra en el gráfico los motivos principales de los Pedernalinos que no hacen uso de aplicaciones móviles, un 46.63% menciona que no presentan interés ni la necesidad de usar estos servicios, seguido del 25% de las personas que indican que no tienen conocimiento para el uso de las mismas, lo que se concluye que no existe de por medio una educación financiera que imparta conocimientos en

cómo deben de ser utilizados reflejando una inestabilidad de capacitación tecnológica, un 15.87% de ciudadanos reflejan resistencia al cambio prefiriendo así los métodos tradicionales dada a las irregularidades bancarias que hacen que la población no tenga completamente la confianza de utilizar estos medios para sus ahorros, a más de eso se debe considerar que una gran parte poblacional viven en zonas rurales los cuales carecen de una entidad bancaria cercana lo que torna más compleja la situación, por consiguiente el 8.65% indica que no cuentan con un dispositivo móvil lo que hace más compleja la situación para poder manejar el dinero digital de una manera eficaz, y finalmente el 3.85% indican que no cuentan con internet por el mismo hecho de que su ubicación geográfica se encuentra en lugares alejados en donde ni siquiera hay disposición de cobertura.

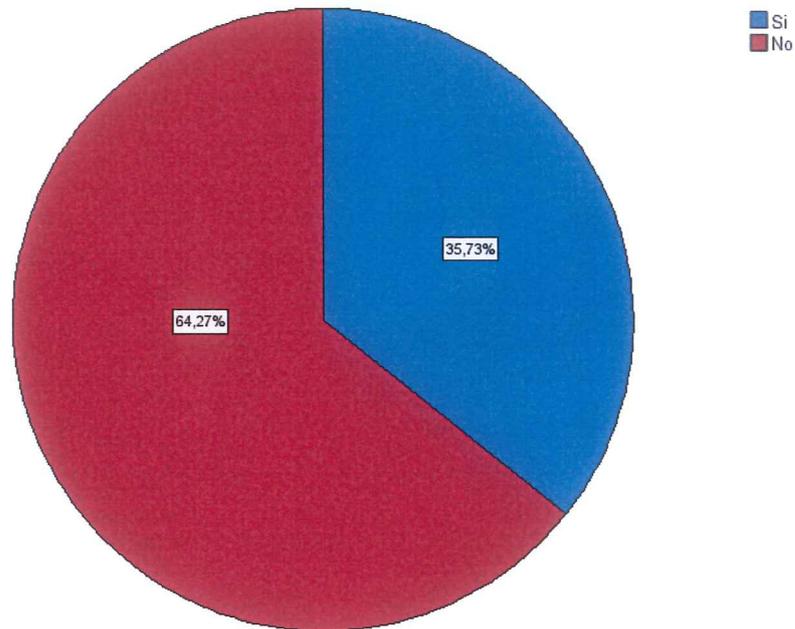
## 22. ¿Tiene créditos aprobados?

*Tabla 25. ¿Tiene créditos aprobado?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	134	35,73	35,7	35,7
	No	241	64,27	64,3	100,0
	Total	375	100	100,0	

*Nota:* Elaborado por las autoras

*Gráfica 22. ¿Tiene créditos aprobado?*



*Nota:* Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** El gráfico demuestra datos empíricos de la aprobación de créditos en el cantón Pedernales, demostrando que el 64.27% han indicado que no cuentan con dichos elementos que brindan estabilidad financiera, mismo que pone en discusión que sus parámetros son las misma limitantes que se presentan; principalmente se dan por sus políticas estrictas o requisitos que se tornen complejos de adquirir dicho crédito como es el tema de ingresos, por otro lado, un 35.73% de los encuestados han indicado que si mantiene créditos aprobados lo cual ha traído consigo diversas aportaciones favorecedores especialmente para sus negocios e inversiones.

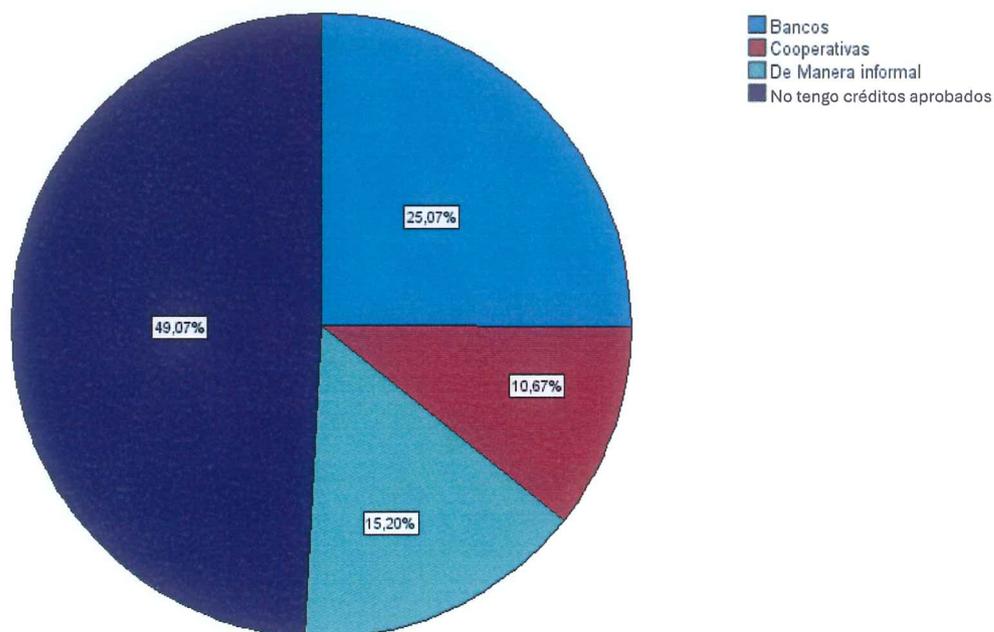
### 23. ¿En dónde realiza mayormente la solicitud de créditos?

*Tabla 26. ¿En dónde realiza mayormente la solicitud de crédito?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bancos	65	25,07	25,07	25,1
	Cooperativas	42	10,67	10,67	35,7
	De Manera informal	27	15,20	15,20	50,9
	No tengo créditos aprobados	241	49,07	49,07	100,0
	Total	375	100	100,0	

*Nota:* Elaborado por las autoras

*Gráfica 23. ¿En dónde realiza mayormente la solicitud de crédito?*



*Nota:* Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** Según lo interpretado el 25.07% prefiere solicitar aportaciones crediticias en bancos, mientras que un 10.67% prefiero hacerlo en cooperativas de ahorros y créditos, para reforzar dicha elección, los autores Cárdena et al., (2021), expresan que la intervención de entes financieros legalmente constituidos como bancos, cooperativas son los actores encargados en brindar estos servicios de manera propicia dado a su papel clave para la dinámica económica de un país, sin embargo, es evidente las

aprobación de ayudas de recursos económicos, a más de eso, a pesar de ser una cifra porcentual mínima, es un tema preocupante que un 15.20% opta por créditos de manera informal o más conocidos como prestamistas/chulqueros que si bien es cierto, por sus elevadas tasas de interés a han contribuido a que la población se sumerja más y más a las brechas de pobreza.

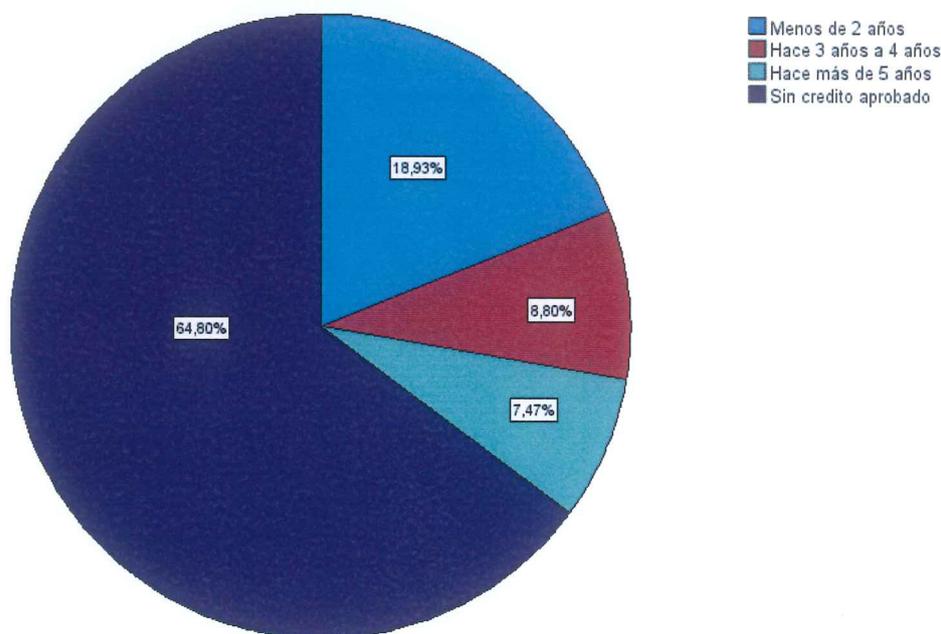
## 24. ¿Cuándo fue su último crédito aprobado?

*Tabla 27. ¿Cuándo fue su último crédito aprobado?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de 2 años	71	18,93	18,93	18,9
	Hace 3 años a 4 años	33	8,80	8,80	27,7
	Hace más de 5 años	30	7,47	7,47	35,2
	Sin crédito aprobado	241	64,80	64,80	100,0
	Total	375	100	100,0	

*Nota:* Elaborado por las autoras

*Gráfica 24. ¿Cuándo fue su último crédito aprobado?*



*Nota:* Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** En base a la interpretación de datos gráficos aún persiste un alto nivel de personas que carecen de aprobación crediticias, es así que un 64.80% indicó que no han sido aprobados la solicitud de sus créditos, mientras que diversificando a las personas que si han recibido en cierto modo estas contribuciones engloba un 35.20%, dicho valor de manera fragmentada el 18.93% han seleccionado que su último crédito ha sido aceptado dentro del lapso de los 2 últimos años, mientras que un 8.80% supo

crédito ha sido aceptado dentro del lapso de los 2 últimos años, mientras que un 8.80% supo manifestar que la aprobación de su última ayuda económica fue hace más de 3 o 4 años, finalmente un 7.47% expresó que ha recibido asistencias económicas hace más de 5 años aproximadamente, lo que se concluye que de cierto modo los ciudadanos aun presentan obstáculos para obtener subvenciones económicas.

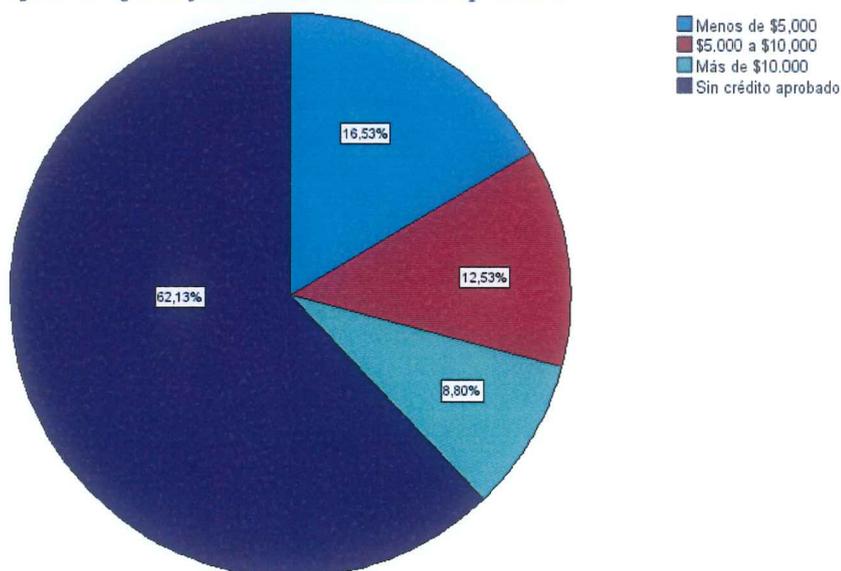
## 25. ¿Cuál fue el monto del crédito aprobado?

**Tabla 28.** ¿Cuál fue el monto de crédito aprobado?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de \$5,000	57	16,53	16,53	16,5
	\$5.000 a \$10,000	46	12,53	12,53	29,1
	Más de \$10.000	31	8,8	8,8	37,9
	No he solicitado créditos	241	62,13	62,13	100,0
	Total	375	100	100,0	

Nota: Elaborado por las autoras

**Gráfica 25.** ¿Cuál fue el monto de crédito aprobado?



Nota: Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** Dichos resultados gráficos demuestran que más de la mitad de las personas encuestadas no tiene créditos aprobado, lo que generalmente abarca un 62.13% de personas sin asistencia económica, no obstante, un 37.87% si presentan ayudas que engloban los valores desde los \$1.000 hasta cantidades más altas de 5 cifras, con ello se puede evidenciar que un 16.53% de los ciudadanos han sido favorecidos de montos menores al valor de \$5.000, por otro lado, un 12,53% han sido receptores de créditos que están entre los \$5.000 a \$10.000 y finalmente en una menor cantidad porcentual con un

8.80% abarca a las personas que en su momento adquirieron una cantidad mayor a los \$10.000 como ingreso financiados, cabe mencionar que en base a lo descrito por Espinosa et al., (2021), el valor generado depende por diversos factores como historial crediticio, ingresos, estados bancarios, entre otros complementos que son claves para poder brindar dichas asistencias monetarias.

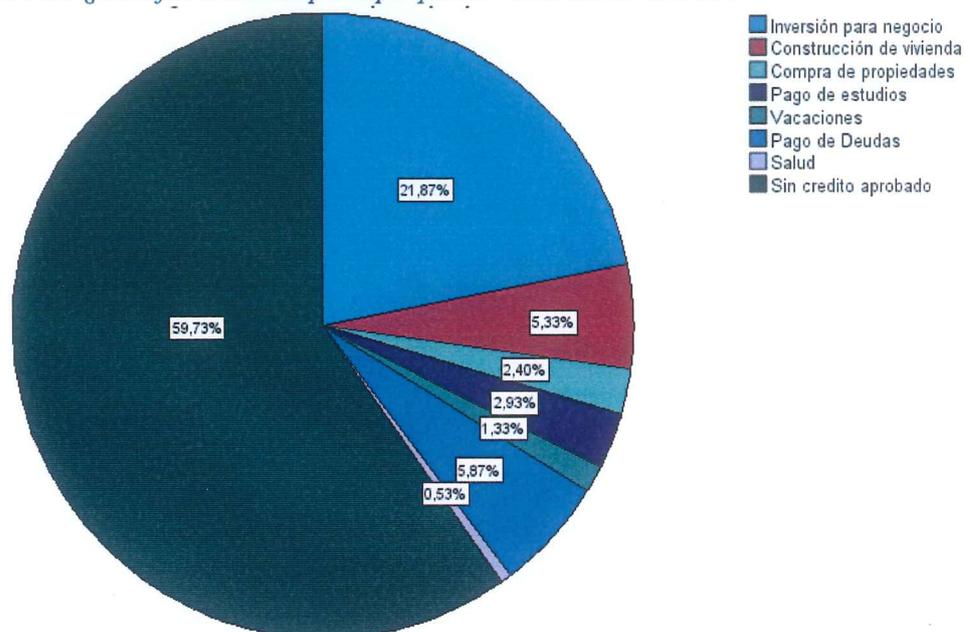
## 26. ¿Cuál fue el motivo principal para la solicitud de crédito?

*Tabla 29. ¿Cuál fue el motivo principal para la solicitud de crédito?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inversión para negocio	77	21,87	21,87	21,9
	Construcción de vivienda	20	5,33	5,33	27,2
	Compra de propiedades	7	2,40	2,40	29,6
	Pago de estudios	9	2,93	2,93	32,5
	Vacaciones	3	1,33	1,33	33,9
	Pago de Deudas	16	5,87	5,87	39,7
	Salud	2	0,53	0,53	40,3
	Sin crédito aprobado	241	59,73	59,73	100,0
	Total	375	100	100,0	

*Nota:* Elaborado por las autoras

*Gráfica 26. ¿Cuál fue el motivo principal para la solicitud de crédito?*



*Nota:* Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** De acuerdo a la reflejado gráficamente, existen impedimentos que frenan al desarrollo social, a tal punto que más de la mitad no tiene créditos aprobados; porcentualmente un 59.40% no recibe dichas ayudas financieras, por otro lado generalmente el 40.60% si han adquirido el beneficio de un crédito siendo soporte para el 21.9% de la población que tuvo como propósito utilizar dichos

acreditaciones para la inversión de sus negocios; por otro lado, un 5.9% indicaron que solicitaron dicha ayuda con el fin de cubrir pagos de deudas, el 5.3% hizo uso del mismo para la construcción de viviendas, el 5% para temas de salud, un 2.9% para pagos educativos, el 2.4% para adquisición o compras de propiedades y finalmente el 1.3% para asuntos vacacionales.

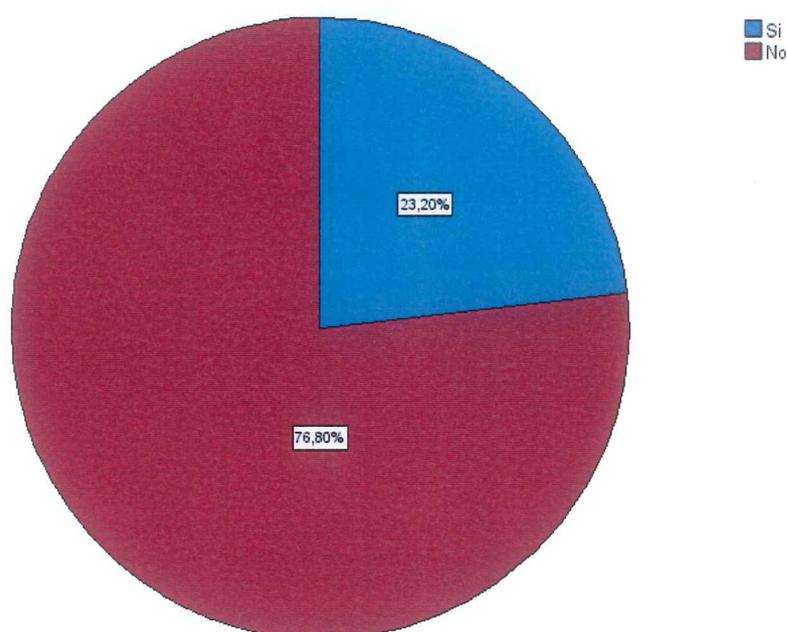
## 27. ¿Actualmente tiene alguna deuda vigente por créditos?

**Tabla 30.** ¿Actualmente tiene alguna deuda vigente por créditos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	134	23,1	23,2	23,2
	No	241	76,4	76,8	100,0
	Total	375	99,5	100,0	

Nota: Elaborado por las autoras

**Gráfica 27.** ¿Actualmente tiene alguna deuda vigente por créditos?



Nota: Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** El 76.80% de la población ha indicado que no tiene actualmente deudas vigentes por créditos, lo cual acorde a mencionado por Paula y Pucuna (2024), se puede estimar dos cosas, una de ellas es que se mantiene una buena y estable salud financiera, pero por lo contrario también se puede interpretar que no mantienen créditos vigentes por el mismo hecho de la complejidad que existe para adquirir una ayuda financiera; a su vez, existe un 23.20% que aún mantiene deudas activas lo cual es un

porcentaje considerable y minoritaria de personas que han recibido un aliviano financiero y que por ende aún mantienen el pago constante de su crédito.

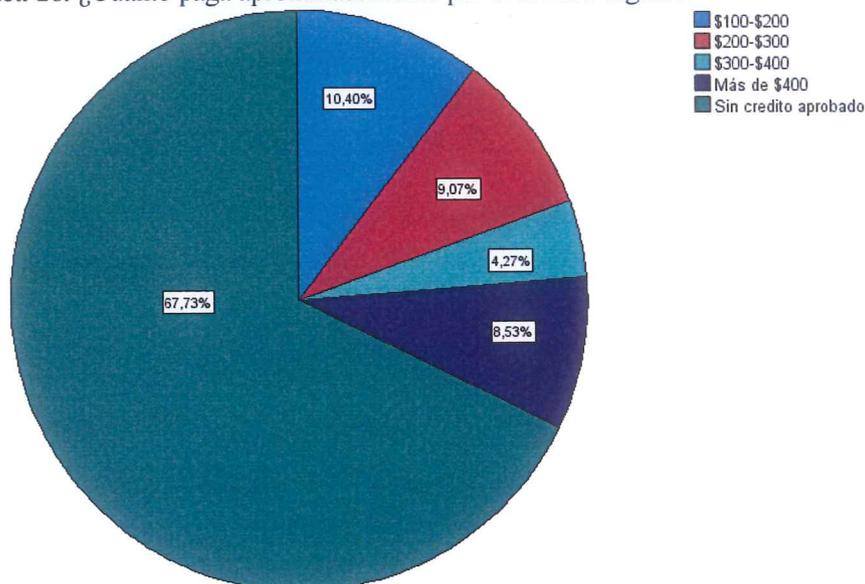
## 28. ¿Cuánto paga aproximadamente por el crédito vigente?

**Tabla 31.** ¿Cuánto paga aproximadamente por el crédito vigente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	\$100-\$200	39	10,40	10,40	10,4
	\$200-\$300	34	9,07	9,07	19,5
	\$300-\$400	16	4,27	4,27	23,7
	Más de \$400	32	8,53	8,53	32,3
	No he solicitado créditos	254	67,73	67,73	100,0
	Total	375	100	100,0	

*Nota:* Elaborado por las autoras

**Gráfica 28.** ¿Cuánto paga aproximadamente por el crédito vigente



*Nota:* Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** En cuanto a datos arrojados, una cantidad altamente significativa de un 67.73% no tienen créditos aprobados en medios financieros legalmente constituidos, sin embargo, de manera general el 32.27% si cuenta con créditos vigentes lo que incluso se ha podido determinar que mantienen pagos hasta la actualidad; interpretando estos datos de manera más detallada el 10.40% tiene pagos activos aproximadamente de 100\$ a 200\$, un 9.07% mantiene cuotas de pagos de 200\$ a 300\$, el 8.53% cancela mensualmente valores mayores a \$400 y finalmente un 4.27% de la población encuestada indica que sus pagos frecuentes son de \$300 a \$400, que según lo manifestado por

las autoras Bombom y Zaizabanda (2024), en este lapso es importante mantener el pago de créditos a tiempo dado a los varios beneficios que se generan para el buró crediticio e inclusive para el historial financiero activo.

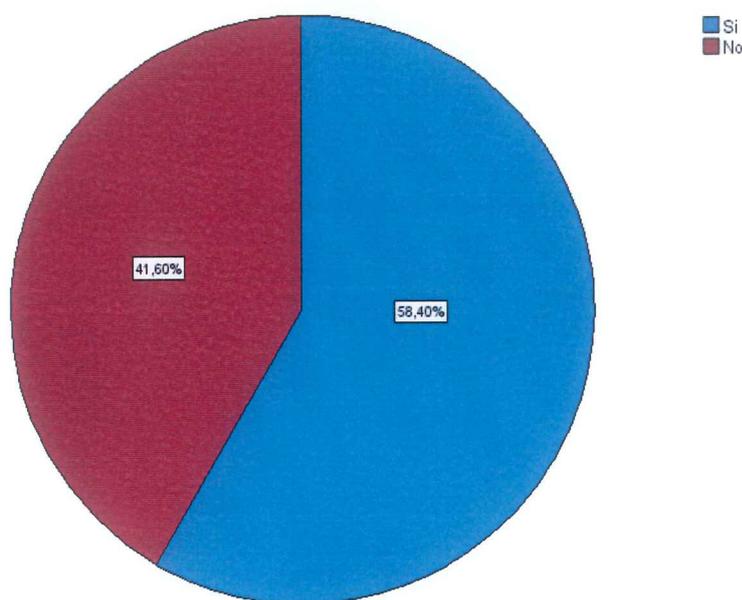
## 29. ¿Se ha presentado dificultades para acceder a los diferentes servicios bancarios?

**Tabla 32.** ¿Se ha presentado dificultades para acceder a los diferentes servicios bancarios?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	219	58,40	58,40	58,4
	No	156	41,60	41,60	97,6
	Total	375	100	100,0	

Nota: Elaborado por las autoras

**Gráfica 29.** ¿Se ha presentado dificultades para acceder a los diferentes servicios bancarios



Nota: Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** Se puede evidenciar que un 58,4% de la población considerada para dicha encuesta, ha presentado dificultades para acceder a diferentes servicios bancarios, mientras que el 41,6% han indicado que no presentan irregularidades o elementos limitantes de acceso a los mismo, con ello se puede argumentar que más de la mitad poblacional presenta una problemática financiera relevante de la cual surgen brechas bancarias que obstaculizan el paso a diversos beneficios económicos específicamente afectando a las personas más vulnerables y que radican en zonas rurales,

conforme a los autores Alonso et al., (2023), confirman que el acceso a servicios financieros es limitado especialmente en lugares remotos presentándose como un impedimento más, dado a que de por sí ya se carecen de ciertos requisitos como datos secundarios que son planteados como políticas bancarias.

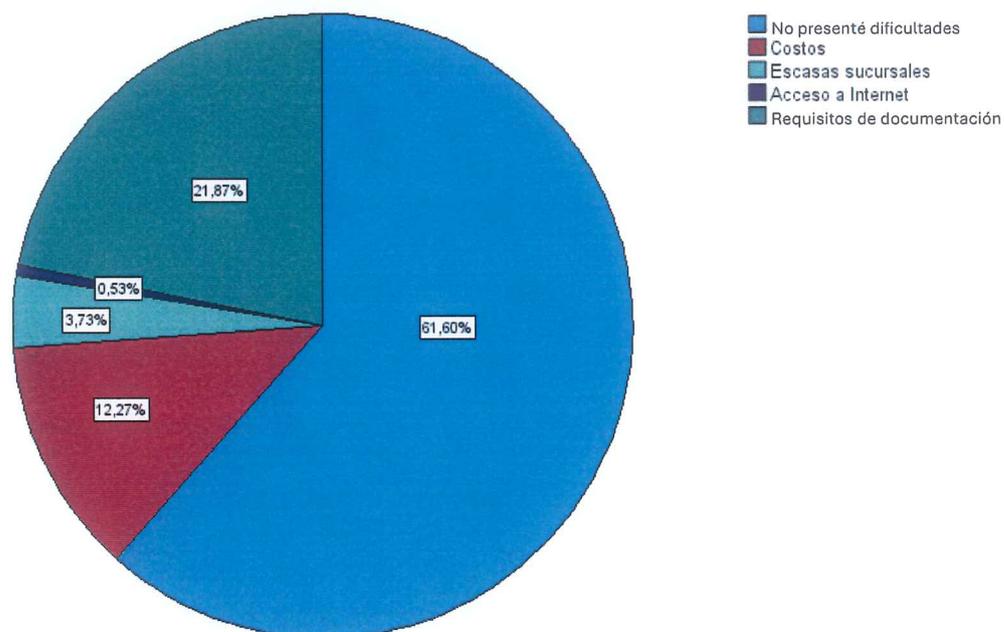
### 30. ¿Cuáles son los diferentes tipos de dificultades que ha encontrado?

**Tabla 33.** ¿Cuáles son los diferentes tipos de dificultades que ha encontrado?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido No presenté dificultades	156	61,60	61,60	61,6
Costos	86	12,27	12,27	73,9
Escasas sucursales	28	3,73	3,73	77,6
Acceso a Internet	9	0,53	0,53	78,1
Requisitos de documentación	96	21,87	21,87	100,0
Total	375	100	100,0	

*Nota.* Elaborado por las autoras

**Gráfica 30.** ¿Cuáles son los diferentes tipos de dificultades que ha encontrado?



*Nota:* Elaborado por las autoras

**Análisis e interpretación de información recopilada:** Existen múltiples impedimentos que limitan el acceso a elementos financieros. Con la ayuda de las encuestas se obtuvo que un 61.60% de la población presenta como principal dificultad el tema de requisitos de

aporta a la precariedad formal de créditos; con un 12.27% señala que los costos son otro elemento que obstaculiza el acceso dado a que múltiples veces los bancos solicitan un encaje de dinero, garantía monetaria o incluso por ciertos seguros del mismo crédito que deben ser cubiertos anticipadamente de recibir el crédito. Un 3.73% indicó que es un impedimento generar un crédito por los escasos de sucursales, dado a que únicamente se cuenta con 4 entidades bancarias en todo Pedernales y un 0.53% por su limitado acceso a internet.

### 3.2. Discusión

En base a lo manifestado por los autores Pérez y Titelman (2018), específicamente en el tema de la inclusión financiera en América Latina en comparación con el resto del mundo afirma que dicho niveles de inserción económica son muy bajas a comparación del resto de mundo, siendo así que según datos de los mismo autores más del 50% de la población Latinoamérica si posee una cuenta bancaria pero que existen de por medio brechas y disparidades en cuanto a las dificultades del buen uso y el manejo correcto, por ello este escenario es uno de los más criticados en cuanto medios de beneficio económico, en los último años ha sido evidente que este no proyecta beneficios económicos como en temas del fomento de empleo, o en temas de fortalecimiento de emprendimientos e inclusive en el hecho de fomentar el tema de un auge económico.

Conforme al análisis de los resultados, se puede manifestar que dichas encuestas revelan que existe un 64.3% de personas que han sido acreedoras de una cuenta bancaria, siendo así, que del mismo resultado un 35% usa aplicaciones para un fácil acceso y más seguro movimiento bancario, sin embargo, por lo que en base a lo manifestado por diversos autores en Pedernales ocurre algo discrepante, siendo así que en dichas comunidades nunca ha existido una intervención por parte de entes bancarios que refuercen el conocimiento o que a su vez incentiven a la población al uso e indiquen los beneficios de la apertura de una cuenta de ahorros, por otro lado reforzando dicha afirmación por parte de los autores, de manera masiva en Latinoamérica no existen mayor aportación por parte de beneficios financieros, lo cual por ende también abarca a Pedernales y a sus parroquias restringiendo de esta manera a crecer de manera óptima debilitando hasta las perspectiva de negocios, tanto así que, se han presentado como impedimentos los diversos requisitos de documentación como temas de garantes, nivel alto de ingresos, edad, entre otro más que fomenta que los ciudadanos recurran muchas de las veces al dinero fácil, especialmente al sistema de chulqueros.

En base investigaciones abordadas por el autor Fajardo (2024), la pobreza ha sido uno de los temas más limitantes en cuanto a la posibilidad de cubrir necesidades esenciales como es el tema de vivienda educación, elementos de salud, alimentación entre otros índices más los cuales son vitales para el buen uso y fomento de los servicios básicos siendo así la pobreza un privación completa y desafiante para el acercamiento de beneficios y recursos económicos, con ello también se afirma que la pobreza es un aliado de la miseria a tal punto de que destruye los hogares y fomenta a la carencia de oportunidades, prevaleciendo irregularidades sociales y fomentado al tema de la inseguridad, a tal punto de perpetuar a toda una generación actual y posiblemente afecte a la futura.

Conforme a lo analizado de los resultados obtenidos, se puede determinar que hasta la actualidad es evidente que existe de por medio una dependencia esencial de necesidades elementalmente básicas como un alcance más alto del nivel de estudio que permita conseguir un empleo digno con un ingreso monetario favorable para el sustento de sus hogares, con ello y mediante lo manifestado por el autor anteriormente mencionado podemos sostener que la caracterización de los niveles de pobreza se encuentra bajo condiciones extremas de arraigos vulnerables lo que asevera a que la población no cuente con un nivel de vida decente y apropiado por la misma carencia de servicios básicos que lo único que han triado consigo es disminuir las probabilidad de mejorar las condiciones sociales y económicas.

En palabras de los autores Guizar et al. (2015), el acceso a los sistemas financiero no genera un mayor impacto especialmente en la reducción de pobreza, es decir que la inclusión a sistemas económicos no es como se supone, sino más bien sirve como facilidad de movimientos de dinero e incluso brinda transacciones inmediatas desde cualquier lugar en donde se disponga de internet, pero obviamente conjunto a la ayuda de medios tecnológicos, por ello, haciendo hincapié en lo manifestado por dichos autores “La inclusión financiera, autónomamente, no aliviana la problemática general de la pobreza”, solo facilitada a la

adopción de nuevos elementos innovadores pero no basta para cubrir la demanda de vulnerabilidad.

Aunque diversos autores manifiestan que la inclusión financiera no aliviana temas de pobreza, en el caso de Pedernales es un tema muy paradójico; a raíz de los resultados, se puede afirmar que Se estima que del 64.27% de las personas que si tienen una cuenta bancaria, el 30% aproximadamente si ha sido beneficiario de estas aportaciones financieras que el banco y las cooperativas de ahorros y créditos brinda, con ello se afirma que una cuenta bancaria si respalda a que un ente bancario brinde de manera más segura ayudas financieras, de ello se estima que el uso de las cuentas y los movimientos frecuentes ayudan a ver la cantidad de ingresos que las personas reciben en sus cuentas lo que demuestra que hay movimiento de dinero y lo que respalda a que dicha persona si está en capacidades de cubrir las letras de un préstamo, sin embargo, lo único que se comparte en base a lo anteriormente manifestado por dichos autores es que la era tecnológica ha traído consigo una facilidad viable para realizar operaciones y gestiones bancarias que también es algo a favor dentro de las aportaciones financieras lo cual si actúa como intermediario para contrarrestar brechas económicas y mejora el bienestar social.

### 3.3. Contestación a las preguntas de investigación

#### **¿Cómo afecta la inclusión financiera a las personas con bajos ingresos e influye en la pobreza de Pedernales?**

La inclusión financiera juega un papel fundamental dentro de la vida de las personas con bajos recursos, el acceso a los diferentes servicios financieros permite transformar las condiciones de vida de las personas, debido que permite reducir la vulnerabilidad económica mediante el ahorro para emergencia, inversión actividades económicas, sin embargo, obtener un crédito que les permita buscar mejores oportunidades de ingreso, puede representar un desafío y se ve obstaculizado por requisitos estrictos como la falta de historial crediticio, ingresos estables, falta de garantías e incluso por el costo que conlleva el realizar y recolectar los papeles.

El acceso al crédito les permite a las personas poder obtener más activos, como la inversión de pequeños negocios que mejoren su productividad, ayuda a generar nuevos ingresos económicos, crean empleos dentro de la comunidad y mejora las condiciones de vida de los hogares, mejorando la seguridad económica de las familias a largo plazo, garantizando que puedan enfrentarse a diferentes crisis y no perjudicar de manera extrema las condiciones económicas. El tener una fuente de ingreso les permite aportar al desarrollo y crecimiento económico, logrando disminuir las brechas de pobreza.

### **¿Cuál es el nivel de acceso a los servicios financieros para las personas con nivel bajo de ingresos económico en Pedernales 2022-2023?**

De acuerdo con los datos obtenidos mediante la encuesta aplicada se evidenció que actualmente existe un porcentaje altamente significativo de las personas que poseen una cuenta, obteniendo como resultado que el 65% de las familias poseen una cuenta bancaria que son utilizadas para diferentes fines como el ahorro, el depósito de efectivo, transacciones interbancarias, demostrando un progreso a la inclusión financiera, sin embargo, el tener una cuenta no garantiza poder acceder a los demás servicios que son esenciales para la disminución de la pobreza que son fundamentales para mejorar el bienestar económico como créditos y seguros. A pesar de ellos, aún existe un porcentaje que se encuentra al margen y no hace el uso de los servicios bancarios, resultados que se han dado debido que las personas aún prefieren los métodos tradicionales de depósito para seguridad de sus ahorros.

Las imparcialidades para el aprovechamiento y uso adecuado de las cuentas de ahorro es vidente dentro del cantón, debido al desconocimiento de la tecnología, debido que varias personas comentaron que no tenían una cuenta bancaria por la complicada movilización hacia los centros bancarios, razón que en la actualidad obtener una cuenta bancaria se puede hacer mediante el uso de herramientas como el internet y un celular inteligente o computadora, este caso se evidencia en especial en las zonas rurales debido que se presenta un poco conocimiento del manejo y uso de las cuentas bancarias para optimizar el manejo de la misma. En cuanto a la zona céntrica del Cantón no se evidenció complicaciones del manejo de los diferentes servicios financieros, permitiéndoles de gozar de los beneficios bancarios gracias a la facilidad de sucursales dentro del cantón.

## **¿Cómo los servicios financieros impactan en la reducción de la pobreza y mejora la calidad de vida en Pedernales en 2022-2023?**

De acuerdo con el estudio realizado en el Cantón Pedernales y abarcando sus parroquias se revela que las familias que han logrado acceder a una cuenta y a un crédito han conseguido aliviar la presión económica y transformar sus condiciones de vida, permitiéndoles implementar e invertir en herramientas, maquinas, equipos y otros factores necesarios para iniciar una actividad económica propia ayudándoles a mejorar su calidad de vida y reducir su dependencia de trabajos informales o mal remunerados, garantizando la continuidad de su actividad económica y la equidad, dándoles el control sobre su futuro económico

Es importante también que las familias logren tener un conocimiento básico del uso y buen manejo de los recursos crediticios que les brinda las entidades financieras, poder administrar sus ingresos, lograr planificar el futuro para mejores inversiones y evitar el sobreendeudamiento, cuidando su salud bancaria para un acceso más fácil en un futuro. Es así donde se demuestra que el acceso de los servicios financiero y la ayuda de un crédito permite reducir la pobreza y crear oportunidades para el crecimiento económico del cantón.

## **Conclusión**

El nivel de acceso de los habitantes del Cantón Pedernales hacia los diferentes servicios financiero tiene un porcentaje significativo en la obtención de las Cuentas bancarias, permitiéndoles tener una vida financiera activa de sus movimientos económicos, sin embargo, acceder a un crédito bancario es uno de los principales servicios que presenta obstáculos, persistiendo más en las áreas rurales afectando de manera directa a personas vulnerables, donde la falta de conocimiento tecnológico, financiero y problemas para presentar la documentación requerida por los bancos o cooperativas permitiendo así seguir atrapados en un círculo de necesidades.

La pobreza en el cantón Pedernales permanece por varias razones, comenzando por la educación se ha demostrado que el nivel de estudio aun es precario especialmente en zonas rurales estando arraigado a los ingresos reflejando graves consecuencias donde individuos en edad escolar han tenido que dejar los estudios manteniendo las barreras de oportunidades para mejorar su calidad de vida, yendo de la mano con los obstáculos que se siguen presentado para adquirir un trabajo formal impactando la productividad de las familias, persistiendo en un contexto de carencias materiales para mejorar su calidad de vida.

El impacto que genera el acceso de los servicios financieros en la calidad de vida es de crucial importancia, permitiendo que las familias puedan manejar de manera eficiente los recursos económicos, ahorrar y planificar a largo plazo sus recursos, por otro lado a pesar de los avances tecnológicos que facilitan el acceso de los servicios financieros sigue presentándose dificultades para hacer uso de las herramientas digitales, obstáculos que se presentan en especial en las zonas rurales por factores de conectividad, desconocimientos de las herramientas, falta de aparatos tecnológicos y entre otros factores que intervienen dentro de la misma. Por otro lado, los datos obtenidos de acuerdo con la obtención de un crédito muestran el impacto

positivo que han generado dentro de la vida de las personas, permitiéndoles invertir, generar oportunidades de empleo y ayudando a sus ingresos económicos permitiendo reducir la pobreza y mejorar la calidad de vida las familias.

## **Recomendación**

Se plantea que las entidades bancarias como cooperativas y bancos tanto públicos como privados incentiven a la población al uso correcto de las cuentas, créditos y aplicaciones móviles en cuanto a la importancia del ahorro y la planificación del mismo mediante charlas educativas o brigadas de capacitación, fortaleciendo la educación financiera principalmente porque es una de las carencias más graves en zonas remotas, adicional a eso sería fundamental la implementación de pequeños recintos bancarios e incluso cajeros automáticos que faciliten el débito y créditos del dinero en las cuentas, finalmente sería esencial que se elaboren y adapten productos bancarios inclusivos con requisitos más versátiles.

Se plantea que para ayudar a contrarrestar las necesidades básicas que presenta el Cantón, es necesario la colaboración del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Pedernales (GAD), mediante el mantenimiento de carreteras que les permita a las personas movilizarse sin dificultad hacia las instituciones educativas garantizando el acceso de manera general a la educación gratuita esencialmente a las familias más vulnerables, favoreciendo así mismo a los productores locales que se dedican a la agronomía, con ello es necesario también mejorar temas laborales que brinden nuevas oportunidades a jóvenes esencialmente mediante plazas de trabajo y fortalecimiento de emprendimientos que refuercen los ingresos monetarios de los ciudadanos, lo cual también implica implementar estrategias que mejoren los ideales culturales para mejorar el tema de una vida y hogar digno.

Se recomienda de manera general incrementar la inclusión financiera para todos los Pedernalinos, empezando por la población que debe incluirse en centro educativos tanto escolares, financiero y digitales, y por parte de las instituciones financieras buscar medios que integren a las personas al uso eficiente y buen manejo del dinero físico y electrónico especialmente para empoderar emprendimientos y viabilizar mejoras en cuanto a la calidad de

vida, con ello y con el fortalecimiento de entidades bancarias se prevé disminuir estas disparidades económicas que existen y generar un impacto positivo para la sociedad minimizando las desigualdades sociales.

## Bibliografía

- Aldoroso, B. (14 de Febrero de 2020). *Comisión Económica para América Latina y el Caribe*. Mejores prácticas sobre iniciativas para promover la inclusión financiera de receptores de remesas en el ámbito rural:  
<https://repositorio.cepal.org/entities/publication/f652dabb-56f2-438d-a43e-8e4704b5ed2f>
- Alonso, M., Gutiérrez, E., Moral, E., Posada, D., & Tello, P. (Marzo de 2023). *Banco España*. Un repaso de las diversas iniciativas desplegadas a nivel nacional e internacional para hacer frente a los riesgos de exclusión financiera
- Alvarado, R., Requelme, F., Córdova, Z., & Medina, M. (16 de Julio de 2020). *Revista Económica*. La inversión social y su impacto en la pobreza en Ecuador:  
<https://revistas.unl.edu.ec/index.php/economica/article/view/804/642>
- Anaya, A., Buelvas, J., & Romero, Y. (2020). *Dianelt*. Pobreza e inclusión financiera en el municipio de Montería, Colombia:  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7384410>
- Araque, W. E., Rivera, J. I., & Guerra, P. (2019). *Universidad Andina Simón Bolívar*. ¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica:  
<https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/6914>
- Astorga, A., & Morillo, J. (Mayo de 2018). *Centro de Investigaciones económicas Universidad de las Américas*. Acceso al crédito en el Ecuador; Retorno a la represión financiera?: <https://www.udla.edu.ec/wp-content/uploads/2013/12/1432011124Acceso-al-credito-en-el-Ecuador.pdf>
- Benites, R. (29 de Octubre de 2019). *Dialnet*. Análisis para la Educación e inclusión financiera en Esmeraldas: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7148243>
- Bombom, E., & Zaizabanda, S. (Julio de 2024). *Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Ciencias Administrativas. Carrera de Administración de Empresas*. Estudio del proceso crediticio y el análisis del riesgo de la cartera de crédito de la Cooperativa de ahorro y crédito Indígenas Galápagos: <https://repositorio.uta.edu.ec/items/f6736a55-4306-4bb6-86a8-8e73657b8617>
- Borja, Y., & Campuzano, J. (23 de Noviembre de 2018). *Escuela Superior Politécnica del Litoral*. Inclusión Financiera en el Ecuador, un Análisis de la Desigualdad de Género.: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8488684>
- Buenaño, E., Baez, S., & Baus, C. (Diciembre de 2022). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. ¿Son compatibles la eficiencia financiera y social en la Economía Popular y Solidaria?: Una propuesta de análisis para las COACS del Ecuador, considerando la Inclusión financiera: <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/%C2%BFson-compatibles-la-eficiencia-financiera-y-social-en-la-Economia-Popular-y-Solidaria-Una-propuesta-de-analisis-para-las-COACs-del-Ecuador.pdf>

- Bustamante, R. Y., Saltos, G. R., Rodríguez, C. A., & Tumbaco, Z. L. (2020). *Polo del Conocimiento*. El Desempleo en el Ecuador: Causas y consecuencias: <https://mail.polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1851>
- CAF. (s.f.). *Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe*. <https://www.caf.com>
- Campuzano, J., Chávez, G., & Maza, J. (24 de Agosto de 2018). *Universidad Técnica de Machala*. El fracaso del dinero electrónico en Ecuador: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6575268>
- Cárdena, J., Treviño, E., Cuadrado, G., & Ordoñez, Y. (Julio de 2021). *Análisis comparativo entre cooperativas de ahorro y crédito y bancos en el Ecuador*. [https://www.researchgate.net/publication/354336311\\_Analisis\\_comparativo\\_entre\\_cooperativas\\_de\\_ahorro\\_y\\_credito\\_y\\_bancos\\_en\\_el\\_Ecuador?enrichId=rgreq-e449a0a328a23a45a14f214e2d1f30c6-XXX&enrichSource=Y292ZXJQYWdlOzM1NDMzMjMxMTtBUzoXMTQzMTI4MTIIMjUyMzUyOUAx](https://www.researchgate.net/publication/354336311_Analisis_comparativo_entre_cooperativas_de_ahorro_y_credito_y_bancos_en_el_Ecuador?enrichId=rgreq-e449a0a328a23a45a14f214e2d1f30c6-XXX&enrichSource=Y292ZXJQYWdlOzM1NDMzMjMxMTtBUzoXMTQzMTI4MTIIMjUyMzUyOUAx)
- Cayambe, J., Riofrio, J., & Dávila, J. (16 de Marzo de 2022). *Dialnet*. <https://doi.org/http://doi.org/10.46652/rgn.v7i31.897>
- CEPAL. (2022). Inclusión financiera y PyMEs : <https://www.cepal.org/es/inclusion-financiera-pymes/antecedentes#A2>
- Céspedes, A., Cossio, J., & Calle, A. (2018). *Inclusión financiera y pobreza en Bolivia*. Revista de Análisi del Banco Central de Bolivia.
- Chico, Á., López, Z., & Santamaría, E. (2020). *Dianelt*. Un análisis inicial del dinero electrónico en Ecuador y su impacto en la Inclusión financiera : <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8488710>
- Coba, G. (21 de Enero de 2021). Primicias. *El 63% de los niños que no asiste a clases lo hace por falta de dinero*. <https://www.primicias.ec/noticias/economia/ninos-asistencia-clases-falta-ingresos-ecuador/>
- Constitución Política del Ecuador*. (2008). [https://www.cancilleria.gob.ec/wp-content/uploads/2013/06/constitucion\\_2008.pdf](https://www.cancilleria.gob.ec/wp-content/uploads/2013/06/constitucion_2008.pdf)
- Cubas, S. M., & Mondragón, A. V. (16 de Diciembre de 2021). *UPAO*. Escuela profesional de Economía y Negocios: <https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/8888>
- Delgado, K., & Loor, I. (05 de Marzo de 2021). *Dianelt*. De la digitalización bancaria a la inclusión financiera: un estudio exploratorio desde las microfinanzas.: <https://dianelt.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8807536>
- Diagnostico de Inclusión Financiera de Ecuador* . (Junio de 2020). World Bank: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/463891608200305640/pdf/Ecuador-Diagnostico-de-Inclusion-Financiera.pdf>
- Diarios los Andes . (14 de Noviembre de 2024). Blog Noticias. *Más del 50% de trabajadores tiene un empleo informal en Ecuador*. <https://ciss-bienestar.org/2024/11/14/mas-del-50-de-trabajadores-tiene-un-empleo-informal-en-ecuador/>

- Equipo de función Ayuda en acción.* (16 de Octubre de 2019). Pobreza en Latinoamérica: Causas y consecuencias: <https://ayudaenaccion.org/blog/derechos-humanos/pobreza-en-latinoamerica/>
- Espinosa, M., Moyorga, M., Carangui, P., & Salazar, G. (Agosto de 2021). *Dilema contemporáneas: educación, política y valores.* Aplicación de un procedimiento para la auditoría integral de la cartera de créditos de la CACEC LTDA-Ecuador: [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-78902021000500038&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-78902021000500038&script=sci_arttext)
- Fajardo, K. L. (14 de Octubre de 2024). *La pobreza en Ecuador.* <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/29259>
- Falcón, V. L., Pertile, V. C., & Ponce, B. E. (02 de Diciembre de 2019). *Memoria Académica.* La encuesta como instrumento de recolección de datos sociales : Resultados diagnóstico para la intervención en el Barrio Paloma de la Paz (La Olla) - ciudad de Corrientes (2017-2018): <https://www.memoria.fahce.unlp.edu.ar/library?a=d&c=eventos&d=Jev13544>
- Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón El Empalme . (07 de Noviembre de 2023). *Gob.ec.* Aprobación de legalización de Terreno Mostrenco: <https://www.gob.ec/gadcee/tramites/aprobacion-legalizacion-terreno-mostrenco-dirigido-personas-naturales>
- Grados, P. L. (2021). Implicancias de la inclusión financiera y el empleo informal en la pobreza monetaria de los departamentos de Perú. *Scielo*, 545-569.
- Guarderas, M., Raza, D., & González , P. (09 de Febrero de 2021). *Estudios de la gestión.* Gasto público en salud en Ecuador: ¿cumplimos con los compromisos internacionales?: <https://revistas.uasb.edu.ec/index.php/eg/article/view/2585>
- Guizar, I., González, C., & Miranda, M. (Diciembre de 2015). *Un análisis numérico de inclusión financiera y pobreza.* [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1870-66222015000200007&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1870-66222015000200007&script=sci_arttext)
- Hernández, M. (04 de Abril de 2022). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.* Situación de los servicios financieros digitales, la seguridad de la información y ciberseguridad en el Sector Financiero Popular y Solidaria: <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Situaciondelosserviciosfinancierosdig.pdf>
- INEC. (2020). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.* <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/search/poblacion+rural/#:~:text=Su%20poblaci%C3%B3n%20se%20compone%20de,parroquias%20urbanas%20y%2033%20rurales.>
- Jiménez, J., & Alvarado, R. (07 de Febrero de 2018). *Dianelt.* Efecto de la productividad laboral y del capital humano en la pobreza regional en Ecuador: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6459717>
- Jociles, M. I. (Junio de 2018). *Scielo.* La observación de participantes en el estudio etnográfico de las practicas sociales: [http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0486-65252018000100121&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0486-65252018000100121&script=sci_arttext)

- Mantilla, R. A., Guachamín, M. E., & Guevara, G. C. (2018). *Dianelt*. Análisis de la inclusión financiera en Ecuador desde un enfoque multinivel para el año 2018: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8807536>
- Mendieta, G. (24 de Septiembre de 2016). *Scielo*. Informantes y muestreo en Investigación cualitativa: [http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0124-81462015000101148&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0124-81462015000101148&script=sci_arttext)
- Mero, M., Ramirez, B., & Espinoza, P. (03 de Abril de 2018). *Revista espacio*. Análisis de los planes del buen vivir y sus efectos sobre la informalidad, el subempleo y pobreza en Ecuador: <https://www.revistaespacios.com/a18v39n32/a18v39n32p05.pdf>
- OCDE. (2020). *Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos*. La dinámica de la urbanización de África 2020: Áfricapolis, mapeando una nueva geografía: [https://www.oecd-ilibrary.org/development/africa-s-urbanisation-dynamics-2020\\_b6bccb81-en](https://www.oecd-ilibrary.org/development/africa-s-urbanisation-dynamics-2020_b6bccb81-en)
- Palomeque, G. R. (07 de Agosto de 2018). [http://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S1668-87082019000100004&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S1668-87082019000100004&script=sci_arttext)
- Paula, G., & Pucuna, A. (15 de Octubre de 2024). *Universidad Nacional de Chimborazo*. Riesgo Creditico en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S Ltda. Periodo 2020 – 2021: <https://68798.fqf5oadt.asia/handle/51000/13830>
- Pérez, E., & Titelman, D. (2018). *Naciones Unidas CEPAL*. La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo: <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/2a98278b-66d5-4c10-9b2d-926549163c20/content>
- Pinargote, V., Posligua, J., & Loor, P. (18 de Mayo de 2019). *Manabí: Territorio de producción hacia la industrialización ¿Como aprovechar su productividad?* *Dianelt*: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7359227.pdf>
- Roa, M. J. (2021). *Norma Sociales: La barrera invisible de la inclusión financiera de la Mujer*. Comisión económica para America Latina y el Caribe.
- Roldán, P. N. (12 de Agosto de 2024). *Economipedia*. ¿Que es el desarrollo económico?: <https://economipedia.com/definiciones/desarrollo.html>
- Silva, A. (2013). *Universidad de Costa Rica*. METODOLOGIA CUANTITATIVA: ABORDAJE DESDE LA COMPLEMENTARIEDAD EN CIENCIAS SOCIALES: <https://revistas.ucr.ac.cr/index.php/sociales/article/view/12479>
- Sumba, R. Y., Saltos, G. R., Rodríguez, C. A., & Tumbaco, Z. L. (23 de Septiembre de 2020). *Dianelt*. El desempleo en el Ecuador: Causas y consecuencias: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7659441>
- Unicef. (2024). Niños sin escolarizar: 1 de cada 5 adolescentes no puede ir al colegio: <https://www.unicef.es/noticia/ninos-sin-escolarizar-1-de-cada-5-adolescentes-no-puede-ir-al-colegio>

- Valencia, D. C. (25 de Octubre de 2020). *Semestre económico*. Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación y crecimiento fintech:  
<http://www.scielo.org.co/pdf/seec/v23n55/2248-4345-seec-23-55-183.pdf>
- Vargas, A. H. (2021). Industrial Data. *Gestión en el tercer Milenio*, págs. 129-136. La Inclusión financiera en el Perú.
- Vargas, A. H. (31 de Diciembre de 2021). *Industrial Data*. La Banca Digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú:  
<http://www.scielo.org.pe/pdf/idata/v24n2/1810-9993-idata-24-02-99.pdf>
- Villarruel, R. E., Tapia, K. I., & Cárdenas, J. K. (03 de Julio de 2020). *Scielo*. Determinantes del rendimiento académico de la educación media en Ecuador:  
<http://scielo.senescyt.gob.ec/pdf/rep/n32/2477-9075-rep-32-212.pdf>
- Vizueta, V. H. (18 de Diciembre de 2020). *Dianelt*. Los factores que afectan a los emprendimientos del Ecuador:  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7878938>

*Anexo 1. Preguntas de la encuesta*

**¿Cuál es su edad?**

---

**1. ¿Cuál es su género?**

- a. Masculino
- b. Femenino
- c. Otros

**2. Zona de residencia**

- a. Urbana
- b. Rural

**3. Numero de personas que viven en su hogar**

- a. 1
- b. 2
- c. 3
- d. 4
- e. Más de 4

**4. ¿La vivienda en la que vive es?**

- a. Propia
- b. Alquilada
- c. De un familiar
- d. Otorgada por el estado
- e. Invasión

**5. ¿Cuenta con servicios básicos (agua, luz, saneamiento)?**

- a. Si
- b. No
- c. Algunos

**6. ¿Cuántas personas contribuyen económicamente en el hogar?**

- a. 1

b. 2

c. 3

**7. ¿Cuántos miembros del hogar están en edad escolar?**

a. De 1 a 3

b. Más de 4

c. Mas de 6

d. No hay niños en edad escolar

**8. ¿Todos los niños asisten a la escuela?**

a. Si

b. No

c. No hay niños en edad escolar

**9. ¿Alguien ha dejado los estudios por falta de recursos económicos?**

a. Si

b. No

**10. ¿Cuál es el nivel de educación más alto alcanzado por usted?**

a. Sin educación formal

b. Primaria

c. Secundaria

d. Tercer nivel

e. Posgrado

**11. ¿Qué tipo de trabajo tiene usted actualmente?**

a. Formal

b. Informal

c. Desempleado

d. Negocio Propio

**12. ¿Qué tan difícil es encontrar un empleo formal?**

a. Muy difícil

b. Difícil

c. Neutral

d. Fácil

e. Muy fácil

**13. ¿Cuál es su principal fuente de ingresos?**

- a. Bono
- b. Salario
- c. Profesión
- d. Negocio propio
- e. Ayuda familiar

**14. ¿Cuál es su ingreso mensual aproximado?**

- a. Menos de \$100
- b. \$100 - \$350
- c. \$350 - \$500
- d. Más de \$500

**15. ¿Cuál es el monto aproximado mensual para cubrir necesidades básicas (salud, alimentos, educación)?**

- a. \$50 – \$100
- b. \$100 – \$200
- c. Mas de 200\$

**16. ¿Tiene acceso a servicios de salud?**

- a. Si
- b. No

**17. ¿Cuenta con algún tipo de seguro?**

- a. Público
- b. Privado
- c. Seguro social
- d. Seguro campesino
- e. No tiene seguro

**18. ¿Tiene usted una cuenta bancaria?**

- a. Si
- b. No

**19. ¿Actualmente usa aplicaciones para acceder a servicios de banca móvil?**

- a. Si
- b. No
- c. No tengo cuenta bancaria

**20. Si la respuesta fue “si” ¿Qué tipo de transacciones realiza mayormente?**

- a. Consulta de saldos
- b. Transferencias
- c. Solicitud de créditos
- d. Ninguno

**21. Si la respuesta fue “No “¿Cuál es el motivo principal?**

- a. No tengo celular inteligente
- b. No tengo internet
- c. No tengo conocimiento
- d. Prefiero métodos tradicionales
- e. No me ha generado interés

**22. ¿Tiene créditos aprobados?**

- a. Si
- b. No

**23. ¿En donde realiza mayormente la solicitud de créditos?**

- a. Bancos
- b. Cooperativas
- c. De manera informal
- d. Sin crédito aprobado

**24. ¿Cuándo fue su último crédito aprobado?**

- a. Menos de 2 años
- b. Hace 3 años a 4 años
- c. Hace mas de 5 años
- d. Sin crédito aprobado

**25. ¿Cuál fue el monto de crédito aprobado?**

- a. Menos de \$5.000
- b. \$5.000 a \$10.000
- c. Más de \$10.000
- d. Sin crédito aprobado

**26. ¿Cuál fue el motivo principal para la solicitud de crédito?**

- a. Inversión para negocio
- b. Construcción de vivienda
- c. Compra de propiedades

- d. Pago de estudios
- e. Vacaciones
- f. Pago de deudas
- g. Salud
- h. Sin crédito aprobado

**27. ¿Actualmente tiene alguna deuda vigente por créditos?**

- a. Si
- b. No

**28. ¿Cuánto paga aproximadamente por el crédito vigente?**

- a. \$100 – \$200
- b. \$200 - \$300
- c. \$300 - \$400
- d. Sin crédito aprobado

**29. ¿Se ha presentado dificultades para acceder a los diferentes servicios bancarios?**

- a. Si
- b. No

**30. ¿Cuál son los diferentes tipos de dificultades que ha encontrado?**

- a. Requisitos de documentaciones
- b. Costos
- c. Escasas sucursales
- d. Acceso a internet
- e. Ninguno

*Anexo 2. Realización de encuestas Cojimies*



*Anexo 3. Realización de encuesta 10 de agosto*



*Anexo 4. Realización de encuesta Atahualpa*



Anexo 5. Realización de encuesta Pedernales

