

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Relación entre el acceso y uso de los servicios financieros
desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de
Puno y Cusco, periodo 2005-2019**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Publico

Por:

Rosalía Parí Cabana

Asesor:

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara

Juliaca, diciembre de 2020

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara, de la Facultad de **Ciencias Empresariales**, Escuela Profesional de **Contabilidad**, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

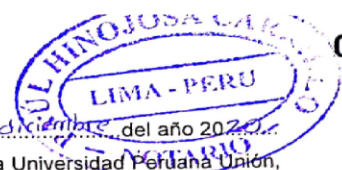
Que el presente informe de investigación titulado: “**RELACION ENTRE EL ACCESO Y USO DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS DESDE EL ENFOQUE DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LAS REGIONES DE PUNO Y CUSCO, PERIODO 2005-2019**”, constituye la memoria que presenta la Bachiller Rosalía **Parí Cabana** para obtener el título de Profesional de **Contador Público**, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en **Juliaca**, a los 15 días del mes de **junio** del año **2021**



**Mg.Ruth Elizabeth Villafuerte
Alcántara**



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 10 día(s) del mes de dicembre del año 2020, siendo las 09:00 horas, se reunieron en el Salón de Grados y Títulos de la Universidad Peruana Unión, Filial Juliaca, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Mg. Yasmani Saíd Lupaca Chata, el secretario: Mtro. Karen Yosio Mamani Monroy y los demás miembros: Mtro. Richard Zegarra Estrada, Dr. Jorge Alejandro Sánchez Garces y el asesor Mg. Ruth Elizabeth Villa fuerte Alcántara con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulada: "Relación entre el acceso y uso de los servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, periodos 2005 - 2019" de el(los)/la(las) Bachiller/es: a) Pari Cabana Rosalia b) conducente a la obtención del Título profesional de Contador Público (Nombre del Título Profesional)

con mención en El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al(los)/a(la)(las) candidato(a)/s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltos por el(los)/la(las) candidato(a)/s. Luego se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del Jurado.

Posteriormente, el Jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Pari Cabana Rosalia

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

Candidato (b):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del Jurado invitó al(los)/a(la)(las) candidato(a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Presidente

Asesor

Candidato/a (a)

Secretario

Miembro

Miembro

Candidato/a (b)

DEDICATORIA

A Dios por habernos dado en don da la vida,
por habernos enviado a una familia
maravillosa, por brindarnos la oportunidad de
estudiar y superarnos profesionalmente, y
porque día a día llena de bendiciones.

AGRADECIMIENTOS

Le agradezco a Dios Todopoderoso por iluminar mi camino y estar presente en cada meta que me he trazado, y bendecir cada uno de mis pasos y levantarme cuando sentí que no podía continuar, para ti señor en este logro.

Agradezco a mi familia por apoyarme de los conocimientos adquiridos en esta especialidad por haberme brindado sus apoyos moralmente y paciencia durante mi avance de mi tesis.

Y la oportunidad de realizar el proyecto de grado. Solo agradecerles por darme la oportunidad y la información necesaria.

A mi docente Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara y mis dos dictaminadores por cada aporte que realizaron por fortalecer el mayor de mis activos MIS CONOCIMIENTOS y ser mi tutor para ayudarme, en especial a la Dra. Yudy Sucasaca Huacani por su apoyo y conocimiento.

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTOS	v
ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE FIGURAS	xii
ÍNDICE DE ANEXOS	xiii
RESUMEN	xv
ABSTRACT	xvi
CAPITULO I. PLANTEAMIENTO EL PROBLEMA	17
1.1 Identificación del problema	17
1.2 Formulación del problema	18
1.2.1 Problema general.....	18
1.2.2 Problemas específicos	18
1.3 Objetivos de la investigación	19
1.3.1 Objetivo general	19
1.3.2 Objetivos específicos	19
1.4 Justificación de la investigación	20
1.5 Presuposición filosófica	21
CAPITULO II. MARCO TEÓRICO	22
2.1 Antecedentes.....	22
2.2 Revisión de la literatura	25
2.2.1 Inclusión financiera	25
2.2.2 Importancia de la inclusión financiera.....	29

2.2.3	Beneficios de la inclusión financiera.....	31
2.2.4	Ámbito de la inclusión financiera	32
2.2.5	Retos de la inclusión financiera.....	32
2.2.6	Principios para la inclusión financiera.....	33
2.2.7	Reporte de la inclusión financiera: Caso México	35
2.2.8	Evolución del acceso de los hogares al sistema financiero	36
2.2.9	Acceso a servicios financieros	36
2.2.10	Determinantes del acceso a servicios financieros	39
2.2.11	Uso de servicios financieros: Caso Chileno	39
2.2.12	Indicadores de acceso a servicios financieros.....	40
2.2.13	Dificultades de la inclusión financiera.....	40
2.2.14	Servicio financiero.....	41
2.2.15	Sistema financiero.....	42
2.2.16	La profundidad del sistema financiero	44
2.2.17	La cobertura del sistema financiero.....	44
2.2.18	La intensidad del sistema financiero	44
2.2.19	Factores de la demanda que influye en la inclusión financiera ..	45
2.2.20	Factores de la demanda que impide hacer inclusión financiera	45
2.3	Marco conceptual	46
CAPITULO III. MATERIALES MÉTODOS.....		48
3.1	Diseño de la investigación	48
3.2	Tipo de investigación	48

3.3	Hipótesis de la investigación.....	50
3.3.1	Hipótesis general	50
3.3.2	Hipótesis específica	50
3.4	Método	51
3.5	Operacionalización de variables	51
3.6	Delimitación geográfica y temporal de las regiones de Puno y Cusco ...	53
3.6.1	Región Puno	53
3.6.2	Región Cusco	54
3.7	Población y muestra	55
3.7.1	Población	55
3.7.2	Muestra	55
3.8	Técnicas de recolección de datos.....	57
3.9	Modelo de regresión lineal.....	57
3.10	Test de análisis.....	61
CAPITULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....		62
4.1	Dimensión 1: Puntos de atención de sistema financiero de las regiones	62
4.2	Dimensión 2: Número de oficinas de las regiones de Puno y Cusco,	66
4.3	Dimensión 3: Número de cajeros de las regiones de Puno y Cusco,	69
4.4	Dimensión 4: Número de canales de atención de las regiones de Puno y	71
4.5	Deudores de las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.....	72

4.6	Créditos a la micro y pequeña empresa como porcentaje de los deudores	73
4.7	Estimaciones del modelo de regresión lineal de acceso y uso de	74
4.8	Estimaciones del modelo de regresión lineal de acceso y uso de	76
4.9	Similitudes y diferencias de la inclusión financiera entre las regiones de	78
4.10	Discusión	79
CAPITULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		83
5.1	Conclusiones	83
5.2	Recomendaciones	84
6	REFERENCIAS	86
7	ANEXOS	93

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de la variable inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco	60
Tabla 2. Distritos con acceso a puntos de atención del Sistema Financiero en las regiones de Puno y Cusco 2005-2019.....	631
Tabla 3. Distritos con un tipo de punto de atención en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019	642
Tabla 4. Distritos con dos tipos de punto de atención en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019	653
Tabla 5. Distritos con oficinas, ATMs y cajeros corresponsales en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.....	664
Tabla 6. Oficinas / 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019	675
Tabla 7. ATMs / 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019	686
Tabla 8. Cajeros / 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019	697
Tabla 9. Atención por cada 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019	708
Tabla 10. Canales de atención por cada 1000 Km ² en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019	69
Tabla 11. Deudores / población adulta, período 2005 – 2019.....	70
Tabla 12. Créditos a la micro y pequeña empresa como porcentaje de los deudores total en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019	732

Tabla 13. Modelo de regresión entre el acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en la región de Puno, período 2005 - 2019	743
--	-----

Tabla 14. Modelo de regresión entre el acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en la región de Cusco, período 2005 – 2019.....	764
--	-----

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Diseño de la investigación.....	496
Figura 2. Mapa de la región de Puno. Google Maps	54
Figura 3. Mapa de la región de Cusco, INEI.....	54
Figura 4. Tipo de muestra (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 171).562	
Figura 5. Análisis de datos cuantitativos.....	573

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia	¡Error! Marcador no definido.4
Anexo 2. Matriz instrumental.....	¡Error! Marcador no definido.5
Anexo 3. Datos del INEI de las regiones de Puno y Cusco	¡Error! Marcador no definido.6
Anexo 4. Indicadores de pobreza de las regiones de Puno y Cusco	¡Error! Marcador no definido.8
Anexo 5. Base de data de la inclusión financiera de la región de Puno, período 2005-2019	100
Anexo 6. Base de data de la inclusión financiera de la región de Cusco, período 2005-2019	101

SIMBOLOS USADOS

Símbolos	Significado
SBS	Superintendencia Banca y Seguro
IF	Inclusión Financiera
AF	Acceso Financiero
SI	Sistema Financiero

RESUMEN

La investigación se denomina: “Relación entre el acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019”, tiene como finalidad explicar la relación entre el acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco. El acceso de servicios financieros es explicado por los puntos de atención del sistema financiero, el número de oficinas, el número de cajeros y canales de atención en ambas regiones. El diseño metodológico es de tipo cuantitativo, cuyo alcance es deductivo, analítico y estadístico, de tipo longitudinal para el período 2005 a 2019, con base de data de la Superintendencia de Banca y Seguros. Se planteó cuatro modelos de regresión lineal con resultados altamente significativos en el t-student y la bondad de ajuste. Se concluye que la inclusión financiera es un proceso necesario para el desarrollo del sistema bancario en las regiones de estudio, y que paralelamente las cifras presentadas sobre inclusión financiera son similares.

Palabras clave: Acceso, Uso, Inclusión financiera, servicios financieros, Puno, Cusco.

ABSTRACT

The research is called: "Relationship between access and use of financial services from the approach of financial inclusion in the regions of Puno and Cusco, period 2005 - 2019", aims to explain the relationship between access and use of financial services from the focus of financial inclusion in the regions of Puno and Cusco. Access to financial services is explained by the financial system's attention points, the number of branches, the number of ATMs and service channels in both regions. The methodological design is quantitative, whose scope is deductive, analytical and statistical, longitudinal type for the period 2005 to 2019, based on data from the Superintendency of Banking and Insurance. Four linear regression models were proposed with highly significant results in the t-student and the goodness of fit. It is concluded that financial inclusion is a necessary process for the development of the banking system in the regions of study, and that at the same time the figures presented on financial inclusion are similar.

Keywords: Access, Use, Financial inclusion, financial services, Puno, Cusco.

CAPITULO I. PLANTEAMIENTO EL PROBLEMA

1.1 Identificación del problema

Según la Superintendencia de Banco y Seguros en el Perú presenta bajos niveles de la inclusión financiera (SBS, 2015). En el 51% de distritos del Perú existe presencia del sistema financiero; 91% de la población vive en distritos y cuentan con el sistema financiero; existen 362 puntos de atención por cada 100 mil adultos y además se cuenta con 48 canales de atención por cada mil Km² (SBS, 2014, p. 1).

En el año 2015 “con el propósito de promover el acceso y uso responsable de servicios financieros integrales, eficientes, innovadores y adecuados a las necesidades de los diversos segmentos de la población, bajo el Decreto Supremo N° 191-2015-EF, se aprobó la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en nuestro país, el cual es un instrumento de política de Estado para promover la inclusión financiera” (p.5).

En los últimos años uno de los temas más relevantes del sistema financiero de nuestro país ha sido la inclusión financiera (SBS, 2015), tales que en las regiones de Puno y Cusco se encuentran las poblaciones más vulnerables por los estratos de renta, bajo nivel de educación, desempleo y pobreza, esta situación no permite tener acceso a productos financieros siendo considerados grupos excluidos del sistema financiero sobre todo las mujeres.

Para elevar la calidad de vida de las poblaciones de Puno y Cusco es necesario contar con acceso al crédito confiable, mayores puntos de atención, mayor número de oficinas y cajeros, más distritos con acceso a puntos de atención, que permita a estas poblaciones hacer crecer los negocios y beneficiarlos (p. 3).

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿Cuál es la relación que existe entre el acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019?

1.2.2 Problemas específicos

- a. ¿De qué manera los puntos de atención del sistema financiero inciden en el uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019?
- b. ¿De qué manera el número de oficinas inciden en el uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019?
- c. ¿De qué manera el número de cajeros inciden en el uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, periodo 2005-2019?

- d. ¿De qué manera los canales de atención inciden en el uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, periodo 2005-2019?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general

Determinar la relación que existe entre el acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, periodo 2005-2019.

1.3.2 Objetivos específicos

- a. Determinar de qué manera los puntos de atención del sistema financiero inciden en el uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.
- b. Determinar de qué manera el número de oficinas inciden en el uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.
- c. Determinar de qué manera el número de cajeros inciden en el uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, periodo 2005-2019.
- d. Determinar de qué manera los canales de atención inciden en el uso de servicios financieros desde el enfoque de la

inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, periodo 2005-2019.

1.4 Justificación de la investigación

A nivel mundial más de 2,5 mil millones de personas son aislados por el sistema financiero. No se cuentan con acceso a servicios financieros, los pobladores indigentes menos aventajados no pueden participar plenamente en la economía, y no responden su propia seguridad, desarrollo y capacidad de resistencia.

“La inclusión financiera facilitan apoyo necesario para alcanzar las ventajas completas de Corps (2016), que incluyen la inocuidad de los alimentos, el acceso a la electricidad, el empleo juvenil, la recuperación económica y del mercado, y la integración de género”.

Corps (2016), argumenta que la investigación tiene alto grado de importancia debido que en los últimos años el crecimiento de las regiones en nuestro país depende del desarrollo del sistema financiero, es decir, que las regiones aun no presentan adecuado a acceso y/o uso a servicios financieros. Es así que Puno y Cusco se encuentran con deficiencias en la accesibilidad a servicios financieros, lo que no permite desarrollar su economía, así mismo, con esta investigación se determinara el grado de inclusión financiera de éstas.

La investigación utilizará la metodología de modelos econométricos para determinar el grado de inclusión financiera de las regiones de Puno y Cusco, cuyos resultados mostraran una

comparación entre las regiones de Puno y Cusco el grado de inclusión financiera que tiene cada una de ellas.

Según Superintendencias de Bancos Panamá (2014) la inclusión o profundización financiera es un indicador que permite conocer el nivel de acceso formal que tiene una población a los servicios financieros. También se refiere al acceso seguro.

1.5 Presuposición filosófica

Algunos registros bíblicos relacionados a la investigación refieren el dinero.

Según Éxodo 22 “Cuando prestares dinero a uno de mi pueblo, al pobres que está contigo, no te portarás como él como logrero, ni le impondrás usura”.

Según Levítico 25 “No le darás tu dinero a la usura, ni tus víveres a ganancia”.

CAPITULO II. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes

La Unidad de Inclusión Financiera (marzo, 2017), menciona que “el Índice Multidimensional de la Inclusión Financiera (MIFI) puede ser usado para comparar niveles de inclusión financiera a través de las economías y a lo largo del tiempo. El MIFI evalúa el uso, acceso y calidad mediante 18 indicadores y 137 países”.

Según Cali (2016), las instituciones financieras han realizado diversos esfuerzos para atraer a clientes que se sumen a su cartera de clientes, sin embargo, el costo es alto y en la mayoría de casos no se justifica el gasto o la inversión en ello, esto según lo publicado por el Banco Interamericano de Desarrollo en su estudio de la inclusión financiera en América Latina y el Caribe, Coyuntura actual y desafíos para los próximos años.

Asimismo, Osorio (2015), menciona que la inclusión financiera en el mundo es objeto de un creciente número de estudios y prácticas de instituciones financieras. El aumento en el acceso a los servicios financieros y la inclusión social se han convertido en los últimos tiempos en un componente de la agenda de política pública y de la estrategia de instituciones financieras, con el objetivo de mejorar el desarrollo económico y social y reducir la pobreza.

Global FINDEX del Banco Mundial (2015), argumenta que el 60 % de la población adulta del mundo carece de acceso a servicios financieros formales. Pese a los progresos logrados en impulsar los servicios bancarios para consumidores, los seguros, los mercados

accionarios, el micro finanzas y los servicios financieros informales, miles de millones de personas siguen excluidas de los sistemas financieros formales (p.2).

Según el Diario el Comercio (2015), informa que “La participación de los peruanos en el sistema financiero aún es bajo en nuestro país. Ello se refleja en que solo el 29% de adultos peruanos tiene una cuenta en alguna entidad bancaria, de acuerdo a la información del (MEF)”. (p.1)

Estrada (2014), también manifiesta que los servicios financieros están fuera del alcance de muchas personas porque las fallas del mercado y del Estado han elevado los costos a niveles prohibitivamente altos”. (p.14)

Cano, Esguerra, García, Ruedas y Velazco (2014), acerca de la inclusión financiera mencionan que en los últimos años en Colombia ha avanzado bastante la bancarización, se puede decir que la población ha logrado poseer algún producto financiero. Las estadísticas más recientes señalan que el 56% de la población tiene cuenta de ahorros (cerca de un 70% tiene algún producto financiero, entre los que se destacan los micro seguros) pero de estos que poseen la cuenta, la usan efectivamente solo 31%. Recomienda que sin sistemas financieros inclusivos quien más pierde es la misma sociedad.

Graham (2013), manifiesta que en los últimos años se ha incorporado en la agenda política la agenda política prioritaria de los gobiernos a nivel mundial la inclusión financiera forma parte importante del proceso de inclusión social en el Perú, los esfuerzos para fomentar la inclusión financiera no son recientes, dado que diversas entidades

públicas y privadas han venido implementando estrategias, planes, lineamientos y programas relacionados con inclusión financiera (p.3).

Hoyo, Peña y Tuest. (2013), comentan que “en México el 62% de los adultos entre 18 y 70 años no tiene productos de ahorro o de crédito en instituciones financieras formales, a pesar de que el acceso a través de distintos canales está disponible para el 97% de los adultos. La diferencia de barreras de demanda que han sido poco exploradas hasta el momento.” (p.7)

Los autores también manifiestan que en algunas de las variables más importantes que afectan la demanda de los servicios financieros hacen referencia a ciertas características tales como el género, la educación, el desempleo, la autoexclusión, las tasas y el ingreso, teniendo en cuenta que este tipo de aspectos son limitantes individuales que dificultan el acceso y uso apropiado del sistema.

Según Friedman (2012), “los pobres siguen siendo pobres, no porque sean perezosos, sino porque no tienen acceso al capital. A su vez el autor afirma que la política de trabajo es a menudo criticada, ya que sólo se centra en los beneficios para el sector bancario, pero nuestro objetivo final es mejorar la vida de la población no bancarizada”.

El autor se hace una pregunta y responde ¿Quiénes son los no bancarizados? agricultores, pescadores, maestros, dueños de pequeños negocios, jornaleros y otros Ellos viven en las ciudades y en las comunidades rurales. Son jóvenes y viejos, pueden ser cualquier persona y acceder al sector financiero formal podría convertirlos en una fuerza impulsora del desarrollo económico o la recuperación. (p.9)

Según Banco Mundial (2012), “el acceso a los servicios financieros juega un papel fundamental en el desarrollo de cualquier economía, ya que facilita el crecimiento económico y la reducción de la pobreza. Asimismo, los sistemas financieros inclusivos permiten a las personas pobres asegurarse contra las vulnerabilidades económicas que enfrentan, desde enfermedades y accidentes hasta robo y desempleo”.

2.2 Revisión de la literatura

2.2.1 Inclusión financiera

Morisaki (2019) menciona que la inclusión financiera es el acceso y uso de servicios financieros de parte de personas y empresas, se refiere al encajamiento de nuevas personas y unidades productivas al sistema financiero, nos dice que aquellas personas que anticipadamente no han tenido ningún producto o no han hecho uso de los servicios financieros, ya sea por lejanía geográfica, desconocimiento o simple falta de interés.

Según la SBS (2017) en el Perú, la inclusión financiera se define como el “acceso y uso de los servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población” (p. 1).

FELABAN (2018). Menciona que la inclusión financiera es el acceso que tienen los agentes económicos (personas, familias, empresas) a una escala de productos y servicios financieros útiles y fáciles que satisfacen sus necesidades, como transferencias, pagos, crédito, ahorro, seguros, etc.

Pérez (2017) comenta que la inclusión financiera permite que las personas de escasos recursos puedan acceder al sistema financiero, no sólo para abrir una cuenta, sino también para solicitar un crédito. De esta forma, estas personas pueden incrementar el consumo de bienes y servicios, así como empezar un negocio, que en la mayoría de los casos es con el objeto de salir de la pobreza. Así pues, aumenta la calidad de vida de las personas en general, se genera desarrollo económico y social para el país, lo que a su vez lleva al crecimiento económico (P. 26)

La CGAD (citado por Pérez 2017, p.22) encuentra múltiples definiciones en distintas páginas, investigaciones y reportes gubernamentales, de las cuales una de ellas la define como la situación en la que todos los adultos en edad de trabajar, incluidos aquellos actualmente excluidos del sistema financiero, tienen acceso efectivo a los siguientes servicios financieros provistos por las instituciones formales: crédito, ahorro (incluyendo cuentas corrientes), pagos y seguros.

Rodríguez (2016) menciona que la “inclusión financiera es el proceso de asegurar servicios financieros apropiados a grupos vulnerables (como sectores con bajos ingresos o sectores rurales) a un costo razonable y de manera transparente”.

Uchurinca (2016) menciona que la inclusión financiera es una situación donde todas las personas tienen acceso a los servicios financieros de calidad con precios asequibles, cuyas

atenciones son con dignidad para los clientes. Los servicios se encuentran al alcance de quienes tienen la necesidad de utilizar incluidos aquellas personas discapacitadas; vale decir, este proceso incluye a todos los segmentos poblacionales tradicionalmente excluidos por banca comercial y otros similares (p.23).

Banco Central de Reserva de El Salvador (2016) define que la inclusión financiera:

- a). “puede garantizar que todos nosotros podamos acceder a los servicios financieros en situaciones adecuadas, utilizando instrumentos mucho más eficientes, confiables, modernos y que menos costosos” (p. 4).
- b). puede genera que un sistema financiero más objetivo, transparente y competitivo. La inclusión financiera es un elemento muy clave, que permite el acceso de servicios financieros más efectiva en los sectores de bajos ingresos” (p. 4).
- c). puede contribuye al crecimiento económico de el Salvador, a reparar las condiciones de vida de las personas y el acceso al financiamiento para personas con la intención de que generen emprendimientos empresariales” (p. 4).

Según Superintendencias de Bancos Panamá (2014) menciona que “la inclusión al sistema financiero beneficia a la población en general, pero se enfoca en aquellas personas que no poseen acceso a un sistema financiero formal, ya sea porque los procesos son muy excluyentes o, las regulaciones

desfavorables o existen altos costos de transacción en el usuario” (p. 20).

Según los autores Cano, Esguerra, García, Ruedas, y Velasco (2014) mencionan que” la inclusión financiera se puede definir como el acceso generalizado a servicios financieros y su utilización efectiva”.

Banco Central del Ecuador (citado por Espín, 2014, p.42) en su Art. 1.-menciona que la inclusión financiera que fomentará el Banco Central del Ecuador, tendrá como finalidad ampliar a través del sistema nacional de pagos, el acceso y utilización de los servicios financieros formales a segmentos de la población excluidos o con limitado acceso a estos servicios

Según Asociación de Instituciones Financieras de Desarrollo –FINRURAL (2013) define que “el acceso universal y continuo de la población a servicios financieros diversificados, adecuados y formales, así como a la posibilidad de su uso conforme a las necesidades de los usuarios, para aportar a su desarrollo y bienestar”.

Según Graham (2013) “la inclusión financiera es el acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población, facilita el acceso de la población a servicios financieros sostenibles y seguros, contribuye al incremento del ingreso y reducir la pobreza, y genera crecimiento económico y estabilidad financiera”.

Según los autores Maldonado, Moreno, Giraldo & Barrera (2011) definen: que la inclusión financiera es el acceso a servicios financieros, permite a los pobres realizar inversiones para sus emprendimientos productivos y sus actividades económicas, escoger entre varias posibilidades la opción adecuada con su necesidad, tener acceso a otros mercados de poca saturación que puedan ser aprovechados de forma positiva y cambiar su comportamiento frente al riesgo (p. 4)

2.2.2 Importancia de la inclusión financiera

Sbs (2020) menciona de la importancia de inclusión financiera es un medio para mejorar el bienestar de la población a través del uso responsable de los productos y servicios financieros ofrecidos por las entidades financieras, el crecimiento económico y la reducción de la informalidad.

Mejía (2017) menciona la importancia de la inclusión financiera para el desarrollo de los países, es decir, cómo el acceso, el uso y la calidad de los productos financieros impactan en el bienestar de familias y empresas.

Estrada (2014) menciona que “la importancia de la inclusión financiera radica en que la falta de acceso y/o uso de servicios financieros produce limitaciones para las personas en su capacidad para ahorrar, recibir crédito, así como para protegerse de la ocurrencia de situaciones o calamidades que puedan

afectarles en su vida cotidiana, a través de la cobertura de seguros” (p.11).

También menciona que: “la inclusión financiera también es importante porque coadyuva a que hogares en condición de pobreza, dedicados a actividades económicas informales o inestables, puedan acceder a créditos y servicios financieros formales, lo que contribuye a mejorar su nivel de vida y bienestar, lo cual coadyuva a superar el umbral de pobreza, apoya la profundización y expansión del sistema financiero” (p.12). Además, permite mayor participación de sectores de la población dentro de la economía formal.

Según Mehrotra y Yetman (2015) menciona que:

Es probable que el crecimiento de la inclusión financiera aumente la importancia de las tasas de interés en la transmisión monetaria porque una parte mayor de la actividad económica quedará bajo la influencia de las tasas de interés. Si bien esto tenderá a mejorar la eficacia de la política monetaria usando las herramientas de tasas de interés, los formuladores de política quizás tendrían que prestar atención a los cambios en la velocidad del dinero al usar agregados monetarios como metas intermedias (p.148).

Según Cano, Esguerra, García, Ruedas y Velazco (2014) “la importancia macroeconómica del acceso efectivo a productos financieros trasciende los indicadores de ingreso y producción: los efectos sobre la desigualdad y la pobreza”. La importancia de la inclusión financiera de la población, implica el acceso y uso

efectivo de los productos financieros activos y pasivos por parte de los hogares. Nos concentraremos en argumentar sobre los efectos positivos que tiene la inclusión sobre 5 temas: la suavización del ingreso y el consumo; la eficiencia en la asignación de recursos; el crecimiento económico; la desigualdad y la pobreza; y la transmisión de la política monetaria” (p.4).

Según el artículo de Guerrero, Espinoza y Focke (2010) “un sistema financiero bien desarrollado es prerrequisitos para el crecimiento económico y el alivio de la pobreza y además menciona que el fortalecimiento y la profundización de los servicios financieros es una de las estrategias para potencializar el desarrollo de los sectores de menores ingresos, especialmente de las economías rurales, pues un mayor acceso a servicios financieros”.

2.2.3 Beneficios de la inclusión financiera

BN (2018) menciona que: Permite manejar las transacciones cotidianas de manera más práctica y segura.

También menciona que contribuye al crecimiento y desarrollo económico y a la disminución de las brechas de desigualdad de las poblaciones vulnerables. (p.22).

Rodríguez (2016) menciona que: los beneficios han demostrado que un incremento en la tasa de inclusión financiera aumenta el bienestar de las personas que cuentan con acceso a dichos servicios, un ejemplo al empoderar a mujeres con el

manejo de dinero en sus familias, o mejorando la capacidad de consumo y de manejo de ingreso de las familias. Además, los microcréditos han fomentado la generación de nuevos emprendedores y la expansión de negocios de pequeñas empresas ya existentes. Por tanto, al facilitar el acceso al dinero a través de la inclusión financiera se puede incrementar el crecimiento económico de las poblaciones.

2.2.4 Ámbito de la inclusión financiera

Mehrotra y Yetman (2015) menciona que:

El incremento del acceso financiero altera la composición de los ahorristas o prestatarios en la economía, sean estos individuos o empresas. Estos cambios en la composición podrían respaldar la diversificación del crédito y por lo tanto la estabilidad financiera. Pero si las instituciones financieras se expanden demasiado rápido, especialmente hacia áreas desconocidas, podrían aumentar los riesgos financieros (p. 145).

2.2.5 Retos de la inclusión financiera

Semana Económica (2019) menciona que la inclusión financiera del Perú y su rol en la mejora de la calidad de vida de los peruanos es principal. Según un estudio de la Asociación de Bancos del Perú (Asbanc), existe una correlación positiva entre el

aumento de la inclusión financiera y la reducción del nivel de pobreza en el país.

Según Rodríguez (2014) “para asegurar la inclusión social se requiere de una mínima inclusión económica y esta de una sostenible inclusión financiera. Por cierto, la inclusión financiera sostenible contribuye al crecimiento económico sostenido y con ello mejora el bienestar de la población” (p. 14).

Según Parkin (2009): Sistema financiero como el conjunto de organizaciones públicas y privadas por medio de las cuales se captan, administran y regulan los recursos financieros que se negocian entre los diversos agentes económicos del país (SBS 2012, p. 11). Estas instituciones captan el dinero excedente de personas y empresas y actúan como intermediarios para ofrecer estos fondos a las personas o empresas que los requieran, cobrando una tasa de interés, dentro del marco de la ley y regulados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs (SBS, 2012, p. 20).

2.2.6 Principios para la inclusión financiera

Superintendencias de Bancos Panamá (2014) menciona los siguientes principios para la inclusión financiera:

- a. Principio Liderazgo: la responsabilidad del gobierno con la inclusión financiera ayuda a aliviar la pobreza.

- b. Principio Diversidad: aplicar enfoques de políticas que promuevan la competencia y proporcionan mercados de incentivos basados en el suministro del acceso financiero sostenible y el uso de una amplia gama de servicios accesibles.
- c. Principio Innovación: Promover innovación tecnológica e institucional como medio para ampliar el acceso financiero del sistema.
- d. Principio Protección: Fomentar el enfoque global de la protección de los consumidores que reconoce el papel de los gobiernos, los proveedores y los consumidores.
- e. Principio Empoderamiento: Desarrollar los conocimientos financieros y la capacidad financiera.
- f. Principio Cooperación: Crear un entorno institucional con líneas claras de responsabilidad y coordinación de gobierno, empresas y otras partes interesadas.
- g. Principio Conocimiento: Mejorar datos, medir el progreso dentro de un enfoque aceptable tanto para el regulador y proveer servicios financieros.
- h. Principio Proporcionalidad: Construir una política y un marco regulatorio que sea proporcional a los riesgos y beneficios involucrados en este tipo de productos y servicios innovadores.

- i. Principio Marco Regulatorio: Un adecuado entorno internacional, un régimen regulador claro y normativas, Leyes Anti lavado de dinero y financiación del terrorismo.

2.2.7 Reporte de la inclusión financiera: Caso México

Schuster (2018) menciona que el reporte de la inclusión financiera es: los cambios en la estrategia nacional, la cobertura financiera, la tenencia de productos financieros por parte de individuos y empresas, el acceso y uso de procesos, el crédito, y la dimensión de la calidad de inclusión financiera (p.30).

En el Reporte de Inclusión Financiera (2011) se presentan las primeras estadísticas sobre la cobertura de los corresponsales bancarios en México, en adición a la información estadística del sector bancario y del sector de ahorro y crédito popular (p. 64).

Según Reporte de Inclusión Financiera (2009) “los reportes de inclusión financiera son resultado del procesamiento de la información sobre la oferta de servicios financieros de la que dispone la Comisión, es decir, información proporcionada directamente por las instituciones financieras que regula” (p. 63).

En el Reporte de Inclusión Financiera (2009) se manifiesta que “los primeros indicadores de acceso y uso de los servicios financieros para el sector bancario del país, a nivel nacional, estatal y municipal. Estos indicadores fueron desarrollados con

base en la población adulta, es decir, habitantes mayores de 15 años” (p. 64).

2.2.8 Evolución del acceso de los hogares al sistema financiero

Alfageme y Ramírez (2016) mencionan que: en cuanto a la oferta, el n° de puntos de atención por cada cien mil personas, creció, notablemente entre 2009 y 2014, de noventa nueve a trescientos sesenta dos puntos (265 %) debido al alto crecimiento de los Agentes Corresponsales⁹ (438.3 %) y Cajeros Automáticos (155.8 %). Estos últimos, por ejemplo, representarían en 2014 unos 56 por 100 mil habitantes, nivel inferior al de Brasil (129), Argentina y Chile (56.6 por 100 mil). Y dentro del Perú, el número de puntos de atención en algunos departamentos como Arequipa (544) y Lima (398) es bastante más elevado a los de Huancavelica (72), Puno (80) y Loreto (81) según la SBS (2014, p. 6).

2.2.9 Acceso a servicios financieros

Saavedra (2019) define el acceso a los servicios financieros como:

El acceso a servicios financieros puede ayudar a mejorar la productividad y el crecimiento del empleo en los negocios, así como a la acumulación de activos productivos. También puede proteger a los hogares cuando hay tiempos difíciles incluyendo desastres naturales.

El Banco Central de Reserva de El Salvador- BCR (2016) define el acceso a los servicios financieros como:

La generación de mejores condiciones de vida en las personas a través de menores costos de transacciones financieras, rapidez y sencillez para obtener servicios de financiamientos, ahorros, seguros, entre otros. Hay cada vez más pruebas que nos indican que el acceso a los servicios financieros a través de cuentas formales permiten a las personas y empresas normalizar el consumo, administrar los riesgos e invertir en educación, salud y emprendimientos empresariales.

Estrada (2014) menciona que la “Inclusión Financiera se refiere al conjunto de acciones que buscan incrementar el acceso y mejorar el uso de los servicios financieros para todos los segmentos de la población” (p. 8).

- En Brasil dice que proporcionar acceso a servicios financieros diseñados para las necesidades de la población (p. 7)
- En India menciona que es el proceso de asegurarse que tanto el acceso a los servicios financieros como los créditos para grupos vulnerables (débiles y/o de bajos ingresos) se proporcionan de una manera oportuna, adecuada y asequible (p. 7)
- En México menciona el “acceso y utilización de un rango de productos y servicios financieros por la población que, contando con adecuada regulación, protege los intereses de

los usuarios del sistema financiero y alienta sus capacidades financieras”. (p.7)

Según Banco Central de Ecuador (2013) menciona que la Inclusión Financiera es “el Acceso a servicios financieros de calidad, a menor costo y cerca de su lugar de trabajo o domicilio, por parte de la población. Que se establecieron mecanismos innovadores como el Dinero Móvil y la Red de Redes”.

La Corporación Andina de Fomento CAF (2012) menciona que “el acceso a los servicios financieros constituye un factor decisivo para impulsar el desarrollo económico y el bienestar de la sociedad. Por un lado, estos servicios acercan a las familias instrumentos de ahorro y crédito que les permiten acomodar mejor sus necesidades de gastos, tales como bienes durables, compra de inmuebles, educación de sus hijos o sostenimiento en la vejez, con el patrón temporal de percepción de ingresos”.

La Corporación Andina de Fomento CAF (2012) menciona que:

el acceso al crédito resulta fundamental para financiar el capital de trabajo y la inversión. Por otro lado, los hogares y las empresas requieren productos de aseguramiento para afrontar a un costo razonable eventos imprevistos. El acceso a tecnologías de pagos mediante tarjetas de crédito y débito, cta. cte., transferencias electrónicas, entre otros mecanismos, es importante para facilitar las transacciones, y que reduce el tiempo y mejora la seguridad con que estas se realizan.

La Corporación Andina de Fomento – CAF (2011) define que “el acceso a los servicios financieros constituye un factor decisivo para impulsar el desarrollo económico y el bienestar de la sociedad”.

Federación Latinoamericana de Bancos América Latina – FELABAN (2007). menciona que “el acceso a los servicios financieros ha cobrado gran importancia en los países de América Latina en los últimos años. En forma creciente, tanto gobiernos como bancos y otras instituciones financieras privadas, vienen planteando y desarrollando iniciativas que buscan profundizar el acceso de la población a los servicios financieros” (p. 10).

2.2.10 Determinantes del acceso a servicios financieros

Alfageme y Ramírez (2016) mencionan que “el análisis de los factores que explican el acceso al sistema financiero ha sido abordado desde distintas perspectivas, ya sea para estimar la influencia de algunas variables macroeconómicas (producto bruto interno, inflación) y de la oferta de servicios financieros sobre el nivel de profundización financiera”.

2.2.11 Uso de servicios financieros: Caso Chileno

Según el artículo de Guerrero, Espinoza y Focke (2010) “el indicador de uso de servicios financieros muestra el nivel de uso de los productos y servicios financieros por los adultos chilenos

donde se presenta indicadores de uso como: número de cuentas de depósito, cuentas de crédito y número de endeudados”.

Según el artículo de Guerrero, Espinoza y Focke (2010) “en cuanto a los indicadores de uso, se observó que Guatemala tiene una mejor cobertura geográfica en CAPARD con respecto al número de sucursales por cada 100,000 habitantes” (p. 20).

2.2.12 Indicadores de acceso a servicios financieros

Según Alfageme y Ramírez (2016) “los indicadores más empleados para evaluar el acceso al sistema financiero buscan distinguir sus avances en cuatro dimensiones: entorno normativo, penetración financiera, provisión y acceso o uso de estos servicios”.

2.2.13 Dificultades de la inclusión financiera

Stein (citado por Lattanzio y Panilla, 2013, p. 27) en su estudio realizado por el Banco Mundial, existen tres barreras importantes que dificultan la inclusión financiera.

1. Acceso físico o geográfico: La distancia que deben recorrer las personas para llegar a una institución financiera o, aplicada al caso colombiano, la ausencia de ellas en determinadas zonas aisladas del país dificulta el acceso a los servicios financieros. Para eliminar o reducir esta barrera, en Colombia se ha desarrollado la figura de los corresponsales bancarios, los cuales han permitido

aumentar la presencia de las entidades financieras en más del 99% de la geografía colombiana (p.27).

2. Ausencia de documentación adecuada: Los bancos o las instituciones financieras, para que las personas puedan acceder a sus servicios, exigen gran cantidad de documentos, los cuales, las personas de escasos recursos o que trabajan en actividades informales no tienen o les es difícil acceder a ellos (p.27).
3. Altos precios, requisitos mínimos para abrir una cuenta y otros costos: Muchas instituciones exigen unos requisitos mínimos para poder acceder a sus servicios, así como el pago de determinadas tarifas. En Colombia, por ejemplo, para que una persona de bajos recursos pueda acceder a un microcrédito, debe estar dispuesta a pagar un interés superior al interés que generalmente cobran los bancos para cualquier otro tipo de crédito (p.27).

2.2.14 Servicio financiero

Bujan (2018). menciona que los servicios financieros son los servicios proporcionados por la industria financiera, que abarca un amplio rango de organismos que gestionan los fondos, incluidas las cooperativas de crédito, bancos, compañías de tarjetas de crédito, compañías de seguros.

Uchurinca (2016). Menciona que según la Ley N° 393 en Bolivia, los servicios financieros son “servicios diversos

prestados por las entidades financieras autorizadas, con el propósito de satisfacer las necesidades de consumidoras y consumidores financieros” con visión productiva. Asimismo, existen servicios financieros complementarios, referidos al arrendamiento financiero, factoraje, almacenaje, guarda y conservación de bienes o mercaderías ajenas, compensación y liquidación, administración y suministro de información sobre riesgo crediticio y operativo, transporte de dinero y valores, administración de tarjetas electrónicas, cambio de monedas, giros y remesas y servicios financieros mediante dispositivos móviles (p.23).

Según Rodríguez (2014) menciona que:

En la actualidad en el Perú el sistema financiero compone con cincuenta nueve empresas (bancarias, financieras, cajas municipales y rurales) y financian un aproximado de cinco millones y medio de prestatarios. La mayoría de entidades financieras brindan microcréditos, que representan el 17.8 por ciento de la oferta crediticia total; siendo así, el sector del micro finanzas (p.2)

2.2.15 Sistema financiero

Álvarez (2019) menciona que el sistema financiero es un conjunto ordenado de instituciones tanto públicas como privadas, así como medios y mercados a través de los cuales fluye el dinero de un país.

El autor también menciona que el sistema financiero se encarga de captar, administrar y canalizar para la inversión y el gasto el ahorro tanto de nacionales como extranjeros. Está integrado por la banca de desarrollo, la banca comercial, las casas de bolsa, las sociedades de inversión, las arrendadoras y las aseguradoras, entre otros.

ASBANC (2011) menciona que en el Perú “el sistema financiero viene compuesto por empresas bancarias, financieras, instituciones micro financieras, cajas municipales (CM), cajas rurales de ahorro y crédito (CRAC), entidades de desarrollo de la pequeña y microempresa (Edpyme), no bancarias y empresas de arrendamiento financiero” (p, 14).

ASBANC (2011) menciona que en “el sistema financiero los depósitos se realizan a través de la banca múltiple, las cajas municipales y rurales de Ahorro y Crédito (CMAC y CRAC), las cuales captan el 92, 6.6 y 1.4 por ciento de los recursos, respectivamente” (p, 18).

Según Camacho y Jiménez (2010): El sistema financiero cumple una función crítica dentro de la sociedad, al permitir que el ahorro de las unidades superavitarias (ahorrantes) pueda financiar a las deficitarias (deudores), en esta tarea el sistema financiero suministra servicios de medios de pagos, manejo de ahorros y financiamiento de proyectos productivos y gastos de los hogares. El desempeño de un sistema financiero puede ser

evaluado desde el punto de vista de la profundidad, de la cobertura y de la intensidad de uso.

2.2.16 La profundidad del sistema financiero

Camacho y Jiménez (2010) mencionan que la profundidad del sistema financiero “es una de las ideas del cual es el tamaño relativo del sistema financiero con respecto al resto de la economía. En general, la profundidad puede ser medida por los saldos de depósitos, de crédito u otras variables del sistema financiero expresadas como proporción del PBI”.

2.2.17 La cobertura del sistema financiero

Según Camacho y Jiménez (2010) menciona que, al uso de los servicios de la población, interesa conocer qué proporción de la población tiene acceso a los servicios financieros, en específico a los servicios de depósito, crédito y otros. La dimensión de la cobertura del sistema financiero, generalmente, hace énfasis en el fenómeno de la exclusión al plantear la pregunta la población que no usan los servicios financieros y las razones para no usarlos.

2.2.18 La intensidad del sistema financiero

Camacho y Jiménez (2010) afirman que el uso hace referencia a la frecuencia con la cual se usan los servicios del sistema, podemos decir, aquellos quienes tienen acceso al

servicio financiero con qué frecuencia usan y cambian los diferentes servicios del sistema financiero.

2.2.19 Factores de la demanda que influye en la inclusión financiera en Colombia

Araque (2015) comenta que: la inclusión financiera es una de las actividades de responsabilidad social empresarial aplicada en las entidades financieras a través de la cual se busca vincular a todas las personas, especialmente a los pobres, como grupos de interés a un sistema formal, no obstante existen algunos factores de demanda que impiden vincular a las personas a este sistema tales como la discriminación de género, el desempleo, la educación, el ingreso y el precio, los cuales se analizarán con detalle dentro de la investigación y se propondrá cierto tipo de formas para eliminar el impacto negativo de dichos factores en el país (p. 1).

2.2.20 Factores de la demanda que impide hacer inclusión financiera en Colombia

Araque (2015) menciona que “los factores de demanda es importancia para poder analizar el estado del país y su evolución en cuanto a la inclusión financiera y posteriormente poder aterrizar las ideas con el análisis de los factores de demanda que

mayor repercusión tienen en el país para que los grupos de interés se nieguen al uso de los servicios financieros” (p. 6).

2.3 Marco conceptual

Banca

Conjunto de entidades bancarias que están autorizadas a realizar intermediación en el mercado de dinero.

Cajero automático

Es una máquina expendedora usada para extraer dinero utilizando una tarjeta de plástico con una banda magnética o chip.

Crédito

Producto financiero que trata del otorgamiento de préstamos a los agentes deficitarios.

Inclusión financiera

Conjunto de acciones orientadas a generar emprendimiento de los sectores más necesitados a partir del otorgamiento de microcréditos condicionados a resultados en la generación de autoempleos y riqueza de las comunidades beneficiadas.

Pobreza

Situación de carencia de necesidades básicas de una población determinada o en estudio.

Servicios financieros

Denominado sector financiero, corresponde a una actividad comercial, prestadora de servicios de intermediación relacionados al ámbito de la generación de valor a través del dinero.

Sistema financiero

Conjunto de entidades y mercados que hacen intermediación financiera.

Tarjeta de crédito

La tarjeta de crédito es un medio de pago que te permite hacer compras que puedes pagar posteriormente.

CAPITULO III. MATERIALES MÉTODOS

3.1 Diseño de la investigación

- a) *Investigación cuantitativa*: La investigación utiliza el enfoque cuantitativo, cuya obtención de información se recopiló siguiendo un proceso cuantitativo de información existente en la comunidad académica (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 165), con ello se comprobó la hipótesis formulada para las regiones de Puno y Cusco.
- b) *Alcance descriptivo*: La investigación tiene alcance descriptivo, puesto que la información recopilada es descrita para cada variable y su respectivo indicador (Hernández, Fernández y Baptista, 2014), los cuales también se comparan los resultados e interpretan para cada región.

3.2 Tipo de investigación

El tipo de investigación que desarrollará esta investigación es no experimental (figura 1).

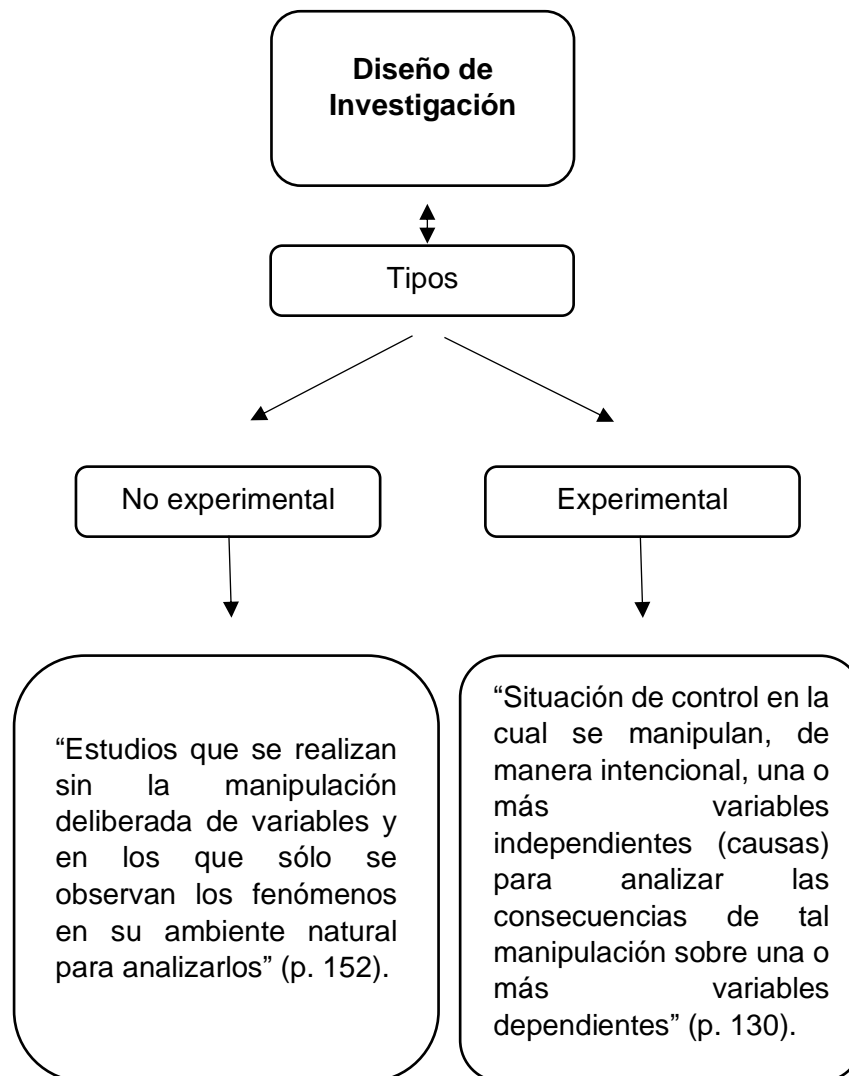


Figura 1. Diseño de la investigación

La investigación es no experimental, debido a que no induce a ningún cambio en las variables, se recogió los datos en un periodo de tiempo sin alterar la serie histórica (Hernández, Fernández y Baptista, 2014), analiza variables sobre inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, que ya ocurrieron, observando variables en su contexto natural desde los años 2005 al 2019 registrados por la SBS. Es decir, la investigación recoge un cruce de datos diversos sobre el acceso y uso de servicios financiero desde el enfoque de la inclusión financiera calculados y referenciados por la SBS sin manipulación deliberada de variables para interpretar y analizarlos en el período de determinado.

3.3 Hipótesis de la investigación

3.3.1 Hipótesis general

Existe relación directa entre el acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.

3.3.2 Hipótesis específica

- a. Los puntos de atención del sistema financiero inciden directamente en el uso de servicios financieros desde el enfoque de a inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.
- b. El número de oficinas inciden directamente en el uso de servicios financieros desde el enfoque de a inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.
- c. El número de cajeros inciden directamente en el uso de servicios financieros desde el enfoque de a inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.
- d. Los canales de atención inciden directamente en el uso de servicios financieros desde el enfoque de a inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.
- e.

3.4 Método

Esta investigación utiliza el método deductivo, comparativo y descriptivo.

- a. **Deductivo:** Se ha recogido teorías y enfoques sobre el acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco. Desde una perspectiva general a una situación particular, utilizando como fuente la SBS.
- b. **Comparativo:** Asociados a la existencia de diferencias entre grupos (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).

3.5 Operacionalización de variables

En seguida se presenta la operacionalización de las variables acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera para las regiones de Puno y Cusco de acuerdo a los indicadores que presenta la SBS (tabla 1). En cuanto a la matriz de consistencia e instrumental se detalla en el anexo 1 y 2.

Tabla 1. Operacionalización de la variable inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco

Variables	Dimensiones	Indicadores
Acceso a servicios financieros de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019	Puntos de atención de sistema financiero de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019	Porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención del Sistema Financiero en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019
		Porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019
		Porcentaje de distritos con dos tipos de punto de atención en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019
	Número de oficinas de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019	Porcentaje de distritos con oficinas, ATMs y cajeros corresponsales en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019
		Número de oficinas / 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019
		Número de ATMs / 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019
	Número de cajeros de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019	Número de Cajeros / 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019
Número de atención por cada 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019		
Número de canales de atención de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019	Número de canales de atención por cada 1000 Km ² en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019	
Uso de servicios financieros de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019	Deudores de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019	Porcentaje de deudores / población adulta, período 2005 – 2019
	Créditos a micro y pequeña empresa de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019	Porcentaje con créditos a la micro y pequeña empresa como porcentaje de los deudores total en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019

Fuente: SBS, 2005 – 2019. Reporte de datos estadísticos por regiones.

www.sbs.gob.pe

3.6 Delimitación geográfica y temporal de las regiones de Puno y Cusco

En seguida se describe la focalización de ambas regiones:

3.6.1 Región Puno

El análisis del acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera se realizó en la región de Puno (ver anexo C y D mayor detalle de información censal), “ubicado al extremo sur este del Perú, cuya extensión territorial es de 71 999,0 km² (6 por ciento del territorio nacional), en esta región se encuentra el majestuoso Lago Titicaca. Puno región tiene 13 provincias y 109 Distritos” (figura 2).



Figura 2. Mapa de la región de Puno. Google Maps

3.6.2 Región Cusco

La investigación recogerá dato de la región de Cusco (figura 3), ciudad imperial que “cuenta con una población de 1,171,403 habitantes según datos del INEI (Instituto Nacional de Estadística e Informática), donde el 49,93 por ciento de la población es representada por hombres y el 50,07 por ciento por mujeres” (anexo 3 y 4 mayor detalle de información censal).

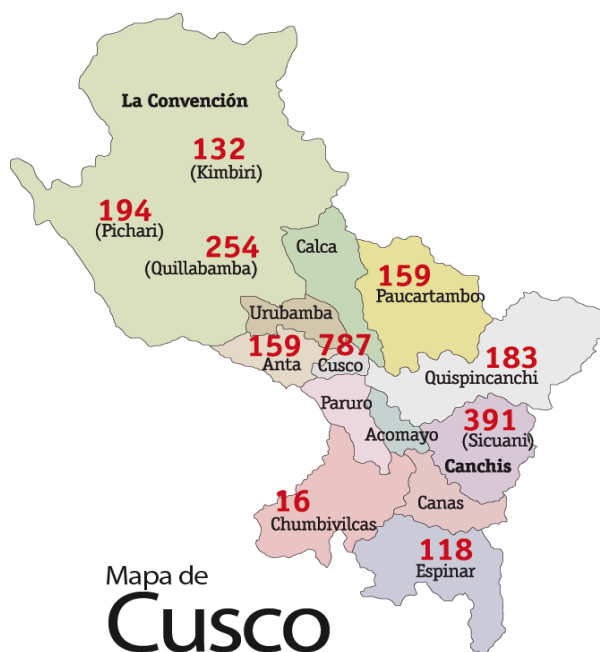


Figura 3. Mapa de la región de Cusco, INEI

3.7 Población y muestra

3.7.1 Población

En el Perú existe información evolutiva acerca del acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera para las 24 regiones. En esta investigación se ha considerado a las Regiones Puno y Cusco para el análisis que forman parte de un subgrupo de la población. La elección de las regiones se hizo por encontrarse ambas regiones en la zona sur del Perú y presentan rasgos similares por el turismo y su respectivo crecimiento económico, además de ser limítrofes, el interés que despierta es encontrar como se relación el acceso y uso de servicios financieros en este ámbito.

3.7.2 Muestra

La muestra de la investigación es representada por dos regiones, cuya base de data histórica es anual y se inicia en el año 2005 hasta el año 2019 (Base de datos anexo 5 y 6, información que consigna de las regiones de Puno y Cusco, por cada año y obtenidos de cada memoria anual), anterior a la fecha tampoco se registra dato alguno, esta información se puede visualizar en la página web de la SBS (www.sbs.gob.pe).

El tipo de muestra de la investigación es probabilística (figura 5), puesto que considera un período de tiempo del 2005 al 2019

en función a los datos existentes (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 171).

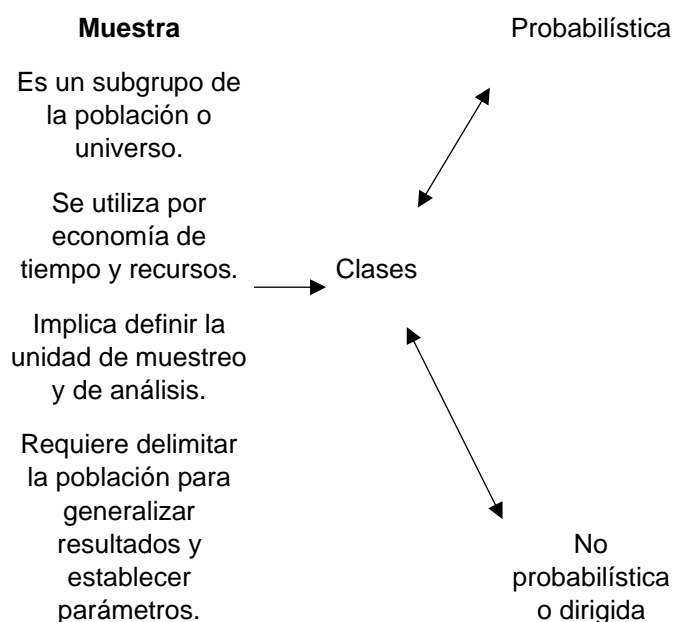


Figura 4. Tipo de muestra (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 171)

El análisis de series de datos históricos requiere de inferencia para la demostración de la hipótesis (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 271), ver figura 5.

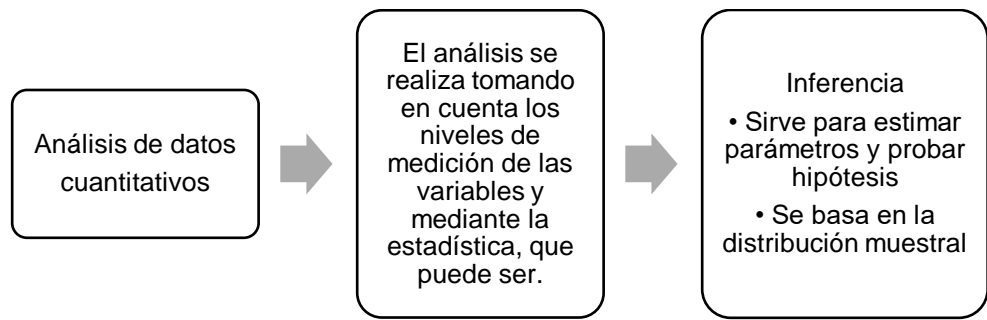


Figura 5. Análisis de datos cuantitativos

3.8 Técnicas de recolección de datos

Se ha recopilado los cuadros de acceso a servicios financieros de la SBS desde el período 2005 al 2019 así como cuadros de uso de servicios financieros (ver en anexo E, base de data histórica registrada por año y por región, para el análisis e interpretación de la asociación entre estas variables y su respectiva relación a partir de las estimaciones de regresión lineal).

3.9 Modelo de regresión lineal

Para realizar la contrastación de las hipótesis se utilizará los modelos de regresión lineal para encontrar la relación que existe entre el acceso y uso a servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco y realizar una comparación de los parámetros.

Modelo 1

Puntos de atención de sistema financiero y uso de servicios financieros de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019

$$USF = \beta_0 + \beta_1 * PA1 + \beta_2 * PA2 + \beta_3 * PA3 + \varepsilon_t$$

Donde:

USF = Uso de servicios financieros en la regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019 (SBS).

$PA1$ = Porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención del Sistema Financiero en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2018 (SBS).

$PA2$ = Porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019 (SBS).

$PA3$ = Porcentaje de distritos con dos tipos de punto de atención en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019 (SBS).

ε_t = *Error*

β_t es el parámetro de la estimación econométrica de las variables de acceso a los servicios financieros está representado por indicadores para la región de Puno y Cusco, que se toma como base de data de la SBS para el período 2005 al 2019.

Modelo 2

Número de oficinas y uso de servicios financieros de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019.

$$USF = \gamma_0 + \gamma_1 * PDO1 + \gamma_2 * NO2 + \gamma_3 * NA3 + \varepsilon_t$$

Donde:

USF = Uso de servicios financieros en la regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019 (SBS).

POA1 = Porcentaje de distritos con oficinas, ATMs y cajeros corresponsales en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019 (SBS).

NO2 = Número de oficinas / 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019 (SBS).

NA3 = Número de ATMs / 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019 (SBS).

$\varepsilon_t = Error$

γ_t es el parámetro de la estimación econométrica de las variables de acceso a los servicios financieros está representado por indicadores para la región de Puno y Cusco, que se toma como base de data de la SBS para el período 2005 al 2019.

Modelo 3

Número de cajeros y uso de servicios financieros de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019.

$$USF = \alpha_0 + \alpha_1 * NC1 + \alpha_2 * NA2 + \varepsilon_t$$

Donde:

USF = Uso de servicios financieros en la regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019 (SBS).

NC1 = Número de Cajeros / 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019 (SBS).

$NA2$ = Número de atención por cada 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019 (SBS).

$$\varepsilon_t = Error$$

α_t es el parámetro de la estimación econométrica de las variables de acceso a los servicios financieros está representado por indicadores para la región de Puno y Cusco, que se toma como base de data de la SBS para el período 2005 al 2019.

Modelo 4

Número de canales de atención y uso de servicios financieros de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019

$$USF = \theta_0 + \theta_1 * NCA1 + \varepsilon_t$$

Donde:

USF = Uso de servicios financieros en la regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019 (SBS).

$NCA1$ = Número de canales de atención por cada 1000 Km² en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019 (SBS).

$$\varepsilon_t = Error$$

θ_t es el parámetro de la estimación econométrica de las variables de acceso a los servicios financieros está representado por indicadores para la región de Puno y Cusco (At), que se toma como base de data de la SBS para el período 2005 al 2019.

3.10 Test de análisis

Para la validación de la hipótesis de aplicó el test de validación conjunta, la bondad de ajuste y la significancia individual, tal como se detalla cada de ellos a continuación.

- 1. Significación de F-test:** si es menor de 0,05 es que el modelo es estadísticamente significativo, y por ende las variables independientes explican “algo” a la variable dependiente (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).
- 2. Bondad de ajuste - R cuadrado:** es cuánto las variables independientes explican la variable dependiente, indica el porcentaje de la varianza de la variable dependiente explicado por el conjunto de variables independientes. Cuanto más cercano es la R-cuadrado es más explicativo (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).
- 3. Significación de t-sudent:** si es menor de 0,05 es que esa variable independiente se relaciona de forma significativa con la variable dependiente (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).

CAPITULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Dimensión 1: Puntos de atención de sistema financiero de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019

En la tabla 2 se muestra la evolución del porcentaje de distrito con acceso a puntos de atención del sistema financiero en las regiones de Puno y Cusco, el cual muestra un incremento en la región de Cusco de 624 % (15.74 % fue el acceso en significativo en distritos en el año 2005 y 98.21 el % de distritos en el año 2019), en la región de Puno a una la diferencia de acceso es de 92 % de distritos que no tiene acceso a puntos de atención al sistema financiero.

Tabla 2. Distritos con acceso a puntos de atención del Sistema Financiero en las regiones de Puno y Cusco 2005-2019

Año	Porcentaje distritos con acceso a puntos de atención del Sistema Financiero	
	Puno	Cusco
2005	17.43	15.74
2006	17.43	22.22
2007	17.43	22.22
2008	17.43	22.22
2009	19.27	24.07
2010	19.27	27.78
2011	22.02	29.63
2012	28.44	32.41
2013	34.86	44.44
2014	45.87	52.78
2015	73.39	71.17
2016	77.27	88.39
2017	92.73	94.64
2018	92.73	96.43
2019	92.73	98.21

Nota: Información estadística de la SBS – Reporte de Inclusión Financiera, período 2005 – 2019.

En la tabla 3 se muestra la evolución de la cantidad de distritos con un punto de atención en las regiones de Puno y Cusco destaca la región de Puno con el 78.95% fue la cantidad de distritos con un punto de atención es significativo en

distritos en el año 2005 en la región de Cusco solo presenta 70.50%. distritos con un punto de atención en el año 2005.

Tabla 3. Distritos con un tipo de punto de atención en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019

Como porcentaje del número de distritos con presencia del Sistema Financiero		
Año	Distritos con un tipo de punto de atención	
	Puno	Cusco
2005	78.95	70.50
2006	68.42	50.00
2007	63.16	45.83
2008	63.16	41.67
2009	61.90	46.15
2010	52.38	46.67
2011	58.33	37.50
2012	64.52	37.14
2013	52.63	47.92
2014	60.00	54.39
2015	72.50	64.56
2016	65.88	49.49
2017	70.59	72.64
2018	68.63	71.30
2019	65.69	70.91

Nota: Información estadística de la SBS – Reporte de Inclusión Financiera, período 2005 – 2019.

En la tabla 4 se muestra la evolución de la cantidad de distritos con 2 tipos de punto de atención en las regiones de Puno y Cusco, destaca la mayor cantidad de distritos en la región de Puno (16.67% al 2019) mientras en la región de Cusco los distritos con dos puntos de atención fueron de 10% al 2019 los distritos con dos puntos de atención.

Tabla 4. Distritos con dos tipos de punto de atención en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019

Como porcentaje del número de distritos con presencia del Sistema Financiero		
Año	Distritos con dos tipos de punto de atención	
	Puno	Cusco
2005	21.05	29.41
2006	10.53	29.17
2007	21.05	25.00
2008	15.79	16.67
2009	23.81	19.22
2010	14.29	6.67
2011	8.33	15.63
2012	6.45	14.29
2013	23.68	16.67
2014	22.00	15.79
2015	15.00	13.92
2016	14.12	27.27
2017	11.76	9.43
2018	14.71	9.26
2019	16.67	10.00

Nota: Información estadística de la SBS – Reporte de Inclusión Financiera, período 2005 – 2019.

4.2 Dimensión 2: Número de oficinas de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019

En la tabla 6 se muestra la evolución de la cantidad de distritos con oficinas Puno y Cusco. La región de Puno ha registrado el 17.65% de distritos con oficinas ATMs y cajeros corresponsales esto representa 14 distritos (12%*110 distritos) de la región de Puno en cambio la región de Cusco ha representado 19.09% que representan 23 distritos (19.09%*112 distritos).

Tabla 5. Distritos con oficinas, ATMs y cajeros corresponsales en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019

Año	Distritos con oficinas, ATMs y cajeros corresponsales	
	Puno	Cusco
2005	21.00	19.00
2006	21.05	20.83
2007	15.79	29.17
2008	21.05	41.67
2009	34.62	14.29
2010	33.33	46.67
2011	33.33	46.88
2012	29.03	48.57
2013	23.68	35.42
2014	29.82	18.00
2015	12.50	21.52
2016	20.00	23.23
2017	17.65	17.92
2018	16.67	19.44
2019	17.65	19.09

Nota: Información estadística de la SBS – Reporte de Inclusión Financiera, período 2005 – 2019.

En la tabla 6 se muestra la evolución de la cantidad de oficinas/100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, destaca la mayor cantidad de oficinas en la región de Cusco con un incremento de 371% (7 oficinas en las 2005 y 26 oficinas en el 2019), mientras que en la región de Puno el incremento fue de 317%. En ambas regiones el número de oficinas ha incrementado considerablemente producto del mayor crecimiento y estabilidad del país.

Tabla 6. Oficinas / 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019

Año	N° Oficinas / 100 mil habitantes adultos	
	Puno	Cusco
2005	6	7
2006	6	6
2007	6	9
2008	9	11
2009	10	13
2010	11	16
2011	12	17
2012	15	19
2013	17	21
2014	19	23
2015	19	24
2016	20	26
2017	20	26
2018	20	26
2019	19	26

Nota: Información estadística de la SBS – Reporte de Inclusión Financiera, período 2005 – 2019.

En la tabla 7 se muestra la evolución de los números ATMs 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, destaca la mayor cantidad de ATMs en la región de Cusco con un incremento de 1285 % (13 ATMs en el

2005 y 167 ATMs en el 2019), mientras que en la región de Puno el incremento fue de 1450%. En la región de Puno el número de ATMs ha incrementado considerablemente con un 165 %.

Tabla 7. ATMs / 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019

Año	N° ATMs / 100 mil habitantes adultos	
	Puno	Cusco
2005	4	13
2006	3	13
2007	5	15
2008	6	18
2009	6	21
2010	7	24
2011	9	28
2012	11	33
2013	12	36
2014	19	54
2015	41	128
2016	37	141
2017	38	121
2018	37	121
2019	58	167

Nota: Información estadística de la SBS – Reporte de Inclusión Financiera, período 2005 – 2019.

4.3 Dimensión 3: Número de cajeros de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019.

En la tabla 8 se muestra la evolución del número de cajeros corresponsales 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, destaca la mayor cantidad de cajeros en la región de Cusco con un incremento de 11014 % (7 cajeros en los 2005 y 771 cajeros en el 2019), mientras que en la región de Puno el incremento fue de 9467 %. En la región de Puno el número de cajeros corresponsales ha incrementado considerablemente en los últimos años como se aprecia en la evolución de los datos.

Tabla 8. Cajeros / 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019

Año	N° Cajeros Corresponsales / 100 mil habitantes adultos	
	Puno	Cusco
2005	3	7
2006	2	6
2007	3	10
2008	5	22
2009	8	32
2010	12	35
2011	16	52
2012	25	70
2013	37	110
2014	89	205
2015	139	274
2016	180	397
2017	206	570
2018	251	712
2019	284	771

Nota: Información estadística de la SBS – Reporte de Inclusión Financiera, período 2005 – 2019.

En la tabla 9 se muestra la evolución de números de puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, destaca la mayor cantidad en la región de Cusco con un incremento de 4825 % (20 puntos de atención en los 2005 y 965 puntos de atención en el 2019), mientras que en la región de Puno el incremento fue de 3640 %. En la región de Cusco el número de puntos de atención por cada 100 mil habitantes ha incrementado considerablemente representa a la región de Puno.

Tabla 9. Atención por cada 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019

Año	N° puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos	
	Puno	Cusco
2005	10	20
2006	11	25
2007	14	34
2008	19	52
2009	24	66
2010	30	75
2011	38	97
2012	52	122
2013	66	167
2014	126	282
2015	199	426
2016	237	563
2017	266	719
2018	310	861
2019	364	965

Nota: Información estadística de la SBS – Reporte de Inclusión Financiera, período 2005 – 2019.

4.4 Dimensión 4: Número de canales de atención de las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.

En la tabla 10 se muestra la evolución del número de puntos de atención por cada 1000 Km² en las regiones de Puno y Cusco, destaca la mayor cantidad de puntos de atención en la región de Cusco con un incremento de 4950% (2 puntos de atención en los 2005 y 99 puntos de atención en el 2019), mientras que en la región de Puno el incremento fue de 4300 %. En la región de Puno los puntos representan a la región de Puno de atención por cada 1000 Km² ha incrementado considerablemente.

Tabla 10. Canales de atención por cada 1000 Km2 en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019

Año	N° puntos de atención por cada 1000 Km2	
	Puno	Cusco
2005	1	2
2006	1	2
2007	2	3
2008	2	4
2009	3	6
2010	3	7
2011	4	10
2012	6	12
2013	8	16
2014	14	28
2015	23	43
2016	26	55
2017	30	71
2018	35	86
2019	43	99

Nota: Información estadística de la SBS – Reporte de Inclusión Financiera, período 2005 – 2019.

4.5 Deudores de las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019

En la tabla 11 se muestra la evolución de los números deudores / población adulta en las regiones de Puno y Cusco, destaca la mayor cantidad de deudores se encuentran en la región de Cusco con un incremento de 442 % (8.23% de deudores en el 2005 y 36.39 % de deudores en el 2019), mientras que en la región de Puno el incremento de manera proporcional respecto a la región de Puno.

Tabla 11. Deudores / población adulta, período 2005 – 2019

Año	N° deudores/ población adulta (%)	
	Puno	Cusco
2005	3.45	8.23
2006	7.92	7.86
2007	9.44	9.83
2008	11.22	11.5
2009	14.17	14.85
2010	15.7	16.87
2011	18.29	19.11
2012	20.81	20.68
2013	22.73	23.57
2014	23.81	26.71
2015	22.94	27.4
2016	23.80	29.79
2017	25.56	32.34
2018	26.27	33.75
2019	27.45	36.39

Nota: Información estadística de la SBS – Reporte de Inclusión Financiera, período 2005 – 2019.

4.6 Créditos a la micro y pequeña empresa como porcentaje de los deudores total, en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019

La tabla 12 muestra la evolución de los deudores con créditos a la micro y pequeña empresa en las regiones de Puno y Cusco, destaca mayor porcentaje de deudores en la región de Puno con (69 % al año 2019), mientras que en la región de Cusco los deudores representan al 58 % de total.

Tabla 12. Créditos a la micro y pequeña empresa como porcentaje de los deudores total en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019

Año	Deudores con créditos a la micro y pequeña empresa como porcentaje de los deudores totales por departamento (%)	
	Puno	Cusco
2005	67	56
2006	68	58
2007	68	59
2008	69	59
2009	69	60
2010	71	61
2011	72	62
2012	73	61
2013	72	60
2014	71	62
2015	71	62
2016	70	60
2017	70	58
2018	70	58
2019	69	58

Nota: Información estadística de la SBS – Reporte de Inclusión Financiera, período 2005 – 2019.

4.7 Estimaciones del modelo de regresión lineal de acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en la región de Puno, período 2005 - 2019.

El modelo 1 representa la incidencia directa de los puntos de atención del sistema financiero en el uso de servicios financieros de la región de Puno, explicada por el porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención al sistema financiero, porcentaje de distrito con un tipo de punto de atención, y el porcentaje de distritos con dos tipo de punto de atención, mostrando alta significancia individual en cada una de ellas y una bondad de ajuste de 96%, siendo el modelo altamente explicada en forma conjunta (tabla 13).

El modelo 2 muestra la existencia de la incidencia directa del número de oficinas en el uso de servicios financieros en la región de Puno, explicada por el porcentaje de distritos con oficinas, ATMs y cajeros corresponsales y el número de ATMs / 100 mil habitantes adultos. Mostrando una bondad de ajuste altamente significativa del 95%.

El modelo 3 indica que los cajeros inciden directamente en el uso de servicios financieros, explicada por el número de cajeros / 100 mil habitantes adultos y el número de atención por cada 100 mil habitantes adultos. La bondad de ajuste resulta altamente significativa del 97%.

El modelo 4 muestra la incidencia del número de canales de atención en el uso de servicios financieros, explicada por el número de canales de atención por cada 1000 Km². La bondad de ajuste indica alta significancia del 95%.

Tabla 13. Modelo de regresión entre el acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en la región de Puno, período 2005 - 2019

Variable	Modelo 1	Modelo 2	Modelo 3	Modelo 4
Constante	3.8635 (61.47)**	2.9560 (45.04)***	2.8770 (24.37)***	0.1181 (26.17)**
Porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención (PA1)	0.0094 (14.51)**			
Porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención (PA2)	0.0413 (32.03)**			
Porcentaje de distritos con dos tipos de punto de atención (PA3)	0.0186 (28.95)**			
Porcentajes de distritos con oficinas, ATMs y cajeros (PDO1)		0.0555 (4.04)*		
Número de oficinas(100 mil habitantes adultos (NO2)		0.0704 (3.78)*		
Número de ATMs/100 mil habitantes adultos (NA3)		0.0665 (4.58)**		
Número de cajeros / 100 mil habitantes adultos (NC1)			0.0525 (3.18)**	
Número de atención por cada 100 mil habitantes adultos (NA2)			0.2905 (3.79)**	
Número de canales de atención por cada 1000 Km ² (NCA1)				0.7067 (32.72)**
<i>R – Squared</i>	0.96	0.95	0.97	0.95

Nota: Los paréntesis muestran los resultados del *t-estadístico*. Software *E-views*

8.0

*** Significativo al 1%, ** significativo al 5%, * significativo al 10%

4.8 Estimaciones del modelo de regresión lineal de acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en la región de Cusco, período 2005 – 2019

En la región de Cusco los resultados del modelo 1 muestran que existe relación directa entre los puntos de atención del sistema financiero y el uso de servicios financieros, explicada por el porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención del sistema financiero, porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención y porcentaje de distritos con dos tipos de punto de atención (tabla 14).

El modelo 2 muestra la relación directa entre el número de oficinas en el uso de servicios financieros, explicada por el porcentaje de distritos con oficinas, ATMs y cajeros corresponsales y el número de oficinas / 100 mil habitantes adultos.

El modelo 3 muestra la relación directa los cajeros y el uso de servicios financieros, explicada por el número de ATMs / 100 mil habitantes adultos, número de Cajeros / 100 mil habitantes adultos y el número de atención por cada 100 mil habitantes adultos

El modelo 4 indica la relación directa de los canales de atención y el uso de servicios financieros, explicada por el número de canales de atención por cada 1000 Km².

Tabla 14. Modelo de regresión entre el acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en la región de Cusco, período 2005 - 2019

Variable	Modelo 1	Modelo 2	Modelo 3	Modelo 4
Constante	-58.4998 (-10.03)***	-30.3879 (-1.36)*	-32.5997 (-1.79)*	0.5300 (2.35)*
Porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención (PA1)	0.8759 (11.26)***			
Porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención (PA2)	0.7113 (11.31)***			
Porcentaje de distritos con dos tipos de punto de atención (PA3)	0.1871 (7.46)**			
Porcentajes de distritos con oficinas, ATMs y cajeros (PDO1)		1.8946 (8.03)**		
Número de oficinas(100 mil habitantes adultos (NO2)		1.5344 (2.37)*		
Número de ATMs/100 mil habitantes adultos (NA3)		3.6839 (12.05)***		
Número de cajeros / 100 mil habitantes adultos (NC1)			3.7760 (12.28)***	
Número de atención por cada 100 mil habitantes adultos (NA2)			2.4011 (2.92)**	
Número de canales de atención por cada 1000 Km ² (NCA1)				3.6353 (13.55)***
<i>R – Squared</i>	0.94	0.95	0.93	0.97

Nota: Los paréntesis muestran los resultados del *t-estadístico*. Software *E-views*

8.0

*** Significativo al 1%, ** significativo al 5%, * significativo al 10%.

4.9 Similitudes y diferencias de la inclusión financiera entre las regiones de Puno y Cusco.

4.9.1 Similitudes

La región de Puno y Cusco ha desarrollado acceso a puntos de atención del sistema financiero, paralelamente con comportamiento similares desde el 2005 al 2019 (desde 17% de porcentaje de distritos a 95%), esta tendencia ha sido creciente para ofrecer un mejor servicio por el turismo que prestan ambas regiones como centro de atención en el Lago Titicaca y Machupicchu, respectivamente.

En el 2005 solo el 20% de distritos contaban con oficinas, ATMs y cajeros corresponsales en las regiones de Puno y Cusco, al 2019 esta cifra se ha reducido en 18%, esto se debería a las limitaciones para la instalación de más servicios por la inaccesibilidad en la infraestructura vial, de telefonía, de acceso al internet y costos que genera instalar tales servicios en zonas alejadas de estas regiones como por ejemplo la selva de la región de Puno y Cusco.

4.9.2 Diferencias

Respecto al número de cajeros en las regiones de Puno y Cusco ente el 2005 al 2019, ha evolucionado tremendamente, de un promedio entre las dos regiones de 5 cajeros en 2005 a un promedio en el 2019 de 528 cajeros. El crecimiento de la inclusión financiera ha sido notable dada la tendencia que presentan las estadísticas históricas sobre la cantidad de cajeros que se han

implementado en las ciudades mas importantes de ambas regiones. Sin embargo, esta evolución ha sido más notable en la región de Cusco con 771 cajeros al 2019 y en la región de Puno con solo 284 cajeros, la diferencia se encuentra en la capacidad respectiva de turistas que ha logrado la región de Cusco ha sido mayor que Puno, concentrando gran cantidad de cajeros, mostrando una gran diferencia en las cifras.

4.9.3 Discusión

Para la región de Puno las estimaciones realizadas de los cuatro modelos de regresión sobre la relación entre el acceso y uso de servicios financiero mostraron coeficientes con los signos positivos esperados, indicando una relación directa entre las variables y con una alta significancia individual *t.student* y bondad de ajuste altamente significativa, para el período 2005 – 2019.

De igual manera para la región de Cusco, de los cuatro modelos planteados para explicar la relación entre el acceso y uso de servicios financieros registraron los coeficientes positivos esperados, así como altos niveles de significancia individual *t-student* y bondad de ajuste, para el período 2005 – 2019. (Tabla 14).

Con ello queda demostrado que existe relación entre el acceso y uso de servicios financieros en las regiones de Puno y Cusco.

Es importante reconocer los resultados estimados puesto que “la inclusión financiera tiene el potencial de reducir la desigualdad social, mejorar la calidad de vida y la productividad económica de los hogares de bajos ingresos y el acceso a financiamiento de pequeñas unidades productivas, principalmente en sectores tradicionalmente no atendidos” (Castro, 2013).

“Las condiciones normativas y regulatorias para la industria micro financiera en América Latina todavía son insuficientes para alcanzar una inclusión plena. Nuevos mapas muestran acceso a servicios financieros en áreas rurales de Bolivia, Guatemala y Perú” (Castro, 2013).

“La inclusión al sistema financiero beneficia a la población en general, pero se enfoca en aquellas personas que no poseen acceso a un sistema financiero formal, ya sea porque los procesos son muy excluyentes o, las regulaciones desfavorables o existen altos costos de transacción en el usuario” (Soto, 2015, p 20)

“La diferencia entre inclusión financiera y bancarización radica en el tipo de producto o servicio que se ofrece, cuando se habla de bancarización se refiere a aquellos productos que los bancos pueden ofrecer para llevar sus servicios a la mayor cantidad de población posible. Pero la inclusión financiera utiliza productos y servicios que se adecuen a las necesidades de la población excluida” (Soto, 2015, p. 20)

Progresivamente se ha dado un cambio en cuanto a la concepción y reconocimiento de la importancia de todos los servicios financieros dirigidos a la población de bajos

ingresos como herramienta de promoción del crecimiento y el desarrollo. En efecto, una vez asegurado el acceso, el uso solo se da si se logra el desarrollo de productos financieros adecuados a las necesidades de la demanda. En el caso del Bono de Desarrollo Humano con sus servicios complementarios, se busca fortalecer las capacidades de los beneficiarios y evitar que la informalidad sea la primera opción para recuperarse de un shock en su economía, mantener su poder adquisitivo, y apoyar los emprendimientos productivos (Espin, 2014, p. 76).

“La inclusión financiera se ha convertido en un tema relevante para los hacedores de política y la academia. Una mayor penetración del sistema financiero tiene repercusiones positivas para el desarrollo económico de los países y la economía de los hogares. El caso de Colombia es particular, ya que el gobierno nacional en alianza con la banca se encuentra realizando grandes esfuerzos para masificar el uso de los servicios financieros por parte de la población. Debido a la importancia de este tema en los entornos académicos y gubernamentales este trabajo analizó los principales determinantes de la inclusión financiera en Colombia, a su vez, que identificó las principales barreras que impiden un mayor acceso a los servicios financieros de los hogares con la ayuda de la Encuesta Longitudinal de Hogares de la Universidad de los Andes (ELCA)” (Mantilla, s/f, p. 22)

Se encontró que la inclusión financiera en Colombia se explica en gran medida por el nivel de ingresos. Se tiene que las personas de los quintiles más altos de ingreso tienen mayores posibilidades de estar incluidos financieramente. Las personas que no reciben auxilios estatales por medio de programas gubernamentales, tienen mayores posibilidades de acceder al sistema financiero. Asimismo, se encontró que el régimen de seguridad social al que pertenece la persona tiene gran importancia a la hora de la inclusión financiera. Las personas del régimen contributivo tienen mayores probabilidades de estar incluidas financieramente, lo que refuerza la apreciación que a mayores ingresos se da un mayor acceso. Con estos resultados, se mantiene lo que dice la literatura, en la cual se expresa el alto grado de concentración que tienen los servicios financieros en Colombia y la necesidad de masificarlos a los niveles más bajos de ingreso (Mantilla, s/f, p. 22).

CAPITULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

La investigación ha demostrado que los puntos de atención del sistema financiero inciden directamente en el uso de servicios financieros en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019. Indicando que a mayores puntos de atención del sistema financieros existirá mayor uso de servicios financieros en las regiones de Puno y Cusco.

El número de oficinas también demuestra incidencia directa en el uso de servicios financieros en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019. Es decir, a mayor crecimiento del número de oficinas en el sistema financiero existirá mayores posibilidades de uso de servicios financieros en las regiones de Puno y Cusco.

En el caso del número de cajeros también muestra una incidencia directa en el uso de servicios financieros en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019. Indicando de esta manera que a mayor incremento del número de cajeros en las regiones de Puno y Cusco existirá mayores posibilidades de mejora en el uso de servicios financieros.

Los resultados mostraron que los canales de atención inciden directamente en el uso de servicios financieros en las regiones de Puno y

Cusco, período 2005 – 2019. Donde un incremento de canales de atención en las regiones de Puno y Cusco conducirá a mayor uso de servicios financieros.

5.2 Recomendaciones

Se recomienda promover con mayor impulso a la inclusión financiera sobre todo en poblaciones más vulnerables, principalmente familias con potencial de generar ahorro y manejo de microcréditos, de este modo mejorar el acceso de nuevos servicios y sistemas de pago, a favor de estas comunidades (Bamberger, 2014).

Se recomienda: “La formación, propagación y capacitación de los funcionarios del estado con responsabilidad de llevar acabo los actuales programas sociales a niveles gerenciales como operativos, garantiza una buena difusión y comprensión de los alcances de la inclusión financiera en el corto y largo plazo” (Bamberger, 2014).

“Las autoridades normativas, tanto a nivel mundial como nacional, se están comprometiendo a promover la inclusión financiera. Los servicios financieros son un medio para alcanzar un fin, y el desarrollo financiero debe tener en cuenta las vulnerabilidades y evitar las posibles consecuencias negativas no intencionales. Sin embargo, las pruebas obtenidas recientemente a través del uso de rigurosas metodologías de investigación confirman, en términos generales, las convicciones de las autoridades normativas en el sentido de que los mercados financieros

incluyentes y eficientes pueden mejorar las condiciones de vida de los ciudadanos, reducir los costos de transacción, impulsar la actividad económica y mejorar la prestación de otros beneficios sociales y de soluciones privadas novedosas” (Cull y Holle, 2014).

Se recomienda la “la difusión y ejecución de la inclusión financiera en programas de TMC puede ser diseñada como una estrategia de salida exitosa de los mismos, a través de varias vías: al facilitar a los hogares la acumulación de activos financieros que pueden ser invertidos posteriormente en actividades productivas o capital humano, al proveerles oportunidades de adquirir créditos para sus emprendimientos y al asegurarlos en contra de shocks e imprevistos, entre otros. La promoción de un sistema financiero inclusivo significa poner al alcance de las personas de menores ingresos todo tipo de servicios financieros (desde transacciones y remesas, ahorro, microcrédito, tarjeta de crédito, crédito vivienda hasta los seguros). Las instituciones deberían potenciar medios de pago como la tarjeta para superar los inconvenientes en cuanto a falta de información y educación financiera, hacerlo más atractivo y seguro” (Espin, 2014, p. 78)

REFERENCIAS

- Alfageme, A. y Ramírez, N. R. (2016). Acceso a servicios financieros de los hogares en el Perú. Banco Central de Reserva del Perú. Contacto: Nelson R. Ramírez Rondán nelson.ramirez@bcrp.gob.pe.
- Álvarez, J.I (2019). ¿Qué es el sistema financiero y cómo se compone en México? Recuperado el 22 de mayo de 2019 desde <https://www.elcontribuyente.mx/2019/05/%F0%9F%92%B5-que-es-el-sistema-financiero-y-como-se-compone-en-mexico/>.
- Asociación de Bancos del Perú - ASBANC (2011). Sistema financiero en el Perú. Recuperado el 28 de mayo de 2017 desde <http://www.asbanc.com.pe/>
- La Corporación Andina de Fomento – CAF (2011). Servicios financieros para el desarrollo: Promoviendo el acceso en América Latina. Bogotá, Colombia, abril, ISSN: 980-6810-01-5. Recuperado el 25 de mayo de 2017 desde www.caf.com/publicaciones.
- Banco Central de Ecuador (2013). Inclusión Financiera. Ecuador. Recuperado el 10 de mayo de 2017 desde <https://www.bce.fin.ec/>.
- Banco Mundial - BM (2012). Inclusión Financiera. Lima .Perú. Recuperado el 05de abril de 2017 desde www.bancomundial.org/es/topic/financialeconomicinclusion/overview.
- Bamberger, B. A. (2014). Efectos de la inclusión financiera para los programas sociales en el Perú durante el año 2007-2012. Universidad San Martín de Porras, Lima, Tesis para optar el grado de Doctor en Contabilidad y Finanzas.

Boletín Económico (2016). Economía para no Economistas. Documento del Banco Central de Reserva de El Salvador. Recuperado el 05 de abril de 2017 desde www.bcr.gob.sv

Banco Central de Reserva de El Salvador (2017). Recuperado el 05 de abril de 2017 desde www.bcr.gob.sv

Bujan, A. (2018). Enciclopedia financiera. Servicios financieros. México.
Recuperado el 10 de abril de 2018 desde <https://www.encyclopediainanciera.com/instrumentos-financieros/servicios-financieros.htm>.

Caldart, G. (2015). Inclusión Financiera. Lima, Perú: Mastercard. Recuperado el 05 de abril de 2017 desde www.elfinanciero.com.mx/.../inclusion-financiera-es-un-derecho-universal-mastercar.

Cano, C. G., Esguerra, M. P., García, N. J., Ruedas, L. y Velazco, A. M. (2014). Inclusión financiera en Colombia. Colombia: Banco Mundial y el Banco de la República. Mayo, 50, Recuperado el 25 de mayo de 2017 desde www.bco.gob.

Cano, C., Esguerra, M., García, N., Rueda, J. y Velasco, A. (2013). Acceso a Servicios Financieros en Colombia. Borradores de Economía, Bogotá: Banco de la República. Recuperado el 25 de mayo de 2017 desde www.bco.gob.

Cano, C., Esguerra, M., García, N., Rueda, J. y Velasco, A. (2014). Inclusión financiera en Colombia. Recuperado el 25 de mayo de 2017 desde www.bco.gob.

Camacho, E. y Jiménez, R. (2010). Acceso a servicios financieros en Costa Rica. Asociación Bancaria costarricense. Recuperado el 26 de mayo de

2017 desde www.abc.fi.cr/sites/default/files/Acceso-a-Servicios-Financieros-en-Costa-Rica.pdf.

Cali, L. (2016). Inclusión Financiera. Lima, Perú: Banco Interamericano de Desarrollo. Recuperado el 23 de mayo de 2017 desde <https://www.bbvaresearch.com/wp-content/.../2016/.../060616-Inclusion-financiera2.p>.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores - CNBV (2009). Reporte de Inclusión Financiera México. Recuperado el 13 de junio desde <http://www.cnbv.gob.mx/Prensa/Paginas/inclusionfinanciera.aspx>.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores - CNBV (2010). Reporte de Inclusión Financiera México. Recuperado el 13 de junio desde <http://www.cnbv.gob.mx/Prensa/Paginas/inclusionfinanciera.aspx>.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores - CNBV (2011) Reporte de Inclusión Financiera México. Recuperado el 13 de junio desde <http://www.cnbv.gob.mx/Prensa/Paginas/inclusionfinanciera.aspx>.

Corps (2016). Inclusión Financiera – Enfoque Sectorial. Mayo, 1. Recuperado el 3 de Junio de 2017 desde www.gsma.com.

Estrada, R. A. (2014). Inclusión Financiera. Guatemala: Superintendencia de Banco de Guatemala. Recuperado el 3 de Junio de 2017 desde <http://www.sib.gob.gt/>

Friedman, M. (2012). La importancia de la Inclusión Financiera. Guatemala: AFI Alliace For Financial Inclusión Guatemala. Recuperado el 3 de Junio de 2017 desde <http://www.sib.gob.gt/>

FELABAN,(2018).IV Informe de Inclusion Financiera.Los servicios financieros para todas,una pieza que engrana en el desarrollo economico.Colombia.Recuperado el 05de Enero de 2019 desde :

<http://felaban.s3-website-us-west-2.amazonaws.com/publicaciones/archivo>

20181211205300. pdf.

Graham, O. (2013). Inclusión Financiera. Lima, Perú. Recuperado el 3 de Junio de 2017 desde <http://www.sib.gob.gt/>

Guerrero, A. S. y García, C. E. (mayo, 2012). Tarjeta de crédito úsala a tu favor. Obtenido el 12 de Junio de 2017 desde http://www.profeco.gob.mx/encuesta/brujula/bruj_2012/bol217_tarjeta_de_credito.asp. Perú.

Hernández, M. (2017). Crecimiento con prudencia resultados de bancos. *El Economista*. Recuperado el 1 de Junio de 2017 desde <http://eleconomista.com.mx/mercados-estadisticas/2017/02/21/resultados-bancos-4t16-crecimiento-prudencia>. Perú.

Hernández, R. Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la Investigación. Sexta edición. McGraw Hill Education, México.

Hoyo, C., Pena, X. y Tuesta, D. (2013). Factores de Demanda que influyen en la inclusión financiera en México: Análisis de las barreras a partir de la ENIF. México D.F: *BBVA Research*. Recuperado el 28 de abril de 2017 desde https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/migrados/WP_1336_tcm346-414876.pdf.

León, J., Sánchez, M. y Jopen, G. (2016). Determinantes del acceso y uso de servicios financieros de las Microempresas en el Perú, informe final (A2-T6-PM-Nac-2016). Recuperado el 12 de abril de 2017 desde www.cies.org.pe/sites/default/files/investigaciones/cies_ilmsgj_informe_final.pdf

Lattanzio, S. y Panilla, J. A. (2013). El microcrédito como herramienta de inclusión financiera para fomentar el desarrollo y crecimiento económico de Colombia. Monografía para optar por el título de Abogado. Pontificia Universidad Javeriana Facultad de Ciencias Jurídicas Departamento de Derecho Económico Bogotá.

Maldonado, J., Moreno, R., Giraldo, I., y Barrera, C. (2011). Los Programas de Transferencias Condicionales: ¿Hacia la Inclusión Financiera de los países pobres en América Latina? Lima: Instituto de Estudios Peruanos.

Mehrotra, A. y Yetman, J. (2015). Inclusión financiera: implicaciones para los Bancos Centrales. Bolivia. *Boletín Cemla*. Recuperado el 2 de Junio de 2017 desde. www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LIX03-01.pdf.

Pérez, M. A. (2017). Inclusión financiera y Educación en el Departamento de Junín. Tesis para optar el título profesional de economista. Universidad continental facultad de ciencias de la empresa. Huancayo.

Rodríguez, K. (2016). Guía de estudio inclusión financiera para el desarrollo sostenible. Universidad de Pacífico. UPMUN, Facultad Derecho 6ta edición del 21 al 23 de setiembre de 2016. Recuperado el 22 de abril de 2017 desde [www.upmun.org/wp-content/.../2016/08/Conferencia NU Comercio Desarrollo.pdf](http://www.upmun.org/wp-content/.../2016/08/Conferencia_NU_Comercio_Developo.pdf).

- Rodríguez. C. (2014). Dinero electrónico en el Perú: ¿Por qué es importante en la inclusión financiera? Universidad Nacional Mayor de San Marcos-UNMSM/Lima - Perú. Marzo, ISSN: 1560-9103 - versión impresa, ISSN: 1609-8196 -versión electrónica-. Recuperado el 23 de abril de 2017 desde revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/10084.
- Saavedra ,P. (2019) inclusión financiera. Prioritaria para el crecimiento más acelerado e inclusivo. México. Recuperado el 20 de Noviembre de 2019 desde:<https://www.bancomundial.org/es/news/opinion/2019/08/19/inclusion-financiera-prioritaria-para-el-crecimiento-mas-acelerado-e-inclusivo>.
- Schuster,D.(2018) Inclusión y educación financiera. Colegio de Estudios Superiores de Administración – CESA Pregrado en Administración de Empresas Bogotá D.C.Colombia Recuperado el 24 de Julio desde <https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/2093/TG00941.pdf?sequence=3>
- SPSS (2017). Análisis estadístico. Recuperado el 27 de Abril desde http://www.ub.edu/aplica_infor/spss/cap5-2.htm.
- SBS (2014). Estadística. Reporte de inclusión financiera. Diciembre, recuperado el 15 de abril de 2017 desde <http://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/noticias>
- SBS (2015). Perú Indicadores de inclusión financiera de los sistemas financieros, de seguros y de pensiones 2010 y 2015. Documentos, recuperado el 01 de abril de 2017 desde www.sbs.gob.pe.

Semana Económica. (2019). Inclusión Financiera. Recuperado desde 20 de julio 2019 desde <https://www.encyclopediainanciera.com/instrumentos-financieros/servicios-financieros.htm>.

Superintendencia de Banco Panamá (2014). Bancarización en Panamá. Enero. Recuperado el 06 de Junio de 2017 desde <https://www.superbancos.gob.pa/>

Trujillo, V. y Navajas, S. (2016). Inclusión Financiera y Desarrollo del Sistema Financiero en América Latina y el Caribe: Datos y tendencias. FOMIN, BID. Recuperado el 29 de mayo de 2017 desde

Unidad de Inclusión Financiera. (2017). Inclusión Financiera . Paraguay. Recuperado el 28 de abril de 2017 desde <https://www.bbvarresearch.com/.../inclusion-financiera-paraguay-marzo-2017/>.

Uchurinca, D. P. (2016). Modelo micro financiero boliviano hacia la inclusión financiera y sus contribuciones a la ampliación de la base productiva micro empresarial. Tesis de Grado Universidad mayor de San Andrés Facultad de Ciencias Económicas y Financieras carrera de economía, Bolivia.

ANEXOS

Matriz de consistencia

“RELACIÓN ENTRE EL ACCESO Y USO DE SERVICIOS FINANCIEROS DESDE EL ENFOQUE DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LAS REGIONES DE PUNO Y CUSCO, PERÍODO 2005 - 2019”

ÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	MODELOS DE REGRESIÓN LINEAL
Relación entre el acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019.	PROBLEMA GENERAL:	OBJETIVO GENERAL:	HIPÓTESIS GENERAL:	VARIABLE INDEPENDIENTE	<i>Modelo 1</i>
	¿Cuál es la relación que existe entre el acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019?	Determinar la relación que existe entre el acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019.	Existe relación directa entre el acceso y uso de servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019.	Acceso a servicios financieros de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019.	Puntos de atención de sistema financiero y uso de servicios financieros de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019.
	PROBLEMAS ESPECÍFICOS:	OBJETIVOS ESPECÍFICOS:	HIPÓTESIS ESPECÍFICOS:	VARIABLE DEPENDIENTE	$USF = \beta_0 + \beta_1 * PA1 + \beta_2 * PA2 + \beta_3 * PA3 + \varepsilon_t$
	P1.- ¿De qué manera los puntos de atención del sistema financiero inciden en el uso de servicios financieros desde el enfoque de a inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019?	O1.- Determinar de qué manera los puntos de atención del sistema financiero inciden en el uso de servicios financieros desde el enfoque de a inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019.	H1.- Los puntos de atención del sistema financiero inciden directamente en el uso de servicios financieros desde el enfoque de a inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019.	Uso de servicios financieros de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019.	<i>Modelo 2</i>
	P2.- ¿De qué manera el número de oficinas inciden en el uso de servicios financieros desde el enfoque de a inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019?	O2.- Determinar de qué manera el número de oficinas inciden en el uso de servicios financieros desde el enfoque de a inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019.	H2.- El número de oficinas inciden directamente en el uso de servicios financieros desde el enfoque de a inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019.		Número de oficinas y uso de servicios financieros de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019.
	P3.- ¿De qué manera el número de cajeros inciden en el uso de servicios financieros desde el enfoque de a inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019?	O3.- Determinar de qué manera el número de cajeros inciden en el uso de servicios financieros desde el enfoque de a inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019.	H3.- El número de cajeros inciden directamente en el uso de servicios financieros desde el enfoque de a inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019.		$USF = \gamma_0 + \gamma_1 * PDO1 + \gamma_2 * NO2 + \gamma_3 * NA3 + \varepsilon_t$
¿De qué manera los canales de atención inciden en el uso de servicios financieros desde el enfoque de a inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019?	O4.- Determinar de qué manera los canales de atención inciden en el uso de servicios financieros desde el enfoque de a inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019.	H4.- Los canales de atención inciden directamente en el uso de servicios financieros desde el enfoque de a inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 - 2019.		<i>Modelo 3</i>	
				Número de cajeros y uso de servicios financieros de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019.	
				$USF = \alpha_0 + \alpha_1 * NC1 + \alpha_2 * NA2 + \varepsilon_t$	
				<i>Modelo 4</i>	
				Número de canales de atención y uso de servicios financieros de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019.	
				$USF = \theta_0 + \theta_1 * NCA1 + \varepsilon_t$	

Matriz instrumental

“RELACIÓN ENTRE EL ACCESO Y USO DE SERVICIOS FINANCIEROS DESDE EL ENFOQUE DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LAS REGIONES DE PUNO Y CUSCO, PERÍODO 2005 - 2019”

Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología	Fuente de verificación
Acceso a servicios financieros de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019.	Puntos de atención de sistema financiero de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019.	Porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención del Sistema Financiero en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.	<p>Tipo de investigación: Comparativo, deductivo, correlacional</p> <p>Diseño de investigación: No experimental-longitudinal</p> <p>Población: Datos anuales desde 2005 a 2018</p> <p>Muestra: Región Puno Región Cusco</p> <p>Técnica: Recopilación de datos históricos</p> <p>Modelo: Mínimos Cuadrado Ordinarios Regresión Lineal</p> <p>Inferencia: Test F, t-student, coeficiente de determinación (R^2)</p>	SBS, 2005 – 2019.
		Porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.		SBS, 2005 – 2019.
		Porcentaje de distritos con dos tipos de punto de atención en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.		SBS, 2005 – 2019.
	Número de oficinas de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019.	Porcentaje de distritos con oficinas, ATMs y cajeros corresponsales en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.		SBS, 2005 – 2019.
		Número de oficinas / 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.		SBS, 2005 – 2019.
		Número de ATMs / 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.		SBS, 2005 – 2019.
	Número de cajeros de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019.	Número de Cajeros / 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.		SBS, 2005 – 2019.
Número de canales de atención de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019.	Número de atención por cada 100 mil habitantes adultos en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.	SBS, 2005 – 2019.		
Uso de servicios financieros de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019.	Deudores de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019.	Número de canales de atención por cada 1000 Km2 en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.	SBS, 2005 – 2019.	
	Créditos a micro y pequeña empresa de las regiones de Puno y Cusco, período 2005-2019.	Porcentaje de deudores / población adulta, período 2005 – 2019.	SBS, 2005 – 2019.	
		Porcentaje con créditos a la micro y pequeña empresa como porcentaje de los deudores total en las regiones de Puno y Cusco, período 2005 – 2019.		SBS, 2005 – 2019.

Datos del INEI de las regiones de Puno y Cusco.

VARIABLE / INDICADOR	Dpto. de PUNO		Dpto. de CUSCO	
	Cifras Absolutas	%	Cifras Absolutas	%
POBLACION				
Población censada	1268441	100	1171403	100
Hombres	633332	49.9	584868	49.9
Mujeres	635109	50.1	586535	50.1
Población por área de residencia	1268441	100	1171403	100
Urbana	629891	49.7	644684	55
Rural	638550	50.3	526719	45
Población adulta mayor (60 y más años)	127663	10.1	101641	8.7
Edad promedio	28.3		27.2	
Razón de dependencia demográfica 1/		64.2		68.3
Índice de envejecimiento 2/		31.6		25.2
ESTADO CIVIL O CONYUGAL (12 y más años)	955740	100	857125	100
Conviviente	213459	22.3	222255	25.9
Separado	22829	2.4	21459	2.5
Casado	310798	32.5	250568	29.2
Viudo	53313	5.6	44634	5.2
Divorciado	3455	0.4	4672	0.5
Soltero	351886	36.8	313537	36.6
EDUCACION				
Asistencia al sistema educativo regular (6 a 24 años)	367939	73.3	357767	76.1
De 6 a 11 años	156629	94.6	156278	94.2
De 12 a 16 años	134012	92.1	127494	91.7
De 17 a 24 años	77298	40.4	73995	44.8
Pobl.con educ. superior (15 y más años)	172424	19.9	182718	23.8
Hombre	101278	23.7	95379	25.2
Mujer	71146	16.3	87339	22.4
Pobl.analfabeta (15 y más años)	105833	12.2	107050	13.9
Hombre	22581	5.3	25298	6.7
Mujer	83252	19	81752	21
Urbana	27036	6.2	27649	6.2
Rural	78797	18.3	79401	24.7
SALUD				
Población con seguro de salud	340971	26.9	585075	49.9
Hombre	172576	27.2	288794	49.4
Mujer	168395	26.5	296281	50.5
Urbana	182005	28.9	265880	41.2
Rural	158966	24.9	319195	60.6
Población con Seguro Integral de Salud	208501	16.4	417420	35.6
Urbana	71990	11.4	115511	17.9
Rural	136511	21.4	301909	57.3
Población con ESSALUD	109416	8.6	133307	11.4
Urbana	92364	14.7	120750	18.7
Rural	17052	2.7	12557	2.4
DISCAPACIDAD (Hogares censados)				
Hogares con algún miembro con discapacidad	32677	9	27928	9.2
Urbana	13651	8	15901	9.4
Rural	19026	9.9	12027	8.9
PEA ocupada según ocupación principal	452214	100	417325	100
Miembros p.ejec.y leg.direct., adm.púb.y emp	847	0.2	1021	0.2
Profes., científicos e intelectuales	35078	7.8	41255	9.9
Técnicos de nivel medio y trab. Asimilados	10317	2.3	17554	4.2
Jefes y empleados de oficina	9876	2.2	13763	3.3
Trab.de serv.pers.y vend.del comerc.y mcdo	50773	11.2	60346	14.5

VARIABLE / INDICADOR	Dpto. de PUNO		Dpto. de CUSCO	
	Cifras Absolutas	%	Cifras Absolutas	%
Agricult.trabaj.calif.agrop.y pesqueros	127278	28.1	104858	25.1
Obreros y oper.minas,cant.,ind.manuf.y otros	38136	8.4	25159	6
Obreros construc.,conf.,papel, fab., instr	29511	6.5	38638	9.3
Trabaj.no calif.serv.,peón,vend.,amb., y afines	138145	30.5	100403	24.1
Otra	3274	0.7	3041	0.7
Ocupación no especificada	8979	2	11287	2.7
PEA ocupada según actividad económica	452214	100	417325	100
Agric., ganadería, caza y silvicultura	210615	46.6	157743	37.8
Pesca	1771	0.4	91	0
Explotación de minas y canteras	15214	3.4	2900	0.7
Industrias manufactureras	27949	6.2	23938	5.7
Suministro de electricidad, gas y agua	593	0.1	834	0.2
Construcción	19887	4.4	26824	6.4
Comercio	57531	12.7	56845	13.6
Venta, mant.y rep. veh.autom.y motoc	4731	1	5014	1.2
Hoteles y restaurantes	12925	2.9	22272	5.3
Trans., almac. y comunicaciones	25717	5.7	27247	6.5
Intermediación financiera	1081	0.2	1449	0.3
Activid.inmobil., empres. y alquileres	7710	1.7	14619	3.5
Admin.púb. y defensa; p. segur.soc.afil	14178	3.1	14651	3.5
Enseñanza	26141	5.8	25201	6
Servicios sociales y de salud	6274	1.4	7398	1.8
Otras activ. serv.comun.soc y personales	5650	1.2	9197	2.2
Hogares privados con servicio doméstico	4748	1	7633	1.8
Organiz. y órganos extraterritoriales	10	0	8	0
Actividad económica no especificada	9489	2.1	13461	3.2
VIVIENDA				
Viviendas particulares censada 7/	498658	99.8	358498	99.7
Viviendas particulares con ocupantes presentes	353838	71	293584	81.9
Tipo de vivienda				
Casa independiente	410762	82.4	299881	83.6
Departamento en edificio	2184	0.4	6780	1.9
VIVIENDA CON OCUPANTES PRESENTES				
Régimen de tenencia				
Propias totalmente pagadas	279300	78.9	204082	69.5
Propias pagándolas a plazos	6914	2	7212	2.5
Alquiladas	38173	10.8	54274	18.5
Material predominante en paredes				
Con paredes de Ladrillo o Bloque de cemento	79390	22.4	38161	13
Con paredes de Adobe o tapia	229548	64.9	223575	76.2
Con paredes de Madera	4076	1.2	14024	4.8
Con paredes de Quincha	343	0.1	986	0.3
Con paredes de Estera	549	0.2	517	0.2
Con paredes de Piedra con barro	32641	9.2	12818	4.4
Con paredes de Piedra o Sillar con cal o cemento	408	0.1	1247	0.4
Otro	6883	1.9	2256	0.8
Material predominante en pisos				
Tierra	258573	73.1	195222	66.5
Cemento	73088	20.7	56964	19.4
Losetas, terrazos	3187	0.9	9176	3.1
Parquet o madera pulida	5281	1.5	10419	3.5
Madera, entablados	11565	3.3	20317	6.9
Laminas asfálticas	757	0.2	697	0.2
Otro	1387	0.4	789	0.3

Indicadores de pobreza de las regiones de Puno y Cusco

VARIABLE / INDICADOR	Dpto. de PUNO		Dpto. de CUSCO	
	Número	%	Número	%
POBLACION				
Población Censada	1268441		1171403	
Población en viviendas particulares con ocupantes presentes	1250491		1146952	
POBREZA MONETARIA				
Incidencia de pobreza total	872007	67.2	687753	57.4
Incidencia de pobreza extrema	395219	29.9	339604	27.8
Indicadores de intensidad de la pobreza				
Brecha de pobreza total		26.6		21.6
Severidad de pobreza total		13.3		10.8
Indicador de desigualdad				
Coefficiente de Gini		0.4		0.4
Gasto per cápita				
Gasto per cápita en nuevos soles	208.6		261.2	
Gasto per cápita a precios de Lima Metropolitana	270		341.1	
POBREZA NO MONETARIA				
Población en hogares por número de Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI)				
Con al menos una NBI	661767	52.9	568724	49.6
Con 2 o mas NBI	230164	18.4	212061	18.5
Con una NBI	431603	34.5	356663	31.1
Con dos NBI	176907	14.1	150542	13.1
Con tres NBI	45699	3.7	49937	4.4
Con cuatro NBI	7103	0.6	10258	0.9
Con cinco NBI	455	0.0	1324	0.1
Población en hogares por tipo de Necesidad Básica Insatisfecha (NBI)				
Población en viviendas con características físicas inadecuadas	121945	9.8	96516	8.4
Población en viviendas con hacinamiento	244857	19.6	242954	21.2
Población en viviendas sin desagüe de ningún tipo	455677	36.4	350118	30.5
Población en hogares con niños que no asisten a la escuela	47360	7.3	50557	7.7
Población en hogares con alta dependencia económica	83362	6.7	115065	10.0
Hogares por número de Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI)				
Con al menos una NBI	184693	50.8	138988	45.7
Con 2 o mas NBI	53426	14.7	42444	14.0
Con una NBI	131267	36.1	96544	31.8
Con dos NBI	44266	12.2	32064	10.5
Con tres NBI	7955	2.2	8532	2.8
Con cuatro NBI	1138	0.3	1647	0.5
Con cinco NBI	67	0.0	201	0.1
Hogares por tipo de Necesidad Básica Insatisfecha (NBI)				
Hogares en viviendas con características físicas inadecuadas	39238	10.8	26026	8.6
Hogares en viviendas con hacinamiento	43850	12.1	43553	14.3
Hogares en viviendas sin desagüe de ningún tipo	142350	39.2	95701	31.5
Hogares con niños que no asisten a la escuela	8922	6.8	9134	7.2
Hogares con alta dependencia económica	14191	3.9	19447	6.4

VARIABLE / INDICADOR	Dpto. de PUNO		Dpto. de CUSCO	
	Número	%	Número	%
HOGAR				
Total de hogares en viviendas particulares con ocupantes presentes	363432		303974	
Sin agua, ni desagüe, ni alumbrado eléctrico	78497	21.6	45086	14.8
Sin agua, ni desagüe de red	114338	31.5	63734	21.0
Sin agua de red o pozo	112068	30.8	105848	34.8
Sin agua de red	216872	59.7	104941	34.5
Sin alumbrado eléctrico	151602	41.7	105265	34.6
Con piso de tierra	263521	72.5	199613	65.7
Con una habitación	99872	27.5	82031	27.0
Sin artefactos electrodomésticos	92835	25.5	39889	13.1
Sin servicio de información ni comunicación	271836	74.8	200082	65.8
Que cocinan con kerosene, carbón, leña, bosta/estiercol y otros	262388	72.2	195538	64.3
Que cocinan con kerosene, carbón, leña, bosta/estiercol y otros sin chimenea en la cocina	216401	59.5	144532	47.5
Que cocinan con carbón, leña, bosta/estiercol sin chimenea en la cocina	203359	56.0	139735	46.0
EMPLEO				
PEA ocupada sin seguro de salud	372996	82.5	259102	62.1
PEA ocupada con trabajo independiente y que tienen a lo más educación secundaria	207352	45.9	173530	41.6
Tasa de autoempleo y empleo en microempresa (TAEMI)		80.2		75.1
Porcentaje de fuerza laboral con bajo nivel educativo (PTBNE)		40.3		37.6
Porcentaje de fuerza laboral analfabeta (PTA)		9.3		9.7
EDUCACION				
Población en edad escolar (6 a 16 años) que no asiste a la escuela y es analfabeta	3976	1.3	5401	1.8
Edad promedio de los que asisten a sexto grado de educación primaria		12.4		12.5
Edad promedio de los que asisten a quinto año de secundaria		16.7		16.9
Población analfabeta de 6 a 11 años que tiene 2º a 6º grado de educación primaria	460	0.3	1159	0.7
Tasa de analfabetismo				
Total	105833	12.2	107050	13.9
Femenino	83252	19.0	81752	21.0
SALUD				
Población que no tiene ningún seguro de salud	927470	73.1	586328	50.1
Población con Seguro Integral de Salud (SIS)	208008	16.4	416213	35.5
IDENTIDAD				
Población de 0 a 17 años de edad que no tiene partida de nacimiento	3539	0.7	7113	1.5
Población de 18 a más años de edad que no tiene DNI	17578	2.2	24844	3.6
Población de 18 y más años que no tienen DNI ni partida de nacimiento	2568	0.3	3778	0.5

Base de datos de la inclusión financiera de la región de Puno, período 2005-2019

ACCESO											
Puntos de atención de sistema financiero				Número de oficinas			Número de cajeros		Número de canales de atención	USO	
Año	Porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención del Sistema Financiero en la región de Puno, período 2005 – 2019.	Porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención en la región de Puno, período 2005 – 2019.	Porcentaje de distritos con dos tipos de punto de atención en la región de Puno, período 2005 – 2019.	Porcentaje de distritos con oficinas, ATMs y cajeros corresponsales en la región de Puno, período 2005 – 2019.	Número de oficinas / 100 mil habitantes adultos en la región de Puno, período 2005 – 2019.	Número de ATMs / 100 mil habitantes adultos en la región de Puno, período 2005 – 2019.	Número de Cajeros corresponsales / 100 mil habitantes adultos en la región de Puno, período 2005 – 2019.	Número de atención por cada 100 mil habitantes adultos en la región de Puno, período 2005 – 2019.	Número de canales de atención por cada 1000 Km ² en la región de Puno, período 2005 – 2019.	Porcentaje de deudores / población adulta, período 2005 – 2019.	Porcentaje con créditos a la micro y pequeña empresa como porcentaje de los deudores total en la región de Puno, período 2005 – 2019.
2005	17.43	78.95	21.05	21.00	6	4	3	10	1	3.45	71
2006	17.43	68.42	10.53	21.05	6	3	2	11	1	7.92	71
2007	17.43	63.16	21.05	15.79	6	5	3	14	2	9.44	71
2008	17.43	63.16	15.79	21.05	9	6	5	19	2	11.22	71
2009	19.27	61.90	23.81	34.62	10	6	8	24	3	14.17	71
2010	19.27	52.38	14.29	33.33	11	7	12	30	3	15.7	71
2011	22.02	58.33	8.33	33.33	12	9	16	38	4	18.29	72
2012	28.44	64.52	6.45	29.03	15	11	25	52	6	20.81	73
2013	34.86	52.63	23.68	23.68	17	12	37	66	8	22.73	72
2014	45.87	60.00	22.00	29.82	19	19	89	126	14	23.81	71
2015	73.39	72.50	15.00	12.50	19	41	139	199	23	22.94	71
2016	77.27	65.88	14.12	20.00	18	14	75	109	11	23.80	70
2017	92.73	70.59	11.76	17.65	20	38	206	266	30	25.56	70
2018	92.73	68.63	14.71	16.67	20	37	251	310	35	26.27	70
2019	92.73	69.00	16.67	17.65	21	58	284	364	43	27.45	69

Nota: SBS, registro estadístico de inclusión financiera período 2005 al 2019 de la región de Puno. www.sbs.gob.pe.

Base de datos de la inclusión financiera de la región de Cusco, período 2005-2019

ACCESO											
Puntos de atención de sistema financiero				Número de oficinas			Número de cajeros		Número de canales de atención	USO	
Año	Porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención del Sistema Financiero en la región de Cusco, período 2005 – 2019.	Porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención en la región de Cusco, período 2005 – 2019.	Porcentaje de distritos con dos tipos de punto de atención en la región de Cusco, período 2005 – 2019.	Porcentaje de distritos con oficinas, ATMs y cajeros corresponsales en la región de Cusco, período 2005 – 2019.	Número de oficinas / 100 mil habitantes adultos en la región de Cusco, período 2005 – 2019.	Número de ATMs / 100 mil habitantes adultos en la región de Cusco, período 2005 – 2019.	Número de Cajeros / 100 mil habitantes adultos en la región de Cusco, período 2005 – 2019.	Número de atención por cada 100 mil habitantes adultos en la región de Cusco, período 2005 – 2019.	Número de canales de atención por cada 1000 Km2 en la región de Cusco, período 2005 – 2019.	Porcentaje de deudores / población adulta, período 2005 – 2019.	Porcentaje con créditos a la micro y pequeña empresa como porcentaje de los deudores total en la región de Cusco, período 2005 – 2019.
2005	15.74	70.50	29.41	19.00	7	13	7	20	2	8.23	61
2006	22.22	50.00	29.17	20.83	6	13	6	25	2	7.86	61
2007	22.22	45.83	25.00	29.17	9	15	10	34	3	9.83	61
2008	22.22	41.67	16.67	41.67	11	18	22	52	4	11.5	61
2009	24.07	46.15	19.22	14.29	13	21	32	66	6	14.85	61
2010	27.78	46.67	6.67	46.67	16	24	35	75	7	16.87	61
2011	29.63	37.50	15.63	46.88	17	28	52	97	10	19.11	62
2012	32.41	37.14	14.29	48.57	19	33	70	122	12	20.68	61
2013	44.44	47.92	16.67	35.42	21	36	110	167	16	23.57	60
2014	52.78	54.39	15.79	18.00	23	54	205	282	28	26.71	62
2015	71.17	64.56	13.92	21.52	24	128	274	426	43	27.4	62
2016	88.39	49.49	27.27	23.23	24	39	168	231	20	29.79	60
2017	94.64	72.64	9.43	17.92	26	121	570	719	71	32.34	58
2018	96.43	71.30	9.26	19.44	26	121	712	861	86	33.75	58
2019	98.21	72.00	10.00	20.44	26	167	771	965	99	34.39	58

