

OBJETIV©S
DE DESARROLLO
SOSTENIBLE

La ESPOL promueve los Objetivos de Desarrollo Sostenible

INCLUSIÓN FINANCIERA EN ECUADOR: DEL EFECTIVO A LO DIGITAL (2017–2021)

PROBLEMA

La inclusión financiera impulsa la reducción de la pobreza y un crecimiento más equitativo. En Ecuador persisten brechas: en 2021 solo el 58% de las mujeres tenía cuenta, las zonas rurales muestran menor bancarización y casi la mitad de los trabajadores informales carece de cuenta. Estas desigualdades limitan ahorro e inversión de los hogares vulnerables y requieren atención prioritaria.

OBJETIVO GENERAL

Analizar los cambios en los patrones de comportamiento financiero en Ecuador entre 2017 y 2021, mediante el uso de microdatos del Global Findex del Banco Mundial, para identificar los principales determinantes de la inclusión financiera.



PROPUESTA

Para analizar la evolución de la inclusión financiera en Ecuador, se utilizaron los microdatos de la encuesta *Global Findex* correspondientes a los años 2017 y 2021. El estudio aplicó tres estrategias:

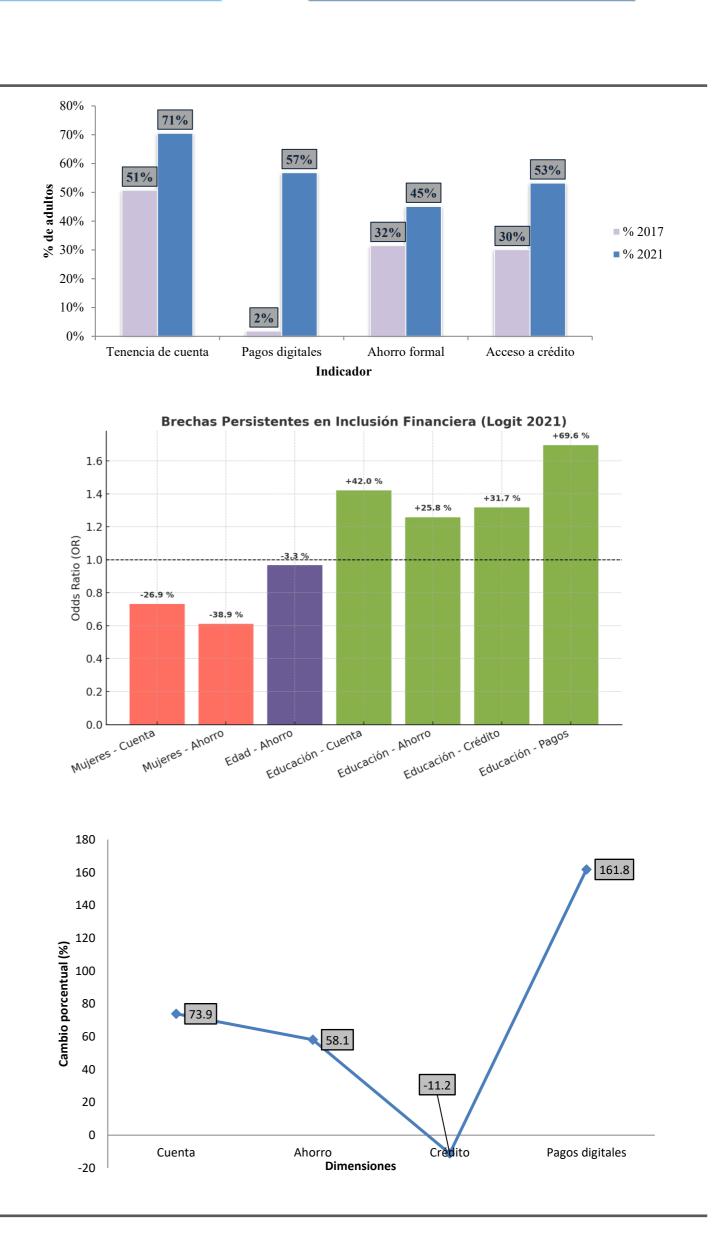
- Análisis descriptivo: comparación de indicadores clave (porcentaje de adultos con cuenta, uso de pagos digitales, ahorro y crédito) entre 2017 y 2021.
- Regresiones Logit: estimación de modelos de regresión logística para identificar cómo características sociodemográficas (género, educación, ingreso y empleo) influyen en la probabilidad de acceso y uso de servicios financieros.
- Diferencias en diferencias (DID): aplicación de un diseño econométrico para aislar el efecto de la pandemia y la digitalización en la inclusión financiera, comparando 2017 y 2021 y controlando tendencias previas.





RESULTADOS

- ➤ La titularidad de cuentas pasó del 51 % en 2017 al 70 % en 2021.
- Los pagos digitales tuvieron el mayor salto: de 2 % a 57 % en apenas cuatro años.
- Persisten brechas
- Las mujeres tienen 27 % menos probabilidad de tener cuenta y 39 % menos de ahorrar.
- La edad influye negativamente: cada año adicional reduce en 3 % la probabilidad de ahorrar.
- La educación es el factor más determinante: eleva en 42 % la probabilidad de tener cuenta y en 70 % la de usar pagos digitales.
- ➤ El modelo DID evidenció que los hogares de bajos ingresos avanzaron en cuentas (+73,9 %) y ahorro (+58,1 %), pero no en crédito ni en pagos digitales.



CONCLUSIONES

La digitalización transformó la inclusión financiera en Ecuador, pero no benefició a todos por igual. Para avanzar hacia la inclusión plena se requieren políticas diferenciadas:

- Modernizar la regulación: estándares ISO 20022 para reducir costos y mejorar la interoperabilidad.
- Alianzas público-privadas: productos financieros para mujeres, zonas rurales e informales.
- Protección al usuario: transparencia, confianza y seguridad en servicios financieros.





