REVISTA INVECOM
ISSN en línea: 2739-0063

Inclusión financiera y bienestar socioeconómico

Financial inclusion and socioeconomic well-being

Recibido: 07/10/2025 - **Aceptado:** 05/01/2026

Sintia Monserrate Giler Macías
https://orcid.org/0000-0001-6106-4831
sintia.giler@uleam.edu.ec
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Extensión Pedernales. Pedernales, Ecuador

Scarlet Susana Lalangui Molina
https://orcid.org/0009-0001-1593-002X
e2300309990@live.uleam.edu.ec
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Extensión Pedernales. Pedernales, Ecuador

Kimberly Nicolle Briones Mero
https://orcid.org/0009-0004-2452-9547
e1313954172@live.uleam.edu.ec
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Extensión Pedernales. Pedernales, Ecuador

David Alexander Márquez Nevárez
https://orcid.org/0009-0003-4899-6337
e1313959346@live.uleam.edu.ec
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Extensión Pedernales. Pedernales, Ecuador

Ibeth Valentina Quiroz Palma
https://orcid.org/0009-0003-2372-4693
e1351609605@live.uleam.edu.ec
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Extensión Pedernales. Pedernales, Ecuador

Resumen

A nivel mundial, la evolución de la inclusión financiera se ve reflejada en el aumento de personas que tienen más oportunidades de acceder a los servicios financieros, lo cual impacta en la generación de nuevos ingresos y, por ende, en mejoras en la calidad de vida. En esta investigación se evalúa la inclusión financiera y su incidencia en el bienestar socioeconómico en Pedernales durante el año 2024, considerando las variables sociodemográficas y económicas. La variable dependiente del estudio es el bienestar económico, medida como una variables dicotómica; mientras como principal variable explicativa está la inclusión financiera. Se utilizaron los datos recolectados a través de una encuesta estructurada aplicada a una muestra de 376 personas. Se aplicó un enfoque cuantitativo explicativo, el análisis se realizó mediante estadística descriptiva y regresión logística múltiple. Los resultados muestran que el índice de inclusión financiera tiene un efecto significativo en la probabilidad de no ser pobre, con una significancia del 0.0%. Los demás factores sociodemográficos también mostraron efectos significativos, como la zona urbana, género y nivel educativo; el factor que no mostró significación fue la edad. Estos hallazgos subrayan la importancia de fortalecer el acceso a servicios financieros en zonas rurales, brindar mayor apertura de crédito a mujeres y facilitar oportunidades laborales formales a toda la población.

Palabras clave: inclusión financiera, pobreza, bienestar socioeconómico

Abstract

Globally, the evolution of financial inclusion is reflected in the increase in the number of people who have greater opportunities to access financial services, which has an impact on the generation of new income and, therefore, on improvements in quality of life. This research evaluates financial inclusion and its impact on socioeconomic well-being in Pedernales during 2024, considering sociodemographic and economic variables. The dependent variable of the study is economic well-being, measured as a dichotomous variable, while the main explanatory variable is financial inclusion. Data collected through a structured survey applied to a sample of 376 people was used. An explanatory quantitative approach was applied, and the analysis was performed using descriptive

statistics and multiple logistic regression. The results show that the financial inclusion index has a significant effect on the probability of not being poor, with a significance of 0.0%. Other sociodemographic factors also showed significant effects, such as urban area, gender, and educational level; the factor that did not show significance was age. These findings underscore the importance of strengthening access to financial services in rural areas, providing greater access to credit for women, and facilitating formal employment opportunities for the entire population.

Keywords: financial inclusion, poverty, socioeconomic well-being

Introducción

Hoy en día, la inclusión financiera ha obtenido un reconocimiento a nivel mundial como un factor predominante para el crecimiento y bienestar económico, la fortificación de los medianos y pequeños emprendimientos en economías emergentes. En especial, el boom de la inclusión financiera a través de billeteras electrónicas, plataformas móviles, servicios Fintech y la banca digital son mecanismos que han transformado la visión en la que las microempresas acceden a financiamientos y estructuras con la finalidad de involucrarse en mercados formales para ser más competitivos en territorios nacionales e internacionales.

También se considera que la función principal de los servidores financieros es ser un puente de dinero para los sectores y drenar flujo hacia las personas y empresas que necesariamente requieren satisfacer sus necesidades de inversión y liquidez. Por ende, la estrecha relación entre el crecimiento económico y el desarrollo del sistema financiero ha sido enfocado en estos dos temas cruciales dentro de una economía. Un mayor enfoque de esta intermediación financiera sobre los segmentos en la sociedad genera impacto en la reducción de pobreza, según varios estudios realizados sobre estas variables económicas.

En consideración, para comprender de mejor manera el bienestar económico, este se relaciona con varios factores. En la actualidad, se identifican desigualdades y una crisis continua de pobreza que se establece en un escenario de marginalidad social, cultural y laboral en un amplio porcentaje de la sociedad. Es crucial encaminar acuerdos políticos que sean capaces de mejorar las oportunidades y abordar problemáticas reales de la sociedad para mantener un desarrollo óptimo y sostenible. Es necesario actuar con rapidez para ejecutar diagnósticos consensuados, definir estrategias y coordinar acciones minuciosas.

La relación entre inclusión financiera y pobreza monetaria forma un argumento central en la agenda socioeconómica de los países. La observación detallada a nivel nacional recalca las características socioeconómicas proyectadas en cada sociedad, que a su vez se reflejan en el lado pasivo del sistema bancario, representado por las cuentas corrientes y de ahorro, y en el lado activo, mediante los diferentes financiamientos, como carteras de consumo y créditos. Diversos estudios justifican que un mayor acceso a servicios digitales y fuentes financieras se asocia porcentualmente con una menor incidencia de la pobreza monetaria.

Ecuador ha experimentado cambios positivos en la adaptación digital en la última década. En este sentido, se determinó que el 60 % de las familias tiene acceso a internet, lo que representa un incremento de 28 puntos porcentuales desde el año 2014. El porcentaje de personas que reciben o realizan pagos digitales se duplicó en el mismo período, pasando del 25 % en 2014 al 47 % en 2021. Esta amplia adopción de nuevas tecnologías digitales, que concentra una mayor conectividad, el crecimiento de datos y la capacidad de procesamiento, está impulsando el desarrollo de la economía digital y los avances tecnológicos del país (World Bank, 2024).

En esta definición, bajo el criterio de Adam Smith la pobreza recepta la condición material, prácticamente económica. Se pueden expresar como dos tipos de necesidades para adaptarlo como no pobre. “Los productos que son indispensables y necesarios para el sustento de la vida, sino el no consumo de cualquier bien o servicio que la costumbre de un país relacione con una situación de pobreza ” (Grados, 2021, p. 548). Esta perspectiva analiza dos alternativas de la pobreza: relativa y absoluta, que predominan el principio de las distintas teorías que atribuyen la pobreza dentro de una nación.

Por otro lado, predomina también el enfoque de la pobreza multidimensional, la cual representa uno de los desafíos más complejos en el ámbito socioeconómico. Dentro de este enfoque, se ha pasado de una concepción estrictamente monetaria hacia una integración más amplia que aborda distintas dimensiones del bienestar de las personas, entre las que se incluyen la salud, la educación, el acceso a servicios básicos y el empleo. Por consiguiente, en América Latina la pobreza ha ganado relevancia en los últimos años. En Ecuador, han sido significativas las transformaciones metodológicas y la aplicación de reformas y políticas orientadas a redefinir los paradigmas sobre los fenómenos sociales.

De acuerdo con el estudio realizado por Gómez, Bolívar y Reyes (2021), “El crecimiento económico se ve impulsado por el acceso financiero, gracias al fácil manejo digital por medio de transacciones financieras que

otorgan seguridad y transparencia" (p.23). En este sentido las instituciones financieras son quienes están en constante vanguardia, predispuestas a las mejoras de servicio digital sobre transacciones financieras que algorítmicamente faciliten libre entrada a mercados competitivos de carácter internacional; incidiendo directamente al crecimiento económico.

Mediante el criterio de Gallegos y Altamirano (2023), "La EPS, juega un papel importante, la misma se desarrolla a través de formas de financiamiento y producción que le apuesta a su vez a nuevas formas de asociatividad y cooperación que reintegran a quienes han sido excluidos del financiamiento, producción y consumo. Para subrayar desde esta perspectiva, las personas que se relacionen en este proceso amplían su camino para tener una mejor estabilidad en financiamiento, y de una u otra manera ayudan a mejorar la calidad de vida de la sociedad, demostrando que a partir de estos financiamientos se impulsa el emprendimiento que genera desarrollo económico.

De acuerdo con León, Hernández y Haro (2022), "Existe una parte de la población que ha sido instruida en las Universidades en las áreas económica y administrativas, sin embargo, a pesar de ello, los estudiantes no han conseguido aterrizar los conceptos teóricos a la práctica" (p. 2). Por ende, la relación que guarda estrechamente el joven con el mundo tecnológico digital genera una laguna de incertidumbres entre lo que debe ser y lo que se debe hacer, pues el conocer conceptos básicos administrativos y económicos no garantiza el crecimiento económico sostenible de quién lo pone en práctica.

Según Paz (2022): "La grieta de la pobreza en América Latina, observada y vista desde el género muestra ser considerablemente desfavorable para las mujeres, ya que, desde hace muchas décadas atrás, existieron procesos denominados des feminización de la pobreza en la región" (p. 32). Dicho de otra forma, existieron aseveraciones de la reducción de las tasas de pobreza femenina en comparación con la tasa de pobreza masculina, sin considerar indicadores de análisis para identificar a los hogares y personas pobres en general.

La brecha entre hombres y mujeres se ha mantenido constante desde el segundo trimestre de 2019 hasta el cuarto trimestre de 2023, con un promedio de diferencia de 1,3 puntos porcentuales. Por lo tanto, al cierre del cuarto trimestre de 2023 se registraron 4,4 millones de hombres (35,9% de la población adulta) y 4,4 millones de mujeres (35,9% de la población adulta) que cuentan con algún producto financiero de uso frecuente en el sistema financiero (13,9 y 13,6 millones de cuentas, respectivamente) (BCE, 2024, p. 10). En consecuencia, dichos datos porcentuales muestran cómo la sociedad se ha ocupado de acortar la brecha entre géneros en cuanto a la posesión y manejo de productos financieros.

Como lo mencionan Nina y Reyes (2021), "La línea de pobreza y línea de pobreza extrema como un ingreso mínimo equivalente al valor monetario a precios de mercado del valor de la canasta de alimentos y la canasta de no alimentos pagados en servicios básicos, la cual representa un mínimo de bienestar" (p. 31). Por ende, la realidad que vive la región experimenta la supervivencia con un ingreso mínimo que alcanza solo para lo básico mientras el sector más vulnerable vive en condiciones extremas, donde apenas logran cubrir la alimentación como prioridad diaria.

Según Collado, Segovia y Silva (2021), "La disparidad económica, la desnutrición infantil, el acceso a la educación primaria y secundaria, y la inequidad de género continúan siendo factores limitantes para reducir el nivel de pobreza a corto, medio y largo plazo en la región". Por consiguiente, la superación de estas problemáticas que generan un alto índice de pobreza exige a los gobiernos actuar consensuadamente en generar políticas prioritarias de inversión e inclusión social en áreas clave como la salud, la educación y los programas de protección social.

Como lo manifiesta Paredes, Arpi y Cardenas (2023), "La educación tiene un impacto significativo en la reducción de la pobreza monetaria" (p. 76). Por lo tanto, la educación es la herramienta justa y necesaria para reducir y combatir la pobreza, este es un factor determinante que incide directamente en el desarrollo y la mejora en la calidad de pensamiento y vida de la población en general; lograr maximizar el ingreso de niños, jóvenes y adultos a instituciones educativas tiene impacto positivo desde la forma de pensar, actuar y vivir.

Según Urbano y Cieza (2023), la idea de pobreza no es solo de todas las personas de bajos ingresos sino de aquellas que son dependientes de un trabajo, los que vive en pie de lucha, los más vulnerables al riesgo social, los carentes de derechos y excluidos de la participación en el patrón normal de vida social. En este sentido, países como Ecuador, Perú y Colombia experimentan diariamente una realidad poco agradable para sus habitantes, por el hecho de ser altamente vulnerables y con indicadores altos de pobreza ante la ausencia de políticas públicas que permitan dignificar la vida de quienes por diversos factores se localizan en zonas geográficas alejadas de la urbanidad o que dependen de la informalidad laboral. Por lo expuesto, el objetivo de este estudio es evaluar mediante un modelo de regresión logística múltiple la inclusión financiera y su incidencia en el bienestar económico en Pedernales en 2024, considerando tanto las variables sociodemográficas como las económicas.

Metodología

El presente análisis se elaboró a partir de la base de datos generada en la tesis “Inclusión financiera y su incidencia en la pobreza en Pedernales”, las autoras de dicha tesis forman parte de este artículo. Para este estudio se planteó un nuevo objetivo “evaluar mediante un modelo de regresión logística múltiple la inclusión financiera y su incidencia en el bienestar económico”, utilizando una metodología mixta con enfoque explicativo, basada en la revisión de la literatura primaria y secundaria; se aplicó una encuesta estructurada a una muestra de 376 personas, la información recolectada fue tabulada, depurada y procesada en el software SPSS, se definieron valores perdidos y se codificaron las variables.

La variable dependiente del estudio es el bienestar económico, medida como una variable dicotómica, donde el valor O indica no pobreza y el valor 1 pobreza. Para la clasificación de pobreza y pobreza extrema, se utilizó la línea oficial de pobreza por ingresos publicada por el INEC en junio 2025 (91,98 USD mensuales per cápita) y la línea de pobreza extrema (51,83 USD mensuales per cápita; entre las variables explicativas tenemos como principal a la inclusión financiera para su medida se construyó el índice de inclusión financiera considerando la suma de tres indicadores binarios como tenencia de cuenta bancaria, uso de banca móvil y acceso a crédito. Finalmente, se aplicaron técnicas de análisis estadístico: regresión logística binaria, regresión múltiple y análisis factorial.

Resultados y discusión

Tabla 1

Resumen del Modelo 1.

Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	416,110[a]	,173	,231

Tabla 2

Prueba de Hosmer y Lemeshow

Paso	Chi-cuadrado	gl	Sig.
1	5,201	8	,736

Nota. Fuente: elaboración propia a partir de base de datos.

Las Tablas 1 y 2 evidencian las Pruebas de Hosmer y Lemeshow y resumen del modelo de logística binaria para medir la incidencia de la inclusión financiera en la pobreza. El coeficiente Chi cuadrado es simultaneo y con significancia estadística (5,201; p=0,736), indica que el modelo se ajusta bien a los datos observador. El resumen del modelo presentó logaritmo de verosimilitud alto. El R cuadrado de Cox y Snell alejándose de cero (0,173). Además, el coeficiente de Rcuadrado de Nagelkerke del modelado es 0,231, teniendo en cuenta que el valor máximo es la unidad (1). Se afirma que el modelo es válido.

Tabla 3

Coeficientes estimados del modelo logístico binario 1.

		B	Error estándar	Wald	Gl	Sig.	Exp(B)	95% C.I. para EXP(B) Inferior	Superior
Paso 1[a]	Índice IF	-,589	,117	25,446	1	,000	,555	,441	,698
	Edad	-,013	,008	2,524	1	,112	,987	,972	1,003
	Género(1)	-,425	,239	3,178	1	,075	,653	,409	1,043
	Zona (1)	-1,134	,244	21,651	1	,000	,322	,200	,519
	Constante	2,303	,432	28,450	1	,000	10,002		

Nota. Fuente: elaboración propia a partir de los datos de la encuesta.

La Tabla 3 indica los factores sociodemográficos que influyen en la probabilidad de que una persona sea pobre, y respectivamente son: zona con un nivel de significancia de (p=0,000) indicando que el vivir en zona urbana reduce la probabilidad de pobreza (Exp (B)= 0.322) el género muestra una tendencia marginal (p=0,075) donde ser hombre podría estar asociado a menor probabilidad de pobreza. Con referencia al índice de Inclusión financiera los coeficientes muestran que tiene una significancia de (p=0.000) y B= -0.589 mostrando la relación negativa que confirma que a mayor inclusión financiera disminuye la probabilidad de ser pobre, lo que coincide con el estudio realizado por Álvarez et al. (2022), quienes aplicaron un modelo de econometría espacial determinando una asociación inversa entre la inclusión financiera y pobreza, también desigualdad territorial de la inclusión financiera medida en diferentes provincias lo que concuerda con los hallazgos de esta investigación en relación las brechas existentes entre lo urbano y lo rural.

Tabla 4

Resumen del modelo 2

Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	403,164[a]	,201	,268

Tabla 5

Prueba de Hosmer y Lemeshow

Paso	Chi-cuadrado	gl	Sig.
1	17,018	8	,030

Nota. Fuente: elaboración propia a partir de los datos de la encuesta.

Las Tablas 4 y 5 evidencian la Pruebas de Hosmer y Lemeshow y resumen del modelo de logística binaria para medir la incidencia de la inclusión financiera en la pobreza incorporando al modelo la variable nivel educativo manteniendo las anteriores. El coeficiente Chi cuadrado es simultaneo y con significancia estadística (17,018; p=0,736), indica que el modelo se ajusta bien a los datos observador. El resumen del modelo presentó logaritmo de verosimilitud alto. El R cuadrado de Cox y Snell alejándose de cero (0,201). Además, el coeficiente de Rcuadrado de Nagelkerke del modelado es 0,268 teniendo en cuenta que el valor máximo es la unidad (1). Se afirma que el modelo es válido.

Tabla 6

Comparación de coeficientes entre los modelos estimados 1 y 2

		B	Error estándar	Wald	Gl	Sig.	Exp(B)	95% C.I. para EXP(B)	
								Inferior	Superior
Paso 1[a]	Índice IF	-,493	,121	16,468	1	,000	,611	,482	,775
	Edad	-,020	,009	4,847	1	,028	,981	,964	,998
	Genero(1)	-,546	,246	4,907	1	,027	,579	,357	,939
	Zona (1)	-,965	,253	14,514	1	,000	,381	,232	,626
	Nivel educativo			10,201	4	,037			
	Nivel educativo(1)	2,026	,939	4,658	1	,031	7,587	1,205	47,783
	Nivel educativo(2)	1,453	,728	3,979	1	,046	4,274	1,026	17,811
	Nivel educativo(3)	,910	,698	1,700	1	,192	2,485	,633	9,761
	Nivel educativo(4)	,389	,741	,276	1	,599	1,476	,346	6,305
	Constante	1,415	,825	2,940	1	,086	4,116		

La Tabla 6 muestra el segundo modelo logístico, en el cual se incorporó la variable nivel educativo, manteniendo las demás variables como zona, género, edad y el índice de inclusión financiera. Esta última variable continúa mostrando un efecto significativo, ya que p = 0,000, lo que confirma que una mayor inclusión financiera reduce la probabilidad de ser pobre. En cuanto a la edad, esta presenta un efecto significativo (p = 0,028). El género también muestra un efecto significativo (p = 0,027), lo cual indica que ser hombre se asocia con una menor probabilidad de ser pobre. De igual manera, residir en una zona urbana reduce la probabilidad de ser pobre, ya que esta variable presenta un valor p = 0,000.

Con respecto al nivel educativo, el conjunto de categorías resulta significativo (p = 0,037); se destacan los niveles 1 y 2, correspondientes a educación primaria y secundaria, con valores de Exp(B) = 7,587 y 4,274, respectivamente. En conjunto, el modelo muestra que los factores género, zona, nivel educativo e índice de inclusión financiera son determinantes en la probabilidad de ser o no pobre.

De manera similar, el informe "*La inclusión financiera en el Ecuador: Avances 2024"* señala que el nivel educativo es uno de los principales determinantes para la comprensión y el uso de productos financieros, y, por ende, para la inclusión financiera y la reducción de la pobreza.

Tabla 7

Resumen del modelo 3

Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	376,893[a]	,252	,337

Tabla 8

Prueba de Hosmer y Lemeshow

Paso	Chi-cuadrado	gl	Sig.
1	11,944	8	,154

Nota. Fuente: elaboración propia a partir de los datos de la encuesta.

Las Tablas 7 y 8 evidencian la Pruebas de Hosmer y Lemeshow y resumen del modelo de logística binaria para medir la incidencia de la inclusión financiera en la pobreza incorporando al modelo la variable nivel educativo manteniendo las anteriores. El coeficiente Chi cuadrado es simultaneo y con significancia estadística (11,944; p=0,154), indica que el modelo se ajusta bien a los datos observador. El resumen del modelo presentó logaritmo de verosimilitud alto. El R cuadrado de Cox y Snell alejándose de cero (0,252). Además, el coeficiente de Rcuadrado de Nagelkerke del modelado es 0,337 teniendo en cuenta que el valor máximo es la unidad (1). Se afirma que el modelo es válido.

Tabla 9

Comparación de coeficientes entre los modelos estimados 1,2 y 3

								95% C.I. para EXP(B)	
		B	Error estándar	Wald	Gl	Sig.	Exp(B)	Inferior	Superior
Paso 1[a]	Indice IF	-,368	,128	8,277	1	,004	,692	,538	,889
	Edad	-,019	,009	4,138	1	,042	,982	,964	,999
	Genero(1)	-,479	,261	3,373	1	,066	,619	,371	1,033
	Zona (1)	-,829	,273	9,199	1	,002	,437	,256	,746
	Nivel educativo			9,433	4	,051			
	Nivel educativo(1)	1,924	,951	4,092	1	,043	6,847	1,062	44,162
	Nivel educativo(2)	1,395	,744	3,516	1	,061	4,034	,939	17,332
	Nivel educativo(3)	,796	,708	1,262	1	,261	2,216	,553	8,878
	Nivel educativo(4)	,308	,752	,168	1	,682	1,361	,312	5,944
	Tipo de trabajo			21,029	3	,000			
	Tipo de trabajo(1)	1,569	,447	12,313	1	,000	4,801	1,999	11,532
	Tipo de trabajo(2)	-,227	,371	,375	1	,541	,797	,385	1,649
	Tipo de trabajo(3)	,378	,373	1,023	1	,312	1,459	,702	3,034
	Constante	,846	,908	,869	1	,351	2,331		

La Tabla 9 muestra el tercer modelo logístico, donde se incorporó la variable tipo de trabajo, manteniendo las demás variables como inclusión financiera, edad, género, zona y nivel educativo. La variable del índice de inclusión financiera sigue mostrando un efecto significativo, ya que p = 0,004, lo que confirma que una mayor inclusión reduce la probabilidad de ser pobre. En contraste, la edad y el género no muestran significancia estadística.

Con referencia a la zona urbana también mantiene su efecto significativo ya que p= 0.002, en zona urbana reduce la probabilidad de ser pobre esta variable presenta su valor p= 0.000 en referencia al nivel educativo solo la categoría de primaria es significativa su p= 0.043, en referencia a la variable tipo de trabajo se destaca el nivel 1 el cual corresponde empleo formal con Exp(B)= 4.801 confirma que el contar con un empleo formal reduce la probabilidad de ser pobre. Los otros niveles de empleo informal y negocio propio no presentan significancia estadística.

En conjunto, el modelo muestra que los factores zona, nivel educativo, índice de inclusión financiera y empleo formal son determinantes en la probabilidad de ser o no pobre. Demirgüç et al. (2017) indican que el tipo de trabajo es un factor relevante en la posibilidad de estar incluido financieramente, ya que tener un empleo formal aumenta la probabilidad de acceso y uso de productos financieros.

Conclusiones

La inclusión financiera es una herramienta impulsada por organismos internacionales desde hace varios años, con la finalidad de que los habitantes del mundo tengan la oportunidad de contar con acceso, uso y comprensión de los servicios financieros, y que esto contribuya a romper barreras tecnológicas, culturales y educativas que limitan la inclusión financiera plena; ya que, al romper estas barreras, se podría ampliar el acceso a diferentes mercados de manera más ágil y, a su vez, impulsar el emprendimiento, lo cual aporta al producto interno bruto (PIB) de una nación y, por ende, al aumento del PIB per cápita y al bienestar económico.

Dentro del análisis realizado se muestra incidencia estadísticamente significativa del índice de inclusión financiera sobre la pobreza; es decir, estar incluido financieramente disminuye la probabilidad de ser pobre. Existen diversos factores que influyen en estos resultados, como la zona, el género, el nivel educativo y el tipo de trabajo. En los diferentes modelos aplicados se confirma que estos factores tienen relevancia en el efecto de la inclusión financiera sobre la pobreza.

Estos hallazgos refuerzan la importancia de fortalecer el acceso a servicios financieros en zonas rurales, mayor apertura de crédito a mujeres y promover oportunidades laborales formales para toda la población. Aunque la edad no mostró significancia estadística en la mayoría de los modelos, es importante garantizar el acceso a servicios financieros para toda la población, así como la comprensión de estos, lo cual permitirá cerrar las brechas existentes tanto en el acceso a los servicios financieros como en la pobreza. Esto permitirá la creación de más emprendimientos más flujo circular monetario, y se verá reflejado en las tasas de crecimiento económico del país y en el bienestar económico de la población.

Referencias

Álvarez-Gamboa, J., Jácome-Estrella, H., y Cabrera-Barona, P. (2022). Inclusión financiera, pobreza y desigualdad territorial en el Ecuador. *Revista Cuestiones Económicas, 32*(2). https://doi.org/10.47550/RCE/32.2.1

Collado, R. J., Sarmiento, J. S., y Amino, D. S. (2021). Educación, pobreza y género: análisis intercultural y decolonial en la región andina. *Teorías, métodos, investigación educativa, 51*. https://doi.org/10.1590/198053147248

Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., y Singer, D. (2017). *Financial inclusion and inclusive growth: A review of recent empirical evidence*. World Bank Policy Research Working Paper No. 8040. https://doi.org/10.1596/1813-9450-8040

Ecuador, B. C. (2024). Informe de Resultados Estadísticas de Inclusión Financiera. *Banco Central del Ecuador*. https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/InclusionFinanciera/ResultIF_042023.pdf

Gallegos, A. Y., y Altamirano, L. A. (2023). Impacto de la inclusión financiera, la pobreza y el desempleo en el acceso a la educación superior del Ecuador, un modelo de financiamiento. *Revista Conectividad, 4*(1). https://revista.ister.edu.ec/ojs/index.php/ISTER/article/view/55/97.

Gómez, R. T., Bolívar, H. R., y Reyes, A. Z. (2021). Interacción entre crecimiento económico, estabilidad e inclusión financiera: evidencia empírica internacional. *Contaduría y administración, 66*(1). https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2021.2498

Grados, P. L. (2021). Implicancias de la inclusión financiera y el empleo informal en la pobreza monetaria de los departamentos del Perú. *Finanzas, política, economía, 13*(2). http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S2248-60462021000200545&script=sci_arttext

León, C. G., Rivera, A. H., y Álvarez, G. H. (2022). Inclusión financiera en jóvenes universitarios en México, 2017-2018. *Revista mexicana de economía y finanzas, 17*(1). https://doi.org/10.21919/remef.v17i1.716

Nina, B. E., y Hernández, M. R. (2021). Ingreso mínimo vital, línea de pobreza, salario mínimo constitucional y la renta básica para Colombia. *Pepel Político, 26*. https://doi.org/10.11144/Javeriana.papo26.imvl

Paredes, M. R., y Roberto Arpi Mayta, H. Y. (2023). Efecto de la educación sobre la pobreza monetaria en el Perú. *Científica Digital*, 64-78. https://doi.org/10.37885/231114917

Paz, J. A. (2022). Feminización de la pobreza en América Latina. *Repositorio Institucional CONICET Digital*. https://ri.conicet.gov.ar/handle/11336/218234

Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2025). *La inclusión financiera en el Ecuador: Avances 2024*. RFD. https://rfd.org.ec/docs/estudios_rfd/La_inclusion_financiera_en_Ecuador2024.pdf

Urbano, A. O., y Paquiyauri, F. P. (2023). Pobreza extrema en la zona rural del distrito San Damián, Huarochirí. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores., 1*(135). https://dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/3831/3760

World, B. (2024). *Economía Digital para América Latina y el Caribe Diagnóstico de país: Ecuador*. Banco Mundial. *https://documents1.worldbank.org/curated/en/099028101262416449/pdf/IDU1814d30001e2a814b741bbf711771cfdc3a0b.pdf*.