



Editorial Fundación LASIRC

**LA
INVESTIGACIÓN
COMO EJE
PRINCIPAL EN
LA SOCIEDAD**

ISBN: 978-958-49-7484-6



LA INVESTIGACIÓN COMO EJE PRINCIPAL EN LA SOCIEDAD



ISBN: 978-958-49-7484-6

Editores:

*Jimmy Henry López López
Tito Manuel Piamba Mamian*

Compilador:

Tito Manuel Piamba Mamian

editor@fundacionlasirc.org

*Kra 7 No. 7-68 - Apto. 401
La Paz - Cesar, Colombia
Septiembre 22 de 2022*

Editorial Fundación LASIRC

La Editorial Fundación LASIRC no se hace responsable de las opiniones, imágenes, textos y trabajos de las personas autoras, que serán responsables legales de su contenido. La Editorial Fundación LASIRC no se hace responsable, en ningún caso, de la credibilidad y autenticidad de los trabajos. Los responsables de la Editorial Fundación LASIRC no se identifican necesariamente con el contenido, valoraciones y/o conclusiones de los trabajos publicados.



COMITÉ CIENTÍFICO

Dra. Manuela Cecilia Castro Pacheco
Colombia

Dr. Raúl Archibold Suárez
Panamá

Msc. Jimmy Henry López López
Colombia

Msc. Daniel Andrés Rangel Palomino
Colombia

Msc. Rolando Hernández Lazo
Cuba

Msc. Blanca Esthela Aguilar Herrada
México

Msc. Mirna Isabel Cañete De Caceres
Paraguay

Mgs. Claudia Velia Olvera Rojas
México

Msc. Consuelo Estela Villamil Meza
Colombia

Dra. Martha Gineth Padilla Santamaría
Colombia

Mgs. Tito Manuel Piamba Mamian
Colombia

Mgs. Giancarlo Leal Orozco
Colombia

Dr. Tania Marina Baquero Suarez
Colombia

Mgs. Piedad Rocío Lerma Castaño
Colombia

Dra. Thaiska Tuñón Solano
Panamá

Mgs. Everto José Villazón Cortés
Colombia

Mgs. Claudia Patricia Tovar González
Colombia

Mgs. Elizabeth Roldán González
Colombia

Dr. Miguel Galvan Doria
Colombia

Esp. Víctor Anaximandro Cabrera
Cruz

Perú

PhD. Raul Enrique Maya Pabon
Colombia

Dr. Johon Gutierrez Zaraba
Colombia

Msc. Fabian Torres Nieves
Colombia

Mgs. Rocio Vergara De La Ossa
Colombia

Esp. Ana María Pérez De Fleitas
Paraguay

Dr. René Alberto García Mendoza
Colombia

Dr. Marta Lucia Mendoza Castro
Colombia

Mgs. Miladys Paola Redondo
Marín

Colombia

Dr. Luz Karine Jiménez Ruiz
Colombia

Mgs. Luz Mary Sierra Herrera
Colombia

Mgs. Susana Gatica Simpson
Chile

Mgs. Yerine Zuley Dajil Turizo
Colombia

Esp. Karina Arzuaga Araujo
Colombia

Msc. Ever Martinez Romero
Colombia

Dr. Heidy Rico Fontalvo
Colombia

Mgs. Scarlet Morillo Fernández
República Dominicana

Dr. Jorge Giraldo Guerrero
Colombia



PRESENTACION

La Fundación LASIRC es una entidad pionera en el desarrollo de procesos de investigación formativa a gran escala en Colombia, desde el año 2012 hemos venido convocando de manera masiva principalmente a estudiantes, docentes e investigadores en encuentros departamentales, nacionales e internacionales de semilleros de investigación.

Como entidad sin ánimo de lucro la FUNDACION, el objeto social es liderar, organizar y presentar y/o ejecutar, planes, proyectos, programas y actividades que conduzcan a satisfacer las necesidades y el mejoramiento de las condiciones sociales del individuo, la familia y la comunidad en todo su conjunto, especialmente las más vulneradas, buscando siempre el mejoramiento de la calidad de vida.

En la actualidad la LASIRC centra esfuerzos en aumentar la producción intelectual de nuestros participantes a través de revistas, libros y eventos que continúen acreditando el trabajo investigativo de estos jóvenes emprendedores.

La revista se convierte en una estrategia para divulgar los trabajos e investigaciones realizadas por estudiantes, docentes e investigadores de instituciones de latinoamérica buscando el crecimiento y el desarrollo de la formación investigativa.

Jimmy Henry López López
Director de la revista



Red LASIRC

Red Latinoamericana de Jóvenes e Investigadores

Ciencia + Tecnología en Red

La revista no se hace responsable de las opiniones, imágenes, textos y trabajos de las personas autoras, que serán responsables legales de su contenido. La revista no se hace responsable, en ningún caso, de la credibilidad y autenticidad de los trabajos. Los responsables de la revista no se identifican necesariamente con el contenido, valoraciones y/o conclusiones de los trabajos publicados.



TABLA DE CONTENIDO

DESARROLLO DE UN PROTOTIPO AUTOMÁTICO DE BAÑERA INTELIGENTE PARA BEBES.....	7
ANÁLISIS E IMPORTANCIA DE LA INCORPORACIÓN DE LA METODOLOGÍA DE LA ECOEDUCACIÓN EN EL ENTRENAMIENTO ESPECIALIZADO DE LOS OPERADORES DEL SISTEMA ELÉCTRICO NACIONAL MEDIANTE EL USO DE SIMULADORES PARA SU FORMACIÓN INTEGRAL.....	14
DIAGNÓSTICO DE COMPORTAMIENTOS SALUDABLES DE NIÑOS, NIÑAS Y ADOLESCENTES DE LA LADERA DEL RIO LAS CEIBAS, COMUNAS 2 Y 3 DE LA CIUDAD DE NEIVA	25
EFFECTOS DEL USO DE LAS PANTALLAS EN LA CONDUCTA DURANTE EL CONFINAMIENTO DE LA COVID- 19. A PROPÓSITO DE UN CASO.....	35
IMPACTO EN EL DESARROLLO DE LA MOTRICIDAD GRUESA EN UN NIÑO DE 2 AÑOS EN TIEMPOS DE PANDEMIA. REPORTE DE CASO	39
FACTORES DE RIESGO CARDIOVASCULAR DE LOS DOCENTES UNIVERSITARIOS	53
FACTORES CONTABLES Y DE LAS TIC PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES NIIF EN LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR SALUD DE BARRANQUILLA COLOMBIA.	60
FACTORES ECONÓMICOS PARA LA NO IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES FINANCIERAS NIIF EN LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR SALUD DE BARRANQUILLA COLOMBIA.	71
O REÚSO DA ÁGUA DOMÉSTICA.....	81
IMPLICACIÓN DE LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS EN LA DETERMINACIÓN DE UNA CUENTA DE AHORRO FORMAL EN LA POBLACIÓN RURAL DE MÉXICO. 85	
LA EDUCACIÓN SUPERIOR COMO ESCENARIO PARA LA INCLUSIÓN DE LA DIVERSIDAD SEXUAL.....	93
MATERNIDAD SUBROGADA, LAGUNAS DENTRO DEL ORDENAMIENTO JURÍDICO EN COLOMBIA Y LEGISLACIÓN EN EL DERECHO COMPARADO.....	101
PLAN DE NEGOCIOS PARA LA PRODUCCIÓN Y COMERCIALIZACIÓN DE COCTELERA EN SAN JUAN DE PASTO PARA EL 2022	110
SUSTITUTO DEL CAFÉ A BASE DE HABAS	117
ESTRATEGIA TECNOLÓGICA PARA FORTALECER LA DIFUSIÓN DEL PATRIMONIO CULTURAL E INMATERIAL DE LA CIUDAD DE SAN JUAN DE PASTO, CARNAVAL DE NEGROS Y BLANCOS	125



IMPLICACIÓN DE LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS EN LA DETERMINACIÓN DE UNA CUENTA DE AHORRO FORMAL EN LA POBLACIÓN RURAL DE MÉXICO.

THE IMPLICATION OF ECONOMIC DECISION-MAKING IN THE DETERMINATION OF FORMAL SAVINGS ACCOUNTS IN THE RURAL POPULATION OF MEXICO.

Ariadna Hernández Rivera³⁰

RESUMEN

Las decisiones económicas son sumamente importantes para la consolidación del desarrollo futuro de las sociedades, porque influyen en la supervivencia y crecimiento del individuo. Sin embargo, al enfocarnos a temas de ahorro formal, estas toman mayor relevancia porque permiten cubrir casos de emergencia o planes de la familia.

Es por eso, que se pretende desarrollar un modelo logit con la intención de explicar una relación en términos probabilísticos de la incidencia de variables explicativas categóricas relacionadas a temas económicos, institucionales y conductuales con respecto a la variable dependiente. El propósito es definir las variables explicativas determinantes para la decisión de tener una cuenta de ahorro formal, considerando personas de localidades de menos de 2,500 habitantes registrados dentro de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, 2018).

Palabras clave: Toma de decisiones, ahorro formal, modelo logit, variables explicativas.

ABSTRACT

Economic decisions are extremely important for the consolidation of the future development of societies because they influence the survival and growth of the individual. However, when focusing on formal savings issues, these become more relevant because they allow covering emergency cases or family plans.

For this reason, a logit model is developed to explain a relationship in probabilistic terms of the incidence of categorical explanatory variables related to economic, institutional and behavioral issues for the dependent variable. The purpose is to define the determining explanatory variables for the decision to have a formal savings account, considering people from localities with no more than 2,500 population registered within the Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, 2018). (115)

Keywords: Decision making, formal savings, logit model, explanatory variables.

INTRODUCCIÓN

Las decisiones financieras provenientes del comportamiento del consumidor dependen de la disponibilidad de recursos que se tengan, como el tiempo, dinero y educación, pues se considera que los individuos que tienen mayor conocimiento de sus finanzas pueden administrar mejor su dinero y elegir de forma más asertiva. Además, dichas decisiones comprenden emociones, deseos

³⁰ Profesora-Investigadora, Facultad de Economía, Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP), Miembro del Sistema Nacional de Investigadores del Consejo Nacional para la Ciencia y la Tecnología (CONACYT). aryshriviera@gmail.com



y un estricto análisis para decidir entre un gasto o el ahorro, de modo que también el entorno social influye.

Cuando una persona analiza las decisiones que va a tomar, muchas veces, su mente se desvía por la aversión a la pérdida, es decir, por el miedo de perder algo, de modo que esta puede ser más grande que la ganancia. Eso se identifica como un sesgo cognitivo en los humanos, que se activa de manera automática en el cerebro cuando tiene que tomar decisiones complejas. Por ejemplo, cuando se decide no gastar en cosas innecesarias (pérdida) para poder ahorrar (ganancia) y tener el beneficio de cubrir una emergencia en el futuro (Cortada, 2008).

Por otra parte, el ahorro, a nivel familiar, es aquella parte del ingreso que se dispone a no consumir hoy, pero que se conserva para una situación de incertidumbre del futuro. Esto se logra con una buena comunicación en el hogar, o en su caso, cada persona por su cuenta, aunque muchas veces la población gasta todo su dinero porque no tiene la cultura de priorizar aquello que verdaderamente necesita, ignorando que en tiempo futuro necesitará para cubrir más gastos, o porque su situación es el desempleo y optan por préstamos a sus conocidos o familiares que trae consecuencias un poco menores a que si se pidiera un préstamo al banco.

A pesar de que en México se ha estudiado el comportamiento del consumidor, existen pocos análisis neuroeconómicos que permiten identificar las decisiones que influyen en tener una cuenta de ahorro. De este modo, lo que motivó a realizar esta investigación tiene que ver con la intención de encontrar y explicar cómo las variables pueden influir en la determinación de la toma de decisión en los jóvenes y adultos mexicanos para optar por una cuenta de ahorro formal.

La información que se analizó para comprender las decisiones financieras del país fue la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, 2018), aquí se especifican preguntas de tipo económico donde se le cuestiona a los individuos sobre su nivel de ingreso, en qué usan ese dinero, si tienen cuentas o tarjetas del banco, si piden préstamos, pero también aspectos sociodemográficos como su edad, región donde viven, el tamaño de su localidad que permiten relacionarse y depender entre sí.

La variable tomada como dependiente fue la tenencia de una cuenta de ahorro formal, y las variables independientes fueron el nivel de ingreso, el registro de los gastos, el poder cubrir gastos de emergencia y el uso del efectivo en operaciones de compra o venta de bienes y servicios. Estos datos fueron seleccionados principalmente de aquellas localidades menores a 2,500 habitantes, y mediante el proceso de regresión logística se pretende probar que aquellas personas que más reciben ingresos tienen mayor probabilidad de tener una cuenta de ahorro formal. Posteriormente, se muestran los resultados obtenidos, algunas discusiones y las conclusiones.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA Y JUSTIFICACIÓN:

A lo largo de vida, las personas están expuestas a diversas contingencias adversas que deterioran su estabilidad económica y mental, lo cual repercute seriamente en el desarrollo y desenlace de la oportunidad de poder conseguir mejores condiciones de vida, el ahorro puede ser una solución viable para revertir y amortiguar los impactos negativos de los daños causados por la exposición a situaciones de riesgo (García y González, 2014). Si bien es importante fomentar e impulsar las bases de acceso al ahorro formal, también es relevante entender las circunstancias y razones que caracterizan las decisiones, y que esto ayude a explicar el por qué las personas no optan por recurrir a un instrumento formal para cuestiones de ahorro (González, 2019).

En México, el panorama de acuerdo con datos de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros (CONDUSEF), proporcionados por la



última Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, 2018), estimó que cerca que del 34.9% de los adultos mexicanos tiene la posibilidad de cubrir sus emergencias con parte de sus ahorros, solo que el 43.7% de las personas que realizan su ahorro recurren a medios informales. Según esta lógica, cerca del 50% de mexicanos no contempla como opción viable ahorrar en instrumentos formales, la razón aún no está definida, lo cual permite debatir ampliamente sobre las variables determinantes que pueden incidir en esta decisión.

Por tal motivo, la concepción del ahorro formal tiene orígenes aún ignorados para el sector financiero, que si no son tratados pueden contribuir a desarrollar más barreras financieras que incrementen en un futuro cercano la brecha de desigualdad económica al interior de la sociedad, irrumpiendo negativamente en los índices de crecimiento y de bienestar social a nivel nacional. Por este motivo se vuelve relevante identificar las zonas de oportunidad que se desarrollan a través de los obstáculos en los sectores vulnerables de la sociedad y así poder promover adecuadamente el ahorro formal, contribuyendo a reelaborar e impulsar de una manera más precisa los canales óptimos para la inserción a temas de inclusión financiera en la población de bajos recursos a esquemas financieros según sus necesidades y características.

Ahora bien, lo relevante del estudio es analizarlo desde la perspectiva de la población que vive en localidades de menos de 2500 habitantes considerados por la ENIF, particularmente en la parte de las características en cuanto a la toma de sus decisiones que marca la pauta para el acceso a instrumentos de ahorro formales, de tal manera que se permita describir parte de su comportamiento y así proporcionar información acerca de las carencias, necesidades e intereses consistentes con las preferencias en sus elecciones. Esto último incorporará elementos de comportamiento económico que reforzarán el área de la economía conductual con aspectos de interés en la descripción de como las condiciones interfieren e influyen en la toma de decisiones, con el fin de canalizar variables explicativas desde la perspectiva financiera.

Permitiendo ampliar el panorama de respuesta de los análisis explicativos acerca de la capacidad e impacto de los mecanismos de ahorro formales, propiciando información que contribuya a la valoración de iniciativas en el desarrollo de mejores estrategias en cuanto al diseño en las políticas públicas, las cuales tienen impacto a nivel macroeconómico en su forma general y en lo particular a nivel familiar. La influencia que tienen las políticas públicas y el rol que desempeñan tiene un peso significativo en cuanto a reducción de la desigualdad económica en la sociedad, ya que puede restringir o ampliar las opciones de posibilidades al ahorro.

OBJETIVO GENERAL

Determinar las variables relevantes que permitan identificar las características conductuales, institucionales y económicas que intervienen en la decisión de tener una cuenta de ahorro formal en la población mexicana de 18 a 70 años, por medio de la construcción de un modelo logit de variable dependiente con respuesta binaria.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Identificar las razones que explican significativamente la decisión de acceso a instrumentos formales de ahorro financiero y su incidencia probabilística dentro del modelo.

Analizar las variables explicativas como variables coyunturales que permitan determinar las posibles brechas de quiebre como futuras zonas de oportunidad para la inserción a la inclusión financiera.



Evaluar las probabilidades de las variables explicativas en el impacto que tienen sobre la variable dependiente, de tal manera que se identifiquen las posibles barreras que infieren indirectamente con el comportamiento de los agentes económicos en poblaciones de bajos recursos.

REFERENTE TEÓRICO

Con el fin de potenciar las bases del análisis de las variables explicativas que de acuerdo con el modelo logit son determinantes para la explicación de las variables dependientes, se permite analizarlas desde la perspectiva económica, institucional y conductual.

Partiendo de la teoría económica keynesiana, la cual postula de forma general que el ahorro es una parte de los ingresos sobrantes después de haber cubierto los gastos asignados al consumo (Keynes, 1965). Se puede inferir que el ahorro es esta diferencia entre los ingresos recibidos y los gastos de consumo, que es resultado solo del conjunto de consumidores, por otra parte, se considera que cuando el ahorro de un individuo incrementa en consecuencia habrá un aumento en su volumen de riqueza (Keynes, 1965)

Parte importante dentro de esta teoría, es que aborda que existe como “regla psicológica”, en donde la tendencia a incrementar el ahorro, a menos que ocurra un fenómeno adverso que atente en su contra, será cuando exista un aumento del ingreso real, en el cual el consumo no crecerá proporcionalmente, pero si habrá un incremento en el ahorro mayor que el anterior (Keynes, 1965).

La idea que se mantiene en los modelos neoclásicos es que el ahorro determina la inversión y que un incremento en el ahorro a largo plazo produce incrementos en el producto. Por otra parte, autores como Modigliani (1954), presentó la propuesta de analizar la conducta de los agentes económicos bajo la idea de que los ahorros personales a largo plazo deberían mantener un estado de vida constante que permita conservar su nivel de vida dentro de los parámetros habituales, ya que en un futuro se enfrentará a que sus ingresos que irán percibiendo serán menores (Lera, 1996). Es por ello, que toma relevancia el hecho de que los jóvenes se incorporen a los hábitos de ahorro formal para que, en un futuro, cuando lleguen a adultos, puedan disponer de ese dinero y responder a sus necesidades de consumo futuro (Ruiz, 2003).

Abordando ahora el enfoque de la economía institucional, se parte desde el punto de vista de la demanda (González, 2019), sin embargo, también se considera que el ahorro a corto o largo plazo dependerá en cierta medida de los problemas ligados al funcionamiento y las actividades que desempeñan las instituciones financieras, además de incluir el efecto de los precios de transporte en el costo de transacción. En esta parte, se trata de explicar como las instituciones financieras juegan un papel preponderante en la evolución y desarrollo de la inserción de agentes económicos al medio bancario, en donde la estructura del sistema que está construida con base en reglas y lineamientos específicos para su adecuado funcionamiento y está sustentada en aspectos psicológicos, antropológicos y sociológicos (Hodgson, 2001). Lo relevante de este enfoque es observar como impactan los gastos de traslado y los requisitos de las instituciones en la decisión de tener una cuenta de ahorro formal.

La teoría económica conductual, basada en las primeras aportaciones al comportamiento cognitivo, mencionan que muchas veces las decisiones económicas se toman a partir de un punto de referencia, que en su mayoría interfieren en cuanto a elección y percepción de esta (Pacheco, M. et al, 2021), de tal manera que esto último influye en la recepción de información proporcionada al cerebro, en donde esta información no siempre debe estar sustentada de forma objetiva. Por lo tanto, se determina que muchas de las elecciones finales consideran riesgo e incertidumbres al momento de dar una solución, lo cual abre paso a poder involucrar fenómenos emocionales y cognitivos (Pascale y Pascale, 2007).



METODOLOGÍA

La investigación se realizó tomando una muestra estratificada de los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera con periodo de levantamiento del 30 de abril al 22 de junio del 2018, de una población específica de 18 a 70 años, la encuesta abarcó alrededor de 14,500 viviendas de todo el país y abordó temas de administración de gastos, ahorro formal e informal, crédito formal e informal, entre otros.

De este modo se eligió a la población que viviera en localidades menores a 2,500 habitantes, una población rural que consideramos interesante para estudiar, discriminando aquellas de localidades mayores. Se seleccionaron las preguntas que se consideraron variables independientes para el modelo, entre ellas, el nivel de ingreso, si registra sus gastos al final del mes, si puede cubrir una emergencia con sus ahorros y si en sus operaciones de compra prefiere pagar en efectivo. La variable dependiente de tipo binaria que se eligió fue la pregunta 5.4 ¿Usted tiene alguna cuenta de banco o tarjeta de nómina, ahorro o pensión en algún banco o institución financiera?

Se consideró que las variables independientes eran las más relevantes de la ENIF debido a la relación existente entre la toma de decisiones de ahorro y el nivel de ingresos, fue necesario hacer un filtrado de los datos en la parte de los ingresos, pues había espacios en blanco y creímos relevante tener una respuesta por parte de los individuos en ese rubro.

El interés se fijó en la población rural de México debido a la escasez de servicios financieros que dificulta los vínculos y crecimiento entre los individuos, de cómo repercute el entorno financiero en las decisiones del hogar y qué decisiones los orillan a ahorrar.

Se utilizó el modelo de regresión logística que consiste en conocer la relación entre una variable dependiente binaria dicotómica, de posibles respuestas 1= si o 0 = no, y una o más variables independientes categóricas o continuas, en la presente investigación es la probabilidad de que una persona tenga una cuenta de ahorro al cumplir ciertas características. El modelo se puede expresar de la forma:

$$p=1/(1+ e^{-(a_1 x_1+a_2 x_2+b)})$$

El modelo se realizó con la ayuda del programa Stata, se procesa la información de modo que permite estimar medidas de certidumbre donde los resultados se pueden interpretar para indicar cuánta probabilidad tiene una persona de tener una cuenta de ahorro formal.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados de la regresión logística del análisis estadístico del modelo planteado con bases de la ENIF son los siguientes:

Figura 1. Coeficientes del modelo logit



Logistic regression	Number of obs	=	1601
	LR chi2(4)	=	398.10
	Prob > chi2	=	0.0000
	Pseudo R2	=	0.1978

Log likelihood = -807.32487

p5_4	Coef.	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]
p3_8a	.7403449	.0744032	9.95	0.000	.5945173 .8861725
p4_1	.6720881	.1345343	5.00	0.000	.4084058 .9357705
p4_4_1	.6750945	.1246411	5.42	0.000	.4308025 .9193865
p5_20	2.73827	.248319	11.03	0.000	2.251574 3.224967
_cons	-2.480551	.1350182	-18.37	0.000	-2.745182 -2.215921

Fuente: Elaboración propia utilizando los datos de la ENIF (2018).

Los coeficientes permiten determinar la relación que existe entre la variable dependiente e independiente, como se observa (figura 1) la relación es positiva, ya que no hay números negativos en las variables. En caso de que algún coeficiente saliera negativo se eliminaría del modelo, pues significa que el individuo no tendría probabilidad de tener una cuenta de ahorro para esa variable.

También se aprecia en el valor p, que todas las variables independientes que seleccionamos son significativas del modelo, pues son valores 0.000, menores a 0.05, con un nivel de confianza del 95%, lo cual nos permite seguir con la interpretación. De este modo, las variables relevantes son “ingresos mensuales” (p3_8a), “registro de gastos/ingresos” (p4_1), “En caso de emergencia, ¿pagaría con sus ahorros?” (p4_4_1) y “¿prefiere pagar en efectivo sus operaciones de compra?” (p5_20).

Con la intención de mejorar la interpretación, se determinaron los odds ratio en el programa de Stata, esto ayudó a identificar qué sucedió con la probabilidad de tener una cuenta de ahorro formal cuando las variables independientes aumentaban una unidad. A continuación, se muestran:

Figura 2. Estimaciones de Odds ratio.

```

. logit p5_4 p3_8a p4_1 p4_4_1 p5_20, or
Iteration 0: log likelihood = -1006.3725
Iteration 1: log likelihood = -810.76909
Iteration 2: log likelihood = -807.33606
Iteration 3: log likelihood = -807.32487
Iteration 4: log likelihood = -807.32487

```

Logistic regression	Number of obs	=	1601
	LR chi2(4)	=	398.10
	Prob > chi2	=	0.0000
	Pseudo R2	=	0.1978

Log likelihood = -807.32487

p5_4	Odds Ratio	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]
p3_8a	2.096659	.1559981	9.95	0.000	1.812156 2.425827
p4_1	1.958322	.2634615	5.00	0.000	1.504417 2.549177
p4_4_1	1.964219	.2448223	5.42	0.000	1.538492 2.507751
p5_20	15.46022	3.839067	11.03	0.000	9.502682 25.15274

Fuente: Elaboración propia utilizando los datos de la ENIF (2018).

Como puede observarse en el cuadro 2, los odds ratio (OR) nos ayudan a mostrar cuánto varía la probabilidad de ocurrencia del suceso cuando las demás variables aumentan en una unidad, en este caso qué pasa con la probabilidad de tener una cuenta de ahorro formal.



Los odds ratio se interpretan de la siguiente manera: cuando el nivel de ingresos (p3_8a) de una persona es mayor, la probabilidad de tener una cuenta de ahorro aumenta 2.09 veces; cuando la persona sí registra sus ingresos/gastos (p4_1) la probabilidad de que esa persona tenga una cuenta de ahorro incrementa 1.95 veces; si en caso de emergencia una persona puede pagar con sus ahorros (p4_4_1) la probabilidad de tener una cuenta de ahorro formal incrementa 1.96 veces; si una persona prefiere pagar en efectivo sus operaciones de compra (p5_20) la probabilidad de que esa persona tenga una cuenta de ahorro formal incrementa 15.46 veces.

En forma de discusión, la variable dependiente (tiene cuenta o no) está determinada principalmente por el nivel de ingreso, el registro de los gastos, si paga con sus ahorros en caso de emergencia y si prefiere pagar en efectivo. Los ingresos mensuales y cubrir con ahorros una emergencia dependen directamente del ingreso disponible de cada individuo y podemos afirmar que el ingreso de las personas fomenta el tener una cuenta de ahorro formal o no.

La persona que lleva un registro de sus gastos mensuales refleja su disciplina financiera del hogar, ante la preocupación por el tema del ahorro. Cuando las personas registran sus gastos de forma manual o cualquier otra, indica que su nivel de educación financiera les permite administrar mejor su dinero y que tienen acceso a los recursos necesarios para analizar, evaluar y tomar decisiones que les permitan una condición de vida sin preocupaciones.

La variable independiente “prefiere pagar en efectivo” se interpreta que la persona tiene acceso a servicios financieros donde se hace uso del cajero automático. Tener la posibilidad de usar servicios financieros como el cajero automático, que es un importante indicador, ya que muestra que la población es parte del sector formal de trabajo y que tiene la oportunidad de acercarse a la tecnología financiera.

CONCLUSIONES

El comportamiento económico del consumidor se determina bajo el contexto financiero de cada persona, las decisiones financieras tomadas dependerán del nivel de ingreso disponible que se tenga. Esto le hará ponerse a reflexionar al individuo quien ante ciertas circunstancias deben tomarse medidas para los gastos presentes, pero también para los futuros, donde implicaría tener una cuenta de ahorro.

La resolución de los problemas diarios de subsistencia de personas con un nivel bajo de ingresos hace que se agoten los escasos recursos cognitivos cuando analizan cómo cubrir los gastos semanales, quincenales o mensuales. El cerebro estudia las condiciones que le rodean en su entorno, procesa la información de manera que es capaz de elegir la decisión que no afecte la vida que se ha venido construyendo.

Para el cerebro le resulta difícil decidir pues piensa en cuánto o qué perderá en vez de ganar, además decide entre perder una cosa u otra considerando las posibles consecuencias ante tal decisión. Esto afecta al individuo porque si el individuo tiene familia puede pensar en “yo no me compro esto o aquello para que mis hijos o mi esposa puedan gozar de algo que necesiten”, o en otro caso, si el individuo vive solo puede analizar “hoy necesito cubrir ciertas necesidades, pero mañana también necesitaré cubrirlas, entonces opto solo por gastar hoy únicamente lo indispensable limitándose de algunas cosas para poder gozar mañana de otras” o piensa “hoy me limito a gastar en algún gusto que tenga y ese dinero lo destino a mi ahorro en caso de necesitar para la escuela, un accidente o imprevisto”.



BIBLIOGRAFÍA

- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros. (29 de abril de 2022). ¿Cómo usamos los mexicanos los servicios financieros? CONDUSEF
[.https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=965&idcat=1#:~:text=El%2043.7%25%20de%20la%20poblaci%C3%B3n,a%20la%20familia%2C%20entre%20otros](https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=965&idcat=1#:~:text=El%2043.7%25%20de%20la%20poblaci%C3%B3n,a%20la%20familia%2C%20entre%20otros).
- García, H. y González, J. (2014) Determinación de las variables relevantes para la tenencia de cuenta de ahorro en la población urbana de México, como mecanismo para lograr la inclusión financiera. *The Anahuac Journal: Business and Economics*.
<https://edsp.bibliotecabuap.elogim.com/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=2&sid=e4eb1161-ba37-4834-98e4-41e4830acb37%40redis>
- Hodgson, G. (2001). El enfoque de la economía institucional. México. *Revista de análisis económico*. <https://www.redalyc.org/pdf/413/41303301.pdf>
- Keynes, J. (1965). *Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero*. México: Fondo de Cultura Económica.
- Lera, F. (1996). Teorías macroeconómicas explicativas del ahorro de las economías domésticas: situación actual del debate. *Cuadernos de Economía*, 24, 91–117.
https://repositorio.uam.es/bitstream/handle/10486/5103/32638_5.pdf?sequence=1
- Pacheco, M., Cabrera, E., Chambi, A., Pacheco, D. y Ticona, S. (2021). Patrones de ahorro y freno inhibitorio: un estudio desde la neuroeconomía conductual.
http://www.scielo.org.bo/pdf/rip/n25/n25_a05.pdf
- Pascale, R. y Pascale, G. (2007). Toma de decisiones económicas: el aporte cognitivo en la ruta de Simon, Allais y Tversky y Kahneman. *Ciencias Psicológicas*.
<https://www.redalyc.org/pdf/4595/459545424004.pdf>
- Ruiz, C. (2003). Modigliani: Sesenta años de teoría económica. *Economía Informa*.
<http://www.economia.unam.mx/publicaciones/reseconinforma/pdfs/321/03%20Modigliani.pdf>
- Cortada, N. (2008). Los sesgos cognitivos en la toma de decisiones. *International Journal of Psychological Research*. <https://www.redalyc.org/pdf/2990/299023503010.pdf>
- González, J. (2019) Los determinantes de la conducta financiera para no tener una cuenta de ahorro formal aplicación de un modelo logístico multinomial. *Revista de economía*.
<http://www.scielo.org.mx/pdf/remy/v36n93/2395-8715-remy-36-93-90.pdf>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2018). Datos abiertos. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2018/>



BIBLIOGRAFÍA

- Academia Nariñense de Historia. (28 de Junio de 2020). Alcaldía de Pasto. Obtenido de <https://www.pasto.gov.co/index.php/nuestro-municipio/informacion-general>
- Corpocarnaval. (2021). Carnaval de Pasto. Obtenido de <https://carnavaldepasto.org/el-carnaval/>.
- da Silva Maranhão, C. H., de Medeiros Brandão, P., & Gonçalves, S. (2019). The technological app Playnatal as a mediator of the tourist and leisure experience in Natal / RN, Brazil. *Revista cenario*, 7(13), 27–41. doi:10.26512/revistacenario.v7i13.26375
- Gurdián Fernández, A. (2007). *El Paradigma Cualitativo en la Investigación Socio-Educativa*. San José, Costa Rica: Investigación y Desarrollo Educativo Regional.
- Jiménez de Madariaga*, C., & Seño Asencio, F. (6 de Diciembre de 2019). “Somos de marca”. *Turismo y marca UNESCO en el Patrimonio Cultural Inmaterial. PASOS. Revista de Turismo y Patrimonio Cultural.*, 17(6), 1127 -1141. doi:<https://doi.org/10.25145/j.pasos.2019.17.078>
- Pérez A, O. A. (Junio de 2011). Cuatro enfoques metodológicos para el desarrollo de Software RUP – MSF – XP - SCRUM. *Inventum*, 6(10), 64-78.
- Seavichay Rivera, O. O. (2018). *Diseño de una aplicación basada en realidad aumentada para los monumentos en el Malecón 2000*. Trabajo de grado, Universidad de Guayaquil, Tecnología de los ordenadores, Guayaquil.



Consulta nuestros libros en:



Editorial Fundación



ISBN: 978-958-49-7484-6