



Esta obra está bajo una [Licencia Creative Commons Atribución- NoComercial-Compartirigual 2.5 Perú](http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/).

Vea una copia de esta licencia en <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/>



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN -TARAPOTO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



**Incidencia de la bancarización en la inclusión financiera de las Cajas
Municipales en el distrito de Tarapoto, años 2015 - 2018**

Tesis para optar el Título Profesional de Economista

AUTORES:

Euge David Guardamino Tuesta

Jhor Elzer Tarifeño Arévalo

ASESOR:

Econ. Danny Oldy Encomenderos Dávalos

Tarapoto – Perú

2019

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN -TARAPOTO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



**Incidencia de la bancarización en la inclusión financiera de las Cajas
Municipales en el distrito de Tarapoto, años 2015 - 2018**

AUTORES:

Euge David Guardamino Tuesta


Jhor Elzer Tarifeño Arévalo

Sustentado y aprobado el 20 de setiembre del 2019, por los siguientes jurados:


.....
Econ. M. Sc. Réniger Sousa Fernández
Presidente


.....
Econ. M. Sc. Juan Zegarra Chung
Secretario


.....
CPCC. Mtro. Ausver Saavedra Vela
Vocal


.....
Econ. Danny Oldy Encomenderos Dávalos
Asesor

Declaratoria de autenticidad

Euge David Guardamino Tuesta, con DNI N° 45464563 y **Jhor Elzer Tarifeño Arévalo**, con DNI N° 71608696, egresados de la Facultad de Ciencias Económicas, Escuela Profesional Economía, autores de la tesis titulada: **Incidencia de la bancarización en la inclusión financiera de las Cajas Municipales en el distrito de Tarapoto, años 2015 - 2018**.

Declaramos bajo juramento que:

1. La tesis presentada es de nuestra autoría.
2. La redacción fue realizada respetando las citas y referencias de las fuentes bibliográficas consultadas.
3. Toda la información que contiene la tesis no ha sido auto plagiada;
4. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido alterados ni copiados, por tanto, la información de esta investigación debe considerarse como aporte a la realidad investigada.

Por lo antes mencionado, asumimos bajo responsabilidad las consecuencias que deriven de nuestro accionar, sometiéndonos a las leyes de nuestro país y normas vigentes de la Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto.

Tarapoto, 20 de setiembre del 2019.



.....
Bach. Euge David Guardamino Tuesta
DNI N° 45464563



.....
Bach. Jhor Elzer Tarifeño Arévalo
DNI N° 71608696

Formato de autorización NO EXCLUSIVA para la publicación de trabajos de investigación, conducentes a optar grados académicos y títulos profesionales en el Repositorio Digital de Tesis

1. Datos del autor:

Apellidos y nombres:	Guardamino Justa Coge David.		
Código de alumno :		Teléfono:	943931498
Correo electrónico :	dguardaminotuesta@gmail.com DNI: 45464563		

(En caso haya más autores, llenar un formulario por autor)

2. Datos Académicos

Facultad de:	Ciencias Económicas
Escuela Profesional de:	Economía

3. Tipo de trabajo de investigación

Tesis	(X)	Trabajo de investigación	()
Trabajo de suficiencia profesional	()		

4. Datos del Trabajo de investigación

Título :	Incidencia de la bancarización en la inclusión financiera de las Cajas Municipales en el distrito de Tarapoto, años 2015-2018
Año de publicación:	2019

5. Tipo de Acceso al documento

Acceso público *	(X)	Embargo	()
Acceso restringido **	()		

Si el autor elige el tipo de acceso abierto o público, otorga a la Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto, una licencia **No Exclusiva**, para publicar, conservar y sin modificar su contenido, pueda convertirla a cualquier formato de fichero, medio o soporte, siempre con fines de seguridad, preservación y difusión en el Repositorio de Tesis Digital. Respetando siempre los Derechos de Autor y Propiedad Intelectual de acuerdo y en el Marco de la Ley 822.

En caso que el autor elija la segunda opción, es necesario y obligatorio que indique el sustento correspondiente:

--

6. Originalidad del archivo digital.

Por el presente dejo constancia que el archivo digital que entrego a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, como parte del proceso conducente a obtener el título profesional o grado académico, es la versión final del trabajo de investigación sustentado y aprobado por el Jurado.

7. Otorgamiento de una licencia **CREATIVE COMMONS**

Para investigaciones que son de acceso abierto se les otorgó una licencia *Creative Commons*, con la finalidad de que cualquier usuario pueda acceder a la obra, bajo los términos que dicha licencia implica

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/>

El autor, por medio de este documento, autoriza a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, publicar su trabajo de investigación en formato digital en el Repositorio Digital de Tesis, al cual se podrá acceder, preservar y difundir de forma libre y gratuita, de manera íntegra a todo el documento.

Según el inciso 12.2, del artículo 12º del Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar grados académicos y títulos profesionales - RENATI "Las universidades, instituciones y escuelas de educación superior tienen como obligación registrar todos los trabajos de investigación y proyectos, incluyendo los metadatos en sus repositorios institucionales precisando si son de acceso abierto o restringido, los cuales serán posteriormente recolectados por el Repositorio Digital RENATI, a través del Repositorio ALICIA".


Firma y huella del Autor

8. Para ser llenado en el Repositorio Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto de la UNSM - T.

Fecha de recepción del documento.

26 / 01 / 2021


Ing. M. Sc. Alfredo Ramos Perea
Responsable

***Acceso abierto:** uso lícito que confiere un titular de derechos de propiedad intelectual a cualquier persona, para que pueda acceder de manera inmediata y gratuita a una obra, datos procesados o estadísticas de monitoreo, sin necesidad de registro, suscripción, ni pago, estando autorizada a leerla, descargarla, reproducirla, distribuirla, imprimirla, buscarla y enlazar textos completos (Reglamento de la Ley No 30035).

**** Acceso restringido:** el documento no se visualizará en el Repositorio.

Formato de autorización NO EXCLUSIVA para la publicación de trabajos de investigación, conducentes a optar grados académicos y títulos profesionales en el Repositorio Digital de Tesis

1. Datos del autor:

Apellidos y nombres: Tarifeño Arévalo Jhor Elzer	
Código de alumno : 098453	Teléfono: 934187761
Correo electrónico : Jhortari@gmail.com	DNI: 71608696

(En caso haya más autores, llenar un formulario por autor)

2. Datos Académicos

Facultad de: Ciencias Económicas
Escuela Profesional de: Economía.

3. Tipo de trabajo de investigación

Tesis	(X)	Trabajo de investigación	()
Trabajo de suficiencia profesional	()		

4. Datos del Trabajo de investigación

Título : Incidencia de la bancarización en la inclusión financiera de las cajas Municipales en el distrito de Tarapoto, años 2015 -2018
Año de publicación:

5. Tipo de Acceso al documento

Acceso público *	(X)	Embargo	()
Acceso restringido **	()		

Si el autor elige el tipo de acceso abierto o público, otorga a la Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto, una licencia **No Exclusiva**, para publicar, conservar y sin modificar su contenido, pueda convertirla a cualquier formato de fichero, medio o soporte, siempre con fines de seguridad, preservación y difusión en el Repositorio de Tesis Digital. Respetando siempre los Derechos de Autor y Propiedad Intelectual de acuerdo y en el Marco de la Ley 822.

En caso que el autor elija la segunda opción, es necesario y obligatorio que indique el sustento correspondiente:

--

6. Originalidad del archivo digital.

Por el presente dejo constancia que el archivo digital que entrego a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, como parte del proceso conducente a obtener el título profesional o grado académico, es la versión final del trabajo de investigación sustentado y aprobado por el Jurado.

7. Otorgamiento de una licencia *CREATIVE COMMONS*

Para investigaciones que son de acceso abierto se les otorgó una licencia *Creative Commons*, con la finalidad de que cualquier usuario pueda acceder a la obra, bajo los términos que dicha licencia implica

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/>

El autor, por medio de este documento, autoriza a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, publicar su trabajo de investigación en formato digital en el Repositorio Digital de Tesis, al cual se podrá acceder, preservar y difundir de forma libre y gratuita, de manera íntegra a todo el documento.

Según el inciso 12.2, del artículo 12° del Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar grados académicos y títulos profesionales - RENATI "Las universidades, instituciones y escuelas de educación superior tienen como obligación registrar todos los trabajos de investigación y proyectos, incluyendo los metadatos en sus repositorios institucionales precisando si son de acceso abierto o restringido, los cuales serán posteriormente recolectados por el Repositorio Digital RENATI, a través del Repositorio ALICIA".


Firma y huella del Autor

8. Para ser llenado en el Repositorio Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto de la UNSM - T.

Fecha de recepción del documento.

26 / 01 / 2021



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN - T.
Repositorio Digital de Ciencia, Tecnología e
Innovación de Acceso Abierto - UNSM-T.

Ing. M. Sc. Alfredo Ramos Perea
Responsable

***Acceso abierto:** uso lícito que confiere un titular de derechos de propiedad intelectual a cualquier persona, para que pueda acceder de manera inmediata y gratuita a una obra, datos procesados o estadísticas de monitoreo, sin necesidad de registro, suscripción, ni pago, estando autorizada a leerla, descargarla, reproducirla, distribuirla, imprimirla, buscarla y enlazar textos completos (Reglamento de la Ley No 30035).

** **Acceso restringido:** el documento no se visualizará en el Repositorio.

Dedicatoria

A Dios:

Por su bendición y amor incomparable.

A mis padres:

Por su amor, y apoyo incondicional en mi formación profesional.

A mi compañera de vida:

Por ser soporte en cada momento de mi vida.

A mi hijo:

Por ser mi mayor motivo de superación.

Jhor Elzer.

 Mi tesis se lo dedico con todo el amor del mundo a mi hija Valeria, eres el regalo más bello que tengo en la vida, llegaste a ordenar todo en mí, eres la motivación de ser una persona correcta, y de darme esas fuerzas cada día de seguir adelante y crear un futuro mejor para mí y para ti.

David.

Agradecimientos

A mis queridos docentes, por todas sus enseñanzas y apoyo en mi desarrollo profesional. Al Econ. Danny Oldy Encomenderos Dávalos por ser guía constante en el desarrollo de la presente investigación, que sin él todo el trabajo no hubiera tentado a ser el mejor.

Jhor Elzer.

A mi familia quienes han destinado tiempo para enseñarme hacer las cosas correctas, por brindarme aportes invaluable de amor, unión, esperanza y mucha fe que todo será mejor cada día.

A mis docentes, personas con gran sabiduría quienes me brindaron conocimientos para llegar al punto donde me encuentro.

David.

Índice general

Dedicatoria	vi
Agradecimientos	vii
Índice General.....	viii
Índice de tablas.....	x
Índice de figuras.....	xi
Resumen	xii
Abstract.....	xiii
Introducción.....	1
CAPÍTULO I: REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA	5
1.1 Antecedentes del estudio del problema.....	5
1.1.1 Antecedentes internacionales.....	5
1.1.2 Antecedentes nacionales.....	5
1.1.3 Antecedentes regionales.....	9
1.2 Formulación del problema.....	10
1.3 Objetivos.....	10
1.4 Justificación de la investigación	10
1.5 Fundamento teórico científico	11
1.5.1 Antecedentes de la investigación	11
1.6 Bases teóricas	19
1.6.1 Teoría de la Bancarización	19
1.6.2 Teoría de la Inclusión Financiera	21
1.7 Definición de términos básicos	25
CAPÍTULO II: MATERIAL Y METODOS	27
2.1 Hipótesis de investigación.....	27
2.2 Sistema de variables.....	27
2.2.1 Identificación de variables.....	27
2.2.2 Operacionalización de las variables.....	28

2.3	Tipo y nivel de investigación.....	29
2.4	Diseño de investigación.....	29
2.5	Población y muestra.....	30
2.6	Técnicas de recolección de datos.....	30
2.7	Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	31
2.8	Materiales y métodos.....	31
CAPÍTULO III: RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....		33
3.1	Discusión.....	41
3.2	Contrastación de hipótesis.....	42
CONCLUSIONES.....		45
RECOMENDACIONES.....		46
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....		47
ANEXOS.....		51

Índice de tablas

Tabla 1. Número de cajeros automáticos (ATMs) por cada 10,000 Hb.	33
Tabla 2. Población estimada del distrito de Tarapoto.	34
Tabla 3. Número de oficinas por cada 100,000 Hb.	34
Tabla 4. Cajeros corresponsales (POS).	35
Tabla 5. Porcentaje de la población que vive en el distrito con presencia del sistema Financiero.	36
Tabla 6. Posibilidad de utilizar servicios financieros.	37
Tabla 7. Frecuencia de respuestas a encuesta de sondeo de opinión.	43

Índice de figuras

Figura 1. Índice de bancarización (depósitos/PBI) a nivel departamental.	9
Figura 2. Dinámica de la inclusión financiera.	22
Figura 3. Dimensiones de la inclusión financiera.	25
Figura 4. Frecuencia y continuidad del uso de los servicios financieros.....	38
Figura 5. Continuidad de utilización de los servicios financieros.....	39
Figura 6. Grado de satisfacción de usuarios de los servicios financieros.....	40

Resumen

El objetivo de la presente investigación consiste en: Evaluar la incidencia de la bancarización en la inclusión financiera de las cajas municipales en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018. La metodología utilizada parte de la selección de una muestra por conveniencia y está constituida por 07 Cajas Municipales del distrito de Tarapoto aplicándose una encuesta a 35 usuarios, 15 por cada caja municipal, a conveniencia, y el acervo documentario específico, coincidente con la población. La investigación es aplicada en el nivel descriptivo-explicativa y el diseño de la misma es No Experimental transeccional, mediante el uso de los método inductivo-deductivo y analítico – sintético así como de técnicas e instrumentos de recolección de datos utilizando como instrumentos el análisis documental y el sondeo de opinión, se procedió al procesamiento y análisis de datos, para la contrastación de la hipótesis planteada. Los resultados de la investigación así como la discusión de éstos demuestran que la bancarización ha tenido incidencia positiva en la inclusión financiera de las cajas municipales, sin embargo sus niveles son bajos y esto se debe a su vez a bajos niveles de profundidad y cobertura así como de acceso y uso de los servicios financieros del sistema financiero: cajas municipales, pero percibidos en calidad con grado de satisfacción positivo por parte de los usuarios, según el sondeo de opinión, contrastándose las hipótesis general y específicas con las técnicas utilizadas.

Palabras clave: Bancarización, inclusión financiera, sistema financiero, servicios financieros.

Abstract

The aim of this research is: To evaluate the impact of banking penetration on the financial inclusion of the municipal savings banks in the district of Tarapoto, years 2015 - 2018. The methodology used is based on the selection of a sample for convenience and consists of seven municipal savings banks in the district of Tarapoto, applying a survey to 35 users, 15 for each municipal savings bank, for convenience, and the specific documentary collection, coinciding with the population. The research is applied, with descriptive-explicative level and the design is not transactional experimental, through the use of inductive-deductive and analytical- synthetic methods as well as techniques and instruments of data collection using as instruments the documentary analysis and the opinion survey. Data processing and analysis was carried out to test the hypothesis. he results of the research as well as the discussion show that bankarization has had a positive impact on the financial inclusion of the municipal savings banks, however its levels are low. This is due to the low levels of depth and coverage, as well as access and use of the financial services of the financial system: municipal funds, perceived in term of quality, based on the degree of positive satisfaction of the users, according to the opinion survey, contrasting the general and specific hypotheses with the used techniques.

Key words: Banking, financial inclusion, financial system, financial services.



Introducción

Es indudable que la bancarización y por ende la inclusión financiera es y ha sido una preocupación constante de los diferentes gobiernos, empero, en los últimos años esta preocupación se ha traducido en políticas y estrategias, avances significativos que se reflejan en mejores índices a nivel nacional, en tanto incorpora al sistema financiero a poblaciones excluidas, sobre toda de la periferia urbana y de las zonas rurales, como parte de la lucha contra la pobreza. Las Cajas Municipales que se han extendido a nivel nacional y regional son signos significativos de este avance, pese a que aún existen brechas por cerrar en este tema.

El distrito de Tarapoto y en particular la ciudad, no es exento a este escenario pues a la banca tradicional se ha sumado de manera competitiva el sistema de cajas municipales, que denotan movimientos tanto en el ámbito urbano como es la red de canales que tienen como parte de la diversificación de la oferta de servicios financieros.

La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) elaborada por la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera creada por el Decreto Supremo N° 029-2014-EF y, la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) aprobada mediante el Decreto Supremo N° 255-2019-EF, apuntan en esta dirección, es decir hacia mejorar el acceso, uso y la calidad de los servicios financieros, para lo cual se ha planteado 05 objetivos prioritarios que es bueno enunciar:

1. Generar una mayor confianza de todos los segmentos de la población en el sistema financiero.
2. Contar con una oferta de servicios financieros suficiente y adecuada a las necesidades de la población.
3. Mitigar las fricciones en el funcionamiento del mercado.
4. Desarrollar infraestructura de telecomunicaciones y plataformas digitales para incrementar la cobertura de servicios financieros.
5. Fortalecer los mecanismos de articulación de esfuerzos institucionales.

Estos objetivos prioritarios constituyen una respuesta a la siguiente problemática

“Sin embargo, la inclusión financiera en el Perú es aún insuficiente y baja en relación a niveles internacionales, lo cual constituye un problema público, en tanto restringe la contribución del sistema financiero al crecimiento económico, a la productividad y competitividad y a la reducción de la pobreza y las desigualdades. Es innegable que se han logrado avances importantes en los últimos años: por ejemplo, entre el 2015 y 2018, la proporción de adultos con al menos una cuenta en el sistema se incrementó de 29% a 38% (ENAH0 2015 Y 2018) y la correspondiente a créditos pasó de 30% a 33% entre el 2013 y 2018 (SBS, 2018). No obstante, estas cifras revelan que un gran porcentaje de la población concentrada principalmente en los segmentos más vulnerables, no tiene participación en el sistema financiero” (PNIF, 2019, p. 6)

En este sentido, la PNIF define como el problema central de la inclusión financiera como “Población con bajo nivel de acceso y uso de servicios financieros de calidad” (PNIF, 2019, p. 14)

Como quiera que los estudios de la bancarización e inclusión financiera son escasos a nivel provincial peor a nivel distrital, este trabajo de investigación apunta con la información disponible a sentar las bases de futuras investigaciones de un tema tan importante a lo que se ha sumado la necesidad de la transformación digital tanto de oferta como de demanda de los servicios financieros.

En esta perspectiva se planteó la siguiente hipótesis principal: La bancarización ha tenido incidencia positiva en la inclusión financiera de las cajas municipales del distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018.

El objetivo general que delimitó el curso de la investigación fue el siguiente: Evaluar la incidencia de la bancarización en la inclusión financiera de las cajas municipales en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018.

Al constituir una investigación descriptiva-explicativa, la variable independiente se denomina, bancarización y la variable dependiente, inclusión financiera, encontrándose evidencias de que éstas tienen que ver con acceso, uso y calidad, en lo cual se basa la formulación de la hipótesis planteada.

En consideración a los párrafos precedentes se han planteado los objetivos específicos para el desarrollo investigativo determinando el nivel de bancarización y de la inclusión financiera alcanzado en el distrito de Tarapoto en el período de estudio, que

permitió a su vez evaluar la incidencia, para cuya contrastación se recurrió a las evidencias documentales y a la técnica de sondeo de opinión.

Para el desarrollo investigativo se ha utilizado el enfoque cuantitativo a través de los método analítico-sintético e inductivo-deductivo, para lo cual se ha recurrido a técnicas del análisis documental, el fichaje y la encuesta a través de sus instrumentos, fichas de información, fichas de bibliográficas, de resumen y, a través del sondeo de opinión, respectivamente, para la recolecta de datos, cuyo tratamiento e interpretación ha conllevado a resultados para cada objetivo específico planteado. La discusión de los resultados permitió la contrastación de la hipótesis y arribar a las conclusiones.

La lógica investigativa de presenta a continuación:

Problema general

¿Cuál es la incidencia de la bancarización en la inclusión financiera de las cajas municipales en el distrito de Tarapoto, años 2015 - 2018?

Problemas específicos

¿Cuál es el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018?

¿Cuál es el nivel de inclusión financiera en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018.

Objetivos

Objetivo General

Evaluar la incidencia de la bancarización en la inclusión financiera en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018.

Objetivos específicos:

Determinar el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018.

Determinar el nivel de inclusión financiera en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018.

Hipótesis

Hipótesis principal

La bancarización ha tenido incidencia positiva en la inclusión financiera de las cajas municipales en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018.

Hipótesis específicas

La bancarización en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018, es de nivel bajo.

La inclusión financiera en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018, es de nivel bajo.

Los capítulos que componen el presente informe son cuatro. En el capítulo I, trata de la revisión bibliográfica donde se resume los antecedentes, internacionales y nacionales cuyas investigaciones están vinculados al tema de investigación. Asimismo, los fundamentos teórico científico en los cuales se sustentan las variables del tema investigativo.

En el capítulo II, trata de material y métodos utilizados en el desarrollo de la investigación como procedimientos metodológicos para el logro de los objetivos planteados.

En el capítulo III se presenta los resultados de la investigación a partir de la presentación de tablas y figuras que dan respuesta a los problemas y objetivos planteados hasta la discusión que ha permitido compararlos con los autores mencionados en la parte de antecedentes.

Finalmente, se abordan las conclusiones y recomendaciones a la se ha llegado producto del propio desarrollo de la investigación.

CAPÍTULO I

REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA

1.1. Antecedentes del estudio del problema

Los antecedentes del trabajo de investigación se sustentan en las siguientes informaciones.

1.1.1. Antecedentes internacionales

Pérez y Titelham, (2018) de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) en el libro *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca y desarrollo*, exponen diversos temas relacionados en el contexto de los países de América Latina y el Caribe que requiere de una gama de instrumentos innovadores para hacer frente a la heterogeneidad productiva que caracteriza a la región, aunado a problemas de inclusión efectiva de las pymes, el cierre de las brechas de infraestructura, la creación de instrumentos financieros que fomenten el comercio internacional y el fortalecimiento de la complementariedad entre los intermediarios financieros públicos y privados. (Pérez, E. y Titelham, E., 2018, p.18).

Más adelante, resumen los datos que explican esta problemática y cuya citación enriquece de manera cuantitativa la situación de la inclusión financiera a nivel internacional:

América Latina y el Caribe es una de las regiones que cuentan con menores niveles de inclusión financiera relativa. En promedio, menos de la mitad de las personas mayores de 15 años (45,8%) de la región tienen acceso al sistema financiero. Este nivel es menor que el promedio mundial (61%) y se sitúa considerablemente por debajo del registrado en regiones desarrolladas como América del Norte y Europa Occidental (ambas con un 93,3% aproximadamente). También es inferior al que presentan la mayoría de las regiones en desarrollo, incluidas Asia Oriental y el Pacífico, Europa Oriental y Asia Central, y el Oriente Medio y África del Norte (71,6%, 58,2% y 52,8%, respectivamente). Los niveles de acceso financiero en América Latina y el Caribe, además de ser comparativamente bajos, son muy desiguales. En la región, la proporción de adultos que acceden al sistema formal situados en los estratos correspondientes al 60% de mayores ingresos supera en 1,5 veces la proporción de acceso de los estratos correspondientes al 40% de menores ingresos, relación que se sitúa solo por debajo de la registrada en África Subsahariana. (Pérez, E. y Titelham, E., 2018, p.22).

1.1.2 Antecedentes nacionales

La bancarización, consiste en formalizar todas las operaciones y canalizarlas a través de medios legales que permiten identificar su origen y destino y que el Estado pueda ejercer

sus facultades de fiscalización contra la evasión tributaria, el lavado de activos y otros delitos. SUNAT (2018).

Para este propósito, según Zavala, V. (2018), el Estado expidió el Decreto Supremo N° 150-2007-EF Texto Único Ordenado de la Ley 28194 para la lucha contra la evasión y para la formalización de la economía, modificado con la Ley N° 30730 denominada Ley de Bancarización, en los artículos 3, 5 y 7 del citado decreto supremo, introduciendo cambios importantes en la ley de bancarización. Como se recordará, desde enero del 2004 está vigente la Ley 28194 (TUO D.S. 150-2007-EF), que establece la obligación de utilizar el sistema financiero cuando las personas y empresas realicen determinadas operaciones que representen un riesgo de evasión tributaria y cualquier otra mala práctica que vaya en contra de la formalización de la economía del país. (Zavala, 2018, p. 16).

La problemática sobre bancarización e inclusión financiera en Perú, es analizada por Graham, O. (2013) en la revista digital conexionesan, la cual está caracterizada por la baja accesibilidad de la población al sistema financiero, la necesidad de definir una política de estado al respecto para fomentar la capacidad de ahorro a la par de la educación financiera a la población, de esta manera, explican:

En el Perú solo el 20% de la población adulta tiene una cuenta en una institución financiera formal, en esta misma línea las economías en desarrollo concentran el 90% de la población mundial no bancarizada, evidenciándose la urgencia del diseño e implementación de políticas de inclusión financiera. (...).

No obstante, la dispersión y desarticulación de estas iniciativas hace necesario el esfuerzo de diseñar una estrategia nacional de inclusión financiera y potenciar y articular los esfuerzos individuales. Cabe resaltar que aquellos países que han mostrado las experiencias más exitosas en estrategias de inclusión financiera son los que han definido una política de Estado de inclusión financiera, estableciendo una visión clara acerca de los retos y oportunidades que enfrenta su sistema financiero y los objetivos de mediano y largo que desean lograr en sus respectivas economías.

De esta forma, para el éxito de la estrategia es imprescindible un elevado nivel de coordinación y respaldo político hacia las instituciones que la conforman.

Generalmente se piensa que el acceso al crédito en el sistema financiero es el mejor mecanismo de inclusión financiera; sin embargo, este acceso puede convertirse en una fuente de exclusión, si no se tiene un manejo adecuado y un flujo de ingresos que lo sustente. Esto se refleja en los casos de las personas que acceden por primera vez a créditos, sin una adecuada evaluación de su capacidad de pago y sin una adecuada información de las condiciones financieras, lo que puede conllevar al incumplimiento en el pago de la deuda, que a su vez genera información crediticia negativa en las centrales de riesgo.

Además, puntualizan que el punto de partida de la inclusión financiera es el desarrollo de la capacidad de ahorro acompañada de una adecuada educación financiera para la adquisición de conocimientos y capacidades financieras. (Graham, O., 2013, p. 1)

Por su parte la Superintendencia de Banca y Seguros – SBS (2017) expone la problemática sobre el tema utilizando indicadores de medición evidenciando que a pesar de las brechas con relación a otros países de la región, hay una mejora en la accesibilidad a nivel país y el uso de los servicios financieros a nivel descentralizado:

...los niveles de intermediación mostraron un importante incremento, producto del mayor crecimiento relativo del volumen de créditos y depósitos en relación al PBI. En los últimos cinco años, el ratio de créditos sobre PBI pasó de 32,3% a 39,3%, en tanto que el ratio de depósitos sobre PBI aumentó de 33,9% a 37,8%. Aunque estos indicadores miden el grado de intermediación del sistema financiero, el propósito de este reporte es presentar indicadores que permitan medir la evolución de la inclusión financiera, entendida ésta como el acceso y uso de los servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población. (...)

A nivel agregado, una medida que aproxima el acceso de la población a los servicios financieros es la suma de los puntos de atención que están disponibles a los clientes de cada una de las empresas del sistema financiero. Así, entre diciembre de 2012 y diciembre de 2017, el número de dichos puntos se incrementó en 114 839, entre oficinas, ATMs (se refiere a la Oferta de Cajeros Bancarios, por sus siglas en inglés), cajeros corresponsales y establecimientos de operaciones básicas, pasando de 211 a 757 puntos por cada 100 000 habitantes adultos. Este incremento obedeció principalmente a la expansión del número de cajeros corresponsales, lo cual ha permitido una mayor penetración de los servicios financieros a nivel nacional.

Esta expansión de la red de atención del sistema financiero ha sido acompañada de una notable descentralización geográfica de los servicios financieros. En efecto, el número de puntos de atención en las regiones fuera de Lima y Callao aumentó de 139 a 638 por cada 100 mil habitantes adultos, entre diciembre de 2012 y diciembre de 2017. La aproximación a la dimensión de acceso de la inclusión financiera resulta de multiplicar la infraestructura del sistema financiero por el número de empresas que en promedio comparten cada punto de atención, denominado ratio de compartición. Así, a diciembre de 2017, el sistema financiero contaba con una infraestructura de 58 801 puntos de atención, entre oficinas (4 542), cajeros automáticos (9 078), cajeros corresponsales (45 062) y establecimientos de operaciones básicas (119).

El ratio de compartición de los puntos de atención del sistema financiero fue 2,6. Los cajeros corresponsales registran el mayor ratio de compartición (2,8), seguidos de los ATM (2,7), mientras que las oficinas casi no se comparten (1,02). En cuanto al uso de los servicios financieros, durante los últimos cinco años se incorporaron 1,3 millones de deudores al sistema financiero, alcanzando los 6,7 millones de personas naturales con crédito a diciembre de 2017. Como resultado, el porcentaje de población adulta con crédito pasó de 29% a diciembre de 2012 a 33% a diciembre de 2017. En el mismo periodo, 458 mil micro y pequeños empresarios fueron

incorporados al sistema financiero, alcanzando a diciembre de 2017, alrededor de 2 millones de deudores Mype.

Esta mejora en el alcance y uso de los servicios financieros ha sido acompañada de una mayor profundización de estos servicios, a través de la incorporación al sistema financiero de clientes con menores ingresos. En este proceso han tenido un importante rol las entidades microfinancieras, las cuales presentan una mayor participación en dichos segmentos a diferencia de las entidades no especializadas en microfinanzas. Mientras que a diciembre de 2017, estas últimas concentraron el 19,3% de los créditos totales y 8,0% de los depósitos en los grupos más pobres (1, 2 y 3), las entidades microfinancieras destinaron el 43,3% del total de créditos y captaron el 25,9% de los depósitos en dichos segmentos. En relación a la participación en el sistema financiero según género, se observó que a diciembre 2017, si bien el porcentaje del número de deudores hombres es 3 puntos porcentuales superior en relación a las mujeres, la participación de mujeres presentó una tendencia creciente en los últimos cinco años. (SBS, 2017, pp. 3,4).

Por otra parte, el reporte Microscopio Global 2016 publicado por The Economist-Economist Intelligence Unit, (2016), analiza el panorama de expansión de los servicios financieros en 55 países en desarrollo (en el cual el Perú obtuvo por décimo año consecutivo el primer puesto), el uso de tecnologías digitales es cada vez más importante para la inclusión financiera. Por primera vez en siete años, Perú no ocupa el primer lugar solo: se le ha unido Colombia, que se había clasificado en segundo lugar el año pasado (2015). Si bien estos dos países siguen demostrando un excelente desempeño (y en el caso de Colombia se han fortalecido ciertos ámbitos), Hace falta incursionar en ofrecer servicios financieros digitales en el Perú pues aún no se ha adecuado a las necesidades de la población de menores ingresos. (The Economist-Economist Intelligence Unit ,2016, p.11).

En el reporte Microscopio Global 2018, exponen los resultados de este año donde Colombia y Perú ocupan los dos primeros lugares en la clasificación general en el Microscopio global de inclusión financiera 2018. Estos dos países también lideran el índice de Políticas Públicas y Apoyo P del Gobierno para la Inclusión financiera, donde un indicador clave de la coordinación de alto nivel es la estrategia de inclusión financiera de un país. La mayoría de los países en el Microscopio de 2018 tienen un plan de inclusión financiera, pero las estrategias en Colombia y Perú se destacan porque están respaldadas por comisiones con miembros de varias entidades gubernamentales, así como por objetivos específicos de inclusión. (The Economist-Economist Intelligence Unit ,2018, p.9).

Sin embargo con relación al avance de la inclusión financiera de 140 países, según Global Findex 2017, publicado en el Diario El Comercio (2018), la inclusión financiera es uno de los

grandes retos aún pendientes en el Perú. Según el índice elaborado por el Banco Mundial el 43% de los peruanos tiene una cuenta en el sistema financiero formal, la tasa más baja de Sudamérica. Colombia (46%), Paraguay (49%), Argentina (49%) y Bolivia (54%) nos sobrepasan en la lista regional, que es liderada por Chile con 74%. La poca inclusión financiera va amarrada a la alta informalidad y a la poca educación financiera en el país. (El Comercio, 2018, p. 3).

1.1.3 Antecedentes regionales

Según La Municipalidad Provincial de San Martín, el Ministerio de Vivienda, Construcción y Saneamiento y el Instituto Nacional de Desarrollo Urbano - INADUR (2011) en el Plan de Desarrollo Urbano de Tarapoto y Núcleos Urbanos de Morales y La Banda de Shilcayo: “La actividad financiera del área urbana constituido por la ciudad de Tarapoto, Morales y La Banda de Shilcayo, representa más del 60 % de la actividad financiera de la región San Martín y el 100 % de la actividad financiera de la provincia de San Martín, el volumen de transacciones, medido en depósitos recibidos y en créditos otorgados, es mayor en montos a cualquiera que se registran en las otras provincias de la región San Martín, incluida la provincia y la ciudad de Moyobamba que es la capital de la región San Martín”.(p. 104).

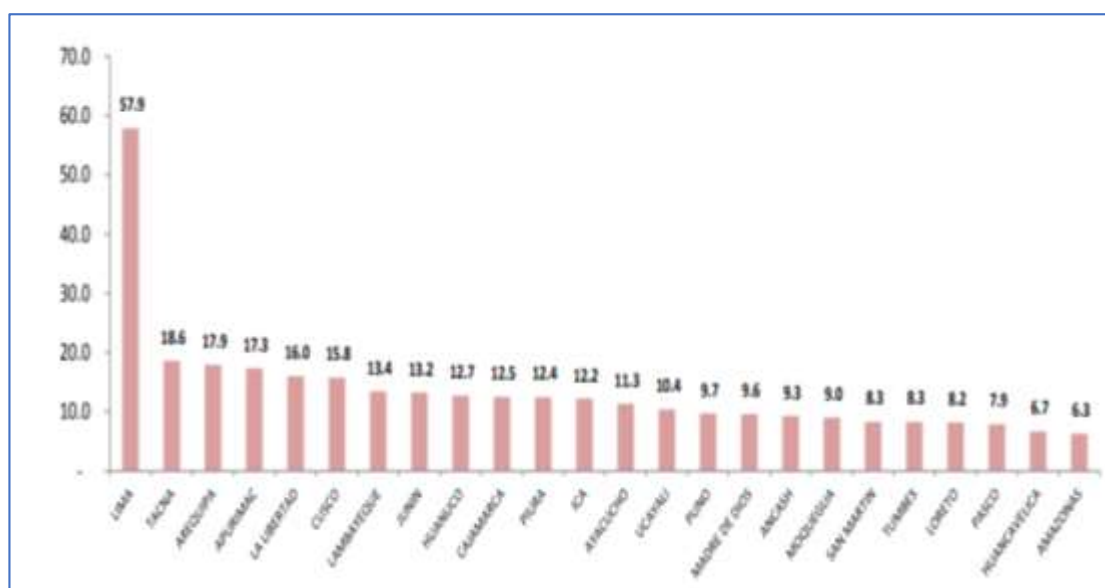


Figura 1. Índice de bancarización (Depósitos/PBI) a nivel departamental. (Nota: Banco de la Nación, II Foro Internacional: Experiencias en apoyo financiero a los agentes económicos rurales, micro y pequeñas empresas, Procompite, autor Carlos Díaz Mariños ph.D.).

Tomando como referencia la figura precedente, al 2013 el índice de bancarización de la Región San Martín, entendido como porcentaje de los depósitos sobre el Producto Bruto Interno, fue de 8.3% ocupando el puesto 19 entre 24 departamentos, ubicándose en el último grupo del Ranking a nivel país, frente al 18.6% que registra Lima. Por otra parte si se compara el índice de bancarización de Perú con relación a países de la región, se tiene que Perú registra 31% también en el último grupo de 17 países, en el puesto 13, siendo Brasil con 64%, conforme a los datos de esta misma fuente. De este análisis se deduce que el índice de bancarización tanto de San Martín como a nivel país es bajo, lo que de por sí refleja sectores de la población que no están incluidos financieramente.

Esta problemática define los problemas que se formulan a continuación.

1.2 Formulación del problema.

Problema general

¿Cuál es la incidencia de la bancarización en la inclusión financiera de las cajas municipales en el distrito de Tarapoto, años 2015 - 2018?

Problemas específicos

¿Cuál es el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018?

¿Cuál es el nivel de inclusión financiera en el distrito de Tarapoto, años 2015 - 2018?

1.3 Objetivos

Objetivo General

Evaluar la incidencia de la bancarización en la inclusión financiera de las cajas municipales en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018.

Objetivos específicos:

Determinar el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018.

Determinar el nivel de inclusión financiera en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018.

1.4 Justificación de la investigación

Justificación práctica

Los resultados constituirán un aporte al sistema financiero del distrito de Tarapoto en tanto contará con información sistematizada, fresca y contribuirá a que cada intermediario

financiero plantee o replantee su misión, visión y sus políticas de inclusión financiera para hacerla más eficiente, humana, cercana, realista y vivencial a decir del eslogan del Banco de la Nación.

Justificación teórica

Al ser una investigación aplicada, se basa en reconocidos autores cuyas teorías se utilizarán para desarrollar el marco teórico al caso de la unidad de análisis y responder teóricamente a la hipótesis planteada.

Justificación metodológica

La investigación tuvo un proceso metodológico que permitió medir las dos variables seleccionadas que son: bancarización e inclusión financiera y llegar a contrastar la hipótesis con el rigor técnico que amerita una investigación de pregrado.

1.5 Fundamento teórico científico

1.5.1 Antecedentes de la investigación

Antecedentes internacionales

Figueroa y Vivar (2013) en la tesina denominada *Impacto de la inclusión financiera como política pública en el perfil de micro emprendedores en el período 2009 – 2011*, para optar el grado de Licenciado en Administración, Escuela de Ingeniería Comercial, Universidad Austral. Puerto Montt, Chile, utilizó el método de investigación comparativo, de corte longitudinal, con la técnica de análisis documental a través de los instrumentos los datos obtenidos de las encuestas nacionales de microemprendimiento (EME1 Y EME2), realizadas por el Ministerio de Economía en los años 2009 y 2011 respectivamente. Y, como fuente secundaria de datos a aquellas personas que se desempeñen o se han desempeñado como Trabajadores por cuenta Propia (TCP) o Empleadores, durante el período de referencia (2009-2011) y cuyas actividades económicas de emprendimiento facturen entre 0,1 y 2.400 UF.

Trabajó con una muestra de 1589 Encuestas Nacionales de Microemprendimiento – EME1 y 3009 EME2 realizadas por el Ministerio de Economía y Finanzas, llegando a los siguientes resultados: Se encontró evidencia suficiente para concluir que en 3 de estas 6 variables (escolaridad, actividad económica y endeudamiento), existen diferencias significativas entre ambos perfiles. Lo cual induce a plantear que los instrumentos de fomento están

favoreciendo a ciertos grupos de microemprendedores. Se llegó a la conclusión: Con la evidencia encontrada se puede postular que el financiamiento de la actividad microemprendedora, dependiendo de si se hace con o sin instrumentos de fomento del gobierno, incide significativamente en el perfil de los microemprendedores chilenos, medido éste mediante 6 variables de caracterización: edad, género, escolaridad, actividad económica, estado civil y tipo de endeudamiento.

De esta manera se favorecen a los microemprendedores con menor nivel de escolaridad, así como un apoyo más intensivo en aquellos que sus emprendimientos pertenecen a los rubros comercio y/o producción. Por otra parte, respecto al tipo de endeudamiento, existe un claro apoyo hacia quienes presentan deuda en el sistema financiero y que por lo mismo, es menos probable que puedan financiar sus actividades emprendedoras mediante financiamiento privado. (Figuroa y Vivar, 2013, pp. 1, 3, 46).

Lattanzio y Pinilla (2013), en su monografía titulada: *El microcrédito como herramienta de inclusión financiera para fomentar el desarrollo y crecimiento económico de Colombia*, para optar el título de Abogado, Facultad de Ciencias Jurídicas, Universidad Javeriana, Bogotá, Colombia, utilizó el método descriptivo realiza una descripción de la normatividad actual para el caso del microcrédito, así como una comparación a nivel internacional, para finalmente buscar algunas alternativas o propuestas, sean legales o de otra índole, que permitan viabilizar la inclusión financiera en Colombia, especialmente en lo referente a los microcréditos. Así mismo, se hizo referencia a las experiencias internacionales exitosas y no exitosas que pueden servir de referente para establecer políticas de inclusión financiera en Colombia. Se llegó a la conclusión: Del análisis legislativo realizado, se puede observar que aun cuando en todas las leyes siempre el objetivo es el de generar inclusión financiera y hacer que más personas de escasos recursos o microempresarios puedan acceder a un microcrédito, en la práctica eso no se ha logrado; se trata más de una aspiración, una promesa que no se ha materializado. Ello se deduce de las cifras presentadas anteriormente, donde únicamente el 5% de la población colombiana ha podido tener acceso al microcrédito. Esto muestra que la regulación actual colombiana en el tema presenta deficiencias.

Los altos costos para las personas de escasos recursos, así como la cantidad de requisitos que exigen las instituciones financieras son las causas que generan que menos personas en Colombia tengan acceso al microcrédito. (Lattanzio y Pinilla, 2013, pp. 1, 108).

Toledo, (2016), en su memoria titulada *Determinantes y brecha de inclusión financiera en Chile y América Latina y el Caribe*, para optar el título de Ingeniero civil industrial, Universidad de Chile, Santiago de Chile, Chile, utilizó como método la estadística descriptiva, la elaboración de modelos Probit y la estimación de brechas de inclusión financiera y como instrumento el modelo Probit el cual considera tres dimensiones de inclusión: ser dueño de cuentas bancarias, haber ahorrado de manera formal y haber solicitado un préstamo en los últimos doce meses, con datos para cada individuo i en el país, para una muestra proveniente de la encuesta Global Findex Data base, la cual caracteriza cómo individuos de 148 países utilizaron servicios financieros básicos durante el 2011. Si bien el acceso a servicios financiero básicos es crucial para mejorar el bienestar de los hogares reduciendo su situación de vulnerabilidad, existe escasa literatura que nos permita comprender la situación de inclusión financiera en ALC. Llegó a los siguientes resultados: La estimación del Probit arroja resultados consistentes con los estadísticos descriptivos, obteniendo como resultado que ser mujer, con un bajo nivel de ingreso familiar y poseer una educación precaria afecta de manera negativa a la tenencia de cuenta, ahorro y crédito formal. A nivel macroeconómico se obtiene que a nivel mundial a mayor índice de desarrollo económico, mayor desarrollo del sector manufacturero, mayor PIB per cápita, mayor inflación, mayor crecimiento del PIB, mayor población y mayor densidad de población, se produce una mayor inclusión financiera respecto a cuenta. La situación del ahorro formal es similar a cuenta, a diferencia que el ahorro aumenta con una menor inflación y aumenta con la cantidad de recursos naturales del país. El crédito formal se comporta similar a cuenta también, con el contraste que aumenta el crédito a menor población, mayor cantidad de recursos naturales y menor cantidad de PIB per cápita.

Se llegó a la siguiente conclusión: La evidencia proporcionada muestra que los niveles de inclusión financiera tanto para cuenta y ahorro formal dentro de los doce últimos meses presentan un subdesarrollo en ALC, situación que se repite para Chile en el caso de cuenta, ahorro y crédito formal. El modelo basado en variables de desarrollo financiero y características individuales de la población revela brechas importantes entre los niveles predichos y reales de inclusión financiera en la región de ALC.

De acuerdo a las características que posee el país, Chile se encuentra un 25.9% bajo lo esperado para cuenta, un 6.6% para ahorro y un 6.3% para el crédito formal. Si bien en los estadísticos descriptivos se muestra que Chile presenta un porcentaje de inclusión financiera sobre la región, de acuerdo a las características que presenta de desarrollo económico y

financiero, dichos porcentajes debieran ser aún mejores. Los resultados además evidencian que el comportamiento de cuenta, ahorro y crédito formal pueden estar relacionados con variables no presentes en el estudio como el desarrollo de políticas de inclusión, estado civil de los individuos, nivel de empleabilidad y si viven en un sector rural/urbano, o variables no observables como lo son la cultura de los países. (Toledo, V., 2016, pp. 4, 25, 35).

Triana (2015) en su investigación denominada *Inclusión y profundización en Colombia: Un análisis comparativo entre los países miembros de la Alianza del Pacífico para el período 2008-2013*, monografía para obtener el título profesional en Finanzas y Comercio Internacional, Universidad de La Salle, Bogotá D.C., Colombia, planteó como objetivo general: Realizar un análisis comparativo de la estructura y el comportamiento de la inclusión y profundización financiera colombiana con respecto a los demás países miembros (Chile, México y Perú) de la iniciativa de integración regional denominada Alianza del Pacífico (AP), utilizando el modelo mixto el cual integra tanto el enfoque cualitativo como el cuantitativo, siendo una investigación descriptiva y analítica, Para lo cual recurrió a fuentes secundarias aplicando el análisis documental para una muestra del acervo bibliográfica existente. Se probó que Colombia presentó un mejoramiento del nivel de inclusión financiera gracias a sus indicadores de cobertura y acceso, por lo que evidenció el mayor nivel de inclusión de la AP para el 2013. Sin embargo, su nivel de profundización financiera se vio superado por el de Chile, el cual, gracias al tamaño relativo de sus depósitos y créditos con respecto al tamaño de su economía presentó el mayor nivel de la AP en todo el periodo. Además, para Colombia se evidenció no solo una relación bilateral simétrica entre los dos índices, sino también que la profundización financiera (depósitos/PIB) causa la inclusión de la población en el sistema financiero y viceversa. La principal conclusión fue: Conforme a la relación entre estos dos índices planteada en la investigación, se destaca, gracias a evidencia estadística, que Colombia es el único país de la AP que presenta una relación de causalidad entre la profundización financiera, teniendo en cuenta depósitos/PIB, y la inclusión financiera y viceversa. Aunque presenta un mayor grado de importancia la primera relación causal debido a que la probabilidad de que la profundización, tomada como depósitos/PIB, cause inclusión es mayor. Por lo tanto, para incrementar la inclusión de la población en el sistema financiero colombiano se deben realizar políticas en cuanto al mejoramiento de la educación financiera y al incremento de incentivos para el acceso y el uso de productos de ahorro dirigidos a diferentes clusters por medio de la disminución de costos y la ampliación de la cobertura en el país, mejorando así el nivel de desarrollo del sistema financiero. (Triana, J., 2015, pp. 16, 44)

Antecedentes nacionales

Zamalloa (2017) en la tesis denominada *Inclusión financiera: desarrollo bajo una perspectiva multidimensional*, tesis para optar el grado de Magíster, Pontificia Universidad Católica del Perú, utilizó el método científico, analítico – deductivo para una muestra de 1832 distritos del Perú. Corte transversal, diciembre a 2015 y como instrumentos: No experimentales: descriptivos, correlacionales y econométricos. Llegó a los siguientes resultados: Los determinantes de la existencia de servicios financieros en un distrito son el acceso a servicios públicos, los activos de las familias, la distancia hacia la capital de provincia y la densidad poblacional, siendo en particular los activos el factor más importante al estar relacionado estrechamente con los recursos que se intermedian en el sistema financiero, estando seguido por el acceso a servicios públicos (electricidad e internet) que se componen como factores imprescindibles para la provisión de servicios financieros, y finalmente la densidad poblacional, cuyo efecto marginal sobre la probabilidad de estar incluido financieramente es el menor. En contraste, la distancia es un factor que actúa en contra por su relación con el incremento de costos en la provisión de servicios y la lejanía a los polos de desarrollo que comúnmente son las capitales de región.

Las principales conclusiones fueron las siguientes:

Para los individuos, los activos de la familia y vivir en las capitales provinciales son los determinantes más importantes para definir su probabilidad de ser incluidos financieramente. Los resultados reflejan que los individuos incluidos en el sistema financiero formal tienden a poseer características propias de una mayor actividad económica, mientras que los factores de distancia y vivir fuera de la capital provincial constatan la concentración de los servicios financieros en los polos de desarrollo.

Se puede constatar que de la población incluida financieramente en el país existen dos agrupaciones con diferencias marcadas en cuanto al uso de servicios financieros, dando a entender que mientras continúe el marco normativo que limita las operaciones del Banco de la Nación, solo la presencia de entidades del sector privado asegura la inclusión financiera de los individuos.

Si bien los resultados están en consonancia con la hipótesis planteada, existen factores no cuantificables que afectan de manera importante la inclusión financiera de los agentes económicos, por lo que este tipo de mediciones siempre será referencial.

Se puede identificar un cambio en el comportamiento de los agentes económicos en respuesta a estímulos dados por la oferta, observándose el mayor empleo de canales como ATM, POS y cajeros corresponsales, en detrimento de las oficinas.

Las medidas que se toman para promover la inclusión financiera se enfocan a individuos ya incluidos, parcialmente incluidos o no incluidos, mientras que se dejan de lado a la población excluida del sistema financiero. (Zamalloa, J. 2017, pp. 5, 6, 54,82).

Alza (2017), en su investigación denominada *Educación financiera y bancarización en las regiones del Perú período 2007 – 2015*, tesis para obtener el título profesional de Economista con mención en Finanzas, Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, plantea como Objetivo general: Determinar cómo influyó la educación financiera en la bancarización por regiones en el Perú, periodo 2007 – 2015, para lo cual utilizó el diseño no experimental longitudinal correlacional y los métodos hipotético-deductivo, analítico-sintético e histórico. La muestra consistió en series estadísticas sobre bancarización, y el índice de desarrollo educativo; de las regiones del Perú, periodo 2007-2015, empleando la técnica de análisis documental y como herramienta estadística, la hoja de registro. Los resultados de la investigación muestran que se acepta la hipótesis planteada; habiéndose encontrando sus elasticidades; 3.24, para el índice de desarrollo educativo y 0.44, para el grado de bancarización rezagado un periodo. Así, también los coeficientes de los efectos fijos individuales (por región) y temporales (por año). Como principales conclusiones se tiene: El nivel de bancarización en el Perú es bajo de aproximadamente 28%, con respecto a los países vecinos. Sin embargo, la economía por su dinámica de crecimiento ha tenido un crecimiento importante de los créditos promedio anual de 193% en las diferentes regiones. Así también, en las regiones se observó la en cuanto a profundización, cobertura e intensidad financiera. Y, con respecto al modelo panel aplicado; con un coeficiente de determinación (R²) de 0.977, indica que, las variaciones en el grado de bancarización es influido en un 97.7% por las variaciones del índice de desarrollo educativo y del grado de bancarización rezagado un periodo. Además, estableciendo los valores de los efectos fijos individuales (por región), los efectos temporales (por año) y sus elasticidades; 3.24, para el índice de desarrollo educativo y 0.44, para el grado de bancarización rezagado un periodo. (Alza, S., 2017, pp. 5, 11, 22, 52, 96)

Vega y Bora (2016), en su investigación denominada *Impacto de la inclusión financiera en el crecimiento económico de la MYPES de la provincia de Chupaca*, tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional del Centro del Perú. Huancayo, Perú, planteó como objetivo general: Determinar el impacto de la inclusión financiera en el crecimiento económico de las MYPES de la Provincia de Chupaca, utilizó

los métodos descriptivo, comparativo y analítico y el diseño exploratorio cualitativo, la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario conteniendo preguntas cerradas. La población de estudio estuvo constituida por todas las empresas de abarrotes de la provincia de Chupaca, que realizaron financiamiento con Mibanco siendo el número total de 54 empresas. Para la investigación se necesitó una muestra de 31 MYPEs de abarrotes de la provincia de Chupaca. Llegó a los siguientes resultados: Se ha determinado que el impacto de la inclusión financiera se da mediante el arrendamiento financiero, el préstamo y crédito bancario; contratos que se realizan a intereses cómodos que tiene el sistema financiero para las mypes, de abarrotes de la provincia de Chupaca. Las principales conclusiones fueron las siguientes: El contrato de arrendamiento financiero en las mypes de la provincia de Chupaca tiene una incidencia positiva en el incremento de las ventas. El objetivo principal del contrato en las mypes de abarrotes es el incremento de sus ingresos y la obtención de mayor rentabilidad, ya que con unidades de transporte generan mayores entradas y por lo tanto ganancias. También es provechoso para el arrendatario por las ventajas financieras, fiscales, opción de compra y tasa de interés.

Uno de los factores significativos de las micro y pequeñas empresas de abarrotes de la provincia de Chupaca es la utilización del préstamo y el crédito bancario, que manejan tasas de interés accesibles en el sistema financiero, dicho financiamiento es utilizado para incrementar la adquisición de mercaderías. Por lo tanto las mypes tienen mayor rotación y el incremento de la rentabilidad. (Vega, J. y Bora, I., 2016, pp. ix, 13, 15, 21, 123).

Alonso (2016) en su investigación denominada “*El sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) como promotor de la bancarización y la inclusión financiera en el Perú. Un estudio retrospectivo de 1980 a 2014*”, tesis para optar el grado de magíster en Derecho Bancario y Financiero, Pontificia Universidad Católica del Perú, planteó como objetivo general: estudiar la evolución de la bancarización y el crecimiento económico en el Perú desde la perspectiva de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC). Utilizó el diseño no experimental longitudinal, el método analítico-empírico, desde la perspectiva institucional del marco regulatorio e interacción con los clientes y, de la perspectiva económica de cada una de las CMAC, para una población y muestra de todas las CMAC del período de estudio y el acervo documentario correspondiente. Entre las principales conclusiones se tiene: Si bien en el Perú los niveles de bancarización e inclusión financiera entre la población aún son mínimos, el país ofrece un panorama idóneo para el desarrollo de las microfinanzas.

El sistema CMAC juega un papel preponderante en el sector microfinanciero peruano, pues las cajas municipales de ahorro y crédito concentran un porcentaje muy significativo de la cartera de depósitos y captaciones de dicho sector.

El sistema CMAC ha contribuido enormemente a la descentralización crediticia, y por tanto, al aumento de los niveles de bancarización e inclusión financiera a escala regional, en el periodo de tiempo materia de estudio del presente trabajo de investigación. No obstante, pese a tener una participación mayoritaria de la cartera de colocaciones en las regiones de mayor pobreza, en cuanto a las captaciones de ahorro, la participación de las CMAC sigue siendo minoritaria, pese al crecimiento experimentado en los últimos años.

De este modo, resulta evidente que el sistema CMAC ha contribuido en gran medida al desarrollo de la bancarización y de la inclusión financiera en el periodo de tiempo comprendido entre 1980 y 2014. (Alonso, M. ,2016, pp. 1, 68).

Sumari (2016) en la tesis para optar el título profesional de Contador Público denominado *Factores limitantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, período 2015*, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión. Juliaca, Puno. Perú, planteó como objetivo general: determinar cuáles son los factores determinantes de la educación financiera en las personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015. Utilizó el método sintético, deductivo y analítico y como instrumento aplicó encuestas para la recolecta de la información y revisión bibliográfica para definir y describir la educación financiera para una muestra de 313 personas adultas de la Urbanización San Santiago de la Ciudad de Juliaca, periodo 2015. Llegó a los siguientes resultados: Se estimó 3 modelos econométricos, donde los resultados del modelo 1 predicen mejor y correctamente la incidencia que tiene las variables: CAPAHO, HC, y CPFIN en la educación financiera de las personas adultas, a su vez estas mostraron relación directa con la Educación Financiera, mostrando significancia individual (t - student), y un R2 también significativo. Por lo tanto, se recomienda una mayor sensibilización de la población adulta para el manejo del ahorro, hábito de compra y productos financieros.

Las principales conclusiones fueron las siguientes:

Los factores que determinan a la educación financiera son: capacidad de ahorro, hábitos de compra y el uso y conocimiento de productos financieros, según la encuesta realizada y el modelo Tobit 1. La capacidad de ahorro influye directamente en la educación financiera de las personas adultas, es decir, a mayor ahorro, mayor será la educación

financiera entre las personas de 25 a 65 años de edad. Dichas personas obtendrían mayor sustento garantizado para cualquier actividad que deseen realizar. La significancia de la variable capacidad de ahorro es alta de (17.01) lo que explica la importancia de esta variable en el modelo Tobit. (Sumari, J., 2016, pp. 1, 4, 53, 71).

Antecedentes locales

García, J. y Rodríguez, R. (2017) en la tesis para optar el título profesional de Contador Público denominado *La bancarización y su influencia en los Estados Financieros de la empresa Televisión San Martín S.A.C. distrito de Tarapoto, Año 2015*, Universidad Nacional de San Martín, Tarapoto, planteó como objetivo general: Evaluar la incidencia de la Bancarización en los Estados Financieros de la Empresa Televisión San Martín SAC, distrito Tarapoto, año 2015. La investigación fue de tipo aplicada, cuyo diseño fue no experimental transversal, en el nivel explicativo para una población y muestra conformada por 4 trabajadores de la empresa a quienes se aplicó la técnica de la encuesta e instrumento de la entrevista semiestructurada y, asimismo, la información de los Estados Financieros y documentos fuente que los originan para lo cual se utilizó la técnica del análisis documental cuyo instrumento fue el fichaje. Llegó a la conclusión siguiente: La incidencia de la bancarización en los estados financieros de la Empresa Televisión San Martín SAC en el año 2015, desde el punto de vista contable – tributario es elevada, pues si bien existen gastos no bancarizados, al no presentarlos como gastos no deducibles cumplen con la normativa de bancarización y la Ley del Impuesto a la Renta, por tanto se eximen de sanción alguna por la Administración Tributaria.

Desde el punto de vista financiero, la incidencia de la bancarización en los estados financieros es baja, pues los gastos no bancarizados representan sólo el 11.56% de los Resultados del Ejercicio para el año 2015. (García, J. y Rodríguez, R., 2017, pp. 1, 7, 51, 55, 80)

1.6 Bases teóricas

1.6.1 Teoría de la Bancarización

Un primer punto es tener claridad sobre los conceptos bancarización e inclusión financiera. En la concepción de Herrera, F. (2017), Directora del Sistema de Pago del Banco Central de Reserva de la República Dominicana cuando declara para el periódico especializado “elDinero” respecto a la diferencia entre ambos términos:

...bancarización e inclusión financiera, aunque sean términos parecidos, no necesariamente significan lo mismo. Quizá habrá que ponerse de acuerdo, pero es un tema de debate en organismos internacionales. Se discute sobre qué es o debe hacerse primero.

¿Qué es bancarización? Es tener una cuenta en una institución financiera y manejarla de manera constante. No es tener una tarjeta que utilizas y te endeudas, pues tampoco esto es bancarización. Estar bancarizado es tener una cuenta en un banco y mantenerla activa. Una cuenta de nómina tampoco es bancarización.

Refiere:

... los organismos internacionales consideran que la inclusión financiera es el objetivo, que busca que las personas tengan un primer contacto con un sistema financiero que existe, el cual no necesariamente implicará abrir una cuenta y tener una relación formal con una entidad bancaria.

Señala cuál es el propósito de la bancarización:

...que pudiera ser, incluso, a través de una tarjeta prepago que se asocia al celular y sirve para pagar. Sin embargo, estos productos bancarios sí implican inclusión financiera, pero el hecho de que una persona reciba su pago a través de una cuenta nómina no significa que está bancarizada, pues lo único que hace es sacar todo el dinero que le depositan mensualmente. El objetivo es proveer de medios de pagos electrónicos a las personas no bancarizadas, cuyo costo de uso y facilidad de acceso sea igual a la del efectivo. (Herrera, F., 2017, p. 1).

De acuerdo con Noguera, y Elera, (2008) se pueden distinguir hasta tres formas de medir la bancarización: Las medidas de profundidad financiera, las medidas de cobertura y las medidas de intensidad de uso.

Las medidas de profundidad, incluye el volumen de depósitos o créditos como proporción de alguna variable o escala de nivel macroeconómico como lo puede ser el PIB, la población o los activos bancarios en su totalidad, sin embargo, estos indicadores pueden estar concentrados en pocas empresas o pocos grupos de interés de la sociedad (Burneo, K. 2009).

Las medidas de cobertura, miden el grado de penetración que puede llegar a tener el sistema financiero sobre la población como por ejemplo, las razones ATM's o sucursales bancarias por cada 100 mil habitantes, el número de sucursales por cada 1.000 km², etc.

Las medidas de intensidad de uso, miden a través del uso de varios instrumentos que ofrece el sistema financiero, por ejemplo, el uso de tarjetas de crédito por parte de las personas naturales, el uso de tarjetas débito, banca por internet o cheques. también puede ser medida calculando el número de depósitos y créditos con respecto a la población, entre

mayor sea el ratio esto indicará que el crédito y los depósitos se encuentra con mayor distribución entre los ciudadanos.

Para efecto de la medición de la bancarización se utilizará las medidas de profundidad financiera y cobertura, ya que son las que reportan una mayor significancia y precisión en su metodología, aun considerando sus pros y contras y, el objeto de estudio de la presente investigación. En la operacionalización de las variables se reflejan estas dimensiones y los indicadores de medición.

1.6.2 Teoría de la Inclusión financiera

Para el Banco Mundial (2018): La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades —transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro— prestados de manera responsable y sostenible. Al respecto, puntualizan lo siguiente:

Poder tener acceso a una cuenta de transacciones es un primer paso hacia una inclusión financiera más amplia, ya que permite a las personas guardar dinero y enviar y recibir pagos. Una cuenta de transacciones también puede servir como puerta de acceso a otros servicios financieros. Por ello, garantizar que las personas de todo el mundo puedan tener acceso a una cuenta de transacciones es el centro de atención de la Iniciativa de Acceso Universal a Servicios Financieros para 2020 (UFA 2020) del Grupo Banco Mundial (GBM).

El acceso a servicios financieros facilita la vida cotidiana y ayuda a las familias y las empresas a planificar para todo, desde los objetivos a largo plazo hasta las emergencias imprevistas. Es más probable que, en calidad de titulares de cuentas, las personas usen otros servicios financieros, como créditos y seguros, para iniciar y ampliar negocios, invertir en educación o salud, gestionar riesgos y sortear crisis financieras, todo lo cual puede mejorar su calidad general de vida”. (Banco Mundial, 2018, p 1).

Zamalloa, J. Obando, E. y Rodríguez, V. (2016) parten del enfoque del Banco Mundial sobre el tema pero llegan a inclinarse por un enfoque multidimensional para el tratamiento de este tema en países emergentes como Perú a partir del cual desarrollan su investigación:

Desde la perspectiva del Banco Mundial (2012), los sistemas financieros óptimos tienen como función principal ofrecer servicios de ahorro, pago, créditos y herramientas para el manejo de riesgo de los individuos y empresas, mientras que los sistemas financieros inclusivos son aquellos que tienen un alto porcentaje de

individuos y empresas que utilizan los servicios financieros. Sin inclusión en los sistemas financieros, la gente debe confiar en sus limitados ahorros para invertir en educación o volverse empresarios; en tanto que para las nuevas empresas, el único recurso del que pueden disponer son sus ganancias, las mismas que deben capitalizar si desean seguir creciendo.

La teoría del desarrollo provee importantes pistas acerca del impacto de la inclusión financiera en economías emergentes. Los modelos disponibles abordan distintas temáticas, como es el caso de la exclusión financiera y en particular la falta de acceso financiero pueden conducirnos hacia la trampa de pobreza y desigualdad (...), o el estudio que ponen en evidencia que las fricciones financieras ocasionan que los pobres no puedan invertir en educación, a pesar de la alta productividad marginal que se generaría; (...) la elección de la ocupación de los individuos (entre convertirse en empresarios o asalariados) se encuentra limitada por la riqueza inicial, por lo que esta elección ocupacional determina el grado de ahorro de los individuos y que riesgos deben enfrentar, con implicancias a largo plazo para el crecimiento y la distribución de los ingresos”. (Zamalloa, Obando y Rodríguez, 2016, p. 22)

Por otro lado, para Levine, (2005) la inclusión financiera sigue un sentido más dinámico, en vista que la propia existencia de los mercados financieros surge por la presencia de barreras o fricciones financieras como los costos de información y de transacción, siendo una respuesta frente a éstas limitantes (...).

Siguiendo el planteamiento de Levine, los mercados financieros cumplen funciones esenciales para la dinámica económica, como son la movilización y locación eficiente de recursos, la supervisión y el control corporativo, el mejor manejo de riesgos, la facilitación de las transacciones de bienes y servicios, entre otros, sirviendo como medios para impulsar la acumulación del capital y la innovación tecnológica, los cuales finalmente se traducen en crecimiento económico”. (Levine, 2005, pp. 115,166).

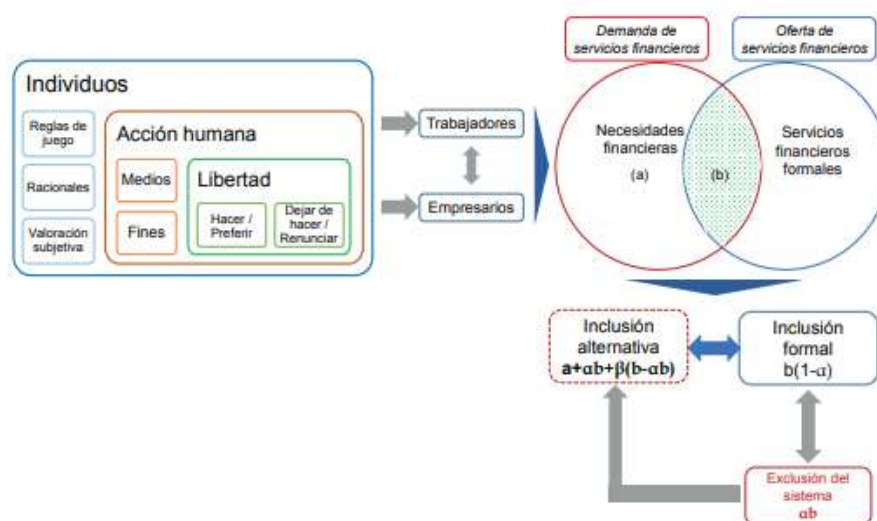


Figura 2. Dinámica de la inclusión financiera. (Nota: Finance and Growth: Theory and Evidence, Levine, R., 2005).

Levine describe la dinámica de la inclusión financiera de la figura N° 2 en cuyo proceso diferencia la inclusión formal y la inclusión alternativa para hacer frente al sector agiotista informal que dado la dificultad de acceder recurren a éstos para solucionar su problema de falta de financiamiento. Parte del enfoque clásico de dos agentes económicos básicos que intervienen en el flujo circular de la renta: la empresa (emprendedor) y la familia (individuo), los que al evaluar su costos de oportunidad entre ahorra y producir, toman la decisión en libertad frente a los medios formales de su preferencia:

“(…) se esboza la dinámica de la inclusión financiera partiendo de las unidades más importantes en la actividad económica: el emprendedor y el individuo. El primero, entendido como una organización constituida por personas que, tras evaluar su costo de oportunidad, han optado por ahorrar y producir, y el segundo por aquellos que prefieren ser asalariados, sin que uno sea excluyente del otro. Ambos agentes basan sus decisiones enmarcadas en sus libertades, y por tanto, ejercen su libertad de elegir sobre la base de sus preferencias y costo de oportunidad; ello desemboca en la realización de acciones específicas que pasan a ser los medios y fines que se encuentran a su alcance, estando enmarcados dentro de un conjunto de reglas de juego personales y societarias, que delimitan y moldean su accionar.

La segunda fase pasa por su accionar en el mercado, de demanda (necesidades financieras de realizar alguna transacción) y oferta de servicios financieros formales que ofrece el sistema financiero y no financiero (donde se ubican formalmente las CMAC, de acuerdo a la normativa de la SBS), optan entre una inclusión formal y otras de índole inclusiva:

La inclusión financiera formal, que es la que se aborda comúnmente, es la conjunción de la oferta de servicios financieros que se amolda medianamente a la necesidad efectiva de la demanda, mientras que el resto de agentes cubre sus requerimientos mediante sistemas paralelos, cualesquiera que éstos sean. Por su parte, los incluidos formalmente son los únicos agentes que pueden sufrir de una exclusión, ya que ésta parte del mismo sistema y no de la persona, y éstos agentes “expulsados” pasan a acrecentar a los usuarios de los sistemas alternativos. Es importante mencionar una particularidad entre éstos agentes: se encuentran disponibles para acceder a la oferta informal y muchos la emplean de manera paralela a los servicios financieros formales. Tanto hoy como en el pasado, la forma de constituir una empresa sigue los mismos lineamientos generales independientemente del tamaño de ésta, se encuentran las ideas, la oportunidad, los recursos y el mercado. Sin embargo, se hacen manifiestas ciertas particularidades dependiendo de la escala y el riesgo de las empresas, como es el caso para las microempresas y emprendedores, que siendo iniciativas que buscan concretar una acción productiva, su grado de innovación, riesgo y falta de “historial”, las hacen inadmisibles para acceder a un préstamo formal sin una garantía.

La diferenciación que ilustra la figura de la dinámica de la inclusión, para efecto de la realización de ésta, se refiere a las alternativas que se le presentan a los individuos de optar por lo formal y otras alternativas como los agiotistas o usureros, que cubren la demanda insatisfecha del propio sistema formal, donde también existen exclusión al no poder satisfacer sus expectativas financieras, que amerita el reto de ampliar y diversificar la oferta

para el acceso a servicios financieros a más segmentos de la población como otras alternativas inclusivas:

En este caso hay una necesidad explícita: el financiamiento, que debido a que no es mayormente cubierto por las entidades financieras, el propio orden espontáneo hace que surjan otros mecanismos. Los agiotistas, las casas de empeño, entre otros, son el producto de esta demanda insatisfecha, los mismos que en ocasiones operan en el límite o fuera de la ley, dependiendo de la fortaleza institucional del Estado. El accionar de estos prestamistas tiene legitimidad para los demandantes de recursos; independiente a las altas tasas que puedan cobrar o las garantías que soliciten, los demandantes valoran la necesidad y no el satisfactor. Este es un asunto muy importante que se debe entender, ya que su correcta o incorrecta comprensión será la que determine la política con la cual se tratará a este mercado informal. Considerando estos factores que determinan el accionar de los agentes, surgen numerosas necesidades financieras de todo tipo, que no llegan a ser cubiertas por la oferta “formal”, lo cual no limita a los agentes a cubrir sus necesidades. En este sentido, la dinámica del accionar en los mercados financieros implica el uso paralelo y no excluyente de servicios financieros alternativos, lo cual es una solución a las fricciones propias del mercado. De la misma manera, y a diferencia del planteamiento que realiza el Banco Mundial, se mantiene una visión multidimensional de uso de servicios financieros; por lo cual, la exclusión no parte de temas religiosos, culturales, de género u otros, sino desde el mismo sistema, por lo que las limitaciones pasan por falta de productos que cubran íntegramente las necesidades de la demanda y las barreras que impone el marco normativo. (Levine, 2005, pp. 123,124).

En el Perú, la Política Nacional de Inclusión Financiera elaborada por la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (2015) así como la Política Nacional de Inclusión Financiera, MEF (2019), define y establece tres pilares y a su vez tres dimensiones a partir de inclusión financiera: acceso, uso y calidad, así:

Inclusión financiera: Acceso y uso de los servicios financieros de calidad por parte de la población”.

Acceso: Posibilidad de utilizar los servicios financieros, lo cual supone poner al alcance de la población de infraestructura y los puntos de atención del sistema financiero, así como una gama de servicios financieros de calidad.

Uso: Frecuencia y continuidad del uso de los servicios financieros lo cual depende de la existencia de una oferta de servicios que añadan valor al consumidor y de la confianza de este en el sistema y lo servicios financieros.

Calidad: Característica de los servicios financieros adecuados a las necesidades de la población, que incluyen atributos como conveniencia, asequibilidad y seguridad y que son ofrecidos en un marco de protección al consumidor. (MEF, 2019, p. 12)



Figura 3. Dimensiones de la inclusión financiera. (Nota: <http://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/Inclusion-Financiera>).

1.7 Definición de términos básicos

Bancarización.

La bancarización, consiste en formalizar todas las operaciones y canalizarlas a través de medios legales que permiten identificar su origen y destino y que el Estado pueda ejercer sus facultades de fiscalización contra la evasión tributaria, el lavado de activos y otros delitos.

orientacion.sunat.gob.pe/...bancarizacion.../3043-concepto-bancarizacion-personas.

Inclusión financiera.

La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades —transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro, prestados de manera responsable y sostenible.

<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>

Sistema financiero.

El sistema financiero es el conjunto de instituciones (entidades financieras), medios (activos financieros) y mercados que hacen posible que el ahorro (dinero ocioso) de unos agentes económicos vaya a parar a manos de los demandantes de crédito. Es decir, lo que genera el sistema financiero son créditos. Un actor muy importante dentro del sistema financiero son los bancos, que hacen de intermediarios entre los que tienen exceso de dinero y los que lo necesitan.

Existen diferentes instrumentos para llevar a cabo esta relación: los productos bancarios como cuentas, depósitos, etc.; los productos de inversión como acciones, fondos de inversión, bonos, etc.; planes de pensiones, y los productos de seguros como los seguros de vida.

<http://economipedia.com/definiciones/sistema-financiero.html>

Servicios financieros.

Hablamos de servicios financieros cuando nos referimos a cualquier servicio por el cual se facilita el uso o la disposición de dinero (préstamos, pagos, transferencias, depósitos, comisiones de confianza, entre otros). Dentro de ellos tenemos los servicios que implican intermediación financiera (captación de fondos del público para su posterior colocación bajo cualquier modalidad) y los que facilitan transacciones financieras (pagos, transferencias, gestión de préstamos). Es claro que los primeros están reservados únicamente para las empresas que cuentan con autorización de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS); sin embargo, los segundos, salvo que exista una norma que los reserve para entidades financieras, podrían ser prestados por cualquier empresa y es ahí donde están surgiendo alternativas novedosas para poder cubrir necesidades hasta ahora no atendidas de la población.

revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/viewFile/5249/4323

CAPÍTULO II

MATERIAL Y MÉTODOS

2.1 Hipótesis de investigación

Hipótesis general

La bancarización ha tenido incidencia positiva en la inclusión financiera de las cajas municipales en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018.

Hipótesis específicas

La bancarización en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018, es de nivel bajo.

La inclusión financiera en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018, es de nivel bajo.

2.2 Sistema de Variables

2.2.1 Identificación de variables

Variable Independiente: Bancarización

Variable Dependiente : Inclusión financiera

2.2.2. Operacionalización de las variables

Variable independiente	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Bancarización	<p>Término que hace referencia al grado de utilización de los productos y servicios bancarios, esto es, de la red bancaria, por parte de la población de una economía, o bien un determinado segmento de la misma o sector económico concreto. Es uno de los indicadores de la cultura financiera de un país. (Véliz, 2017)</p> <p>https://prezi.com/najwcp4d-70d/inclusion-financiera-bancarizacion-y-terminales-atm/</p>	<p>Es realización de transacciones financieras o económicas; incluyendo no solo los tradicionales servicios de ahorro y crédito, sino también la transferencia de recursos y la realización de pagos a través de la red financiera en profundidad y cobertura.</p> <p>https://prezi.com/najwcp4d-70d/inclusion-financiera-bancarizacion-y-terminales-atm/</p>	Profundidad financiera	<p>Número de cajeros automáticos (ATMs) por cada 10 000 Hb.</p> <p>Número de Oficinas por cada 100 000 Hb.</p> <p>Cajeros correspondientes (POS)</p>
			Cobertura	Porcentaje de la población que vive en distritos con presencia del Sistema Financiero: cajas municipales
Inclusión financiera	<p>“El acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población”</p> <p>Esta definición provee un enfoque amplio, incorporando la perspectiva multidimensional necesaria para entender la problemática de la inclusión financiera, y considerando bajo esta definición las diversas medidas que promueven la provisión adecuada de servicios financieros a las personas y empresas, desarrollo de canales, reducción de costos de transacción, personalización de servicios, educación financiera, protección del consumidor, entre otros.</p> <p>Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF)</p> <p>https://prezi.com/najwcp4d-70d/inclusion-financiera-bancarizacion-y-terminales-atm/</p>	<p>Es tener acceso, uso y calidad a un conjunto de productos y servicios financieros que incluyen crédito, ahorro, seguros, sistema de pagos y pensiones, así como educación financiera y protección al consumidor.</p> <p>(Véliz, 2017)</p> <p>https://prezi.com/najwcp4d-70d/inclusion-financiera-bancarizacion-y-terminales-atm/</p>	Acceso	Posibilidad de utilizar servicios financieros
			Uso	Frecuencia y continuidad del uso de servicios financieros
			Calidad	Grado de satisfacción de usuarios los servicios financieros.

2.3. Tipo y nivel de investigación

Tipo de investigación

El tipo de investigación es aplicada, pues de acuerdo con ecofinanzas.com (2018): “Busca..., soluciones prácticas y creativas a problemas concretos y determinados, que normalmente aparecen explicitados en los objetivos de la misma investigación. Trata, por tanto, de encontrar nuevos productos o procesos a través de la investigación.

En este contexto, la investigación está orientada y dirigida hacia aplicaciones prácticas del conocimiento...”

Nivel de investigación

El nivel de investigación es Descriptiva-Explicativa, en el sentido “... que tiene relación causal; no sólo persigue describir o acercarse a un problema, sino que intenta encontrar las causas del mismo” Hernández, R. (2018).

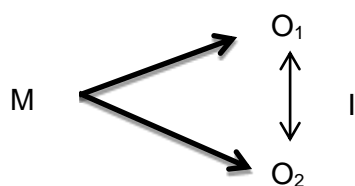
2.4 Diseño de investigación

El presente estudio es de carácter no experimental: “Es decir, se trata de estudios donde no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables. Lo que hacemos en investigación no experimental es observar fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para posteriormente analizarlos”. Hernández, R. (2018).

Desde la perspectiva temporal la investigación es contemporáneo transeccional, porque estudia el evento en un único momento del tiempo, período 2014 -2017.

El diseño señala al investigador lo que debe hacer para alcanzar sus objetivos de estudio, contestar las interrogantes que se ha planteado y analizar la certeza de la hipótesis formulada en un contexto en particular.

Gráficamente:



Dónde:

M : Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de Tarapoto

O₁ : Bancarización

O₂ : Inclusión Financiera

I : Incidencia

2.5 Población y Muestra

Población

El número de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito-CMAC del distrito de Tarapoto: 07, 35 usuarios de servicios financieros a conveniencia, así como el acervo documentario de las mismas.

Muestra

Dada la naturaleza de la presente investigación la muestra es por conveniencia, en este sentido coincide con el total de la población, 07 Cajas Municipales, 35 usuarios de servicios financieros a conveniencia, conjuntamente con el acervo documentario específico de cada una, por lo que no es necesario aplicar el estadístico de cálculo del tamaño de la muestra.

La relación nominal de las CMAC en el distrito de Tarapoto se muestra a continuación:

1. CMAC Maynas
2. CMAC Trujillo
3. CMAC Paita
4. CMAC Piura
5. CMAC Arequipa
6. CMAC Sullana
7. CMAC Huancayo

2.6 Técnicas de recolección de datos

Las técnicas que se utilizó para la investigación serán las siguientes:

Fichaje. Cuyos instrumentos serán: Fichas bibliográficas, textuales y de resumen.

En el caso de las fichas bibliográficas se utilizará el sistema. APA.

Análisis de Textos: Fichas de comentarios de los textos documentados.

Encuesta: A los usuarios con la modalidad, sondeo de opinión.

El siguiente cuadro ilustra las técnicas, instrumentos de investigación y las fuentes de verificación a utilizarse en el presente trabajo:

Técnicas	Instrumentos	Fuentes de verificación
Fichaje	Fichas bibliográficas, textuales y de resumen.	Libros, revistas.
Análisis de textos	Fichas de Comentarios de los textos documentados.	Revistas, resúmenes, tesis, investigaciones
Encuesta	Sondeo de opinión	Usuarios de las cajas municipales en un momento específico de atención.

2.7 Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Para el procesamiento de datos se recurrió el programa estadístico Excel, el mismo que permitió contar con información detallada de los resultados a obtener, mediante la presentación de tablas y figuras estadísticas.

La contrastación de la hipótesis se hizo a través del nivel de frecuencias positivas o negativas contestadas en la encuesta.

2.8 Materiales y métodos

Se empleó el enfoque cuantitativo porque los datos se cuantificarán numéricamente para aplicar cálculos y análisis estadísticos. Este proceso de investigación siempre está unido a la deducción, ambos son momentos del conocimiento dialectico de la realidad indisolublemente ligados y condicionados entre sí. (Sierra, 2008, p. 34).

Por ello, se utilizó el método de tipo inductivo-deductivo puesto que se basa en los hechos singulares pasando a las generalizaciones, lo que posibilita desempeñar un papel fundamental en la formulación de hipótesis. Es decir, se pasa de conocimiento particular a un conocimiento más general que refleja lo que hay de común en los fenómenos individuales.

Además, se utilizó el método analítico, que consiste en descomponer un fenómeno o problema en las partes que lo integran, con el propósito de estudiar cada una de sus partes, su relación entre ellas y con otros fenómenos, así como su comportamiento en un tiempo y espacio determinado. Este se complementa con el método sintético, ya que consiste en reunir las partes analizadas hasta examinar el fenómeno nuevamente en forma global. Es así como la síntesis se convierte en la meta final del análisis. Esto es, siempre que se hace un análisis de un problema se llegará a una síntesis del mismo. (Sierra, 2008, p.46).

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Objetivo específico 1: Determinar el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018.

Dimensión: Profundidad

Indicador: Número de cajeros automáticos (ATMs) por cada 10 000 Hb.

Tabla 1

Número de cajeros automáticos (ATMs) por cada 10 000 Hb.

Denominación/año	2015	2016	2017	2018
CMAC Maynas	00	00	00	00
CMAC Piura	02	02	02	02
CMAC Paita	00	00	00	00
CMAC Trujillo	00	00	00	00
CMAC Arequipa	.-	00	00	00
CMAC Huancayo	.-	.-	00	00
CMAC Sullana	.-	0.0	00	00

Nota: Elaboración propia. Información de base. Memorias anuales.

Se ha recurrido a este indicador ante la imposibilidad de medir la relación entre los depósitos y créditos de cada caja municipal en cada año y el PBI del distrito de Tarapoto, en este sentido los ATMs constituyen facilitación de acceso de la población para realizar operaciones y determinados servicios financieros que oferta cada una. De la Tabla 1, se deduce, coincidente con el año del inicio de operaciones de cada caja en la ciudad de Tarapoto, siendo la Caja Piura la única que ofrece el servicio cajeros automáticos.

Si se tiene en cuenta la población del distrito en el período de estudio, este indicador la relación entre los ATMs por cada 10,000 hb. El resultado desde esta óptica es bajísimo, puesto que esta tecnología es más extendida en el sistema financiero bancario y muy poco en las cajas municipales, así para mayor ilustración se incluye la población distrital con una tasa de crecimiento de 2.22% para estimar la población del período:

Tabla 2*Población estimada del distrito de Tarapoto.*

Año	Población
2015	144,186
2016	147,387
2017	150,659
2018	154,004

Nota: Elaboración propia, información de base: INEI (2015).

Asumiendo la población del año 2018, la relación de ATMs por cada 10,000 hb será de 15, sin embargo, sólo la CMAC Piura tiene 02 y las demás ninguna, siendo por demás ilustrativa la situación de la bancarización por medio de este indicador. Sin embargo, es menester destacar que todas las cajas municipales además de ofertar productos y servicios financieros convencionales como depósitos y créditos en distintas modalidades tanto para personas como para microempresas, utilizan estrategias diversas para bancarizar como Tarjetas de débito y crédito, canales digitales como Caja Móvil, fonocaja, billetera electrónica (BIM), por citar algunas ejemplos, que facilitan las transacciones de los clientes y usuarios, principalmente los que están en zonas periurbanas y rurales; además de las redes digitales para promocionar sus productos y servicios, lo que explica su actividad financiera y crecimiento en este período.

Indicador: Número de oficinas por cada 100 000 Hb.

Tabla 3*Número de oficinas por cada 100 000 Hb.*

Denominación/año	2015	2016	2017	2018
CMAC Maynas	01	01	01	01
CMAC Piura	02	02	02	02
CMAC Paita	01	01	01	01
CMAC Trujillo	01	01	01	01
CMAC Arequipa	.-	01	01	01
CMAC Huancayo	.-	.-	01	01
CMAC Sullana	.-	01	01	01

Nota: Elaboración propia. Información de base: Memorias anuales.

La ciudad de Tarapoto concentra las oficinas centrales para las operaciones de cada agencia, de manera similar al indicador anterior, si se tiene en cuenta la población del distrito del año 2019, cada caja municipal debería contar con 02 oficinas por cada 100,000 hb. Sin embargo, de acuerdo al volumen de operaciones, los directorios diseñan e implementan la apertura de oficinas considerando el crecimiento del volumen de operaciones. La apertura de oficinas de cajas municipales en la ciudad de Tarapoto en los últimos 03 años es significativa de tener un mercado financiero abierto, competitivo y rentable, acorde al crecimiento de la economía del distrito y de la provincia San Martín, siendo la ciudad de Tarapoto, el núcleo urbano más importante de la región.

Indicador: Cajeros corresponsales (POS)

Tabla 4

Número de cajeros corresponsales (POS).

Denominación/año	2015	2016	2017	2018
CMAC Maynas	.-	.-	x	x
CMAC Piura	.-	.-	x	x
CMAC Paita	.-	.-	x	x
CMAC Trujillo	.-	.-	x	x
CMAC Arequipa	.-	.-	x	x
CMAC Huancayo	.-	.-	x	x
CMAC Sullana	.-	.-	x	x

Nota: Elaboración propia. Información de base. Memorias anuales.

El servicio de corresponsales POS o también denominado TPV (Terminal Punto de Venta), es un medio de pago a través de datafonos (es un dispositivo de tipo electrónico con una pantalla y un teclado). que permite recibir tarjetas de débito y/o crédito de la franquicia MasterCard en comercios de la ciudad afiliados, formalmente constituidos. Por sus siglas en inglés, POS, significa Point of Sale, que significa Punto de Venta o terminal de punto, específicamente es un programa para tiendas, micromercados, droguerías, restaurantes, almacenes de ropa, calzado entre otros.

Desde el año 2017 las Cajas municipales lanzaron el Agente Multicaja, orientado a los usuarios en las zonas rurales más alejadas, que será un nuevo canal electrónico de

atención. Además, se minimizan los costos de infraestructura y de personal. En este caso se utilizará solo el celular, el cual estará a cargo de un agente representante. (Tabla 3)

“Las CMAC tienen proyectos para lanzar nuevos productos, lo que permitirá que sus clientes tengan mayores opciones para atender sus operaciones. El desafío que afrontarán estas empresas para los próximos años será una transformación digital exitosa, asegura el presidente de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FEPCMAC), Fernando Ruiz Caro Villagarcía. *El Microfinanciero* (2019)

Dimensión: Cobertura

Indicador: Porcentaje de la población que vive en el distrito con presencia del Sistema Financiero: cajas municipales.

Tabla 5

Porcentaje de la población que vive en el distrito con presencia del Sistema Financiero: Cajas municipales.

Denominación/año	2015	2016	2017	2018
Población ciudad Tarapoto (A)	73,015	74,636	76,278	77,971
Población distrito Tarapoto (B)	144,186	147,387	150,659	154,004
Porcentaje A/B	50.64	50.64	: 50.63	50.63

Nota: Elaboración propia. Información de base, INEI (2015). Estimación con tasa de crecimiento poblacional de 2.22%

Asumiendo el criterio de accesibilidad, la población urbana de la ciudad de Tarapoto frente a la población del distrito, con presencia del sistema financiero: cajas municipales es en promedio 50.64%, la diferencia se distribuye en los distritos de Morales y Banda de Shilcayo, que conforman un solo núcleo urbano, a lo que se suma las poblaciones de las localidades y centros poblados del distrito. Si se asume sólo el criterio solamente poblacional el 100% de cada población anual tiene acceso a este sistema financiero, toda vez que Tarapoto concentra los principales oficinas o agencias de las cajas municipales que operan en el distrito.

Objetivo específico 2: Determinar el nivel de inclusión financiera en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018.

Dimensión: Acceso a los servicios financieros

Indicador: Posibilidad de utilizar servicios financieros

En Perú, la inclusión financiera está determinada por la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), la cual ha sido elaborado por la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF) que data de Julio del año 2015 y, además por la Política Nacional de Inclusión Financiera aprobada mediante Decreto Supremo N° 255-2019-EF publicado el 05 de agosto del 2019, esta norma legal también modifica el Decreto Supremo N° 029-2014, que crea la CMIF.

Acorde con la definición de la dimensión de Acceso, su medición se refiere a Puntos de atención a los servicios financieros y oferta de servicios financieros de calidad al alcance de la población se ha elaborado la siguiente tabla ilustrativa:

Tabla 6

Posibilidad de utilizar servicios financieros.

1. Disponibilidad de la red de atención del SF: cajas municipales	Accesibilidad
Oficinas	Sí
Cajeros automáticos	Sólo 01 Caja
POS	Sí
Puntos de atención por cada 100,000 hb adultos	Sí
Canales de atención por cada 1000 km ²	Sí
2. Infraestructura de atención del Sistema Financiero: cajas municipales	
Infraestructura de oficinas	Sí
Infraestructura de cajeros automáticos	Sólo 01 Caja
Infraestructura de cajeros corresponsales	Sí
Infraestructura de puntos de atención por cada 100000 hb adultos	Sí
Infraestructura de canales de atención por cada 1000 km ²	No

Nota: Elaboración propia. Información de base: Observación de campo.

Las 07 Cajas Municipales cuenta con una gama de servicios de calidad que ha posibilitado incrementar su cobertura geográfica tanto a través de la red de atención como en cuanto a infraestructura para la atención. Como se afirma, la accesibilidad, implica, “uso de canales electrónicos como el homebanking, cajeros electrónicos, tecnología móvil, acceso

telefónico, redes sociales y todas las opciones de plataformas tecnológicas. (El Microfinanciero, 2019, p. 7)

Dimensión: uso

Indicador: Frecuencia y continuidad del uso de los servicios financieros

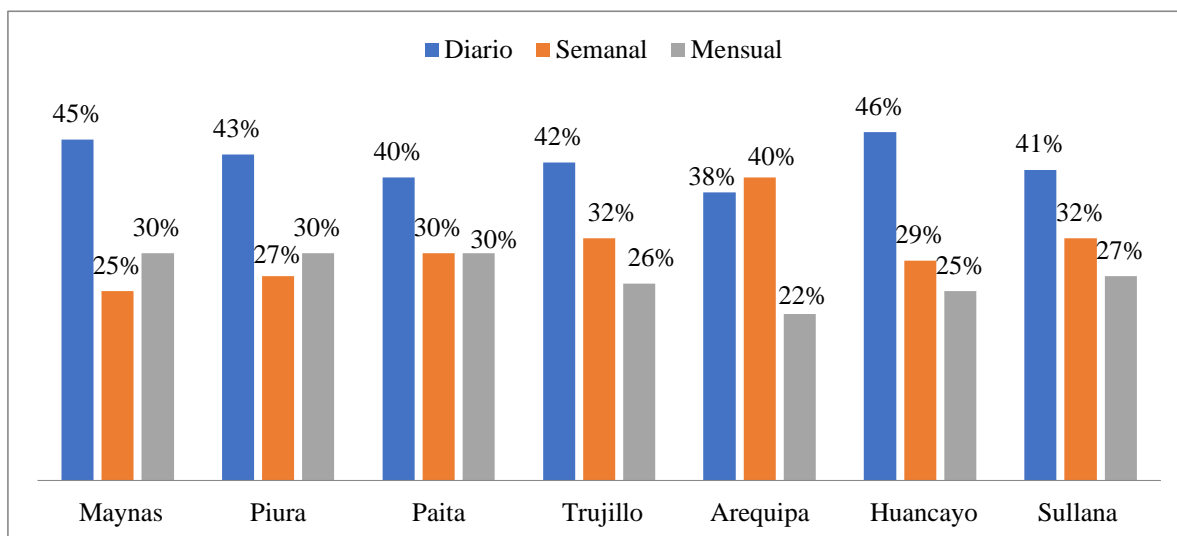


Figura 4. Frecuencia y continuidad del uso de los servicios financieros.

Este indicador tiene que ver con la frecuencia e intensidad con la que la población emplea los servicios financieros. El sondeo de opinión aplicado a la salida de clientes después de usar servicio(s) financiero(s), según la muestra por conveniencia (anexo 1), se visualiza en la figura 1, según sea diario, semanal o mensual. De las respuestas dadas, los usuarios utilizan los servicios financieros, en promedio, 42.0% de forma diaria, 31.0% semanal y 27.0% mensual, lo que es relevante si se tiene en cuenta la magnitud de competencia del sistema financiero bancario y no bancario que operan en Tarapoto y la red financiera que cada una ha montado en todo el distrito.

Esta misma dimensión de uso de los servicios financieros, se analiza también por la continuidad (business continuity, por sus siglas en inglés) en la figura 2 donde, en promedio, el 83.0% respondió que siempre, 12.0% a veces y, 5.0% algunas veces, siendo ostensible la presencia de las cajas municipales para los usuarios, signo de confianza y sostenibilidad en el tiempo. Por "... usabilidad, entiéndase, la facilidad con la que el usuario puede usar una herramienta con fines concretos. En tanto que la experiencia de usuario incluye todos los factores que intervienen en la interacción con el producto o servicio, lo cual llevará a producir una percepción negativa o positiva del servicio o producto recibido. (El

Microfinanciero, 2019, p. 7)

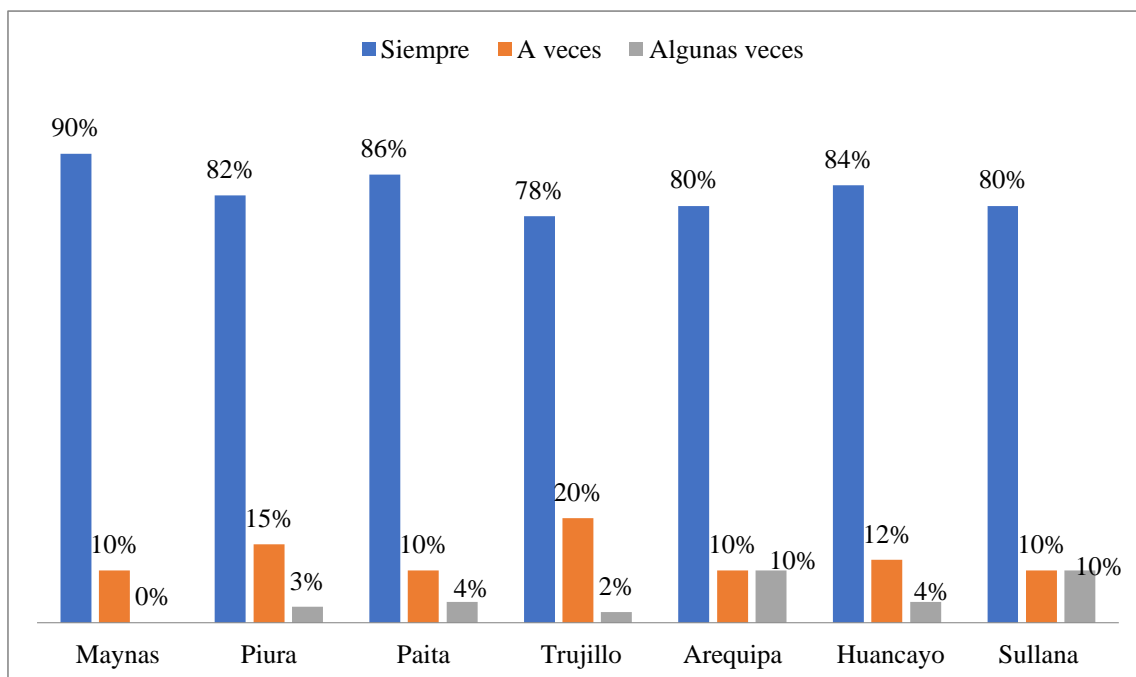


Figura 5. Continuidad de utilización de los servicios financieros.

Dimensión : Calidad

Indicador : Grado de satisfacción de usuarios de los servicios financieros.

La dimensión calidad se ha medido por la percepción de los encuestados en el sondeo de opinión, según el grado de satisfacción o insatisfacción respecto a los servicios financieros de las cajas municipales, se observa que en promedio el 90.0% está satisfecho y la diferencia, 10.0%, poco satisfecho, el peso de las respuestas visualizadas porcentualmente en la figura 3, nos da un signo de confianza del cliente. Como afirma Grasso Vecchio (2017, p.1) “.. debe diferenciarse por la calidad de sus servicios y por la buena atención que presta a su clientela, para este logro se requiere tener clientes satisfechos y empleados orientados al mercado. La diferencia entre el éxito y el fracaso requiere contar con el recurso humano adecuado, tecnología avanzada, manejo eficiente del riesgo, fortalecimiento patrimonial y contar con los mejores directores, gerentes de oficina y el mejor personal en general. El entorno es complejo, para adaptarse a los cambios debe contarse con la estructura organizativa adecuada. Una empresa sea bancaria o no, es exitosa, cuando la estructura está alineada a las estrategias que se persiguen.”

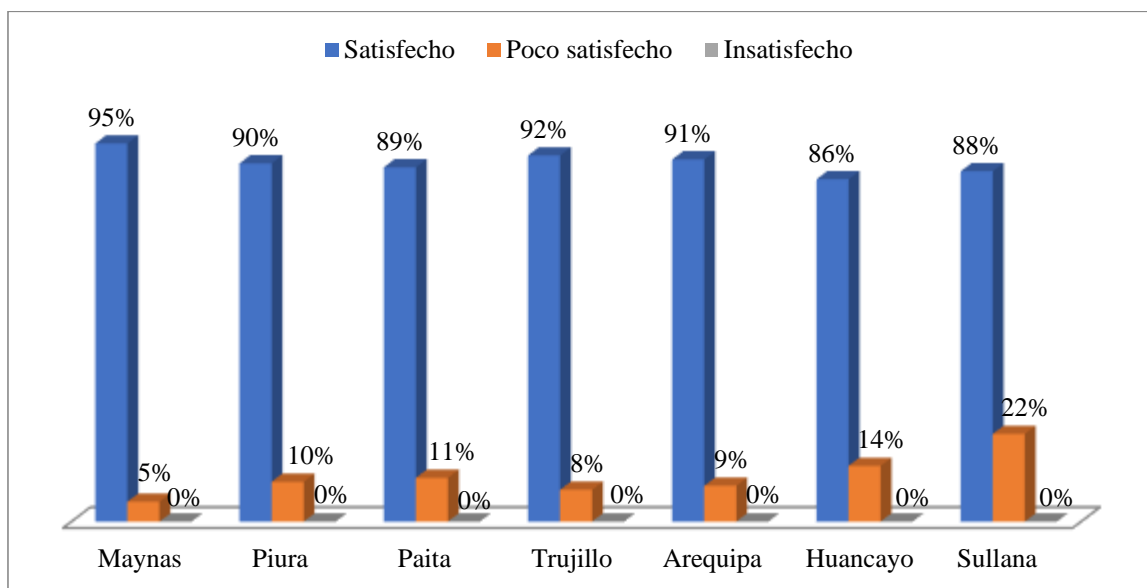


Figura 6. Grado de satisfacción de usuarios de los servicios financieros.

Objetivo general: Evaluar la incidencia de la bancarización en la inclusión financiera de las cajas municipales del distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018.

Del análisis de los indicadores de medición se colige la incidencia que pasamos a exponer:

En cuanto a la variable independiente, Bancarización, a partir de los indicadores utilizados, si bien de las 07 Cajas Municipales sólo la de Piura cuenta con cajeros automáticos (ATMs), todas tienen infraestructura a nivel de oficinas en el radio urbano de la ciudad de Tarapoto a través de las cuales los usuarios realizan sus operaciones financieras y a también con una red de cajeros corresponsales (POS) se han descentralizado la atención como canales que funcionan en establecimientos comerciales (bodegas, ferreterías, farmacias entre otras), en donde se pueden realizar operaciones monetarias como retiros en efectivo, depósitos y transferencias, consulta de saldos, pagos de servicios, etc, hasta un monto máximo, según lo determina cada entidad. En cuanto a accesibilidad, el centro urbano de la ciudad y la población directamente beneficiada bordea en promedio un porcentaje de 50.64% respecto a la población distrital.

En cuanto a la variable dependiente, Inclusión Financiera, la incidencia se traduce en la accesibilidad a los servicios financieros y la posibilidad de utilizarlos en cuanto a disponibilidad de la red de atención y la infraestructura con que han implementado la oferta de los servicios financieros tanto en cada oficina, cajeros (las que tienen), POS, y puntos de

atención. Las dimensiones de uso y calidad, medidos a través de un sondeo de opinión (semejante a boca de urna en elecciones electorales), indicaron la frecuencia y continuidad del uso de los servicios financieros que bordea en promedio 42.0% diario y un 83.0% , siempre, las diferencias con relación al 100% de los clientes de cada caja municipal, constituye las brechas a cerrar, siendo el primer indicador de nivel bajo, si se tiene en cuenta la población de la periferia y rural que no tiene acceso por su condición socioeconómica.

En cuanto a calidad el 90.0% de clientes atendidos se muestra satisfecho con el servicio recibido, indicativo del esfuerzo que ponen los directivos por mejorar la atención de los clientes en trato y rapidez de los servicios que ofrecen y que los usuarios perciben en cada visita y operación que realizan y a su vez es signo de competitividad entre el sistema de cajas municipales que se observa en el distrito por ser cada vez mejor.

3.1 Discusión

La discusión de resultados se realiza en función a los objetivos planteados en la presente investigación, lo cual se expone a continuación:

Se encontró que la incidencia de la bancarización en la inclusión financiera de las cajas municipales del distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018, es positiva lo que concuerda con la investigación de Zamalloa (2017) que identifica un cambio en el comportamiento de los agentes económicos en respuesta a estímulos dados por la oferta, observándose el mayor empleo de canales como cajeros corresponsales POS. Asimismo, concuerda con Alonso (2016) al encontrar que el sistema CMAC juega un papel preponderante en el sector microfinanciero pues concentran un porcentaje muy significativo de la cartera de depósitos y captaciones de dicho sector, contribuyendo enormemente a la descentralización crediticia, y por tanto al aumento de los niveles de bancarización e inclusión financiera a escala regional.

De los resultados obtenidos del análisis documental se colige el bajo nivel de bancarización del distrito de Tarapoto a través de la dimensión Profundidad de los servicios financieros lo que se evidencia en la cantidad de cajeros automáticos (ATMs) por cada 10,000 Hb y de oficinas (agencias) por cada 100,000 Hb que se concentran en el núcleo urbano de Tarapoto, pero sí de servicios de toda una red de cajeros corresponsales POS, lo que implica un nivel de descentralización que aunque no abarca a toda la población, no deja de ser importante.

En cuanto a la cobertura, alrededor del 51.0% de la población, en promedio, vive en el distrito con presencia del sistema financiero: cajas municipales. Al respecto, se coincide con Herrera (2017) cuando señala que el propósito es proveer medios de pago electrónicos a las personas no bancarizadas, cuyo costo de uso y facilidad de acceso sea igual al del efectivo.

Del mismo modo, el nivel de inclusión financiera es aún bajo en el distrito, al ser medido por medio de las dimensiones de acceso, uso y calidad, lo cual concuerda con lo que plantea la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, elaborada por la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (2015) y la Política Nacional de Inclusión Financiera, MEF (2019) cuando sostiene que en el Perú la inclusión financiera es aún insuficiente y baja en relación a niveles internacionales pese a los avances dados en los últimos años, un gran porcentaje de la población concentrada principalmente en los segmentos más vulnerables, no tiene participación en el sistema financiero.

Por consiguiente, la bancarización en el período de estudio, tiene incidencia positiva reflejada en los resultados de los indicadores de las dimensiones utilizados en ambas variables.

3.2 Contrastación de hipótesis

Para efecto de la contrastación se ha adoptado la metodología siguiente: contrastación de hipótesis específicas y en base a dichos datos /(evidencias) se contrasta la hipótesis general.

Prueba de las hipótesis específicas

La primera hipótesis específica se formuló de la manera siguiente: La bancarización ha tenido incidencia positiva en la inclusión financiera de las cajas municipales del distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018.

Esta hipótesis se prueba con los resultados del análisis documental, es decir con los datos de las dimensiones del objetivo específico 1, consignados en los indicadores de profundidad y cobertura (Tablas 1, 2, 3 y 4) donde se evidencian el bajo nivel de bancarización con relación al número de cajeros automáticos (ATMs), de oficinas, corresponsales POS y porcentaje de la población que vive en el distrito con presencia del sistema financiero: cajas municipales, con lo que se contrasta dicha hipótesis.

La segunda hipótesis específica se formuló de la manera siguiente: La inclusión financiera en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018, es de nivel bajo.

Esta hipótesis se prueba con los resultados del análisis documental, es decir con los datos de las dimensiones del objetivo específico 2, consignados en los indicadores de acceso, uso y calidad (Tabla 5 y figuras 4, 5 y 6) donde se evidencia en nivel bajo de inclusión financiera con relación a la posibilidad de utilizar servicios financieros, frecuencia y continuidad y grado de satisfacción, con lo que se contrasta dicha hipótesis.

Prueba de la hipótesis general

La hipótesis general de la presente investigación es: La bancarización ha tenido incidencia positiva en la inclusión financiera de las cajas municipales del distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018. La prueba de la hipótesis general se hace haciendo un recorrido a los resultados del análisis documental y los resultados de las preguntas del sondeo de opinión donde se evidencian la incidencia positiva, con lo queda contrastada esta hipótesis.

Tabla 7

Frecuencia de respuestas a preguntas a encuesta de sondeo de opinión.

Alternativa / Respuestas	Frecuencia total	
	Frecuencias	Porcentaje (%)
Positivas	76	81.0
Negativas	30	19.0
Total	106	100.00

Nota: Elaboración propia. Información Base: Encuestas.

De la Tabla 7 se deriva, mediante la técnica de la encuesta por sondeo de opinión, contrastar la confirmación o rechazo de la hipótesis. En este sentido, la variable, bancarización y la variable inclusión financiera, en las respuestas que miden los indicadores de las dimensiones de éstas, se relacionan con los objetivos específicos y el objetivo general.

Las respuestas afirmativas arrojan un 81.0% según la cuantificación de las frecuencias de respuestas a las preguntas, frente a un 19.0% que corresponden a las frecuencias cuyas respuestas fueron negativas.

De la relación implicativa de ambas variables se explica el objetivo general por lo cual se infiere que los resultados son en mayoría positivos además se corrobora con el análisis documental realizado, por lo que se acepta la hipótesis general de la presente investigación.

CONCLUSIONES

Se comprobó la hipótesis general y específicas planteadas llegándose a las conclusiones siguientes:

El bajo nivel de bancarización del distrito de Tarapoto, años 2015 - 2018 queda explicado por el escaso número de cajeros automáticos (ATMs) por cada 10,000 Hb, de manera similar en el número de oficinas por cada 100,000 Hb, pero con uso de una red de cajeros corresponsales (POS), que miden la profundidad de los servicios financieros y, por el 50,64% de población usuaria que vive en el distrito, que mide la cobertura de los servicios financieros.

El bajo nivel de inclusión financiera queda explicado por la posibilidad de utilizar los servicios financieros en términos de acceso, por la frecuencia y continuidad de estos servicios en términos de uso y, por el grado de satisfacción de los usuarios de los servicios financieros en términos de calidad, considerando la población usuaria directa con presencia de cajas municipales (50.64%) y una brecha diferencial aún por cubrir (49.36%).

El nivel de incidencia positiva de la bancarización en la inclusión financiera queda explicado por los resultados del análisis documental explicado y del sondeo de opinión respecto al grado de satisfacción de los usuarios sobre los servicios financieros ofertados por las cajas municipales.

RECOMENDACIONES

A la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito y a la Superintendencia Nacional de Banca y Seguros para se facilite información a nivel de depósitos y créditos de las cajas municipales a nivel distrital a fin de elaborar mejores indicadores como el índice de bancarización o de inclusión financiera, pues lo que existe a la fecha es a nivel Perú.

A la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, como la entidad que canalice el proceso de transformación digital que permitirá a las cajas municipales mejorar los servicios financieros hacia los sectores vulnerables donde aún no es posible acceso, uso y calidad para inclusión financiera.

Alas Cajas Municipales para que refuerce el proceso de educación financiera en sectores vulnerables en alianza con la academia, universidades del ámbito tendientes a favorecer la inclusión financiera.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alonso, M. (2016). *El Sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) como promotor de la bancarización y la inclusión financiera en el Perú*. Un estudio retrospectivo de 1980 a 2014. Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima, recuperado de <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/123456789/7854>.
- Alza, S. (2017). *Educación financiera y bancarización en las regiones del Perú, periodo 2007-2015*, tesis para obtener el título profesional de Economista con mención en Finanzas, Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, recuperado de repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/3483.
- Banco de la Nación (2014). *Índice de bancarización (depósitos/PBI) a nivel departamental*.
- Banco de la Nación (2018). *II Foro Internacional: Experiencias en apoyo financiero a los agentes económicos rurales, micro y pequeñas empresas*, organizado por Procompite, autor Carlos Díaz Mariños PhD. Recuperado de http://www.mef.gob.pe/contenidos/inv_publica/docs/eventos-taller/FORO-INTERNACIONAL-04dic2014/files/Bloque_III/9-Carlos-Diaz-Mari%C3%B1os-Experiencias-del-Banco-de-la-Nacion-en-programas-financieros.pdf. Tarapoto 30 de Setiembre de 2018.
- Banco Mundial (2018). *Inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad*, recuperado de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>.
- Banco Mundial (2018). *Inclusión financiera: Panorama mundial*, recuperado de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>. 06 de Agosto 2018.
- Burneo, K. (2009). *Bancarización pública en Perú: Efectos sobre el crecimiento económico regional*. Lima, recuperado de centrum.pucp.edu.pe/profesores/kurt-burneo/
- Diario El Comercio (2018). *El Perú está en la zaga de inclusión financiera a nivel regional*, recuperado de <https://elcomercio.pe/economia/inclusion-financiera-peru-zaga-nivel-regional-noticia-515687>
- Ecofinanzas.com (2018). *Investigación Aplicada*. Recuperado de https://www.ecofinanzas.com/diccionario/I/INVESTIGACION_APLICADA.htm. 3 de Setiembre 2018.
- Economipedia (2018). *Sistema financiero*. Mariam Kiziryan, recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/sistema-financiero.html>.
- El Microfinanciero (2019). *Cajas Municipales incorporan más personas al sistema financiero formal*. Año X, Número 49, Febrero 2019, revista de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, recuperado de https://www.fpcmac.org.pe/wp-content/uploads/2019/08/REVISTA-MICROFINANCIERO_49.pdf

- El Microfinanciero (2019). *Hacia una transformación digital exitosa*. Año X, Número 51, Junio 2019, revista de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, recuperado de https://www.fpcmac.org.pe/wp-content/uploads/2019/08/REVISTA-MICROFINANCIERO_51.pdf
- Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú (2019). *El Microscopio Global 2018 y la inclusión financiera*. Revista digital “el microfinanciero” Año X, Número 49, Febrero de 2019, recuperado de <https://www.fpcmac.org.pe/wp-content/uploads/2019/03/Revista-49.pdf>
- García, J. y Rodríguez, R. (2017). *La bancarización y su influencia en los Estados Financieros de la empresa Televisión San Martín S.A.C., distrito de Tarapoto, Año 2015*, tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional de San Martín, recuperado de repositorio.unsm.edu.pe/handle/UNSM/2507
- Graham, O. (2018). *Inclusión financiera*, revista digital conexionesan, Universidad ESAN, 11 de Octubre 2013, recuperado de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2013/10/11/inclusion-financiera/>, Lima.
- Grasso Vecchio (2017). *Calidad del servicio bancario*, revista digital, recuperado <https://www.finanzasdigital.com/2017/03/calidad-del-servicio-bancario/>
- Hernández, R. (2018). *Tipos y niveles de investigación en Metodología de la Investigación*, recuperado de <https://metodologiadeinvestigacionmarisol.blogspot.com/2012/12/tipos-y-niveles-de-investigacion.html>, 3 de Setiembre 2018.
- Herrera, F. (2007). *Inclusión financiera difiere del concepto de bancarización*. Periódico “elDinero” edición N° 204 del 30 de Octubre de 2007, sección Banca, entrevista de Jairon Severino, República Dominicana, recuperado de <https://www.eldinero.com.do/49461/inclusion-financiera-difiere-del-concepto-de-bancarizar/>
- INEI (2012). *Perú: Población estimada al 30 de junio y tasa de crecimiento de las ciudades capitales por departamento, 2011-2015*, Lima, recuperado de <http://inei.gob.pe/>
- INEI (2015). *Día mundial de la población*. Lima, recuperado de inei.gob.pe/media/menu recursivo/publicaciones_digitaless/Est/Libro.pdf
- Figuroa, H. y Vivar, M. (2013). *Impacto de la inclusión financiera como política pública en el Perfil de microemprendedores en el periodo 2009-2011*. Tesina para optar el grado de Licenciado en Administración, Universidad Austral de Chile, Puerto Montt, Chile, recuperado de cybertesis.uach.cl/tesis/uach/2013/bpmfe475i/doc/bpmfe475i.pdf
- Lattonzio, S. y Pinilla, J. (2013). *El microcrédito como herramienta de inclusión financiera para fomentar el desarrollo y crecimiento económico de Colombia*, monografía para

optar el título de Abogado, Pontificia Universidad Javeriana, Bogotá, Colombia, recuperado de <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10552/10093/LattonzioCarrioniSilvana2013.pdf?sequene=1&215Allowed=y>

Levine, R. (2005). *Finance and Growth. Theory and Evidence*. Providence. Departments of Economics, Brown University and the NBE, recuperado de faculty.haas.berkeley.edu/ross_levine/.../forth_book_durlauf_finn.

Municipalidad Provincial de San Martín, Ministerio de Vivienda, Construcción y Saneamiento e Instituto Nacional de Desarrollo Urbano – INADUR (2011). *Plan de Desarrollo Urbano de Tarapoto y Núcleos Urbanos de Morales y la Banda de Shilcayo*. Tarapoto, San Martín, Perú.

Pérez, E. y Titelham, E. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca y desarrollo*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). Santiago de Chile, Chile, recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf

PREZI.COM (2018). *Bancarización*. Recuperado de <https://prezi.com/najwc4d-70d/inclusion-financiera-bancarizacion-y-terminales-atm/>

Revista Investigación (2018). *El sector financiero y el lavado de dinero*. Revista digital de investigación. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, recuperado de revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/peripu/article/viewfile/5249/4323

Sierra, R. (2008). *Técnicas de investigación social. Teoría y Métodos*. Madrid, España.

Sumari, J. (2016). *Factores limitantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*, tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Peruana Unión, Juliaca, Puno, recuperado de repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/448?show=full.

Superintendencia de Banca y Seguros – SBS (2017). *Reporte de indicadores de inclusión financiera de los sistemas financieros, de seguros y de pensiones*. Diciembre de 2017. Recuperado de <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2017/Diciembre/CIIF-0001-di2017.PDF>. El 6 de Agosto de 2018.

Superintendencia Nacional de Administración Tributaria, SUNAT, (2018). *Concepto de bancarización*, recuperado de orientacion.sunat.gob.pe/.../personas.bancarizacion...personas/3043-concepto-bancar

Superintendencia Nacional de Administración Tributaria, SUNAT, (2018). *Impuesto a las Transacciones Financieras-ITF, Bancarización y Medios de Pago*, recuperado de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/personas-menu/impuesto-a-las-transacciones-financieras-itf-bancarizacion-y-medios-de-pago-personas/3043-concepto-bancarizacion-personas>. 11 de Julio de 2018.

- The Economist (2016). Economist Intelligent Unit (2016). *Reporte Microscopio Global 2016*, recuperado de <https://publications.iadb.org/.../Microscopio-global-2016-Análisis-del-entorno-para-la...>
- The Economist- Economist Intelligent Unit (2018). *Reporte Microscopio Global 2018*, recuperado de https://www.eiu.com/public/topical_report.aspx?campaignid=Microscope2018
- Toledo, V. (2016). *Determinantes y brechas de inclusión financiera en Chile y América Latina y el Caribe*, tesis para optar el título de Ingeniero Civil Industrial, Universidad de Chile, Santiago de Chile, Chile, recuperado de repositorio.uchile.cl/handle/2250/138958.
- Triana, J. (2015). *Inclusión y profundización en Colombia: Un análisis comparativo entre los países miembros de la Alianza del Pacífico para el periodo 2008-2013*, monografía para obtener el título profesional en Finanzas y Comercio Internacional, Universidad de la Salle, Bogotá D.C., Colombia, recuperado de repositorio.lasalle.edu.co/handle/18185/18126.
- Vega, J. y Borda, I. (2016). *Impacto de la inclusión financiera en el crecimiento económico de las mypes de la Provincia de Chupaca*, tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo, Perú, recuperado de repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/1622
- Vera, L. y Noguera, C. (2008). *La bancarización en Venezuela. Boletín Económico Mensual. Banco Mercantil. Caracas, Venezuela.*
- Zamalloa, J., Obando, E. y Rodríguez, V. (2016). *Inclusión financiera en distritos de Perú: Enfoque multidimensional y factores determinantes*. Revista digital Quipukamayoc de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima. Recuperado de revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13246.
- Zavala, V. (2018). *Cambios importantes en la Ley de Bancarización*. Informe Legal, revista digital “La Cámara”, Cámara de Comercio de Lima, recuperado de https://camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/r811_3/informe%20legal.pdf. Enero de 2018. Lima.
- Zamalloa, J. (2017). *Inclusión financiera: desarrollo bajo una perspectiva multidimensional*, tesis para optar el grado de Magister, Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima, recuperado de tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/123456789/9400.

ANEXOS

Anexo A

Encuesta de sondeo de opinión



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTIN-TARAPOTO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**



Buenos días / tardes:

Estamos trabajando en una investigación que servirá para conocer el nivel de uso y calidad de los servicios financieros que ofertan las cajas municipales del distrito de Tarapoto, modalidad de tesis: **Incidencia de la bancarización en la inclusión financiera de las cajas municipales en el distrito de Tarapoto, años 2015 – 2018.**

Le agradecemos contestar con la mayor sinceridad posible.

Instrucciones:

I. Información General

1.1 Tabla de muestra por conveniencia encuestada a la salida del uso de algún servicio financiero de cajas municipales

Denominación	Total
CMAC Maynas	15
CMAC Piura	15
CMAC Paíta	15
CMAC Trujillo	15
CMAC Arequipa	15
CMAC Huancayo	15
CMAC Sullana	15
Total	35

Nota: Elaboración propia. Información de base: Muestra aleatoria por conveniencia aplicada el 15 de julio de 2018.

II. Guía de preguntas sobre las dimensiones, Uso y Calidad, de la variable Inclusión Financiera.

1. ¿Con qué frecuencia utiliza los servicios financieros de la caja municipal?
 - a) Diario
 - b) Semanal
 - c) Mensual

2. ¿Con qué continuidad utiliza los servicios financieros de la caja municipal?
 - a) Siempre
 - b) A veces
 - c) Algunas veces.

3. ¿Se siente satisfecho con los servicios financieros que oferta la caja municipal?
 - a) Muy satisfecho
 - b) Satisfecho
 - c) Poco satisfecho
 - d) Insatisfecho.

Gracias por su colaboración.

Tarapoto, enero de 2018

Anexo B: Matriz de consistencia

Autor/ Título	Problema General y Específicos	Objetivos General y Específicos	Hipótesis General y Específicos
<p>Autor(es): David Guardamino Tuesta Jhor Elzer Tarifeño Arévalo</p> <p>Título: “Incidencia de la bancarización en la inclusión financiera de las Cajas Municipales en el distrito de Tarapoto, Años 2015-2018”</p>	<p>Problema General: ¿Cuál es la incidencia de la bancarización en la inclusión financiera de las Cajas Municipales en el distrito de Tarapoto, años 2015-2018?</p> <p>Problemas Específicos:</p> <p>¿Cuál es el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto, años 2015-2018?</p> <p>¿Cuál es el nivel de inclusión financiera en el distrito de Tarapoto, años 2015-2018?</p>	<p>Objetivo General: Evaluar la incidencia de la bancarización en la inclusión financiera en el distrito de Tarapoto, años 2015-2018</p> <p>Objetivos Específicos: Determinar el nivel de bancarización en el distrito de Tarapoto, años 2015-2018.</p> <p>Determinar el nivel de inclusión financiera en el distrito de Tarapoto, años 2015-2018.</p>	<p>Hipótesis General: “La bancarización ha tenido incidencia positiva en la inclusión financiera de las cajas municipales en el distrito de Tarapoto, años 2015-2018”</p> <p>Hipótesis Específicas: “La bancarización del distrito de Tarapoto, años 2015-2018, es de nivel bajo”</p> <p>“La inclusión financiera en el distrito de Tarapoto, años 2015-2018, es de nivel bajo”</p>

Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología	Población y Muestra
Variable Independiente: Bancarización	Profundidad	Número de cajeros automáticos (ATMs) por cada 10,000 Hb. Número de Oficinas por cada 100 000 Hb. Número de Oficinas por cada 100,000 Hb.	Tipo de investigación Aplicada Nivel de investigación Descriptiva- Explicativa Diseño de investigación	Población 07 Cajas Municipales, 35 usuarios a conveniencia y acervo documental Muestra 07 Cajas Municipales, 35 usuarios a conveniencia y acervo documental
	Cobertura	Porcentaje de la población que vive en el distrito con presencia del SF. Cajas municipales	No experimental transeccional Técnicas de recolección de datos Fichaje Análisis de textos Encuesta Instrumentos	
Variable Dependiente: Inclusión financiera	Acceso	Posibilidad de utilizar servicios financieros	Fichas Sondeo de opinión Métodos Inductivo-Deductivo	
	Uso	Frecuencia y continuidad del uso de los servicios financieros	Analítico-Sintético	
	Calidad	Grado de satisfacción de usuarios de los servicios financieros		

Nota: Elaboración propia