



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

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



**Crecimiento de los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín
y el Perú en los periodos 2010-2019**

Tesis para optar el Título Profesional de Economista

AUTORES:

Henry Edin Sandoval Gil

Bernabe Salazar Collantes

ASESOR:

Mtro. Zorim Fababa Ríos

Tarapoto - Perú

2021

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



Crecimiento de los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019

AUTORES:

Henry Edin Sandoval Gil

Bernabe Salazar Collantes

Sustentado y aprobado el 30 de diciembre del 2021, por los siguientes jurados:

.....
Dra. Olga Maritza Requejo La Torre
Presidente

.....
Mtra. Olga Adriana Arévalo Cueva
Secretaria

.....
Mg. Violeta Guillermo Moreno
Vocal

.....
Mtro. Zorim Fababa Ríos
Asesor

Declaratoria de autenticidad

Henry Edin Sandoval Gil, con DNI N° 71907712 y **Bernabe Salazar Collantes**, con DNI N° 73511370, egresados de la Escuela Profesional de Economía, Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto, autores de la tesis titulada: **Crecimiento de los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019.**

Declaramos bajo juramento que:

1. La tesis presentada es de nuestra autoría
2. La redacción fue realizada respetando las citas y referencia de las fuentes bibliográficas consultadas
3. Toda información que contiene la tesis no ha sido 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.

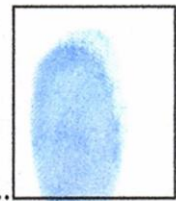
Por lo antes mencionado, asumimos bajo responsabilidad las consecuencias que deriven de mi accionar, sometiéndome a las leyes de nuestro país y normas vigentes de la Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto.

Tarapoto, 30 de diciembre del 2021.



.....
Bach. Henry Edin Sandoval Gil

DNI N° 71907712



.....
Bach. Bernabe Salazar Collantes

DNI N° 73511370

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:	Sandoval Gil Henry Edin		
Código de alumno :	71907712	Teléfono:	983 528 049
Correo electrónico :	henrysg27@gmail.com	DNI:	71907712

(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	<input checked="" type="checkbox"/>	Trabajo de investigación	<input type="checkbox"/>
Trabajo de suficiencia profesional	<input type="checkbox"/>		

4. Datos del Trabajo de investigación

Título :	Crecimiento de los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010- 2019
Año de publicación:	2021

5. Tipo de Acceso al documento

Acceso público *	<input checked="" type="checkbox"/>	Embargo	<input type="checkbox"/>
Acceso restringido **	<input type="checkbox"/>		

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 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.

17 / 06 / 2022


UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN
Repositorio Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto – UNSM.
Ing. Grecia Vanessa Fachin Ruiz
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:	Salazar Collantes Bernabe		
Código de alumno :	73511370	Teléfono:	943097030
Correo electrónico :	bernabe.3096@gmail.com	DNI:	73511370

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

2. Datos Académicos

Facultad de:	Ciencias Economicas
Escuela Profesional de:	Economia

3. Tipo de trabajo de investigación

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

4. Datos del Trabajo de investigación

Título :	Creación de los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019
Año de publicación:	2021

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 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.

17 / 06 / 2022


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

.....
Ing. Grecia Vanessa Fachin Ruíz
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 nuestros hermanos, por darnos las fuerzas necesarias para seguir adelante en nuestras metas propuestas, en el apoyo incondicional que nos inspiran día a día, sobre todo a nuestros padres que son el motor principal de nuestras vidas. Por ese amor y apoyo que siempre nos brindan.

Henry & Bernabe

Agradecimiento

Primero, a Dios por darnos la vida y ser nuestra guía, a la Universidad Nacional de San Martín, Facultad de Ciencias Económicas, Escuela Profesional de Economía, por permitirnos ser parte de ella y por las enseñanzas compartidas de los docentes que nos inculcaron sus conocimientos.

A nuestro asesor Econ. Mtro. Zorim Fababa Ríos, por todo su apoyo incondicional, también a los amigos que nos apoyaron en el proceso del informe de tesis y brindarnos las facilidades con la información requerida para desarrollar la presente investigación.

Los autores

Índice general

Dedicatoria.....	vi
Agradecimiento	vii
Índice general	viii
Índice de tablas	ix
Listado de siglas	x
Resumen	xi
Abstract.....	xii
Introducción.....	1
CAPÍTULO I REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA	5
1.1. Antecedentes de la investigación	5
1.2. Bases teóricas.....	10
1.3. Definición de términos básicos.....	16
CAPÍTULO III MATERIALES Y MÉTODOS	18
2.1. Tipo y nivel de investigación.....	18
2.2. Diseño de investigación	18
2.3. Población y muestra.....	19
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	20
2.5. Técnicas de procesamiento y análisis de datos	20
2.6. Materiales y métodos	21
CAPÍTULO III RESULTADOS Y DISCUSIÓN	22
3.1. Resultados.....	22
3.2. Discusión	31
CONCLUSIONES	34
RECOMENDACIONES	35
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	36
ANEXOS	40

Índice de tablas

Tabla 1	Técnica e instrumento del estudio	20
Tabla 2	Indicadores de infraestructura de atención - Región San Martín	22
Tabla 3	Indicadores de infraestructura de atención del sistema financiero - Perú	24
Tabla 4	Indicadores de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales EOBs – Región San Martín	27
Tabla 5	Indicadores de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales EOBs – Perú	28
Tabla 6	Crecimiento de los indicadores de inclusión financiera - San Martín y Perú	30

Listado de siglas

ATM: Cajero automático.

EOB: Establecimientos de operaciones básicas

AFP: Administradoras de Fondos de Pensiones

Resumen

La investigación tuvo como objetivo determinar el crecimiento de los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019. La metodología fue de tipo básica con diseño no experimental – longitudinal con un nivel descriptivo, además, la muestra conformada base de datos y registros de los indicadores de inclusión financiera, para ello se aplicó una guía de análisis documental. Los principales hallazgos indicaron que en los indicadores de infraestructura tanto en la región San Martín como a nivel Perú fueron similares, en San Martín tuvo 125 corresponsales en el 2013 y paso a tener 233 en el 2014 y en los puntos de atención pasó de 164 a 277 y una situación similar con diferentes datos en Perú, pero en el 2015 redujo su tendencia y en el 2016 comenzó a crecer, por otro lado, el porcentaje de distritos con acceso con los datos fueron irregulares, en donde se tiene acceso y a solo a un tipo punto de atención, donde sus tendencia fue positiva desde el primer año, pero los que tienen dos y tres a más tipos de puntos de atención, tuvieron una tendencia decreciente hasta el 2019. Finalmente, se concluyó que los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín y el Perú que presentaron mayor crecimiento en los periodos 2010-2019 fueron los de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero.

Palabras claves: Crecimiento, indicadores, inclusión financiera.

Abstract

The main objective of this research was to determine the growth of financial inclusion indicators in the San Martín region and in Peru for the periods 2010-2019. The methodology was of a basic type with a non-experimental - longitudinal design with a descriptive level; in addition, the sample consisted of a database and records of financial inclusion indicators, for which a documentary analysis guide was applied. The main findings indicated that the infrastructure indicators for both the San Martín region and Peru were similar; San Martín had 125 correspondents in 2013 and 233 in 2014, and the number of attention points increased from 164 to 277 and a similar situation with different data in Peru. However, in 2015 it reduced its trend and in 2016 it began to grow, on the other hand, the percentage of districts with access to the data were irregular, where they have access and to only one type of attention point, their trend was positive from the first year, but those with two and three to more types of attention points, had a decreasing trend until 2019. Finally, it was concluded that the indicators of financial inclusion in the San Martín region and Peru that presented the greatest growth in the 2010-2019 periods were those of districts with access to Offices, ATMs, Correspondent Teller Machines and EOBs of the Financial System

Keywords: Growth, indicators, financial inclusion.



Introducción

La inclusión financiera es considerada un tema de gran relevancia al nivel mundial, porque se evidenció que genera una serie de beneficios sobre el desarrollo económico que tienen los países, para que el crecimiento sea de manera equitativa y sostenible, del mismo modo otorga mayor prosperidad económica para la población al reducir los indicadores de pobreza e implantar una estabilidad financiera. De acuerdo al Banco Mundial la inclusión financiera se ve limitada por la aparición de tres barreras, siendo la primera el acceso geográfico, debido en que muchas personas tienen que recorrer largas distancias para encontrar una institución financiera o que en una determinada zona no exista acceso a ninguno de los servicios financieros, aunque esto en la actualidad con el auge de la tecnología las personas pueden realizar ciertas actividades o adquirir productos financieros mediante aplicaciones instaladas en los celulares; como tercera barrera se tiene a la ausencia de documentación adecuada, puesto que muchas instituciones del sistema financiero exigen documentos a las personas para que puedan tener acceso a los beneficios otorgados, sin embargo existen personas que son de escasos recursos o que laboran de manera informal y que no llegan a cumplir con los documentos solicitados; y como última barrera se tiene a los altos precios, que representa al costo que deben pagar las personas para poder hacer uso de los productos y servicios financieros (Ureña, 2017, pp.1-2).

El Perú ha presentado un crecimiento sostenible en la inclusión financiera, y ello se debió por los esfuerzos articulados que realizaron los sectores públicos y privados; estos esfuerzos fueron reconocidos al nivel internacional siendo uno de ellos por el Global Microscope que es una revista respetada en el mundo financiero que menciona o reconoce los principales logros obtenidos por los Gobiernos en la inclusión financiera, esta revista destacó que en el año 2015 el Perú presentó por octavo año consecutivo el mejor panorama para la inclusión financiera, haciendo énfasis en ello que el Estado durante esos años vino promoviendo políticas que faciliten a la población a formar parte del sistema financiero. Es de suma importancia mencionar que desde hace quince años se han venido presentando mejoras del marco regulatorio que se centró en democratizar los servicios financieros, para luego pasar por el fortalecimiento de las instituciones microfinancieras, seguido por brindar mayor protección a los consumidores de los productos y servicios financieros, a ello también se vino sumando el fomento de los accesos al sistema financiero con los cajeros corresponsales, aparición de la Banca por internet, el empleo del dinero

electrónico, entre otros. Ante todo, esto durante los periodos del 2006 al 2015 se observó un crecimiento sostenible de los canales de atención, puesto que sólo en el año 2015 se registraron 86 mil canales de atención a comparación de los 6 mil canales existentes en el año 2006, siendo el de mayor impacto el auge de los cajeros corresponsables que surgieron como alternativa a las oficinas y cajeros automáticos (ATM) como proveedores de los servicios que otorga el sistema financiero (Zamalloa et al., 2016, p.113).

En la región San Martín se ha podido observar que durante la última década en las principales ciudades de las provincias se vinieron estableciendo instituciones del sistema financiero como son los Bancos, las Cajas de Ahorro y Crédito, Financieras, Microfinancieras, Cooperativas, entre otros, ajustándose de esta manera a las necesidades y posibilidades que tiene la población adulta samartinense. Del mismo modo en esta región se pudo venir observando apariciones de diversos cajeros corresponsales que se ubican en bodegas, tiendas, minimarket y cualquier otro establecimiento autorizado, los cuales representaron una forma rápida de acceder a ciertos servicios financieros para realizar depósitos, cobros y pagos; por otra parte también se observó la presencia de la tecnología digital en el otorgamiento de los productos y servicios financieros, puesto que las oficinas pusieron a disposición de sus usuarios cajeros automáticos (ATMs) quienes mediante ello podrían realizar operaciones como depósitos, cobros, pagos, y consultas de los estados de cuenta con el empleo de una tarjeta de crédito o debito, evitando de esta manera aglomeraciones en las ventanillas de las oficinas y poniendo la disponibilidad de sus ahorros las 24 horas del día. Entonces ante la aparición de diferentes puntos de atención del sistema financiero en la Región San Martín se infiere que en esta última década se vino presentando un crecimiento sostenible de la inclusión financiera en la población adulta, lo que podría conllevar a una facilidad para que estos adquieran productos y servicios financieros, del mismo modo se pretende comparar estos indicadores con los presentados al nivel nacional.

Después de lo analizado se tuvo como formulación del problema: ¿Cuáles son los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín y el Perú que presentaron mayor crecimiento en los periodos 2010-2019? Con los siguientes objetivos específicos. a. ¿Cuál es la tendencia de crecimiento de los indicadores de infraestructura de atención del sistema financiero de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019? b), ¿Cuál es la tendencia de crecimiento de los indicadores de distritos con acceso a Oficinas, ATMs,

Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019?

El objetivo general fue determinar el crecimiento de los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019; y los siguientes objetivos específicos: a), Identificar la tendencia de crecimiento de los indicadores de infraestructura de atención del sistema financiero de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019. b), Establecer la tendencia de crecimiento de los indicadores de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019.

Finalmente, se estableció como hipótesis general: Los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín y el Perú que presentaron mayor crecimiento en los periodos 2010-2019 fueron los de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, cajeros corresponsales y EOBs del Sistema Financiero. Y las siguientes hipótesis específicas: a), Los indicadores de infraestructura de atención del sistema financiero de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019 presentan una tendencia al alza. b), Los indicadores de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019 presentan una tendencia irregular.

Por otro lado, la importancia del estudio como valor teórico este estudio permitirá que se genere mayor conocimiento de lo existente, para ello será necesario partir de la teoría que proporciona la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2019) quien se encargará de la definición conceptual y operacional de la presente variable de estudio. De manera práctica este estudio permitirá cuantificar el problema evidenciado sobre la inclusión financiera mediante los indicadores históricos que presenta la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, y que a partir de ello se plantearán recomendaciones que aportarán con la solución del problema evidenciado. Finalmente, como utilidad metodológica esta investigación hará uso del método inductivo, que permitirá que se recoja información mediante un instrumento, la cual será procesado a través de procedimientos de la estadística descriptiva que conllevará a la cuantificación del problema evidenciado, del mismo modo esta investigación será una base para futuros estudios que muestren interés sobre el tema presentado.

La metodología fue de tipo básica con diseño no experimental – longitudinal con un nivel descriptivo, además, la muestra conformada base de datos y registros de los indicadores de inclusión financiera, para ello se aplicó una guía de análisis documental. Los principales hallazgos indicaron que en los indicadores de infraestructura tanto en la región San Martín como a nivel Perú fueron similares en los dos primeros indicadores (Indicador 1 y 2) mantuvieron una tendencia lineal y en los dos segundos (Indicador 3 y 4) si tuvieron una tendencia siempre al alza, por otro lado, el porcentaje de distritos con acceso con los datos fueron irregulares, debido a que los dos primeros indicadores (Indicador 5 y 6) tuvieron una tendencia siempre positiva caso contrario con sus dos siguientes indicadores (Indicador 7 y 8) que se mantuvo dos años bien y luego tendió a la baja. Finalmente, se concluyó que los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín y el Perú que presentaron mayor crecimiento en los periodos 2010-2019 fueron los de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero.

Esta investigación estuvo compuesta por capítulos, los cuales se explicaron a continuación:

El primer capítulo, aborda la revisión de la teoría como los trabajos previos a la investigación, las bases teóricas, donde se establece la información relevante con autores, que fueron necesarios para el constructo teórico y la definición de términos conceptuales.

El segundo apartado, se explicó toda la metodología utilizada, donde se establece el tipo, diseño y nivel de investigación utilizado, la población y muestra del estudio, así como también las principales técnicas, instrumentos y procesamiento necesarios para esta investigación con sus respectivos materiales y métodos abordados.

El último capítulo, se presentan los resultados obtenidos de la investigación, entre los cuales se tienen estadísticos descriptivos e inferenciales, con lo cual se pudo dar respuestas a los objetivos planteados, de igual forma se estableció la comparación y discusión de los resultados obtenidos.

Por último, se tienen los apartados complementarios, como son las conclusiones y recomendaciones finales, así como también las referencias utilizadas y los anexos elaborados del presente estudio.

CAPÍTULO I

REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA

1.1. Antecedentes de la investigación

Internacionales

Prialé (2018), en su investigación titulada “*Inclusión financiera en el Perú: análisis de los principales determinantes*”, (Tesis de postgrado), Pontificia Universidad Javeriana, Catalunya, España. En este estudio se llegó a plantear como principal objetivo identificar los principales determinantes de la inclusión financiera en el Perú. En el presente estudio se contó con un enfoque cuantitativo, del nivel descriptivo, con diseño no experimental, en donde la muestra se encontró conformada por 40 personas correspondiente tres comunidades de Perú, en quienes se llevó a cabo la aplicación de cuestionarios, permitiendo obtener como resultado que 8 de cada 10 personas decidieron ahorrar en sus casas, mientras que 1 elegiría un Banco y el 1 restante lo haría en una cooperativa; mientras que 9 de cada 10 personas solicitarían créditos a las instituciones financieras y solamente 1 lo adquiriría de algún familiar, de igual modo se logró asociar la cantidad de oficinas financieras por cada 100 mil adultos con el empleo de los trabajadores, permitiendo que se concluya de esta manera que falta motivar a las personas de dichas comunidades para que sus ahorros lo coloquen en una entidad del sistema financiero, asimismo se evidenció que a una mayor cantidad de oficinas financieras por cada 100 mil habitantes, existirá también mayor empleados formales, y por ende la cantidad de empleados informales disminuirán.

Artega y Veloz (2020), en su investigación titulada “*Inclusión financiera y los jóvenes en el Ecuador*”, (Tesis de postgrado), Escuela Politécnica del Litoral, Guayaquil, Ecuador. En este estudio se llegó a plantear como principal objetivo analizar los principales factores que se asocian al acceso del sistema financiero en la población joven ecuatoriana. En el presente estudio se contó con un enfoque cuantitativo, teniendo un alcance descriptivo y un diseño no experimental. La muestra de estudio se encontró constituida por los indicadores de inclusión financiera proporcionada por el Banco Central de Ecuador, y que para el recojo de esos datos fue necesario la aplicación de la guía de análisis documental, que permitió a la investigadora obtener resultados como que los jóvenes tienen como institución de

preferencia para acceder a los servicios financieros a las Cooperativas de Ahorro y Crédito en un 94.80%, del mismo modo como principales puntos de atención al sistema financiero emplearon el POS en un 68.77% que se encontró por encima de los ATMs, las agencias y sucursales. Entonces en base a los resultados obtenidos, las investigadoras pudieron concluir que la institución del sistema financiero que más acuden los jóvenes fueron las Cooperativas de Ahorro y Crédito, y que además surge la necesidad de que el estado ecuatoriano brinde políticas que faciliten el acceso a los jóvenes a los productos financieros brindadas por las demás instituciones que conforman este sector.

Nacionales

Pérez (2017), en su investigación titulada “*Inclusión financiera y educación en el departamento de Junín*”, (Tesis de pregrado), Universidad Continental, Huancayo, Perú. En este estudio se llegó a plantear como principal objetivo evaluar el impacto que tendrá la educación en la inclusión financiera en la región de Junín durante el periodo 2014. En el presente estudio se contó con un enfoque cuantitativo, teniendo un alcance correlacional causal, con diseño no experimental. La muestra de estudio se encontró constituida por un conjunto de instituciones financieras que se encontraron bajo la supervisión de la SBS, y como instrumento para la recolección de datos se procedió en este estudio con la aplicación de la guía de análisis documental, que permitió que se obtenga como resultados en el 2014 con respecto al periodo anterior existió un incremento del índice de inclusión financiera de 0.61%, conllevando esto a concluir que el incremento de la inclusión financiera de la región Junín se encontró determinada por factores como las agencias financieras existentes en la zona, los números de cajeros corresponsales, el PBI regional, los depósitos efectuados y el número de créditos emitidos.

López & Yucra (2017), en su investigación titulada “*Incidencia de la inclusión financiera en el nivel de pobreza de los habitantes de la provincia de Calca en el periodo 2010-2015*”, (Tesis de pregrado), Universidad Andina del Cuzco, Perú. En este estudio se llegó a plantear como principal objetivo determinar la incidencia de la inclusión financiera como un factor determinante en el nivel de pobreza de los habitantes de la provincia de Calca durante los periodos del 2010-2015. En el presente

estudio se contó con un enfoque cuantitativo, del nivel descriptivo-correlacional, y diseño no experimental. Correspondiente al tamaño de la muestra fue de 238 pobladores, en quienes los investigadores terminaron por aplicar cuestionarios y guía de análisis documental, que les permitió obtener como resultado que el 48.3% opinaron que la inclusión financiera mediante la llegada de las instituciones financieras mejoró la calidad de vida de los pobladores, y que el 80.3% conocen las entidades y el tipo de producto financiero que se prestan en su localidad. Por lo tanto, en base a lo encontrado esta investigación llegó a concluir que el indicador de infraestructura financiera ha reflejado un sustancial incremento en la participación financiera que tiene la región por cada 100 mil habitantes, ya que durante el periodo 2010 sólo se contaba con 87 puntos de atención, y que hasta el 2015 se ha incrementado en 427 puntos de atención generando esto también un incremento en la calidad de vida de la población.

Tolledo (2016), en su investigación titulada “*Incluyendo a más peruanos: Análisis de un indicador agregado de inclusión financiera*”, (Tesis de pregrado), Pontificia Universidad Católica Del Perú, Lima, Perú. En este estudio se llegó a plantear como principal objetivo identificar los principales determinantes de la inclusión financiera en el Perú. En el presente estudio se contó con un enfoque cuantitativo, del nivel descriptivo y con diseño no experimental. Para la muestra se tomó a los indicadores de inclusión financiera que proporciona la SBS durante los periodos del 2007 al 2014, y empleando para ello la guía de análisis documental, que permitió recoger como resultados que en el Perú durante el año 2007 contaba con 2,651 oficinas financieras, 3,205 ATMs y 2,007 cajeros corresponsales; y que experimentó un crecimiento sostenible al llegar a tener en el periodo 2014 una cantidad de 35,832 oficinas financieras, 9,024 ATMs y 4,324 cajeros corresponsales. Por lo tanto, en base a los resultados obtenidos el investigador concluyó que el panorama sobre la inclusión financiera en el Perú fue favorable, porque durante la última década se presentó un crecimiento sostenible de las oficinas financieras, los ATMs y los cajeros corresponsales, brindando y facilitando de esta manera a que más peruanos formen parte del sistema financieros.

Zamalloa (2017), en su investigación titulada “*Inclusión financiera en Perú: Desarrollo bajo una perspectiva multidimensional*”, (Tesis de postgrado), Pontificia

Universidad Católica Del Perú, Lima, Perú. En este estudio se llegó a plantear como principal objetivo contribuir y profundizar en la comprensión de los factores que influyen en la inclusión financiera de los individuos en el Perú. En el presente estudio se contó con un enfoque cuantitativo, del nivel descriptivo y con diseño no experimental. Para la muestra de estudio se recurrió a los datos y registros que proporciona el sistema financiero del Perú con respecto a los periodos del 2006 al 2015, y para ello se empleó la guía análisis documental para el registro de los datos, llegando a obtener como principales resultados que en relación a los puntos de atención que involucran oficinas, ATM y cajeros corresponsales, el Perú vino presentando un sostenible crecimiento, puesto que en el 2006 sólo se contaba con 6028 puntos de atención, y para el 2015 dicho número se incrementó a 99,336 puntos de atención, llegando a concluir que los cajeros corresponsales fueron los principales elementos estratégicos para la expansión de los servicios financieros que se inició en el año 2006, ya que hasta ese entonces sólo existían 1,689 cajeros corresponsales, y que se llegó a tener en el periodo 2015 una cantidad de 67,934 cajeros corresponsales, siendo considerado esto un elemento clave para la inclusión financiera de millones de peruanos.

Lazo (2020), en su investigación titulada *“Efecto del ahorro en la inclusión financiera en los hogares de la Región Junín, periodo 2018”*, (Tesis de postgrado), Universidad César Vallejo, Lima, Perú. En este estudio se llegó a plantear como principal objetivo determinar la inclusión financiera debido al ahorro de los hogares de la región Junín. En el presente estudio se contó con un enfoque cuantitativo, teniendo un alcance descriptivo, y un diseño no experimental. Se tomó una muestra de 5637 personas, y se empleó como instrumentos al cuestionario y la guía de análisis documental, que conllevó al investigador a obtener como resultado que en la región Junín, el 71.14% de las personas no poseen cuentas bancarias o no hacen uso de tarjetas de créditos, a comparación del 28.86% que sí posee una cuenta bancaria o adquirió una tarjeta de crédito, por lo tanto se concluyó que el nivel de inclusión financiera en la Región Junín es bajo, esto porque se evidenció que gran parte de la población no dispone de una cuenta bancaria ni emplean tarjetas de crédito.

Olivares (2019), en su investigación titulada *“Determinantes de la Inclusión financiera en Economías Emergentes de América Latina para los años 2011, 2014 y*

2017”, (Tesis de pregrado), Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Lima, Perú. En este estudio se llegó a plantear como principal objetivo el identificar los determinantes de la inclusión financiera dentro de las Economías Emergentes en América Latina para los periodos, 2011, 2014 y 2017. En el presente estudio se contó con un enfoque cuantitativo, teniendo un alcance descriptivo y un diseño no experimental. Se tomó una muestra representativa de los países de Argentina, Brasil, Chile, Colombia, México y Perú correspondiente a los periodos 2011, 2014 y 2017, empleando como instrumento a la guía de análisis documental, lo que permitió obtener como resultado que los principales determinantes de la inclusión financiera fueron el nivel de ingresos en un 34%, el nivel educativo en un 23%, país de origen en un 21%, la edad en un 14% y el género en un 8%. Concluyendo de esta forma que los principales factores que influyen para que una persona sea incluida en el sistema financiera son el nivel de ingresos mensuales y el nivel educativo alcanzado, mientras que otros factores menos predominantes fueron el país de origen, la edad y el género del individuo.

León (2018), en su investigación titulada “*Características económicas de las firmas y hogares regionales del Perú y sus efectos en la inclusión financiera 2014-2016*”, (Tesis de postgrado), Universidad Pedro Ruíz Gallo, Lambayeque, Perú. El investigador se planteó como principal objetivo encontrar los efectos y conocer la evolución de la inclusión financiera de los hogares y firmas. Este estudio tuvo un enfoque cuantitativo, del nivel descriptivo y correlacional, y con un diseño no experimental, como muestra se consideró a 13,166 datos de hogares, empleando como instrumento para el recojo de datos a la guía de análisis documental, que permitió que el investigador obtenga como resultado que las regiones con mayor inclusión financiera fueron Huánuco con 54%, Pasco con 52% y Cuzco con 50%, esto se debió por el incremento en dichas regiones de puntos de atención como agentes y cajeros, los cuales tuvieron gran acogida por parte de la población. Finalmente se concluyó que se vino observando un crecimiento sostenible de la inclusión financiera, esto se debe a la aparición de nuevos puntos de acceso como son los agentes y cajeros, así como también a las facilidades brindadas a la población para los servicios de ahorro y entrega de créditos.

Local

Rubio (2019), en su investigación titulada “*Inclusión financiera y sobreendeudamiento en socios de la cooperativa de ahorro y crédito del Oriente del distrito de Tarapoto, 2018*”, (Tesis de postgrado), Universidad César Vallejo, Tarapoto, Perú. En este estudio se llegó a plantear como principal objetivo establecer una relación de la inclusión financiera y el endeudamiento de los socios de la COPACO. En el presente estudio se contó con un enfoque cuantitativo, teniendo un alcance descriptivo-correlacional y un diseño no experimental, siendo el tamaño de la muestra de 94 socios, en quienes se aplicaron cuestionarios, que permitió que el investigador obtenga como resultado que en un 62.8% existió un nivel medio de inclusión financiera de los socios, esto porque demostraron regular acceso y uso de los servicios financieros. Por lo tanto, se concluyó que la inclusión financiera que tienen los socios de la COPACO no es alta, esto debido porque no califican para acceder a créditos que brinda el sistema financiero, siendo considerados como un riesgo para la entidad y para otras existente en la ciudad de Tarapoto.

1.2. Bases teóricas

1.2.1. Inclusión financiera

La inclusión financiera se enfoca en que los individuos accedan con mayor facilidad a los servicios que brinda el sistema financiero forma, otorgándole a este la capacidad poder seleccionar libremente dichos productos y servicios financieros que más le convenga (Benítez, 2019, p.295). Por su parte Dabla et al. (2015) señalaron que la inclusión financiera promete el fomento del crecimiento y la reducción de la pobreza y brechas de desigualdad, en el cual se incentiva al ahorro y se facilita a la población el acceso a los recursos que brinda el sistema financiero, asimismo la inclusión financiera fomenta la creación de trabajos al brindar mayores oportunidades de inversión y crecimiento a las empresas, y que a su vez también impulsan los ingresos del Estado (p.244). Según Tuesta et al. (2015) mencionaron que la inclusión financiera se define como el proceso que mejora e incremental el acceso y el empleo de los diferentes productos y servicios financieros, esto porque se busca eliminar las barreras que impiden a la población acceder al sistema financiero formal, de igual modo uno de los objetivos de la inclusión financiera es la mejora de la calidad de los productos y

servicios del sistema financiero para la mejora de la calidad de vida de la población (p.3).

El Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF) indicó que la inclusión financiera se refiere al acceso y uso de los diferentes servicios financieros que comprende el sistema formal, el cual se encuentra regulada de manera que garantice mecanismos de protección a los consumidores, y que a su vez también promueve la educación financiera que conlleva a la mejora de las capacidades financieras en todos los sectores de la población (Salazar et al., 2017, p.49). Por su parte Orazi et al.(2019) mencionaron que la inclusión financiera hace alusión a los niveles de acceso y empleo de la población y empresas de un determinado territorio a los servicios que brinda el sistema financiera de manera segura y sustentable, si bien esta definición se dirige en base a las empresas y población, pero si se habla al nivel de Estado, sería la cantidad de cuentas bancarias que se encuentran disponibles en la población, asimismo la cantidad de empresas e instituciones financieras disponibles en un determinado territorio (p.182).

1.2.1.1.Sistema financiero.

El sistema financiero engloba una serie de instituciones que tienen como funciones la captación, administración y la inversión del dinero que proviene de las personas naturales y jurídicas, para ello tienen que recibir una autorización del Estado para que todas sus operaciones sean consideradas como formales. Estas instituciones persiguen como principal propósito el canalizar los ahorros efectuados por las personas para orientarlo hacia los prestatarios, y de esta manera se generen nuevos beneficios económicos (Rodríguez y Rodríguez, 2017, p.10). Por su parte Ruíz (2017) mencionaron que se le denomina sistema financiero al conjunto de instituciones en donde las personas que ahorran e invierten llegan a satisfacer sus necesidades; es decir que capta los ahorros que provienen de las personas para destinarlas a los prestatarios, generando un beneficio mediante el costo de financiamiento o interés que paga este último. Como objetivos que persigue el sistema financiero se encuentran los siguientes:

- _ Incentivar al ahorro, puesto que considerado como la base del sistema financiero.
- _ Captar de manera adecuada los recursos financieros, para dirigirlos hacia actividades que sean consideradas como rentables y productivas.
- _ Mostrar flexibilidad ante cualquier cambio de escenario para que se pueda dar por cumplido los dos objetivos que se mencionaron.

De igual manera a partir de los objetivos que se mencionó se plasman las funciones:

- _ Satisfacer las necesidades que presenten los inversionistas con respecto a la adquisición de recursos financieros, para que estos sean otorgados en condiciones adecuadas de precio y plazo.
- _ Llegar a un nivel de estabilidad monetaria y financiera, para que las instituciones que la conforman se muestren flexibles y se adapten si ningún inconveniente a los cambios que pudiera traer consigo la economía (p.8).

1.2.1.2. Sector financiero de la Región San Martín.

El desarrollo del sector financiero se encontró vinculada al crecimiento económico que presentó la Región San Martín, porque según la información proporcionada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, en la región hasta el periodo 2007 solo había un total de 27 oficinas financieras, de los cuales sólo 14 de ellas fueron parte de la Banca múltiple y las otras 13 restantes fueron consideradas como instituciones no pertenecientes al sector bancario, sin embargo este sector a partir de la fecha presentó un sostenible crecimiento, porque hasta el periodo 2017 se registraron un total de 83 oficinas financieras, de los cuales 31 de ellas formaron parte de la Banca Múltiple, y las 52 restantes se consideraron como oficinas no pertenecientes al sector bancario. En cuanto al sistema privado de pensiones, hasta el 2017 se registró un total de 130,077 trabajadores, presentando un crecimiento de 7.3% desde el año 2007 (Banco Central de Reservas del Perú [BCRP], 2018, p.7).

1.2.1.3. Elementos del sistema financiero

Ruíz (2017) indicó que el sistema financiero está compuesto por tres elementos, los cuales son presentados a continuación:

Productos financieros: Reciben la denominación de activos y pasivos financieros, y que dentro de ellos se encuentran el dinero en efectivo, los depósitos, los créditos, entre otros. A continuación, se presentan los siguientes productos financieros:

- Productos bancarios de pasivo: Es la colocación de efectivo de los usuarios o clientes, los cuales no serán utilizados en el corto plazo, y dentro de estos productos se tiene a los depósitos, apertura de cuentas de ahorro, entre otros.
- Productos bancarios de activo: Es el financiamiento que realizan las instituciones del sector financiero a otras empresas mediante préstamos o emisión de tarjetas de crédito.
- Productos de renta fija: Se refiere en que los intereses serán fijados con una cantidad fija, y que dentro de ello se encuentra los pagarés de una empresa.
- Productos de renta variables: A comparación de la renta fija, el cobro de la renta variable dependerá de los beneficios que logre obtener la empresa, un claro ejemplo de esto son las acciones pertenecientes a una empresa que es denominada como Sociedad Anónima.
- Otros productos financieros: Dentro de este grupo se considera aquellos productos que son de gran necesidad para las empresas como los seguros, los planes de jubilación, etc.

Mercado financiero: Representa a los mecanismos empleados para los intercambios de los productos financieros en el cual se llega a determinar el tipo de interés (viene a ser el precio que se paga por adquirir un producto financiero). Los mercados financieros se dividen en dos, los cuales son según su vencimiento y según la vida de los activos:

Según el vencimiento:

- Mercado monetario: Son aquellos mercados en donde se negocian con dinero o activos financieros, que cuyo plazo de vencimiento es menor a un año. Dentro de este mercado se negocian productos como los pagarés de las empresas, depósitos, créditos, entre otros.
- Mercado de capitales: Son aquellos mercados en donde se negocian con dinero o activos financieros, que cuyo plazo de vencimiento es superior a un año. Dentro de este mercado se negocian productos como los bonos de Estado, préstamos a largo plazo, entre otros.

Según la vida de los activos:

- _ Mercados primarios: Son aquellos mercados en donde por primera vez se ponen en circulación los activos financieros que emiten las empresas en búsqueda de recursos, por ejemplo, se contemplan acá las acciones emitidas.
- _ Mercados secundarios: Son aquellos mercados en donde ya se llegan a intercambiar activos financieros que anteriormente ya fueron puestos en circulación, dentro de ello se tiene a la bolsa de valores.

Intermediarios financieros: Los intermediarios que están involucrados en el sistema financiero son los bancarios y los no bancarios:

- _ Bancarios: Estas instituciones trabajan otorgando productos pasivos y activos, dentro de este grupo se encuentran la Banca privada y las Cooperativas de Ahorro y Créditos.
- _ No bancarios: En este grupo se encuentran las financieras y las compañías de seguros, puesto que estos sólo operan con productos activos, mas no están autorizadas para captar ahorros (Ruíz, 2017, pp.10-12).

1.2.1.4.Evaluación de la inclusión financiera

Para la evaluación de esta variable se tomará a los indicadores que proporciona la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2019) quien señaló que los indicadores de inclusión financiera permiten medir el acceso y uso de los servicios y productos financieros de calidad dentro de todos los segmentos de la población, y que ello es en función a la infraestructura de atención del sistema financiero y a los distritos con acceso a Oficinas, ATMs, cajeros corresponsables y EOBs del Sistema Financiero. A continuación, se detalla cada uno de ellos.

Infraestructura de atención del sistema financiero:

La SBS (2019) indicó que esta dimensión hace referencia a la cantidad de oficinas ATMs (Cajeros automáticos, cajeros corresponsales (agentes autorizados), y los puntos de atención disponibles por cada 100 mil habitantes adultos. A continuación, se detalla cada uno de ellos.

- Infraestructura de oficinas. Se refiere a la cantidad de locales con amplia infraestructura en donde se brinda varios productos y servicios financieros, y que según este indicador se mide la cantidad de oficinas disponibles por cada 100 mil habitantes adultos.
- Infraestructuras de ATMs. Son la cantidad de cajeros automáticos que permiten realizar depósitos, pagos, cobros y consultas mediante el uso de una tarjeta de crédito o débito, y que según este indicador se mide la cantidad de ATMs disponibles por cada 100 mil habitantes adultos.
- Infraestructura de cajeros corresponsales. Se refiere a la cantidad de agentes disponibles, es decir pequeños locales autorizados como son bodegas, minimarkets o cualquier otro negocio en donde las personas puedan realizar giros de efectivo, pagos, y retiros en cantidades limitadas, y que según este indicador se mide la cantidad de cajeros corresponsales disponibles por cada 100 mil habitantes adultos.
- Infraestructura de puntos de atención. Se requiere a que cantidad de los puntos de atención antes mencionados se encuentran disponibles por cada 100 mil habitantes adultos (p.13).

Distritos con acceso a Oficinas, ATMs, cajeros corresponsales, y EOBs del Sistema Financiero:

La SBS (2019) mencionó que se refiere al porcentaje de los distritos que tienen acceso a los puntos de atención que brinda el sistema financiero como son las oficinas, ATMs los cajeros corresponsales y EOBs. A continuación, se detalla cada una de ellos.

- Distritos con acceso a puntos de atención. Se refiere al porcentaje de distritos que cuenta con acceso a los puntos de atención que ofrece el sistema financiero.
- Distritos con acceso a un punto de atención: Se refiere al porcentaje de distritos que solamente cuentan con un solo tipo de punto de atención.
- Distritos con acceso a dos puntos de atención: Se refiere al porcentaje de distritos que cuentan con dos tipos de puntos de atención.
- Distritos con acceso de tres a más puntos de atención: Se refiere al porcentaje de distritos que cuentan de tres a más tipos de puntos de atención (p.16).

1.3. Definición de términos básicos

ATM

Son los cajeros automáticos, que representan a dispositivos electrónicos que permiten al usuario ejecutar operaciones y servicios financieros con el empleo de su tarjeta de crédito o debido (SBS, 2015, p.7).

Cajeros corresponsales

Son establecimientos de atención que facilitan a la población realizar ciertas operaciones o servicios financieros como son giros, pagos y cobros (SBS, 2015, p.2).

EOBs

Los establecimientos de operaciones básicas (EOB) que son operados por la propia empresa financiera, en el cual los usuarios pueden ejecutar operaciones limitadas como abonos o pagos, en el caso de solicitudes de créditos, están tendrán que ser remitidas a la oficina de la empresa financiera (SBS, 2015, p.6).

Inclusión financiera

La inclusión financiera se enfoca en que los individuos accedan con mayor facilidad a los servicios que brinda el sistema financiero forma, otorgándole a este la capacidad poder seleccionar libremente dichos productos y servicios financieros que más le convenga (Benítez, 2019, p.295).

Mercado de capitales

Son aquellos mercados en donde se negocian con dinero o activos financieros, que cuyo plazo de vencimiento es superior a un año (Ruíz, 2017, p.11).

Mercado financiero

Representa a los mecanismos empleados para los intercambios de los productos financieros en el cual se llega a determinar el tipo de interés (viene a ser el precio que se paga por adquirir un producto financiero (Ruíz, 2017, p.11).

Mercado monetario

Son aquellos mercados en donde se negocian con dinero o activos financieros, que cuyo plazo de vencimiento es menor a un año (Ruíz, 2017, p.11).

Mercados primarios

Son aquellos mercados en donde por primera son puestas en circulación los activos financieros que emitan las empresas en búsqueda de recursos (Ruíz, 2017, p.12).

Mercados secundarios

Son aquellos mercados en donde ya se llegan a intercambiar activos financieros que anteriormente ya fueron puestos en circulación, dentro de ello se tiene a la bolsa de valores (Ruíz, 2017, p.12).

Productos financieros

Reciben la denominación de activos y pasivos financieros, y que dentro de ellos se encuentran el dinero en efectivo, los depósitos, los créditos, entre otros (Ruíz, 2017, p.10).

Sistema financiero

Se denomina sistema financiero al conjunto de instituciones en donde las personas que ahorran e invierten llegan a satisfacer sus necesidades; es decir que capta los ahorros que provienen de las personas para destinarlas a los prestatarios, generando un beneficio mediante el costo de financiamiento o interés que paga este último (Ruíz, 2017, p.8).

CAPÍTULO II

MATERIALES Y MÉTODOS

2.1. Tipo y nivel de investigación

2.1.1. Tipo de investigación

La presente investigación fue del tipo básica, porque se buscó expandir el conocimiento que ya se posee de la variable de estudio, para ello se tuvo que partir de la teoría plasmada por la SBS (2019) con respecto a su definición conceptual y operacional. Por su parte Pimienta et al. (2012) mencionaron que este tipo de investigación tiene como principal propósito generar conocimientos sobre aquellos que ya existen, sin que se tenga que considerar de manera inmediata sus aplicaciones prácticas (p.9).

2.1.2. Nivel de investigación

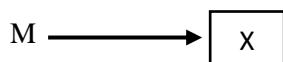
El alcance que tuvo el presente estudio fue descriptivo, porque se pretendió conocer, analizar y comprender el comportamiento de los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín y del Perú durante varios periodos de tiempo definidos De acuerdo a Hernández y Mendoza (2018) indicaron que los estudios que poseen un alcance descriptivo se centran en la especificación de las propiedades y características de una variable o elemento dentro de un determinado contexto (p.108).

2.2. Diseño de investigación

No experimental de corte longitudinal:

Tuvo un diseño no experimental porque se analizaron los datos tal cual fueron recogidos de su entorno, asimismo fue de corte longitudinal debido a que dichos datos que fueron recogidos correspondieron a varios periodos de tiempo. De acuerdo a Palella y Martins (2012) indicaron que en el diseño no experimental los datos son observados tal cual se manifiestan en su contexto y que a partir de allí se procede con los respectivos análisis (p.87). Por otra parte, Bernal (2010) mencionó que en el diseño de corte longitudinal la información se recoge de una misma muestra pero que corresponde a diferentes periodos de tiempo (p.118).

La representación gráfica de este estudio fue el de una sola casilla:



Dónde:

M = Muestra

X = Indicadores de inclusión financiera

2.3. Población y muestra

Población:

Se denomina a la población al conjunto de elementos que poseen características y propiedades comunes, los cuales llegaron a cumplirse con los requisitos para poder ser considerados en una investigación (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p.174).

Estuvo conformada por la base de datos y registros de información relacionada con los indicadores de inclusión financiera tanto de la región San Martín como del Perú. En total se analizarán 16 indicadores (8 para San Martín y 8 para Perú) en un intervalo de 10 años.

Muestra:

Se considera como muestra de estudio a una parte representativa de la población, la cual llega a ser calculada mediante varios procedimientos (Hernández, Fernández, y Baptista, 2014, p.173).

La muestra fue del mismo tamaño que la población en estudio es decir que estuvo conformada por la base de datos y registros de información relacionadas con los indicadores de inclusión financiera tanto de la región San Martín como del Perú. En total se analizaron 16 indicadores (8 para San Martín y 8 para Perú) en un intervalo de 10 años.

El tipo de muestreo aplicado en el presente trabajo fue no probabilístico por conveniencia, es decir que no efectuó ningún procedimiento matemático ni estadístico para determinar el tamaño de la muestra. Valderrama (2015) mencionó que un muestreo es considerado como un proceso de selección de un fragmento representativo de la población de estudio (p.188). Por su parte Días (2018) señaló que

los muestreos no probabilísticos permiten que se calcule la muestra sin hacer empleo de procedimientos estadísticos y matemáticos, puesto que esta se encontrará sujeta a la propia decisión o criterio que tome el investigador (p.241).

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Se denomina a la técnica a una serie de procedimientos que están debidamente articulados a un patrón que permitió que se cumplan con aquellos objetivos que se plantearon en un estudio; pero para ello será necesario que se cuenta con un instrumento que recoja y registre los datos (Carrasco, 2018, p. 274). A continuación, se presenta en la tabla 1 la información pertinente de la técnica, instrumento, alcance y fuentes informantes de este estudio.

Tabla 1

Técnica e instrumento del estudio

TECNICA	INSTRUMENTOS	ALCANCES	FUENTES /INFORMANTES
Análisis documental 1	Guía de análisis documental	Se recogerá y registrará los datos de los indicadores de inclusión financiera de la Región San Martín y del Perú correspondiente a los periodos 2010-2019.	Información proporcionada por la página de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

Fuente. Elaboración propia

2.5. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

El desarrollo de esta investigación estuvo basado en una estadística descriptiva, que empezó por recoger y registrar los indicadores de inclusión financiera, para ello se tuvo que recurrir a la página de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP para descargar los informes financieros correspondiente a los 10 periodos que se estudiará. Posteriormente dichos indicadores de inclusión financiera fueron ingresados al sistema

de tabulación Excel, en donde se procedió a elaborar tablas y gráficos de tendencia correspondiente a la Región San Martín y el Perú, y que fueron presentados según los objetivos planteados.

2.6. Materiales y métodos

2.6.1. Materiales

Para este estudio fue de gran utilidad contar con una Laptop con procesador i5 de la Marca Lenovo, asimismo esta tuvo que contar con su respectiva impresora que fue con funciones básicas de la marca Epson, por otra parte, fue necesario emplear papel Bond A4, Tintas para impresora, dispositivos USB, perforadores, engrampadoras, grapas, lápices, lapiceros, borradores, tajadores, entre otros.

2.6.2. Métodos

Como único método se estuvo empleando al inductivo, porque mediante tratamientos estadísticos y matemáticos se estuvo procesando la información recogida con el instrumento, los cuales fueron primordiales para arribar a las conclusiones. Hernández et al. (2014) mencionaron que el método inductivo permite emplear procedimientos matemáticos y estadísticos para analizar, evaluar y comprobar variables, elementos o postulados que conlleven a formular conclusiones (p.8).

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1. Resultados

Objetivo específico 01

Identificar la tendencia de crecimiento de los indicadores de infraestructura de atención del sistema financiero de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019.

Interpretación

Se observa en la tabla 2, con respecto a los indicadores sobre la cantidad de oficinas y ATMs en la región San Martín, se puede visualizar que la tendencia ha sido creciente y no ha sido nada relevante debido a que se mantenido regular dentro de la región, pero con respecto a los indicadores sobre los corresponsales y los puntos de atención, el año con los indicadores más bajo fue el primero (2010), pero en el 2014, alcanzaron los picos más altos, debido a que paso de tener 125 corresponsales en el 2013 a tener 233 en el 2014 y en los puntos de atención pasó de 164 a 277 aumentando su cantidad más de 100 en cada de uno de estos, por otro lado, disminuyeron de manera significativa en el siguiente año (2015), debido a que se redujo a 115 y 154 respectivamente disminuyendo aproximadamente la misma cantidad que creció en el 2014, pero a partir del 2015 hasta el 2019 tuvieron una tendencia creciente, menos en el 2018 que se redujo un poco, pero de igual forma se recuperó en el último año estudiado que fue el 2019. Teniendo en cuenta todo lo evaluado, descartando el pico más alto, se pude visualizar que la tendencia es positiva con respecto a la cantidad de infraestructuras de atención dentro de la región San Martín.

Tabla 2*Indicadores de infraestructura de atención - Región San Martín*

Infraestructura de atención del sistema financiero		Periodos									
		2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Indicador 1	Infraestructura de Oficinas (N°) / 100 mil habitantes adultos	14	14	16	18	18	17	18	19	18	19
Indicador 2	Infraestructura de ATMs (N°) / 100 mil habitantes adultos	12	14	20	21	26	22	21	23	23	31
Indicador 3	Infraestructura de Cajeros Corresponsales (N°) / 100 mil habitantes adultos	29	50	65	125	233	115	127	150	146	167
Indicador 4	Infraestructura de puntos de atención (N°)2/ por cada 100 mil habitantes adultos	56	79	101	164	277	154	166	192	188	219

Nota. La información fue obtenida del reporte de Indicadores de Inclusión Financiera el cual se accede por mediante las estadísticas y publicaciones del SBS.
(Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2019))

Interpretación

De acuerdo con la tabla 3, con respecto a los indicadores sobre la cantidad de oficinas y ATMs a nivel nacional (Perú), se puede visualizar que la tendencia ha sido creciente y no ha sido nada relevante debido a que se mantenido regular dentro de la región, pero con respecto a los indicadores sobre los corresponsales y los puntos de atención, además, el año con los indicadores más bajo fue el primero (2010), pero en el 2014, alcanzaron los picos más altos, debido a que paso de tener 175 corresponsales en el 2013 a tener 277 en el 2014 y en los puntos de atención pasó de 240 a 362 aumentando su cantidad más de 100 en cada de uno de estos, por otro lado, disminuyeron de manera significativa en el siguiente año (2015), debido a que se redujo a 115 y 154 respectivamente disminuyendo aproximadamente la misma cantidad que creció en el 2014, pero a partir del 2015 hasta el 2019 tuvieron una tendencia creciente, incluso llegando a los picos evidenciados en el 2014. Teniendo en cuenta todo lo evaluado, descartando el pico más alto, se pude visualizar que la tendencia es positiva con respecto a la cantidad de infraestructuras de atención dentro a nivel nacional.

Tabla 3*Indicadores de infraestructura de atención del sistema financiero - Perú*

Infraestructura de atención del sistema financiero		Periodos									
		2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Indicador 1	Infraestructura de Oficinas (N°) / 100 mil habitantes adultos	17	19	20	22	22	22	22	22	22	22
Indicador 2	Infraestructura de ATMs (N°) / 100 mil habitantes adultos	28	32	40	43	63	47	45	44	44	43
Indicador 3	Infraestructura de Cajeros Corresponsales (N°) / 100 mil habitantes adultos	50	69	99	175	277	176	207	220	229	298
Indicador 4	Infraestructura de puntos de atención (N°)2/ por cada 100 mil habitantes adultos	96	120	159	240	362	245	274	287	295	363

Nota. La información fue obtenida del reporte de Indicadores de Inclusión Financiera el cual se accede por mediante las estadísticas y publicaciones del SBS.
(Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2019))

Objetivo específico 02:

Establecer la tendencia de crecimiento de los indicadores de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019.

Interpretación

La tabla 4 muestra los indicadores de distritos con acceso a puntos de atención del SF, ha sido creciente totalmente porque el 2010 se tuvo un 31,17% y en el último periodo en estudio (2019) se tuvo un 94,81% de distritos con acceso, una situación similar se tuvo con el porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención donde el 2010 se tuvo 45,83% reduciendo levemente en el 2014 a 44% pero desde el 2015 tuvo una tendencia creciente hasta el 2018 y 2019 que se mantuvo en 75,34% , por otro lado, caso contrario se tiene con el porcentaje de distritos con dos tipos de puntos de atención, el cual, en el 2010 se tuvo un 8,33% y creció hasta el 2012 que se tuvo 12,9% luego a partir del 2013 se redujo hasta 12,5% teniéndose a la baja hasta el 2018 y 2019 que se tuvo un 6,85%, también el porcentaje de distritos con tres a más tipos de puntos de atención, fue reduciendo drásticamente, porque en el 2010 se tuvo un 45,83% y se mantuvo bajando hasta el 2018 y 2019 que se detuvo en un 17,81%. Finalmente, con los datos evidenciados se demuestra que la tendencia de porcentaje de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs en la región San Martín es regular, debido a que dos indicadores son crecientes y otros dos decrecientes.

Tabla 4

Indicadores de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales EOBs – Región San Martín

Distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero		Periodos									
		2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Indicador 5	% Distritos con acceso a puntos de atención del SF	31,17%	32,47%	40,26%	51,95%	59,74%	74,03%	77,92%	93,51%	94,81%	94,81%
Indicador 6	% Distritos con un tipo de punto de atención	45,83%	44,00%	48,39%	57,50%	63,04%	70,18%	71,67%	75,00%	75,34%	75,34%
Indicador 7	% Distritos con dos tipos de puntos de atención	8,33%	12,00%	12,90%	12,50%	10,87%	8,77%	8,33%	8,33%	6,85%	6,85%
Indicador 8	% Distritos con tres a más tipos de puntos de atención	45,83%	44,00%	38,71%	30,00%	26,09%	21,05%	20,00%	16,67%	17,81%	17,81%

Nota. La información fue obtenida del reporte de Indicadores de Inclusión Financiera el cual se accede por mediante las estadísticas y publicaciones del SBS
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2019).

Interpretación

En la tabla 5, se observa que el porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención del SF, ha sido creciente totalmente porque el 2010 se tuvo un 32,64% y en el último periodo en estudio (2019) se tuvo un 83,78% de distritos con acceso, una situación similar se tuvo con el porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención donde el 2010 se tuvo 39,73% reduciendo levemente en el 2014 a 38,62% pero desde el 2015 tuvo una tendencia creciente hasta el 2019 que se tuvo en 65,16% , por otro lado, caso contrario se tiene con el porcentaje de distritos con dos tipos de puntos de atención, el cual, en el 2010 se tuvo un 19,53% y creció hasta el siguiente año se tuvo 21,51% luego a partir del 2012 se redujo hasta 20,56% teniéndose a la baja hasta el 2018 que se tuvo un 13,34% y creció levemente en el 2019 que se tuvo un 13,44%, también el porcentaje de distritos con tres a más tipos de puntos de atención, fue reduciendo drásticamente, porque en el 2010 se tuvo un 45,73% y se mantuvo bajando hasta el 2019 que se tuvo en un 21,40%. Finalmente, con los datos evidenciados se demuestra que la tendencia de porcentaje de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs a nivel nacional (Perú) es regular, debido a que dos indicadores son crecientes y otros dos decrecientes.

Tabla 5

Indicadores de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales EOBs – Perú

Distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero		Periodos									
		2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Indicador 5	% Distritos con acceso a puntos de atención del SF1/	32,64%	34,71%	38,96%	46,11%	50,57%	63,47%	69,00%	79,40%	82,02%	83,78%
Indicador 6	% Distritos con un tipo de punto de atención	39,73%	38,62%	41,26%	47,11%	49,95%	56,96%	58,93%	64,78%	64,80%	65,16%
Indicador 7	% Distritos con dos tipos de puntos de atención	19,53%	21,51%	20,56%	19,83%	19,27%	16,46%	15,93%	13,31%	13,34%	13,44%
Indicador 8	% Distritos con tres a más tipos de puntos de atención	40,73%	39,87%	38,18%	33,06%	30,79%	26,58%	25,14%	21,91%	21,86%	21,40%

Nota. La información fue obtenida del reporte de Indicadores de Inclusión Financiera el cual se accede por mediante las estadísticas y publicaciones del SBS
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2019).

Objetivo general:

Determinar el crecimiento de los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019.

Interpretación

Por último, la tabla 6, el crecimiento de los indicadores de inclusión financiera – San Martín y Perú, se tuvo en cuenta el promedio de todos los años en estudio, llegando a obtener resultados donde los indicadores sobre infraestructura de atención del sistema financiero tanto en la región San Martín como a nivel nacional, se observa que la tendencia siempre ha sido creciente en los cuatro indicadores, donde se visualiza el pico más alto en el año 2014 y reduciendo al año siguiente continuando su tendencia positiva a nivel nacional, pero en la región San Martín se puede ver una pequeña reducción en el 2018, pero se recupera en el 2019, mientras que en el porcentaje de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero, la tendencia ha sido promedio ha sido creciente tanto a nivel regional como nacional, debido a que es el porcentaje promedio por años, ha permitido verificar que la capacidad para aumentar los distritos con accesos ha sido adecuado, a nivel global que los indicadores de forma independiente.

Tabla 6

Crecimiento de los indicadores de inclusión financiera - San Martín y Perú

Dimensión	Infraestructura de atención del sistema financiero		Distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero	
	San Martín	Perú	San Martín	Perú
2010	28	48	32,79%	33,16%
2011	39	60	33,12%	33,68%
2012	51	80	35,07%	34,74%
2013	82	120	37,99%	36,53%
2014	139	181	39,94%	37,65%
2015	77	123	43,51%	40,87%
2016	83	137	44,48%	42,25%
2017	96	143	48,38%	44,85%
2018	94	148	48,70%	45,51%
2019	109	182	48,70%	45,95%

Nota. La información fue obtenida del reporte de Indicadores de Inclusión Financiera el cual se accede por mediante las estadísticas y publicaciones del SBS

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2019).

3.2. Discusión

Los hallazgos en referencia al primer objetivo específico el cual fue identificar la tendencia de crecimiento de los indicadores de infraestructura de atención del sistema financiero de la región San Martín y el Perú, donde los resultados, donde los resultados en ambos contextos fueron similares, siempre comenzando el año base (2010) el cual fue con los indicadores más bajos específicamente en los cuatros indicadores, donde se también se pudo comprobar que en el 2015 se tuvo los picos más altos en los indicadores sobre los corresponsales y los puntos de atención, donde en San Martín se tuvo una cantidad de 125 corresponsales en el 2013 a tener 233 en el 2014 y en los puntos de atención pasó de 164 a 277 y en Perú paso de tener 175 corresponsales en el 2013 a tener 277 en el 2014 y en los puntos de atención pasó de 240 a 362, pero en el 2015 redujo su tendencia, a partir de ello, comenzó a crecer hasta llegar a picos cercanos a su punto más alto hallado en los diez años estudiados. Esto es similar a lo evidenciado por López y Yucra (2017) quienes pudieron encontrar que el indicador sobre infraestructura financiera ha reflejado un sustancial incremento en la participación financiera que tiene la región por cada 100 mil habitantes, ya que durante el periodo 2010 sólo se contaba con 87 puntos de atención, y que hasta el 2015 se ha incrementado en 427 puntos; de igual forma, Prialé (2018) quien pudo evidenciar que la cantidad de oficinas financieras por cada 100 mil adultos a aumentad considerablemente, permitiendo una mayor inclusión financiera. La comparación de los resultados, permiten verificar la importancia acerca de la infraestructura en temas de inclusión social, debido a que esto ayuda a un mayor aborde y acceso a la población para la información y mejora económica gracias a mayor infraestructura de oficinas, como lo indica la SBS (2019) que esto hace referencia a la cantidad de oficinas ATMs, corresponsales y los puntos de atención disponibles por cada 100 mil habitantes adultos.

Por otro lado, los hallazgos concernientes al segundo objetivo específico que fue establecer la tendencia de crecimiento de los indicadores de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero de la región San Martín y el Perú, los datos demostraron que la tendencia ha sido irregular, debido a que de forma individual dos indicadores tienen una tendencia positiva y en los otros dos restantes tiene una tendencia positiva, esto en ambos contextos tanto a nivel regional como nacional, específicamente en el porcentaje de distritos con dos y tres a más tipos

de puntos de atención, el cual, en lo cual comenzaron en el 2010 con porcentajes aceptables manteniéndose positivamente hasta los años 2011 y 2012, pero luego de ello, comenzaron a disminuir drásticamente. Esto es parecido a lo hallado por Artega y Veloz (2020) quien pudo verificar que los puntos de atención al sistema financiero emplearon el POS y ATMs, las agencias y sucursales, pero aún hay indicadores que no permiten facilidad de acceso a los productos financieros, de igual forma Pérez (2017) confirmó que hay índices que permiten incrementar la inclusión financiera en un 0.61%, debido al acceso de las agencias financieras existentes en la zona y los números de cajeros corresponsales. La comparación de los hallazgos, permiten verificar que al igual que la situación evidencia hay ciertos puntos positivos con respecto al acceso en zonas o locaciones, pero también demuestra que hay indicadores que dificultan el acceso a las Oficinas, ATMs, cajeros corresponsales, y EOBs del Sistema Financiero, como lo indica la SBS (2019) este porcentaje permite la capacidad que se tiene dentro de una zona para dar accesibilidad a los productos o servicios financieros disponibles.

Por último, los descubrimientos correspondientes al objetivo general el cual fue determinar el crecimiento de los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín y el Perú, donde se tuvo que sacar el promedio por año haciendo la sumatoria por indicador, donde la tendencia en los indicadores infraestructura de atención del sistema financiero tanto en la región San Martín como a nivel nacional, de forma general no ha sido muy positiva porque ha ido reduciendo a partir del año 2015 en ambas situaciones, pero lo que donde se pudo constar que de forma general en los indicadores sobre los distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs, ha ido creciendo desde el 2010 al 2019, esto de manera promedio, debido a que al final de cuentas todos indicadores conforman un acceso al sistema financiero mediante mecanismos alternos a las oficinas. Estos hallazgos ayudan a confirmar lo indicado por Tolledo (2016) quien mencionó que en el Perú durante el año 2007 contaba con 2 651 oficinas financieras, 3 205 ATMs y 2 007 cajeros corresponsales; y que experimentó un crecimiento sostenible al llegar a tener en el periodo 2014 una cantidad de 35 832 oficinas financieras, 9 024 ATMs y 4 324 cajeros corresponsales, evidenciando un crecimiento con respecto a la infraestructura que ha ayudado a una situación favorable a la inclusión financiera en el Perú, de igual forma, Zamalloa (2017) manifestó que los puntos de atención ha tenido un sostenible crecimiento, puesto que en el 2006 sólo se contaba con 6 028 puntos de atención, y para el 2015 dicho número se

incrementó a 99 336 puntos de atención, donde también los cajeros corresponsales en el año 2006 sólo existían 1 689 y en el 2015 fue de 67 934 cajeros corresponsales, permitiendo la inclusión financiera. Los datos encontrados, permiten brindar un soporte a lo evidenciado en este estudio, debido a que se demuestra que la cantidad de puntos de atención permite aumentar la capacidad e inclusión financiera a los peruanos, que de forma general se está visualizando, debido a que existen mayores puntos de atención más cercanos a los hogares y esto es bueno debido a que la inclusión financiera como lo menciona Benítez (2019), está orientada a que la población puedan acceder con mayor facilidad a los servicios que brinda el sistema financiero.

CONCLUSIONES

- Se pudo verificar que los indicadores de infraestructura de atención del sistema financiero de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019 presentaron una tendencia al alza, esto debido a que a pesar de tener una caída en el año 2015, estos indicadores siempre han tenido una tendencia creciente, algo que se ha podido corroborar específicamente en la cantidad de infraestructura en cajeros corresponsales y los puntos de atención, pero a cantidad de oficinas y ATMs tanto a nivel nacional como en la región San Martín se mantuvieron lineales hasta los tres últimos años que comenzaron a tender a crecer.
- Se observó que los indicadores de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019 presentaron una tendencia irregular, esto debido a que el porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención y con un tipo de punto de atención siempre fue en aumento desde el inicio hasta al final, caso contrario con el porcentaje de distritos con dos y tres a más tipos de puntos de atención, en donde se pudo verificar que en los dos primeros años se mantenía, pero luego tuvieron una tendencia decreciente.
- Finalmente, se demostró que de forma general y en base a los promedios evidenciados por año y combinando los datos correspondientes, se pudo hallar que los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín y el Perú que presentaron mayor crecimiento en los periodos 2010-2019 fueron los de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero, esto debido a que el porcentaje combinado de los distritos con acceso a puntos de atención o con uno o varios tipos de punto de atención, han tendido a tener una tendencia creciente permitiendo un inclusión financiera sostenible tanto a nivel nacional como regional.

RECOMENDACIONES

- Es necesario que las entidades financieras, puedan tener la cantidad necesaria de infraestructura de centros de atención, en cada una de las zonas más alejadas tanto de la región San Martín o como a nivel nacional, para ello, se debe realizar un análisis de la cantidad de personas que se tienen y compararlos con los centros de atención disponibles, para poder determinar la ubicación y la cantidad necesaria de infraestructura que pueda abordar a dichas poblaciones que tienen un oficina lejana de su hogar, esto permitirá que más personas puedan ser incluidas en el sistema financiero.
- Se pide a los gerentes de las entidades bancarias o financieras, reforzar la capacidad de que en todos los distritos se pueda tener dos, tres o más tipos de puntos de atención, esto mediante una revisión de cuáles son las zonas que tienen un solo tipo de punto de atención y por lo menos que se tenga un tipo más, esto permitirá que la persona pueda familiarizarse con el sistema financiero e incluirse de forma total, debido a que es casi imposible tener tres tipos de puntos o más en todos los distritos a nivel nacional, esto en el corto plazo.
- Por último, se sugiere a las organizaciones pertenecientes a la SBS mejorar no solamente en cantidad sino también en la calidad de su infraestructura de cualquier tipo de oficina, cajero o centro de atención, esto con la implementación de tecnología o simplificando de manera radical los procesos largos al momento de realizar una transacción o trámite financiero, lo que ayudará a que las personas que no están incluidas dentro del sistema financiero, motivará a que se lo estén debido a su rapidez y sencillez al momento de la utilización o del servicio que se brinda en cada uno de sus diferentes tipos de puntos de atención.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arteaga, S. y Veloz, K. (2020). *Inclusión financiera y los jóvenes en el Ecuador* (tesis de maestría), Escuela Superior Politécnica del Litoral <https://www.dspace.espol.edu.ec/retrieve/135639/D-CD352.pdf>
- Banco Central de Reserva del Perú. (2018). *Características del departamento de San Martín*. [Archivo PDF]. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Sucursales/Iquitos/San-Martin-Caracterizacion.pdf>
- Benites, R. (2019). Análisis para la Educación e inclusión financiera en Esmeraldas. *Revista Hallazgos*, 4(3), 293-305. <https://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/article/view/367>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación. administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. Pearson Educación.
- Carrasco, S. (2018). *Metodología de la investigación científica: Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación*. Editorial San Marcos.
- Díaz, V. (2018). *Metodología de la investigación científica y bioestadística*. Ril.
- Hernández, R. y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la Investigación*. McGraw-Hill Education.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. Mcgraw Hill.
- Dabla, E.; Deng, Y.; Ivanova, A.; Karpowicz, I.; Unsal, E.; VanLeemput, E. y Wong, J. Inclusión financiera: Un enfoque centrado en América Latina. (2015). *Revista Cemla*, 1(1), 244-281. https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXI-04-03.pdf
- León, C. (2018). *Características económicas de las firmas y hogares regionales del Perú y sus efectos en la inclusión financiera 2014-2016*. *Revista TZHOECOEN* 10(1), 103-120. <https://doi.org/10.26495/rtzh1810.125549>

- López, C. y Yucra, Y. (2017). *Incidencia de la inclusión financiera en el nivel de pobreza de los habitantes de la provincia de Calca en el periodo 2010-2015*. [Tesis de Pregrado, Universidad Andina del Cuzco]. https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/1289/Cesar_Yor_dy_Tesis_bachiller_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Lozo, C. (2020). *Efecto del ahorro en la inclusión financiera en los hogares de la Región Junín, periodo 2018*. [Tesis de Maestría, Universidad César Vallejo]. <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/41210>
- Olivares, R. (2019). *Determinantes de la Inclusión financiera en Economías Emergentes de América Latina para los años 2011, 2014 y 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/631703/OlivaresO_R.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Orazi, S., Martínez, L. y Vigier, H. (2019). La inclusión financiera en América Latina y Europa. *Ensayos de Economía*, 22(55), 181-204. <https://revistas.unal.edu.co/index.php/ede/article/view/79425>
- Palella, S. y Martins, F. (2012). *Metodología de la Investigación Cuantitativa*. Fedupel.
- Pérez, M. (2017). *Inclusión financiera y educación en el departamento de Junín*. [Tesis de pregrado, Universidad Continental]. https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/3456/5/INV_FCE_313_TE_Perez_Granados_2017.pdf
- Pimienta, J., De la Orden, A. y Duarte, A. (2012). *Metodología de la investigación*. Pearson Educación.
- Prialé, G. (2018). *Inclusión financiera en el Perú: Análisis de los principales determinantes*. [Tesis de doctorado, Pontificia Universidad Javeriana]. https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/43017/Tesis%20-%20Inclusion%20Financiera%20en%20el%20Per%c3%ba%20an%c3%a1lisis%20de%20los%20principales%20determinantes_.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Rodríguez, J. y Rodríguez, N. (2017). *El Sistema Bancario-Financiero y su importancia en el desarrollo de los países: Un análisis comparativo entre Colombia, Estados Unidos y Chile*. [Tesis de pregrado, Universidad EAN]. DOI: 10.13140/RG.2.2.35988.09608
- Rubio, E. (2019). *Inclusión financiera y sobreendeudamiento en socios de la cooperativa de ahorro y crédito del Oriente del distrito de Tarapoto, 2018*. [Tesis de Maestría, Universidad Cesar Vallejo]. <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/28649>
- Ruíz, C., Noguera, T. y Esteve, L. (2017). *La Gestión Financiera*. McGraw-Hill. <https://www.mheducation.es/la-gestion-financiera-gs-libro-alumno-9788448612221-spain-group>
- Salazar, J., Rodríguez, R. y Jaramillo, J. (2017). Inclusión financiera y cohesión social en los municipios de Mexico. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 12(3), 45-66. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S1665-53462017000300045&lng=es&nrm=iso
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2015). Resolución S.B.S. N° 4798-2015. República del Perú. https://intranet2.sbs.gob.pe/intranet/INT_CN/DV_INT_CN/1576/v2.0/Adjuntos/4798-2015.pdf
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2019). Reporte de indicadores de inclusión financiera. República del Perú. https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=49#
- Talledo, M. (2016). *Incluyendo a mas peruanos: Análisis de un indicador agregado de inclusión financiera*. [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica Del Perú] <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/8176>
- Tuesta, D., Sorensen, G., Haring, A. y Cámara, N. (2015). Inclusión financiera y sus determinantes: el caso argentino. *Revista del BBVA*, 4(15), 1-28.

https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/2015/01/WP_15-04_Inclusion-Financiera_Argentina.pdf

- Ureña, J. (2017). Análisis de la inclusión financiera en algunos países de América 2007-2015: El caso de Brasil, Argentina, Chile, Perú y Colombia. *Corporación Universitaria Minuto de Dios*, 1(1), 1-9. https://repository.uniminuto.edu/bitstream/handle/10656/6890/Ponencia_An%C3%A1lisis%20de%20la%20inclusi%C3%B3n_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=yfile:///C:/Users/LENOVO/Downloads/13246-Texto%20del%20art%C3%ADculo-45972-1-10-20170527.pdf
- Valderrama, S. (2015). *pasos para elaborar proyectos de investigacion cientifica*. Editorial San Marcos.
- Zamalloa, J. (2017). *Inclusión financiera en Perú: Desarrollo bajo una perspectiva multidimensional*. Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica Del Perú.
- Zamalloa, J., Orbando, E., & Rodríguez, V. (2016). Inclusión financiera en distritos del Perú: Enfoque multidimensional y factores determinantes. *Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 24-46, 69-83. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13246>

ANEXOS

Anexo A. Matriz de consistencia

Título: “Crecimiento de los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019”

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores
<p>Problema general ¿Cuáles son los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín y el Perú que presentaron mayor crecimiento en los periodos 2010-2019?</p> <p>Problemas específicos ¿Cuál es la tendencia de crecimiento de los indicadores de infraestructura de atención del sistema financiero de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019?</p> <p>¿Cuál es la tendencia de crecimiento de los indicadores de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019?</p>	<p>Objetivo general: Determinar el crecimiento de los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019.</p> <p>Objetivos específicos: Identificar la tendencia de crecimiento de los indicadores de infraestructura de atención del sistema financiero de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019.</p> <p>Establecer la tendencia de crecimiento de los indicadores de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019.</p>	<p>Hipótesis general Los indicadores de inclusión financiera de la región San Martín y el Perú que presentaron mayor crecimiento en los periodos 2010-2019 fueron los de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero</p> <p>Hipótesis específica Los indicadores de infraestructura de atención del sistema financiero de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019 presentan una tendencia al alza.</p> <p>Los indicadores de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero de la región San Martín y el Perú en los periodos 2010-2019 presentan una tendencia irregular.</p>	<p>Variable única: Indicadores de inclusión financiera</p>	Infraestructura de atención del sistema financiero	<p>Infraestructura de Oficinas (N°) / 100 mil habitantes adultos</p> <p>Infraestructura de ATMs (N°) / 100 mil habitantes adultos</p> <p>Infraestructura de Cajeros Corresponsales (N°) / 100 mil habitantes adultos</p> <p>Infraestructura de puntos de atención (N°)/ por cada 100 mil habitantes adultos</p>
				<p>Distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero</p>	% Distritos con acceso a puntos de atención del SFI/
					% Distritos con un tipo de punto de atención
					% Distritos con dos tipos de puntos de atención
					% Distritos con tres a más tipos de puntos de atención
Diseño		Población y Muestra			
<p>Tipo: Básica Nivel: Descriptivo Diseño: No experimental de corte longitudinal</p>		<p>Estará conformada por la base de datos y registros de información relacionadas con los indicadores de inclusión financiera tanto de la región San Martín como del Perú. En total se analizarán 16 indicadores (8 para San Martín y 8 para Perú) en un intervalo de 10 años.</p>			

Anexo C. Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Indicadores de inclusión financiera	Los indicadores de inclusión financiera permiten medir el acceso y uso de los servicios y productos financieros de calidad dentro de todos los segmentos de la población (SBS, 2019, p.3).	Son la cantidad de puntos de atención como los cajeros corresponsales, cajeros automáticos, agencias, y oficinas que se encuentran disponibles para un determinado número de habitantes.	Infraestructura de atención del sistema financiero Distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero	Infraestructura de Oficinas (N°) / 100 mil habitantes adultos	Razón
				Infraestructura de ATMs (N°) / 100 mil habitantes adultos	
				Infraestructura de Cajeros Corresponsales (N°)/ 100 mil habitantes adultos	
				Infraestructura de puntos de atención (N°)2/ por cada 100 mil habitantes adultos	
				% Distritos con acceso a puntos de atención del SF1/	
% Distritos con un tipo de punto de atención					
% Distritos con dos tipos de puntos de atención					
% Distritos con tres a más tipos de puntos de atención					