

Inclusión y pobreza: Un análisis por región

Yuliam M. Pedraza Acevedo

Mentora: Marinés Aponte, PhD

UNIVERSIDAD DE PUERTO RICO, RECINTO DE RIO PIEDRAS
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



Subvencionado por el Departamento de Educación de los Estados Unidos (PR Award P031S100037) y la Universidad de Puerto Rico



Introducción

- La inclusión financiera es el uso de los servicios financieros a través de instituciones financieras formales: cuentas, ahorro, distintos tipos de préstamos, crédito y remesas
- Banco Mundial, clasifica extremadamente pobres a aquellos que viven con menos de \$1.90 al día
- En su mayoría, los pobres que no tienen acceso a instituciones financieras manejan el dinero a través de la economía informal: prestamistas privados, usureros, grupos de ahorros, etc. Este manejo es costoso e impredecible

Objetivo

Confirmar si el planteamiento teórico “A mayor inclusión financiera, menor pobreza” se sostiene

Metodología

- Base de Datos: Banco Mundial 2014
 - Global FINDEX conglomerera los indicadores de inclusión financiera en más de 140 economías
- Los indicadores de inclusión financiera escogidos fueron: cuenta, ahorro, préstamos y remesas
- Los grupos seleccionados a investigar fueron: adultos de 15 años o más, mujeres, 40% más pobre, 60% más rico, hombres, adultos jóvenes 15 a 24 años y residentes en zonas rurales

Metodología

- El indicador de pobreza escogido fue *Poverty headcount ratio at national poverty lines*, provisto por el Banco Mundial
- Se trabajó con el GINI, indicador de desigualdad económica, para ampliar el análisis
- Para el análisis se utilizó la clasificación regional del Banco Mundial

Metodología: Análisis Estadístico

- Análisis de Correlaciones - Indicadores de inclusión financiera, pobreza y GINI
- Modelo Estadístico de Regresión:
 - Cuentas en Institución Financiera del grupo general y el indicador de pobreza

Hallazgos: General

Indicadores	General	Mujeres	Jóvenes	40% más pobre	Rural	60% más rico	Hombres
Cuentas en Institución Financiera	-0.5***	-0.5***	-0.447***	-0.509***	-0.484***	N/A	-0.49***
Préstamos para comenzar, operar o expandir una granja o negocio	N/A	0.396***	0.486***	0.326**	0.333**	0.449***	0.426***
Préstamos para educación y gastos de escuela	0.598***	0.496***	N/A	0.413***	0.504***	0.692***	0.667***
Préstamos para salud o propósitos médicos	0.661***	0.61***	0.673***	0.53***	0.52***	0.724***	0.683***
Préstamos por prestamistas privados	0.341***	0.346***	0.379***	N/A	0.334***	0.367***	0.328**
Préstamos por Instituciones Financieras	-0.326**	-0.328**	N/A	-0.408***	-0.342***	N/A	N/A

*P-value=.01***/P-value=.05***

Tabla 1: Correlaciones significativas entre los indicadores inclusión financiera y el “poverty headcount ratio at rational poverty lines”

Hallazgos: Región

Región Sub Saharan

Ahorro en una Institución Financiera- Rural (-)

Préstamos por un prestamista privado-Femenino (+)

Préstamos por un prestamista privado- 60% más rico (+)

Préstamos para comenzar, operar o expandir una granja o negocio-60% más rico
(-)

Préstamos para salud o propósitos médicos- Adultos Jóvenes (+)

Tabla 2a: Correlaciones significativas de la región Sub Saharan

Hallazgos: Región

Región de Asia del Este y el Pacífico

Préstamos por amistades y familiares-rural (-)

Tabla 2b: Correlaciones significativas de la región de Asia del Este y el Pacífico

Región Europa y Asia Central

Préstamos por amistades y familiares- adultos jóvenes (-)

Tabla 2c: Correlaciones significativas de la región de Europa y Asia Central

Hallazgos: Región

Región Latinoamérica y el Caribe

Préstamos por amistades y familiares-general, femenino, 40% más pobre, rural, adultos jóvenes y masculino (+)

Préstamos para comenzar, operar o expandir una granja o negocio-40% más pobre, masculino, rural y adultos jóvenes (+)

Préstamos para salud o propósitos médicos- general, femenino, 40% más pobre, 60% más rico, masculino, rural y adultos jóvenes (+)

Tabla 2d: Correlaciones significativas para la región de Latinoamérica y el Caribe

Hallazgos: GINI

Préstamos para gastos educativos	Préstamos para comenzar, operar o expandir una granja o negocio	Préstamos Familiares y Amigos	Préstamos por prestamistas privados	Recibo de remesas domésticas	Ahorros Instituciones Financieras
General 15+ (+)	Hombres (+)	General 15 (+)	General 15 (+)	En persona y en efectivo (-)	Rural (+)
Mujeres (+)		Mujeres (+)	60% más rico(+)		
Jóvenes (+)		40% más pobre (+)	Jóvenes(+)		
40% más pobre (+)		Rural	Masculino (+)		
Rural (+)					
Masculino (+)					
60% más rico(+)					

Tabla 3: Correlaciones significativas entre el GINI y los indicadores de inclusión financiera

Modelo de Regresión

Análisis de Varianza					
Source	DF	Adj SS	Adj MS	P-Value	P-value
Regression	1	2472	2471.7	11.67	0.002
AFI-G	1	2472	2471.7	11.67	0.002
Error	35	7414	211.8		
Total	36	9886			

Resumen del Modelo			
S	R-sq	R-sq(adj)	R-sq(pred)
14.5546	25.00%	22.86%	16.83%

Coeficientes					
Term	Coef	SE Coef	T-Value	P-Value	VIF
Constant	40.91	5.38	7.59	0	
AFI-G	-0.33	0.0958	-3.42	0.002	1

Tabla 4: Modelo de regresión: Cuentas en Institución Financiera e Indicador de Pobreza

Conclusión-General

- El planteamiento “A mayor inclusión financiera, menor pobreza” es muy amplio. El análisis requiere concluir por tipo de servicio financiero.
- Los indicadores cuentas y préstamos de instituciones financieras confirman el planteamiento teórico.
- El único indicador que confirmó el planteamiento teórico con respecto a la variable de desigualdad económica, GINI, es el recibo de remesas en persona y en efectivo.
- Las regiones tienen particularidades económicas y culturales que requieren un análisis más amplio.

Conclusión-Región

- La única región que confirma el planteamiento teórico, es la región de Sub Saharan con una correlación negativa en cuentas.
- En las regiones de Asia del Este/Pacífico y Europa/Asia Central los préstamos que reducen la pobreza no provienen del sector financiero.
- La región de Latinoamérica y el Caribe se comporta similar a los hallazgos generales. Sin embargo, se diferencia en el indicador préstamos de familiares y amigos de las regiones de Asia del Este/Pacífico y Europa/Asia Central.

Preguntas

