

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL

Facultad de Ciencias Sociales y Humanísticas

TEMA:

*IDENTIFICACIÓN DE LAS CARACTERÍSTICAS DE LOS HOGARES
ECUATORIANOS QUE ADQUIEREN PRÉSTAMOS PARA PAGAR
DEUDAS.*

PROYECTO INTEGRADOR

Previo la obtención del Título de:

Economista con Mención en Gestión Empresarial

Presentado por:

Carlos Alexander Ortiz Mera

Alicia Daniela Reyes Indio

GUAYAQUIL - ECUADOR

Año: 2018

DEDICATORIA

Por todo el amor brindado, dedico esto a mis seres queridos y amigos.

Carlos Ortiz Mera

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de titulación a mis padres, hermano y hermanas, quienes estuvieron a mi lado en cada momento, no lo habría logrado sin ustedes, mi pilar, mi roca fuerte.

Dedico también este proyecto a mis familiares y amigos, que me consideran un ejemplo palpable de que se puede alcanzar las metas, espero sean mil veces mejor que yo, y nunca fallarles.

Dedico también este logro a mi Orejitas, mi vida, mi chiquita. Y a todos aquellos que han confiado en mí y en mis capacidades.

Les amo a todos, con cariño, Alicia.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios por los retos que me ha puesto, la sabiduría que me ha otorgado y las persona que puso en mi camino para lograr esta meta.

Carlos Ortiz Mera

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios por la vida de mi familia. Los que siempre han estado conmigo, me han apoyado, me han acogido, me han aconsejado, aquellos que me tienen más fe de la que yo misma me tengo, los que me creen capaz de imposibles y me ven volar alto.

A mis mejores amigos, Vico y Manuel (mis mosqueteros) , siempre lo diré: bendita esa estadística que nos hizo coincidir, no puedo imaginar mi vida universitaria sin ustedes, son mi pilar, cómplices de mil locuras, viajes, aventuras, gracias por acogerme en sus vidas, por hacer un espacio en su corazón para mí, son lo más bonito que me dio Espol. Y si volviera en el tiempo, no cambiaría los errores que cometimos, esos nos llevó a conocernos. A mis amigos en general, gracias por preocuparse por mí, por estar pendiente, por escribirme y alegrarse de mis logros.

Con cariño, Alicia.

DECLARACIÓN EXPRESA

"Los derechos de titularidad y explotación, nos corresponde conforme al reglamento de propiedad intelectual de la institución; Carlos Ortiz Mera y Alicia Reyes Indio damos nuestro consentimiento para que la ESPOL realice la comunicación pública de la obra por cualquier medio con el fin de promover la consulta, difusión y uso público de la producción intelectual"

Carlos Ortiz Mera

Alicia Reyes Indio

EVALUADORES

.....
Nombre del Profesor

PROFESOR DE LA MATERIA

.....
Nombre del Profesor

PROFESOR TUTOR

RESUMEN

Las facilidades que el sistema financiero le ha otorgado a los hogares para que accedan a créditos en la última década provocó un aumento en la cartera bruta de créditos, que también se vio afectada por la contracción de la economía y los desastres naturales. Esto nos lleva a querer conocer cuáles son los hogares que solicitan créditos, el lugar en el que lo realizan, así como también el destino del dinero, con lo cual nos centramos en el uso exclusivo para el pago de otras deudas que no pudieron ser cubiertas por diversos factores como los mencionados anteriormente. Mediante un análisis descriptivo se identificaron las características que poseen estas familias, a través de los datos recogidos en la encuesta de condiciones de vida (ECV) sexta ronda 2014 por el INEC. Los resultados del análisis indican que alrededor de un cuarto de la población se endeuda con las instituciones financieras públicas, privadas e inclusive familiares y amigos para poder saldar al menos una obligación crediticia, también es importante recalcar que se encontró que aproximadamente un 40% de las familias pobre por NBI del área urbana entran en esta categoría de deudor de varias obligaciones. Esta investigación abre paso a muchas más en el área financiera y macroeconómica, al considerar conceptos básicos para la clasificación de los mismos, obteniendo resultados más robustos sobre la identificación y especificación de los hogares dentro del contexto ecuatoriano.

Palabras Clave: Hogares, Deudas, Características, INEC, Consumo.

ABSTRACT

The facilities in the financial system, granted to the household in the last decade brought about an increase in the gross loan portfolio, who also been affected by the economy contraction and natural disasters. This leads us to wanted know which the homes that request credits are, the place where they do it, as well as the destination of the money, the focus was the use for the payment of other debts that couldn't be covered because various factors such as those mentioned above. By means of a descriptive analysis, the characteristics of these families were identified, using the data collected by the INEC in the survey of living conditions (ECV) sixth round 2014. The results of the analysis indicates that around a quarter of the population goes into debt with public institutions, private and even family and friends to be able to settle at least one credit obligation, it's also important to emphasize that it was found that approximately 40% of the poor families by NBI of the urban area fall into this debtor category of various obligations. This investigation opens the way to others studies in the financial and macroeconomic area, considering basic concepts for classifying them, obtaining more robust results on the identification and specification of households within the Ecuadorian context.

Keywords: *Households, Debts, Characteristics, INEC, Consumption.*

ÍNDICE GENERAL

RESUMEN.....	I
<i>ABSTRACT</i>	II
ÍNDICE GENERAL	III
ABREVIATURAS.....	IV
ÍNDICE DE FIGURAS	V
ÍNDICE DE TABLAS.....	VI
1. Introducción	1
1.1 Descripción del problema	2
1.2 Justificación del problema	2
1.3 Objetivos	2
1.3.1 Objetivo General	2
1.3.2 Objetivos Específicos.....	3
1.4 Marco teórico.....	3
2. Metodología	1
3. Resultados Y ANÁLISIS	8
4. Conclusiones	19
5. Bibliografía.....	19
6. Anexos.....	20

ABREVIATURAS

INEC	Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.
ECV	Encuesta de Condiciones de Vida.
NBI	Necesidades Básicas Insatisfechas.
CEPAL	Comisión Económica para América Latina y el Caribe.
ASOBANCA	Asociación de Bancos Privados del Ecuador.

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1.1 Evolución de la morosidad en Ecuador [Bancos]	4
Figura 1.2 Evolución de la Cartera Bruta en Ecuador [Bancos].....	6
Figura 6.1 Evolución de la morosidad en Ecuador [Bancos]	20

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 2.1 Variables usadas de la base de personas	1
Tabla 2.2 Variables usadas de la base de préstamos	8
Tabla 2.3 Variables usadas de la base de viviendas	8
Tabla 2.4 Variable usada de la base BasicDat	9
Tabla 3.1 Destino de los préstamos en el Ecuador	8
Tabla 3.2 Monto Promedio del Préstamo en el Ecuador	14
Tabla 6.1 ¿Dónde Obtuvieron el préstamo?	21
Tabla 6.2 ¿Dónde Obtuvieron el préstamo? Por quintiles de consumo.....	21
Tabla 6.3 Destino de los préstamos en el Ecuador (Muestral)	22
Tabla 6.4 Monto Promedio del Préstamo en el Ecuador	22
Tabla 6.5 Estadísticas descriptivas del consumo per cápita mensual ajustado	22
Tabla 6.6 Consumo promedio per cápita mensual ajustado por Región	23
Tabla 6.7 Consumo promedio per cápita mensual ajustado por Área	23
Tabla 6.8 Consumo per cápita mensual ajustado por NBI	23
Tabla 6.9 Consumo familiar promedio	23
Tabla 6.10 Gasto familiar promedio por Región	24

CAPÍTULO 1

1. INTRODUCCIÓN

Acorde a los reportes de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador, el número de créditos a nivel nacional ha aumentado en los últimos años, debido a la facilidad que se les otorga a las personas, que forman hogares, para acceder a ellos. Esto implica que los prestatarios opten por pagar menores tasas de interés, cotizando sus créditos en varias instituciones bancarias, con familiares, amigos y demás prestamistas a nivel local.

De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), en la “Encuesta de Condiciones de Vida (ECV)” sextaronda 2014, el 17,65% de los hogares ecuatorianos realizaron al menos un préstamo en aquel periodo. En el área rural, el 14.44% de las viviendas accedieron a créditos, mientras que en el área urbana fue el 19.1%. Estas familias se encuentran endeudadas con uno o más prestamistas a diferentes plazos, tasas y cuotas.

Los cambios de la última década en el sistema crediticio han permitido que las familias ecuatorianas mejoren considerablemente sus condiciones de vida, a través del aumento en sus niveles de gasto, maximizando su consumo en el tiempo y haciendo posible la adquisición de bienes duraderos.

A continuación, se presenta un análisis exploratorio-descriptivo de las características de los hogares que accedieron a créditos, a nivel nacional de manera incondicional, seguida de un análisis por quintil de consumo de dichas familias, para finalmente hallar las características de los hogares que realizaron préstamos para pagar deudas a nivel nacional, urbano y rural.

1.1 Descripción del problema

El endeudamiento es la capacidad que tiene una o varias personas, dentro de una misma familia, de contraer obligaciones monetarias sin caer en la morosidad o en el no pago de la deuda.

El problema de los hogares se origina por la falta de educación financiera y la escasa cultura hacia el ahorro y la inversión. En consecuencia, se realizan compras a crédito que desajustan el presupuesto familiar. Cuando no es posible cubrir la deuda, recurren al sobreendeudamiento con instituciones financieras, familiares o amigos, bajo la premisa de “pagar las deudas”.

1.2 Justificación del problema

En vista de que la falta de educación financiera lleva a los hogares al sobreendeudamiento, es necesario identificar a estas familias y sus características que permitan dar pie a nuevas investigaciones en las cuales se profundice en las políticas que se deben implementar para evitar llegar al sobreendeudamiento, y se prevenga el embargo de sus bienes muebles y congelamiento de sus cuentas bancarias.

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Identificar las características de los hogares que realizan préstamos para cubrir deudas, a través de un estudio exploratorio-descriptivo, con información disponible en la Encuesta de Condiciones de Vida realizada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos en el año 2014.

1.3.2 Objetivos Específicos

1. Conocer la distribución de las familias, por quintil de consumo, que accedieron a créditos.
2. Determinar el porcentaje de hogares que realizaron préstamos para pagar deuda en el Ecuador.
3. Especificar las características de los hogares que realizan préstamos para pagar deudas.

1.4 Marco teórico

El sobreendeudamiento se produce cuando los ingresos de los individuos o familias no son suficientes para sustentar sus gastos, en otras palabras, el nivel de deuda es superior al ingreso de las personas. Se sobrepasa la capacidad de endeudamiento cuando a mediano o largo plazo no se encuentra una salida de manera viable. (Centanaro Landívar & Mayorga Quinteros, 2017).

Nos encontramos en una sociedad de consumo y endeudamiento que, aunque carece de activos, acumula deudas en exceso (Mansilla Chiguay, Denegri Coria, & Álvarez Escobar, 2015). Los factores que influyen en el crecimiento excesivo del nivel de la deuda de las familias pueden tener implicaciones macroeconómicas y de estabilidad financiera (Riera Tapia & Jijón Gordillo, 2015). Algunas de las causas por las que surge el sobreendeudamiento están relacionadas con la falta de conocimiento financiero por parte del jefe de hogar o la pérdida de su trabajo, la cultura de consumo, cubrir una deuda próxima a su tiempo límite con una nueva, etc. (Romero Carrión, 2018).

En la Figura 1.1 se presenta la evolución de la morosidad de los Bancos del Ecuador, en el cual se evidencia que a partir del año 2014 incrementó, llegando a ser de 5.2%. Con la indudable vulnerabilidad a la que está expuesto el sistema financiero nacional y los hogares, es necesario obtener un perfil de los hogares que se sobre endeudan para cancelar sus cuentas pendientes, en post de dar pie a la

construcción de políticas que permitan reducir los riesgos de una insolvencia masiva.



Figura 1.1 Evolución de la morosidad en Ecuador [Bancos]

Fuente: Asociación de Bancos Privados del Ecuador
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

Romero, (2018) plantea 2 modelos probabilísticos multivariados y 3 modelos logísticos a partir de variables sociodemográficas y financieras tomadas de la ECV, quinta ronda 2013 del INEC, esto se debe a que según su estudio, los hogares asumen compromisos crediticios por 2 razones, la primera tiene que ver directamente con las tarjetas de crédito, en otras palabras el nivel de consumo familiar, y la segunda se refiere al crédito hipotecario el cual es de menor riesgo, debido a la garantía que se otorga que a su vez genera menor morosidad en comparación a la cartera de crédito por consumo, que presenta mayores niveles.

El primer modelo de Romero pretende indicar la probabilidad que tiene un típico hogar seleccionado al azar de estar endeudado o sobre-endeudado a partir de un modelo Probit multivariado, donde establece que si el ratio deuda-ingreso es superior al 30%, dicho hogar se considera endeudado.

Por otra parte, el segundo modelo indicara la probabilidad de un hogar en contraer deuda, ya sea de consumo o de hipoteca mediante algunos de los determinantes del modelo anterior y otros nuevos. En el caso de los modelos logísticos, estos explican la contribución marginal tanto para un modelo general de sobre

endeudamiento, como también en el caso que el endeudamiento solo provenga de una obligación hipotecaria, donde todos los participantes del hogar se ven obligados a colaborar según indica el estudio, además de un modelo que se refiere a la deuda por consumo en tarjeta de crédito, que solo afecta al individuo poseedor de la misma.

Estos modelos son explicados a través de las variables sexo, edad, empleo, educación, número de miembros del hogar, las interacciones entre la edad y la deuda, y entre el ingreso y el empleo, además de los logaritmos para el ingreso la riqueza y la deuda. De tal manera Romero concluye que los hogares que tienen mayor probabilidad de endeudarse son los que poseen como jefe de un hogar un varón que tiene entre 18 y 29 años y se están trabajando para mantener a una familia numerosa proveniente de un estrato económico muy bajo.

Centanaro (2017), por su parte, realiza un estudio cualitativo con enfoque descriptivo, en el que se describe la situación de endeudamiento y sobreendeudamiento de los hogares ecuatorianos. Para profundizar en el tema, realizó una recopilación de bases de datos del Banco Central del Ecuador, Asociación de Bancos Privados, la Junta Bancarias y la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros; adicionalmente una revisión de temas relacionados concluyendo una desaceleración en el monto de créditos que van dirigidos al consumo.

Por otro lado, Riera (2015) detalla las principales variables integradas por el ingreso promedio, gasto promedio y la cuota de deuda promedio de los años 2006, 2009 y 2011. En este estudio se observa que el ingreso promedio de las familias es el doble en comparación a años anteriores y muy superior al ingreso disponible, sin embargo, la cuota de deuda promedio es mayor que el ingreso disponible, lo que significa que tienen que pagar más de lo que tienen disponible después de cubrir gastos de salud, educación, alimentación, etc.

Una de las conclusiones a las que llega, es que casi la mitad de los hogares del país tiene más egresos que ingresos. Esto es en base a la Encuesta nacional de

ingresos y gastos en hogares urbanos y rurales, elaborada por el INEC. En la que 39 617 hogares fueron encuestados. De estos, el 41,1% se halla en dicha situación financiera, lo que ha generado preocupación en diferentes sectores.

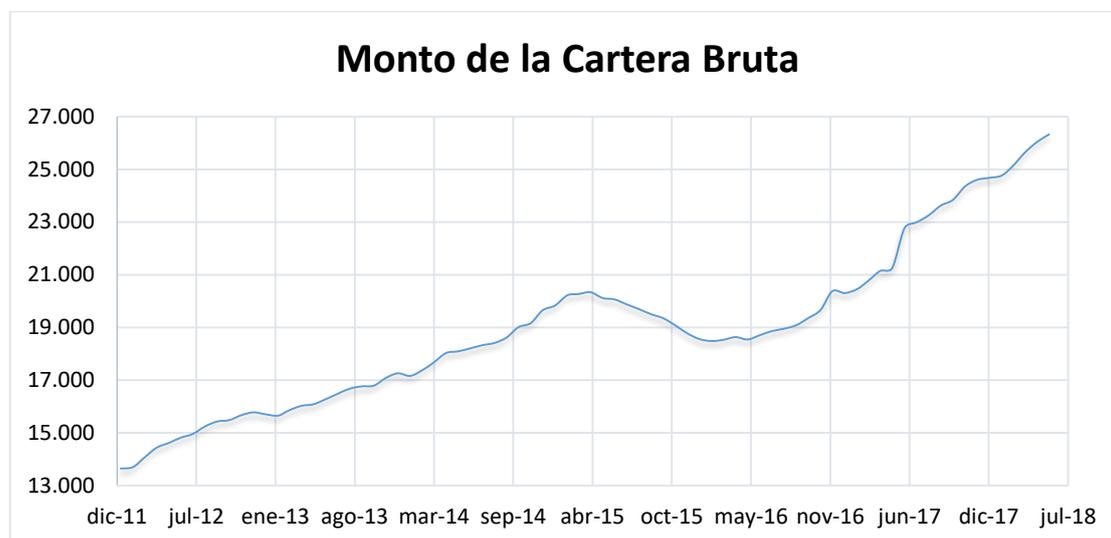


Figura 1.2 Evolución de la Cartera Bruta en Ecuador [Bancos]

Fuente: Asociación de Bancos Privados del Ecuador

Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

Mediante la Figura 1.2, según los datos obtenidos en ASOBANCA, se puede observar que la cartera bruta tiene una tendencia creciente al paso del tiempo. Esto se debe a que se ha acumulado los créditos vigentes, la cartera vencida y aquellos en los que la deuda ha sido refinanciada. Sin embargo, se observa un quiebre en la evolución de la serie entre los años 2015, previo a la recesión que surgió por la caída en el precio del petróleo y en 2016 un alza en la cartera vencida ocasionada por la ordenanza que flexibilizó los pagos de créditos, que involucro a los bancos públicos y privados.

CAPÍTULO 2

2. METODOLOGÍA

En el presente estudio se desarrolla un análisis exploratorio-descriptivo que permite identificar las características de los hogares ecuatorianos que accedieron a créditos para pagar deudas. Cabe destacar que la información con la que se trabajó está en función de la Encuesta de Condiciones de Vida sexta ronda 2014 que realizó el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC).

La exploración descriptiva caracterizó únicamente a las familias encuestadas de la sexta ronda, puesto que no se puede generalizar a periodos posteriores. Es importante aclarar que los criterios considerados son edad, número de integrantes de la familia, gasto por consumo promedio familiar y monto promedio del préstamo; en fin, estas identificaron las características a nivel nacional, urbano y rural.

La Encuesta de Condiciones de Vida dispone de algunas bases de datos. Para profundizar el tema y efecto de este proyecto de investigación, se han seleccionado cuatro. Una de ellas se utilizó como fundamento de todo el análisis. En las tablas 2.1, 2.2, 2.3 y 2.4 se detallan las bases, variables y su respectiva etiqueta.

Tabla 2.1 Variables usadas de la base de personas

VARIABLE	ETIQUETA
PD04	Parentesco
PD06	Parentesco con el jefe del hogar
PD22A	Nivel de instrucción del padre
PD22B	Año más alto aprobado por el padre
PE47	Nivel de educación que cursa o cursó
PE48	Grado o curso más avanzado que aprobó
PE18	Se matriculó o inscribió en el presente año escolar
PE36	Razón por la que dejó de asistir

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

Las variables que fueron tomadas de la base de personas, se detallan en la Tabla 1.1, algunas de ellas dieron paso a la generación de otras, como por ejemplo el “*número de integrantes por hogar*”, que se construyó en función de PD06 y que fue formada a partir de la suma de las observaciones pertenecientes al mismo hogar.

Por otro lado, se consideró la variable PD04 cuando toma el valor de 1 “jefe del hogar”, debido a que es quién proporciona la información de los préstamos; por su parte PE47 y PE48 permitieron determinar su nivel de instrucción académica. Esta base también se usó con la finalidad de replicar el indicador de pobreza por NBI.

Tabla 2.2 Variables usadas de la base de préstamos

VARIABLE	ETIQUETA
PR00	No. De préstamo
PR01A	En los últimos 12 meses realizaron préstamos
PR01B	Nro. De préstamos realizados
PR02	¿De dónde obtuvieron el préstamo?
PR03	¿Para qué usaron el préstamo?
PR04	Monto del préstamo

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

La base de préstamos fue el centro de esta investigación. Del mismo modo, se consideraron las variables que se detallan en la Tabla 2.2 con las que se exploró de forma descriptiva la distribución de cada una a nivel nacional, regional, urbano y rural. Por otro lado, la base de viviendas fue tomada únicamente para la replicación del indicador de pobreza por Necesidades Básicas Insatisfechas, en conjunto con algunas variables de la base de personas que fueron detalladas anteriormente.

Tabla 2.3 Variables usadas de la base de viviendas

VARIABLE	ETIQUETA
VI04	Material de las paredes
VI05	Material del piso
VI17	De dónde se obtiene el agua
VI09	Número de dormitorios
VI14	Tipo de servicio higiénico

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

Finalmente, con la base Basicdat se utilizó el consumo per cápita mensual ajustado, para hallar variables tales como “gasto familiar” y “quintiles de consumo”, esta última fue esencial en el análisis puesto que nos ayudó a identificar de mejor manera a los hogares que realizaron préstamo acorde a los quintiles de consumo, que cumple uno de los objetivos de la investigación. Así como también nos permitió hallar el monto promedio del préstamo de cada quintil y las diferencias que existen entre ellos.

Tabla 2.4 Variable usada de la base BasicDat

VARIABLE	ETIQUETA
ADJCAP	Consumo per cápita mensual ajustado

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

Una forma de saber que nos referimos a las personas de un mismo hogar, fue generando una variable denominada *idhogar* que incluyó la ciudad, zona, sector, vivienda y hogar que reportaba la persona al momento de ser encuestada. Algunas bases ya tenían creada esta variable con un nombre diferente, sin embargo, otras no, por lo que fue necesario generarla de la misma manera en todas las bases para evitar confusiones.

Como parte de esta investigación, se replicó el indicador de pobreza por necesidades básicas insatisfechas que obtuvo el INEC con la información de la ECV 2014. Durante 1980, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) desarrolló la medida de pobreza multidimensional. Su construcción se refleja en la ficha metodológica del INEC. En consecuencia, este método mide privaciones dentro de cada una de las siguientes cinco dimensiones:

1. *Capacidad económica*, se considera que el hogar tiene privaciones si:
 - I. Los años de escolaridad del jefe(a) del hogar es menor o igual a 2 años.
 - II. Existen más de tres personas por cada persona ocupada del hogar.

2. *Acceso a educación básica*, se considera un hogar con privaciones si existen niños de 6 a 12 años de edad que no asisten a clases.
3. *Acceso a vivienda*, el hogar está privado si:
 - I. El material del piso es de tierra u otros materiales.
 - II. El material de las paredes es de caña, estera u otros.
4. *Acceso a servicios básicos*, esta dimensión considera las condiciones sanitarias de la vivienda. El hogar es pobre si:
 - I. La vivienda no tiene servicio higiénico o si lo tiene es por pozo ciego o letrina
 - II. Si el agua que obtiene la vivienda no es por red pública o por otra fuente de tubería.
5. *Hacinamiento*, el hogar se considera pobre si la relación de personas por dormitorio es mayor a tres.

En función de lo mencionado anteriormente, se considera un hogar pobre por necesidades básicas insatisfechas si cuenta con al menos una de dichas privaciones en su hogar. Sin embargo, entre más privaciones tenga, más pobre es el hogar. Por otro lado, la encuesta correspondiente a la sección 10 Crédito de dinero para el hogar, se encuentra en el ANEXO 1.

Las bases anteriormente mencionadas fueron unidas para tener la información en un solo archivo que facilite el trabajo de las mismas sin afectar los resultados. Lo primero que se hizo fue identificar a los hogares que realizaron préstamos a nivel Nacional, urbano y rural, posterior a ello, el uso que le dieron al préstamo, así como también el lugar en el que lo realizaron. Se halló, además, el monto promedio del préstamo a nivel regional y por área. Con el indicador de pobreza por NBI se realizó lo mismo, sin embargo, ese será un punto en el que nos centraremos más adelante.

Se generaron variables que ya se mencionaron anteriormente, como el gasto familiar, el número de hijos por hogar, el número de integrantes por hogar y los quintiles de consumo mensual per cápita ajustado. Se determinó el porcentaje de hogares que realizaron préstamos por cada quintil, además el lugar y el uso que le

dieron; asimismo el consumo per cápita mensual ajustado por regiones y áreas del Ecuador e inclusive el monto de préstamo promedio por quintil.

No es suficiente hablar del consumo per cápita en un estudio que se centra en el hogar y sus características, es por ello que se obtuvo el gasto familiar promedio de las regiones, áreas y de los que son o no pobres por NBI en el Ecuador. Así mismo, se determinó el gasto promedio familiar en función del número de hijos.

En vista de que los resultados fueron sorprendentes, la investigación se centra en los hogares que realizaron préstamos para pagar deudas, haciendo necesaria la caracterización dichas familias. Cada uno de los cálculos fue realizado en función de la información que proporciona el jefe del hogar, debido a que es quien reporta los datos sobre los préstamos que se realizaron en su vivienda.

La caracterización se realiza a nivel nacional, urbano y rural, e incluye el número de integrantes promedio de la familia, la edad promedio del jefe del hogar, su nivel de instrucción académica, afiliación al Seguro Social, el gasto promedio familiar, el monto promedio del préstamo y el porcentaje de estas familias que son pobres por NBI. Como caracterización adicional, se indagó en el monto promedio de los préstamos y gasto promedio familiar de estos hogares que accedieron a créditos para pagar deudas.

Una de las hipótesis es que los hogares pobres sean aquellos que realizan, de forma mayoritaria, préstamos para pagar dichas deudas, sin embargo, no es posible determinarlo de manera efectiva, puesto que hay casos en los que los pobres ni siquiera hacen préstamos o en su mayoría son negados.

Adicionalmente, se espera que existan diferencias significativas a nivel regional, urbano y rural en cuanto al monto del crédito, el lugar en el que prestan y el uso que le dan. Finalmente, en las características como edad, número de integrantes de la familia, gasto promedio familiar y el porcentaje que se encuentra afiliado al Seguro Social.

Dado el sesgo que se puede producir al dar una estimación puntual, se construyó un intervalo al 95% de confianza de los valores obtenidos en las diversas caracterizaciones que se realizan, incluida la final. De esta forma, los valores obtenidos se vuelven más consistentes al momento de inferir sobre estos hogares.

CAPÍTULO 3

3. RESULTADOS Y ANÁLISIS

En esta sección se detallan los resultados que se encontraron luego de realizar la investigación exploratoria-descriptiva de los datos, acompañados de un pequeño análisis sobre los valores obtenidos. Siendo así que la Tabla 3.1 presenta el uso que los hogares entrevistados le dieron al préstamo, medido en porcentaje, tanto del área urbana como rural, donde se evidencia a nivel Nacional que el 24.35% de las familias realizaron préstamos para pagar deudas:

Tabla 3.1 Destino de los préstamos en el Ecuador

Destino	Urbano	Rural	Nacional
Vivienda	30.8%	30.65%	30.76%
Enfermedad	6.05%	6.99%	6.29%
Vehículos	8.95%	9.01%	8.96%
Alimentación	8.04%	8.28%	8.10%
Estudios	8.25%	7.42%	8.04%
Pago de deudas	25.09%	22.18%	24.35%
Otros	8.29%	12.38%	9.33%

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

La mayor parte de los préstamos, a nivel nacional, se realizaron en las Cooperativas de ahorro y crédito (25.19%), Instituciones Financieras Privadas (23.89%), Familiares o amigos (18.49%) y al BIESS (16.83%), ver ANEXO 2. En la Sierra, la Amazonía y Galápagos los ciudadanos que forman parte de un hogar, prefirieron realizar sus préstamos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, mientras que en la Costa lo hicieron a sus familiares o amigos.

La tabla 3.2 refleja la distribución del monto promedio tanto a nivel Nacional, como a nivel Urbano, Rural y Regional. En esta se puede observar que, en la Costa, el monto promedio del préstamo estuvo muy por debajo de la media a nivel Nacional. Mientras que en Galápagos se encontró el monto muy por encima.

Tabla 3.2 Monto Promedio del Préstamo en el Ecuador

Nivel	Media	[95% Conf. Interval]	
Nacional	\$ 4369.68	\$ 4345.88	\$ 4393.47
Urbano	\$ 4828.45	\$ 4797.56	\$ 4859.34
Rural	\$ 3026.81	\$ 3004.20	\$ 3049.42
Sierra	\$ 5532.87	\$ 5447.71	\$ 5516.00
Costa	\$ 3100.26	\$ 3046.59	\$ 3114.00
Amazonía	\$ 5620.70	\$ 5494.13	\$ 5764.95
Galápagos	\$ 6307.93	\$ 5884.15	\$ 6828.02

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

En la Tabla 3.3, se observa que, del total de hogares de cada quintil que solicitaron créditos, menos del 20% lo obtuvieron, como se mencionó anteriormente, esta situación puede presentarse porque la solicitud de crédito fue negada o inclusive algunas familias son conscientes de que no cumplen con los requisitos necesarios y no se animan a realizar un préstamo.

Adicionalmente, se halló que, a mayor nivel de consumo, mayor porcentaje de familias que accedieron a créditos, así mismo el lugar en el que los realizaron fue en las cooperativas de ahorro y crédito, instituciones financieras privadas y a familiares o amigos, ver ANEXO 3.

Tabla 3.3 Hogares que realizaron préstamos por quintil de consumo

PR01A.	5 quintiles of adjcap				
	1	2	3	4	5
Si	10.88%	14.43%	16.13%	19.75%	20.19%
No	89.12%	85.57%	83.87%	80.25%	79.81%

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

Una de las hipótesis que se planteó inicialmente, fue la existencia de diferencias en el uso del préstamo entre los diferentes quintiles de consumo, la tabla 3.4 muestra que a medida que aumenta el consumo, incrementa levemente el porcentaje de familias que realizaron préstamos para pagar deudas. Además, se observa que gran parte de las familias ubicadas en el quintil uno de consumo, solicitan préstamos para alimentos, mientras que en quintil cinco son muy pocas, menos del 3%.

Tabla 3.4 Distribución del uso del préstamo por quintil de consumo

PR03.	5 quintiles of adjcap				
	1	2	3	4	5
Vivienda	26.62%	26.44%	32.85%	32.98%	30.38%
Enfermedad	7.96%	6.80%	7.55%	5.72%	5.24%
Vehículos	2.29%	3.89%	3.48%	7.82%	14.59%
Alimentos	16.85%	16.60%	10.56%	8.17%	3.32%
Estudios	10.26%	8.91%	6.37%	8.75%	7.79%
Pago de deudas	23.08%	23.67%	24.58%	22.9%	25.36%
Otro, cual	10.49%	11.75%	10.65%	9.32%	7.93%

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

De la misma manera se observa que a medida que aumenta el consumo, aumenta el monto promedio del préstamo obtenido por las familias, tal como se visualiza en la Tabla 3.5, lo que no permite rechazar la hipótesis de la existencia de diferencias en el monto de los quintiles de consumo. Adicionalmente, el intervalo de confianza es mayor conforme aumenta el nivel de consumo. Por otro lado, las familias que accedieron a créditos tienen un consumo promedio mayor que las familias que no lo hicieron (Tabla 3.6).

Tabla 3.5 Monto promedio del préstamo por quintil de consumo

Quintil	Mean	[95% Conf. Interval]	
1	\$ 1259.04	\$ 1251.26	\$ 1266.82
2	\$ 1607.06	\$ 1598.00	\$ 1616.13
3	\$ 2016.53	\$ 2008.23	\$ 2024.82
4	\$ 3001.95	\$ 2991.38	\$ 3012.52
5	\$ 9071.80	\$ 9036.30	\$ 9107.30

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

Tabla 3.6 Consumo promedio per cápita mensual ajustado (por hogar) si hicieron o no préstamos

Over	Mean	[95% Conf. Interval]	
Si	\$ 193.19	\$ 193.00	\$ 193.38
No	\$ 172.69	\$ 172.60	\$ 172.78

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

Los valores de las Tablas 3.7, 3.8 y 3.9 se encuentran a nivel poblacional y reflejan parte de la caracterización de los hogares que realizan préstamos para pagar deudas a nivel nacional, urbano y rural respectivamente. El destino “*otros*” incluye los préstamos para vivienda, educación, alimentos, entre otros que se mencionaron inicialmente y que además se encuentran detallados en el ANEXO 1 en la encuesta realizada a estos hogares.

El monto promedio del préstamo, destinado al pago de deudas es menor que el promedio de *otros*, sin embargo, no existen grandes diferencias a nivel nacional, urbano y rural. En cuanto al gasto familiar de estos hogares, en el área rural es aproximadamente \$300,00 menos que en el área urbana.

Tabla 3.7 Caracterización de los hogares que realizaron préstamos para pagar deuda a nivel nacional

Destino del Préstamo	Integrantes por familia	Edad del Jefe del hogar	Nivel de Instrucción Académica	Consumo Familiar		Monto del Préstamo		Familias Pobres	
				[95% Conf. Interval]	[95% Conf. Interval]	[95% Conf. Interval]	[95% Conf. Interval]	0	1
Pagar deuda	4	44	11	\$ 753,74	\$ 758,88	\$ 2698,52	\$ 2742,29	76,81%	23,19%
Otros	4	43	11	\$ 817,16	\$ 831,28	\$ 5404,63	\$ 5545,48	77,41%	22,59%

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

Tabla 3.8 Caracterización de los hogares que realizaron préstamos para pagar deuda a nivel urbano

Destino del Préstamo	Integrantes por familia	Edad del Jefe del hogar	Nivel de Instrucción Académica	Consumo Familiar		Monto del Préstamo		Familias Pobres	
				[95% Conf. Interval]	[95% Conf. Interval]	[95% Conf. Interval]	[95% Conf. Interval]	0	1
Pagar deuda	4	45	12	\$ 824,39	\$ 830,53	\$ 2764,54	\$ 2817,63	82,34%	17,66%
Otros	4	44	12	\$ 892,15	\$ 908,24	\$ 5935,38	\$ 6101,83	83,89%	16,11%

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

Tabla 3.9 Caracterización de los hogares que realizaron préstamos para pagar deuda a nivel rural

Destino del Préstamo	Integrantes por familia	Edad del Jefe del hogar	Nivel de Instrucción Académica	Consumo Familiar		Monto del Préstamo		Familias Pobres	
				[95% Conf. Interval]	[95% Conf. Interval]	[95% Conf. Interval]	[95% Conf. Interval]	0	1
Pagar deuda	4	43	9	\$ 517,00	\$ 524,25	\$ 2452,07	\$ 2520,46	58,48%	41,52%
Otros	4	42	9	\$ 514,13	\$ 531,72	\$ 2949,02	\$ 3100,96	56,27%	43,73%

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

Por otro lado, en la Tabla 3.10 se observa el monto promedio del préstamo de los hogares que obtuvieron un crédito para pagar deudas, por quintil. Tal como se esperaba, a medida que el consumo aumenta, el monto promedio también lo hace, estableciendo claras diferencias entre las familias que se pueden considerar pobres al tener un consumo menor, y las familias no pobres. Estas diferencias no solo se observan a nivel nacional sino también a nivel urbano y rural.

Tabla 3.10 Monto promedio del préstamo por quintil de consumo de los hogares que realizaron préstamo para pagar deudas

Quintil	NACIONAL		URBANA		RURAL	
	[95% Conf. Interval]					
1	\$ 1336,15	\$ 1400,58	\$ 1240,83	\$ 1339,35	\$ 1368,07	\$ 1451,61
2	\$ 1319,38	\$ 1365,57	\$ 968,51	\$ 1014,14	\$ 1783,07	\$ 1869,08
3	\$ 1826,96	\$ 1879,63	\$ 1587,31	\$ 1628,25	\$ 2448,49	\$ 2607,19
4	\$ 2096,68	\$ 2142,95	\$ 1940,81	\$ 1992,70	\$ 2592,17	\$ 2691,37
5	\$ 4027,64	\$ 4126,60	\$ 4073,36	\$ 4180,72	\$ 3583,91	\$ 3827,60

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

CAPÍTULO 4

4. CONCLUSIONES

La importancia de la identificación de las características de los hogares que realizaron préstamos para pagar deudas radica en las políticas que se pueden implementar a partir de ellas, para prevenir el sobre endeudamiento de los hogares, quienes acceden a créditos y por eventualidades conforme pasa el tiempo, no les es posible seguir cancelando su cuota mensual.

Aunque en otros estudios, han realizado modelos probit o logit con información de ingresos, en este caso no era posible realizarlo por el sesgo que podría generarse, debido a que la información de ingresos que llenaron estos hogares al momento de realizar la encuesta, no se encuentra en el mismo periodo de tiempo, proyectarlo de manera mensual sería un error muy cuestionable.

El enfoque principal de esta investigación fue realizar un modelo que permita identificar la capacidad de endeudamiento de estos hogares, como ya se mencionó anteriormente, la limitación fue el dato de ingresos y la construcción del mismo, por ello el enfoque cambió a identificar a los hogares que realizan préstamos para pagar deudas, siendo así que los resultados presentan diferencias en casi todas las características que se presentaron en este estudio.

En conclusión, se determinó el porcentaje de hogares que accedieron a créditos por quintil de consumo, tal como se reportó en la Tabla 3.14, cumpliendo así con nuestro primer objetivo específico. Se encontró que del 17.65% de hogares que accedieron a préstamos, el 24.35% de esas familias lo destinó al pago de deudas, de estas viviendas el 23.19% son pobres por necesidades básicas insatisfechas, y su consumo promedio es de \$113.60. La mayoría prefiere realizarlo en las cooperativas de ahorro y crédito (25.66%).

Con esto se comprueban las hipótesis planteadas inicialmente, así como también se cumple en su totalidad los objetivos de esta investigación, la misma que servirá

de puente a nuevas investigaciones que establezcan modelos coherentes, reduciendo el sesgo, y que sean consistentes a los datos que proporciona la encuesta de Condiciones de Vida, sexta ronda (2014). A pesar de estas especificaciones, no es posible extrapolar esta información a todos los hogares durante todos los periodos del tiempo, por lo cual, el estudio exhaustivo tendría que hacerse con las diversas rondas de la encuesta, para determinar si en todos los periodos se llega a las mismas conclusiones, siendo así, la información puede contribuir al país de muchas maneras.

BIBLIOGRAFÍA

5. BIBLIOGRAFÍA

- Asociación de Bancos Privados del Ecuador.* (Julio de 2018). Obtenido de <https://www.asobanca.org.ec/>
- Centanaro Landívar, D., & Mayorga Quinteros, E. (2017). *Endeudamiento en los hogares ecuatorianos por el uso de tarjetas de crédito en el periodo 2010-2016.*
- Comisión Especial de Estadísticas de Educación. (2015). *Ficha metodológica: Años promedio de escolaridad.*
- Dirección de Métodos Análisis e Investigación. (2011). *Ficha Metodológica: Pobreza por Necesidades Básicas Insatisfechas.*
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2015). Compendio de Resultados Encuesta de Condiciones de Vida ECV, Sexta Ronda 2015.
- Mansilla Chiguay, L., Denegri Coria, M., & Álvarez Escobar, B. (2015). *Relación entre actitudes hacia el endeudamiento y locus de control del consumidor en estudiantes universitarios.*
- Riera Tapia, A. J., & Jijón Gordillo, E. (2015). *Endeudamiento financiero de los hogares en el Ecuador: Análisis e implicaciones para la estabilidad financiera.*
- Romero Carrión, J. X. (2018). Los factores financieros y sociodemográficos que influyen en el sobre-endeudamiento de los hogares ecuatorianos para el año 2014.
- Urcuango Conumba, A. M., & Araujo Grijalva, N. A. (2014). Determinantes del endeudamiento y sobre-endeudamiento en los hogares ecuatorianos a partir de la encuesta de condiciones de vida quinta ronda 2005-2006.

ANEXOS

6. ANEXOS

ANEXO 1

SECCIÓN 10. GASTOS, OTROS INGRESOS Y EQUIPAMIENTO DEL HOGAR						PARTE C. - CRÉDITO -					
I. CRÉDITO DE DINERO PARA EL HOGAR											
1. ¿Durante los ÚLTIMOS 12 MESES (de a), usted o algún miembro del hogar obtuvieron préstamos en dinero para gastos en el hogar, tales como: muebles, electrodomésticos, ropa, estudios, vivienda, vehículos, entre otros?											
SI..... <input type="checkbox"/> 1 →		¿Cuántos préstamos? <input type="checkbox"/> →		NO..... <input type="checkbox"/> 2 →		PASE "C II"					
P R É S T A M O S	¿De qué Institución o persona obtuvieron el préstamo?	¿Para qué usaron este préstamo principalmente?	¿Cuál fue el monto que le dieron de préstamo sin incluir intereses?	¿Cómo paga o pagó el préstamo:	¿Qué tasa de interés les cobraron y por qué tiempo?	¿Qué tiempo le dieron para pagar el préstamo?	¿Cuánto dinero pagaron por el préstamo hasta la fecha, incluido intereses?	¿Qué dejaron de garantía por el préstamo?	¿Qué documento firmaron o entregaron?		
	- Instituciones Financieras Públicas BNF/CFN, MIDUVI..... 1	- Compra de vivienda 1		- Cuota fija?... 1	TIEMPO	PLAZO	NADA = 00	- Terrenos..... 1	- Pagaré..... 1		
	- BIESS..... 2	- Construcción de vivienda..... 2		- Cuota variable?... 2	- Diario..... 1	- Días..... 1		- Casas/ otras edificaciones.. 2	- Letra de Cambio..... 2		
	- Bancos Privados/Mutualistas/Financieras Privadas..... 3	- Remodelación de vivienda..... 3			- Quincenal... 3	- Semanas..... 2		- Vehículos..... 3	- Prenda..... 3		
	- Cooperativas de Ahorro y Crédito..... 4	- Enfermedad..... 4			- Mensual... 4	- Quincenas... 3		- Bienes muebles..... 4	- Hipoteca..... 4		
	- Bancos Comunes/Caja Comunal/Asociación de Productores/ Comerciantes, etc..... 5	- Vehículos..... 5			- Trimestral.. 5	- Meses..... 4		- Joyas..... 5	- Cheque post-datado.. 5		
	- Organizaciones no gubernamentales..... 6	- Electrodomésticos..... 6			- Semestral.. 6	- Trimestres... 5		- Documentos Negociables... 6	- Voucher..... 6		
	- Prestamistas/Chulqueros..... 7	- Viajes..... 7			- Anual..... 7	- Semestres... 6		- Otro, cuál?... 7	- Otro, cuál?... 7		
	- Familiares o Amigos..... 8	- Muebles 8			- No sabe.... 8	- Años..... 7		- Nada..... 8	- Ninguno..... 8		
	- Otra, cuál?... 9	- Alimentos 9				- No sabe..... 8					
	- Estudios..... 10										
	- Pago de deudas 11										
	- Otro, cuál?... 12										
No.	CÓDIGO	CÓDIGO	DOLARES	CÓDIGO	TASA %	TIEMPO	NUMERO	PLAZO	DOLARES	CÓDIGO	CÓDIGO
	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1											
2											
3											
4											

Figura 6.1 Evolución de la morosidad en Ecuador [Bancos]

Fuente: Asociación de Bancos Privados del Ecuador
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

ANEXO 2

Tabla 6.1 ¿Dónde Obtuvieron el préstamo?

PR02.	Área 5000		
	Urbano	Rural	Total
Instituciones financieras públicas	4.93%	7.21%	5.51%
BIESS	19.90%	7.86%	16.83%
Instituciones financieras privadas	25.26%	19.87%	23.89%
Cooperativas de ahorro, asociaciones	21.55%	35.87%	25.19%
Familiares o amigos	17.77%	20.60%	18.49%

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

ANEXO 3

Tabla 6.2 ¿Dónde Obtuvieron el préstamo? Por quintiles de consumo

PR02.	5 quintiles of adjcap				
	1	2	3	4	5
Instituciones financieras públicas	1638,579	5504,634	5205,157	11846,33	18032,07
	4.14%	6.28%	4.02%	5.66%	6.15%
BIESS	1991,236	6473,745	15813,03	37146,93	64875,96
	5.04%	7.38%	12.21%	17.75%	22.11%
Instituciones financieras privadas	6896,894	11518,74	30049,36	52348,79	81770,9
	17.44%	13.14%	23.21%	25.02%	27.87%
Cooperativas de ahorro, asociaciones	10613,89	24259,25	32995,3	51533,85	72401,32
	26.84%	27.67%	25.48%	24.63%	24.67%
Bancos comunales / Cajas comunales	2169,657	2814,794	3403,975	5582,734	4437,6114
	5.49%	3.21%	2.63%	2.67%	1.51%
Organizaciones no gubernamentales	437,52481	269,72039	878,07978	887,563052	1163,267
	1.11%	0.31%	0.68%	0.42%	0.40%
Prestamistas / Chulqueros	1548,935	4218,581	3305,828	6347,121	6175,093
	3.92%	4.81%	2.55%	3.03%	2.10%
Familiares o amigos	12385,04	28583,12	32640,355	35734,79	30420,01
	31.32%	32.61%	25.21%	17.08%	10.37%
Otro, cual	1857,172	4021,569	5181,479	7819,6536	14161,27
	4.70%	4.59%	4.00%	3.74%	4.83%

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

ANEXO 4

Tabla 6.3 Destino de los préstamos en el Ecuador (Muestral)

Destino	Urbano	Rural	Nacional
Vivienda	31.48%	29.90%	30.79%
Enfermedad	5.91%	6.91%	6.34%
Vehículos	9.65%	8.70%	9.24%
Alimentación	7.12%	8.14%	7.56%
Estudios	7.12%	7.99%	7.50%
Pago de deudas	25.28%	22.37%	24.01%
Otros	8.81%	13.20%	10.73%

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

ANEXO 5

Tabla 6.4 Monto Promedio del Préstamo en el Ecuador

Nivel	Media	[95% Conf. Interval]	
Nacional	\$ 4279.17	\$ 4021.70	\$ 4536.64
Urbano	\$ 4828.45	\$ 4797.56	\$ 4859.34
Rural	\$ 3026.81	\$ 3004.20	\$ 3049.42
Sierra	\$ 5481.86	\$ 5447.71	\$ 5516.00
Costa	\$ 3080.30	\$ 3046.59	\$ 3114.00
Amazonía	\$ 5629.54	\$ 5494.13	\$ 5764.95
Galápagos	\$ 6356.08	\$ 5884.15	\$ 6828.02

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

ANEXO 6

Tabla 6.5 Estadísticas descriptivas del consumo per cápita mensual ajustado

Variable	Mean	Std. Dev.	Min	Max
adjcap	\$ 176.62	167.7835	\$ 7.13	\$ 3,302.58

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

ANEXO 7

Tabla 6.6 Consumo promedio per cápita mensual ajustado por Región

REGIÓN	Mean	[95% Conf. Interval]	
Sierra	\$ 193.05	\$ 192.92	\$ 193.19
Costa	\$ 166.77	\$ 166.66	\$ 166.87
Amazonía	\$ 122.26	\$ 122.00	\$ 122.51
Galápagos	\$ 399.54	\$ 396.63	\$ 402.46

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

ANEXO 8

Tabla 6.7 Consumo promedio per cápita mensual ajustado por Área

Área_5000	Mean	[95% Conf. Interval]	
Urbano	\$ 208.24	\$ 208.13	\$ 208.35
Rural	\$ 110.43	\$ 110.34	\$ 110.52

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

ANEXO 9

Tabla 6.8 Consumo per cápita mensual ajustado por NBI

Pobre_nbi	Mean	[95% Conf. Interval]	
0	\$ 221.10	\$ 220.98	\$ 221.22
1	\$ 96.98	\$ 96.93	\$ 97.03

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

ANEXO 10

Tabla 6.9 Consumo familiar promedio

	Over	Mean	[95% Conf. Interval]	
¿HIZO	Si	\$ 802.08	\$ 801.40	\$ 802.76
PRÉSTAMO?	No	\$ 677.03	\$ 676.72	\$ 677.34
ÁREA	Urbano	\$ 814.22	\$ 814.14	\$ 814.90
	Rural	\$ 462.7	\$ 462.42	\$ 462.98

NBI	0	\$ 842.38	\$ 841.98	\$ 842.78
	1	\$ 447.52	\$ 447.30	\$ 447.73

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes

ANEXO 11

Tabla 6.10 Gasto familiar promedio por Región

REGIÓN	Mean	[95% Conf. Interval]	
Sierra	\$ 741.79	\$ 741.34	\$ 742.25
Costa	\$ 679.95	\$ 679.57	\$ 680.34
Amazonía	\$ 529.82	\$ 528.98	\$ 530.65
Galápagos	\$ 1363.75	\$ 1355.29	\$ 1372.22

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida - Sexta Ronda (2014)
Elaborado por: Carlos Ortiz y Alicia Reyes