

UNIVERSIDAD PRIVADA LÍDER PERUANA

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA

**“FACTORES SOCIOECONÓMICOS Y SU INFLUENCIA EN LA
INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA REGIÓN CUSCO PERIODO 2021”**

Autores

Bach. Edison Huarcaya Gonzales

Bach. Alan Anthony Salas Vera

Asesor

Mg. Jorge Luis Ardiles Espinoza

Santa Ana, La Convención, Cusco

2022

TITULO Y LINEA DE INVESTIGACIÓN.

Título

Factores socioeconómicos y su influencia en la inclusión financiera en la región Cusco periodo 2021.

Línea de investigación

Negocios y emprendimiento

HOJA DE DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

HOJA DE DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS FIRMADA POR EL TESISTA

Yo... ALAN ANTHONY SALAS VERA.....
 identificado (a) con DNI N° 49536199..... Bachiller de la Escuela Profesional
 de ECONOMIA.....y domiciliado(a) en la calle/ Jirón/
 Av. GENERAL BARRA NUMERO 702.....del
 distrito Santa Ana.....Provincia CONVENCIÓN.....Departamento Cusco.....
 Celular 944034465.....Email: alanasv2013@
Gmail.com..... DECLARO BAJO JURAMENTO: Que la tesis que presento
 es original e inédita, no siendo copia parcial ni total de una tesis desarrollada, y/o realizada
 en el Perú o en el extranjero, en caso contrario de resultar falsa la información que
 proporciono, me sujeto a los alcances de lo establecido en el Art. N° 411, del código penal
 concordante con el Art. 32° de la Ley N° 27444, y la ley del procedimiento Administrativo
 general y las Normas Legales de Protección a los Derechos de Autor. En fe de lo cual firmo
 la presente.

Santa Ana, 05 de julio.....del 2022.....

Alan Anthony Salas Vera
 DNI N°: 49536199.....

**HOJA DE DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS FIRMADA
POR EL TESISISTA**

Yo... Edison Huacaya Gonzales.....
 identificado (a) con DNI N° 40309500..... Bachiller de la Escuela Profesional
 de Escuela.....y domiciliado(a) en la calle/ Jirón/
 Av. SAN MARTIN - UNIDAD FERNANDEZ S/A.....del
 distrito SANTA ANA.....Provincia CONVENIA.....Departamento CUSCO.....
 Celular 963998862..... Email: edisonhg2002@gmail.com

..... DECLARO BAJO JURAMENTO: Que la tesis que presento
 es original e inédita, no siendo copia parcial ni total de una tesis desarrollada, y/o realizada
 en el Perú o en el extranjero, en caso contrario de resultar falsa la información que
 proporciono, me sujeto a los alcances de lo establecido en el Art. N° 411, del código penal
 concordante con el Art. 32° de la Ley N° 27444, y la ley del procedimiento Administrativo
 general y las Normas Legales de Protección a los Derechos de Autor. En fe de lo cual firmo
 la presente.

Santa Ana, 15 de Julio.....del 2022.



 DNI N°: 40309500.....

REPORTE DE SIMILITUD

Informe del Detector de Plagio Viper



INFORME_ALAN_EDISON_210323.docx **escaneado**
2023

Porcentaje Total

10%

1.9%

ENCUESTA NACIONAL DE HOGARES 2021...
<https://www.inei.gob.pe/media/encuestas/documento>

1.8%

"ANÁLISIS DE LOS DETERMINANTES SOCI...
<http://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20>

1.2%

(PDF) Diccionario de datos de la ENAHO 201...
<https://dokumen.tips/documents/diccionario-de-dato>

1.1%

GUÍA PARA ELABORAR PROYECTO DE TE...
<https://ulp.edu.pe/assets/archivos/investigacion/guia>

0.8%

Factores socioeconómicos de la demanda qu...
<https://1library.co/document/q2gw3r2y-factores-soci>

Handwritten signature

Mg. Jorge Luis Ardielo Espinoza
DNI 24951337

0.0% Modelo de duración de desempleo en Perú
<https://core.ac.uk/download/568251426.pdf>

0.0% Caracterización socioeconómica de los jóvenes...
<https://core.ac.uk/download/543575419.pdf>

0.0% Peru - Encuesta Nacional de Hogares sobre ...
<https://catalog.ihnsn.org/catalog/4589/data-dictionary>

0.0% Gestión de costos de crianza de cuyes en la ...
<https://core.ac.uk/download/524691670.pdf>

0.0% Comportamiento del empleo de las personas ...
<https://core.ac.uk/download/553170548.pdf>

UNIVERSIDAD PRIVADA LÍDER PERUANA
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA

Mg. Jorge Luis Ardiles Espinoza
DNI 24951337

TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE
ECONOMISTA
"FACTORES SOCIOECONÓMICOS Y SU INFLUENCIA EN LA

HOJA DE FIRMA DE JURADOS
UNIVERSIDAD PRIVADA LÍDER
PERUANA

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



UNIVERSIDAD
LÍDER PERUANA

TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA
“FACTORES SOCIOECONÓMICOS Y SU INFLUENCIA EN LA
INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA REGIÓN CUSCO PERIODO 2021”

Presentado por Edison Huarcaya Gonzales y Alan Anthony Salas Vera

Presidente: _____

Nombre: Alejandro Rojas Luque

Grado académico: Maestro

Primer Miembro: _____

Nombre: Angel Jaime Orduña Ventura

Grado académico: Maestro

Segundo Miembro: _____

Nombre: Vilma Ruiz Alvarez

Grado académico: Maestra

DEDICATORIA

Dedico este trabajo en primer lugar a DIOS, a mis padres, a mi familia, mis hermanos, porque son la razón de seguir adelante. A mis tíos, primos sobrinos, que aún están con nosotros.

Dedico a toda mi familia en general, gracias por esas palabras de aliento que me dieron cuando aún cursaba en las aulas de mi casa de estudios, es por eso que hoy dedico mi proyecto de investigación.

Alan Anthony Salas Vera

Esta tesis está dedicada a la memoria de mi hermana Graciela Roció Huarcaya Gonzales, quién partió a la eternidad a muy temprana edad, compartiendo su hogar con todos nuestros hermanos, amigos. La fuerza y la fe de Chelita durante sus últimos días del presente año me dieron una nueva apreciación del significado y la importancia de la amistad. Vivió su vida, actuando concienzudamente sobre sus creencias, ayudando tanto a familiares como a extraños, se enfrentó valientemente a su muerte prematura. Ahora sé que se encuentra feliz a lado de mi señor padre Juan Rene Huarcaya Barrio de Mendoza, quien en vida era su adoración, gracias hermanita linda por haber sido parte de nuestras vidas, desde el alto siempre vela por el bienestar de nuestra madre querida.

Edison Huarcaya Gonzales

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer de primera instancia, a mis padres, DON Antonio Salas y DOÑA Raquel Vera, porque sin su apoyo incondicional este gran proyecto no hubiera sido posible, siempre estuvieron ahí brindándome los mejores consejos, ese aliento que a veces uno necesita en los peores y mejores momentos de la vida en especial a mi madre por estar siempre a mi lado apoyándome moralmente con esas palabras que me fortalecen a mi padre por esas palabras que a veces son duras pero constructivas que dejan en mí lecciones de vida siempre estarán ahí cuando más los necesite y yo estaré ahí para ustedes, madre querida no me alcanzan las palabras para decirte cuan agradecido me siento hoy, gracias por tanto apoyo que siempre me das, también agradecer enormemente a mi ESPOSA , a mis hijos, por ser el motor de arranque día a día por verlos cada vez mejor, porque son la razón de seguir esforzándome gracias por tanto e incondicional apoyo.

Alan Anthony Salas Vera

Al finalizar este trabajo quiero utilizar este espacio para agradecer a Dios por todas sus bendiciones, a mis Padres Juan Rene y Aurora, que han sabido darme su ejemplo de trabajo y honradez, a mis hijos André y Adriano porque me brindaron ese apoyo moral para buscar superarme ante las vicisitudes que te da la vida y paciencia en este proyecto de estudio que encamina un nuevo reto.

También quiero agradecer a mis docentes y personas que estuvieron al tanto de mi esperada sustentación de grado en esta carrera digna que es ciencias económicas.

Edison Huarcaya Gonzales

ÍNDICE DE CONTENIDO

TITULO Y LINEA DE INVESTIGACIÓN.....	ii
HOJA DE DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD	iii
HOJA DE FIRMA DE JURADOS.....	v
DEDICATORIA.....	viii
AGRADECIMIENTO.....	ix
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	x
ÍNDICE DE TABLAS.....	xiii
ÍNDICE DE FIGURAS	xiv
RESUMEN.....	xv
ABSTRACT	xvi
INTRODUCCIÓN.....	xvii
CAPÍTULO I. Planteamiento del problema	1
1.1. Descripción de la realidad problemática.....	1
1.2. Formulación del problema	7
1.2.1. Problema general	7
1.2.2. Problemas específicos.....	7
1.3. Objetivo de investigación	7
1.3.1. Objetivo general	7
1.3.2. Objetivos específicos.....	7
1.4. Formulación de hipótesis	8
1.4.1. Hipótesis general	8
1.4.2. Hipótesis específicas.....	8
1.5. Justificación de la investigación.....	8
1.5.1. Justificación teórica	8
1.5.2. Justificación práctica	9
1.5.3. Justificación de implicancia social	9

1.5.4. Justificación Metodológica.....	10
1.6. Delimitaciones de la investigación	10
1.6.1. Espacial.....	10
1.6.2. Temporal.....	10
1.6.3. Teórico.....	10
CAPÍTULO II. Marco teórico	11
2.1. Antecedentes de la investigación.....	11
2.1.1. Antecedentes Internacionales	11
2.1.2. Antecedentes Nacionales	12
2.1.3. Antecedentes Regionales	13
2.2. Bases teóricas	15
2.2.1. Identificación y conceptualización de variables.....	23
2.2.2. Operacionalización de variables	24
2.3. Marco conceptual	24
CAPÍTULO III. Metodología de la investigación	26
3.1. Tipo de investigación	26
3.2. Enfoque de la investigación.....	26
3.3. Diseño de la investigación.....	26
3.4. Alcance de la investigación	27
3.5. Población y muestra	27
3.5.1. Población	27
3.5.2. Descripción de muestra	27
3.6. Técnica e instrumentos de recolección de datos.....	29
3.6.1. Técnica.....	29
3.6.2. Instrumento	30
3.7. Técnica de procesamiento y análisis de datos	30
3.8. Procedimiento de procesamiento de datos.....	31

3.9. Confiabilidad y validez.....	32
CAPÍTULO IV. Resultados, contrastación de hipótesis y discusión	34
4.1 Resultados.....	34
4.2. Contrastación de Hipótesis	46
4.3 Discusión	51
CONCLUSIONES.....	53
RECOMENDACIONES	55
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	56
ANEXOS	62
Anexo 1: Matriz de Operacionalización de variables.....	63
Anexo 2: Matriz de consistencia	65
Anexo 3: Instrumento de recolección de datos – INEI 2021.....	66
Anexo 4: Captura de imagen (base de datos de STATA).....	70

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Puntaje de Literatura en Examen PISA 2015	5
Tabla 2 Núm. de Puntos de Atención por cada 100 mil habitantes dic. 2017	6
Tabla 3 Tenencia de cuenta de ahorro o cuenta sueldo de acuerdo con quintil de ingreso	19
Tabla 4 Estadística de fiabilidad.....	32
Tabla 5 ¿Cuál es su estado civil o conyugal?	35
Tabla 6 ¿Cuál es el último año o grado de estudios y nivel que aprobó?.....	36
Tabla 7 La semana pasada, ¿tuvo Ud. algún trabajo? (sin contar los quehaceres de casa)	38
Tabla 8 Ud. se desempeñó en su ocupación principal o negocio como:	38
Tabla 9 Tipos de ingresos (Variables Calculadas)	41
Tabla 10 Tenencia de cuenta por tipo en algún banco.....	42
Tabla 11 ¿Cuál es la principal razón por la que no tiene ningún/a. a- cuenta en un banco?	43
Tabla 12 ¿Cuál es la principal razón por la que no tiene ningún/a. b- préstamo y/o tarjeta?	44
Tabla 13 ¿En los últimos 12 meses, usted utilizo alguna forma de ahorro no tradicional?	44
Tabla 14 ¿Ud. o algún miembro del hogar ha obtenido algún crédito o préstamo destinado a: ¿Comprar casa, departamento?.....	45
Tabla 15 ¿Cuál fue el Monto Total del Crédito recibido?	46

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Cuentas en una institución financiera (% mayores de 15 años).....	2
Figura 2 Préstamos en una institución financiera (% mayores de 15 años)	2
Figura 3 Profundización financiera (Activos financieros como porcentaje del PBI).....	3
Figura 4 Dimensiones de los grupos vulnerables según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).....	18
Figura 5 Evolución de las políticas públicas en inclusión financiera.....	22
Figura 6 Distribución departamental de la muestra 2021	29
Figura 7 Sexo de los encuestados de la región Cusco, 2021	34
Figura 8 Edad de los encuestados de la región Cusco, 2021	35
Figura 9 Total de miembros del hogar	37
Figura 10 Horas de trabajo acumuladas a la semana.....	39
Figura 11 Años de trabajo en una determinada ocupación.....	39
Figura 12 Ingreso total incluyendo horas extras.....	40
Figura 13 En los últimos 12 meses...solicitó Ud. en algún banco, financiera, caja municipal algún préstamo:	42
Figura 14 En los últimos 12 meses, los medios de pago que ud. generalmente uso es:	45

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo, analizar los principales factores socioeconómicos que influyen en la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021. La investigación optó por un método de tipo básico, enfoque cuantitativo, diseño no experimental y alcance explicativo, correlacional. Para el desarrollo de la investigación se extrajo la base de datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) realizada por la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO). La población de estudio estuvo conformada por las viviendas del área urbana y rural de la Región de Cusco 2021 se excluye a las fuerzas armadas en general y las viviendas colectivas (hoteles, hospitales, asilos y claustros religiosos, cárceles); la técnica utilizada para la recolección de datos fue la encuesta, a través del cuestionario a una muestra de tipo probabilística de 1358 viviendas. Finalmente, la ejecución del modelo econométrico PROBIT abordó a la siguiente conclusión: se evidenció la existencia de una relación entre los factores socioeconómicos y la inclusión financiera medida por los coeficientes de correlación del modelo Probit. Al 95% de confianza, el género de la persona, la edad en años cumplidos, el nivel de estudios y los niveles de ingresos netos de las personas explican significativamente en la inclusión financiera.

Palabras claves: Inclusión financiera, factores socioeconómicos, factor de uso, factor de acceso.

ABSTRACT

The objective of this research was to analyze the main socioeconomic factors that influence financial inclusion in the Cusco Region for the 2021 period. The research opted for a basic type method, quantitative approach, non-experimental design and explanatory, correlational scope. For the development of the research, the database of the National Institute of Statistics and Informatics (INEI) carried out by the National Household Survey (ENAHU) has been extracted. The study population consisted of households in the urban and rural areas of the Cusco Region 2021; The technique used for data collection was the survey, through the questionnaire to a probabilistic sample of 1358 homes. Finally, the execution of the PROBIT econometric model led to the following conclusion: the existence of a significant relationship between socioeconomic factors and financial inclusion measured by the correlation coefficients of the Probit model was evidenced. At the 95% confidence level, the gender of the person, the age in completed years, the level of studies and the levels of net income of the people significantly explain financial inclusion.

Keywords: Financial inclusion, socioeconomic factors, use factor, access factor.

INTRODUCCIÓN

Los avances tecnológicos y la globalización en las últimas décadas han generado cambios complejos en los patrones de intercambio social y económico, multiplicando e incrementando los productos y servicios financieros a nivel internacional. En la región latinoamericana, de acuerdo al Banco de Desarrollo de América Latina, el 61% no ahorran y quienes lo hacen guardan de manera informal en casa, excepto Brasil, pues el 71% de la población ahorra mediante las cuentas de ahorro bancario o financiero (CAP, 2021).

El ahorro formal y seguro garantiza la estabilidad de los hogares para enfrentar a situaciones económicas adversas (García, 2021). Por ello, es necesario y urgente fomentar la inclusión y educación financiera. Ya que, en efecto la inclusión financiera trae consigo efectos positivos como a nivel de los hogares y macroeconómicos, y constituye una herramienta potencial para la transformación inclusiva de medios rurales, con fines de atender las necesidades del conjunto de las poblaciones excluidas, de los pequeños productores y emprendedores para su inserción en el sistema financiero y que puedan acceder a nuevas oportunidades de crecimiento (CEPAL, 2017)¹.

En tanto, pese al crecimiento del sector financiero el Perú aún presenta muchos desafíos referentes a la inclusión financiera. Esto debido a que los factores socioeconómicos determinan el camino a la inclusión financiera. Generalmente los grupos más vulnerables son los que encuentran mayores dificultades para acceder al sistema financiero formal, y la condición de exclusión financiera usualmente es generada por la edad, género, educación y niveles de ingresos (Cámara et al., 2013).

En ese sentido, la presente investigación aborda el tema de factores socioeconómicos que influyen en la inclusión financiera, a través de la siguiente interrogante de estudio ¿Cómo influye los factores socioeconómicos en la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021? Asimismo, la investigación sostiene cuatro capítulos. En el capítulo I: se desarrolla el planteamiento y formulación del problema, objetivos, hipótesis, justificación, implicancia y delimitación. En el capítulo II: se desarrolla el marco teórico, bases teóricas y marco conceptual. En el capítulo III: se abarca la metodología de la investigación, y finalmente en el capítulo IV: se exponen los resultados y contrastaciones de las hipótesis. Desde luego, las conclusiones y recomendaciones.

¹ Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2017)

CAPÍTULO I. Planteamiento del problema

1.1. Descripción de la realidad problemática

De acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), la inclusión financiera es un concepto multidimensional que incluye factores tanto del lado de la oferta como de la demanda de productos financieros, sus aspectos básicos son el acceso, el uso, la calidad y la posición financiera. Respecto a la oferta, se condiciona a las diversas iniciativas del conjunto de entidades financieras y las políticas de Estado, que proporcionen a la población las facilidades de acceso a los productos financieros acorde a las necesidades y, en cuanto a la demanda se presenta variables comprendidas en los factores socioeconómicos (Quesada, 2018).

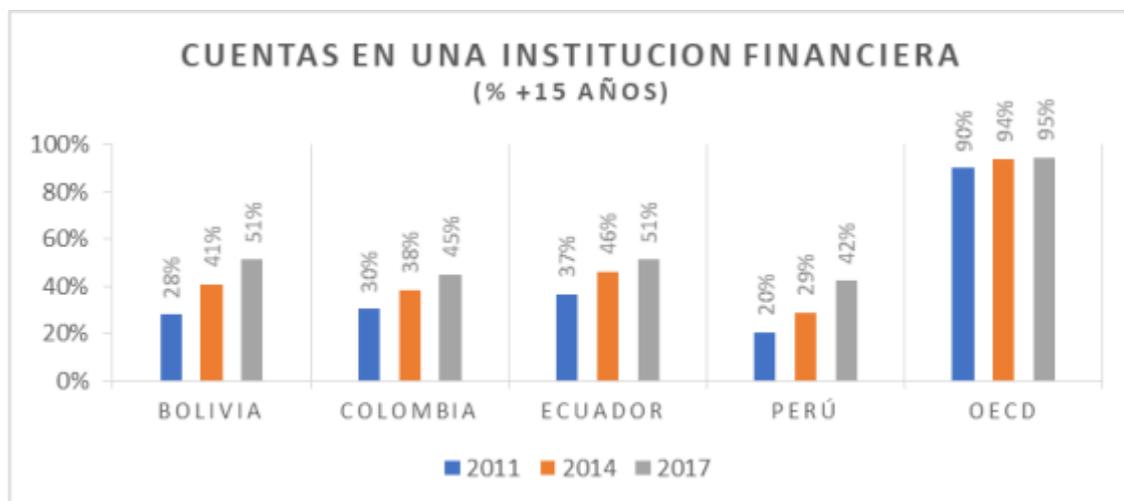
El Banco Mundial (2018) define la inclusión financiera tanto para personas y empresas como el hecho de “tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguros prestados de manera responsable y sostenible”. El Perú y Latinoamérica presenta aún muchos desafíos en cuanto a la inclusión financiera ya sea por su geografía, sistemas de soporte al sector financiero (marco legal, información crediticia), la educación financiera que su población percibe, cultura, entre otros. En los últimos años, hemos podido ser testigos del crecimiento del sector financiero en la región Latinoamérica, lo cual a su vez genera la necesidad de incluir a todos en este de una manera rápida y consciente para no dejar excluida de los beneficios que esta trae consigo a gran parte de la población (Códova , 2021).

Por otra parte, cerca de 2.500 millones de adultos se encuentran fuera en el sistema financiero formal y regulado alrededor de todo el mundo, este problema genera que tanto personas como empresas pierdan un punto de igualdad en la sociedad debido a que podrían controlar de manera efectiva los shocks de demanda u oferta en sus transacciones del día a día (Banco Mundial, 2018). Uno de los primeros pasos para lograr la inclusión financiera debería de ser la titularidad de una cuenta, pero las cifras aún muestran desafíos en la región: el Global Findex elaborado por el Banco Mundial muestra que en el Perú solo el 42% de personas (mayores de 15 años) tiene una cuenta en una institución financiera, en Colombia la cifra es de 45%; Bolivia 51%, y Ecuador 51%. Al comparar con los países que conforman la OECD (Organización para la Cooperación y el Desarrollo

Económico) vemos que la Comunidad Andina se encuentran aún por debajo del porcentaje de dichos países (Córdova , 2021).

Figura 1

Cuentas en una institución financiera (% mayores de 15 años)

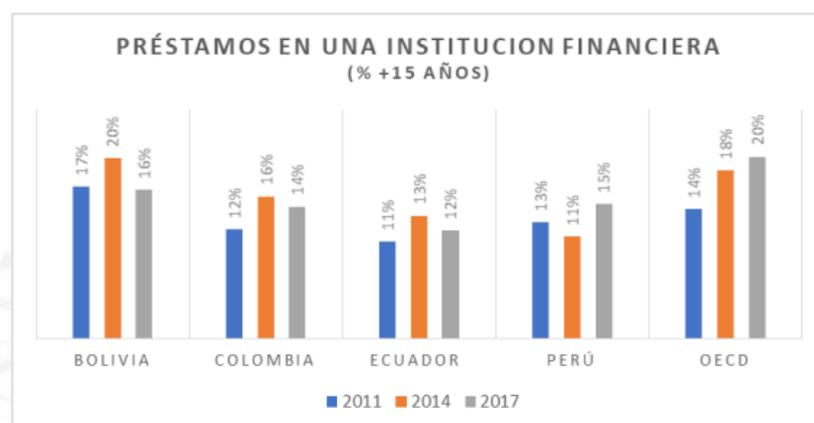


Nota. Banco Mundial. (2018) referenciado en (Córdova , 2021).

Por otro lado, Córdova infiere que el nivel de préstamos se encuentra en un nivel medio, se aprecia que Bolivia tiene altos niveles de préstamos con un 16%, seguido de Colombia con un 14%, Perú posee un 15% y Ecuador un 12% de préstamos en una institución financiera respectivamente. Esto no necesariamente indica que se deba otorgar una mayor cantidad de préstamos sino debemos prestar atención a las variaciones que se muestran a través de los años.

Figura 2

Préstamos en una institución financiera (% mayores de 15 años)

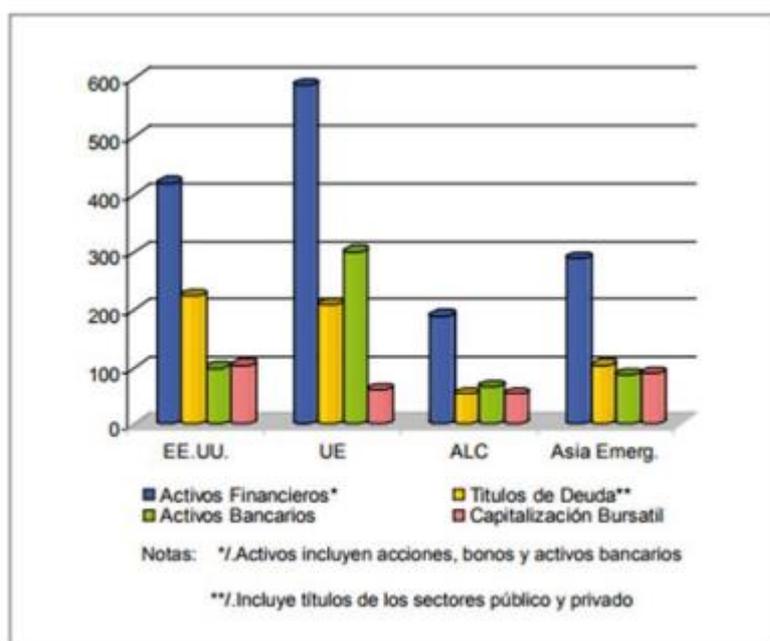


Nota. Banco Mundial. (2018) referenciado en (Córdova , 2021).

Al analizar la cantidad de activos financieros de América Latina y el Caribe como porcentaje del PBI podemos ver que estos países alcanzan el doble de su PBI, mientras que la Unión Europea alcanza 4 o 5 veces su PIB o en el caso de Asia que llega a 3 veces su PIB (Calderón et al., 2014). Con esto podemos observar que el grado de profundización financiera aún es bajo en la región (Códova , 2021).

Figura 3

Profundización financiera (Activos financieros como porcentaje del PBI)



Nota. Activos incluyen acciones, bonos y activos bancarios; incluye títulos de los sectores público y privado. Fuente: Calderón, et al., (2014)

Estas estadísticas muestran que América Latina y el Caribe es una de las regiones con menor profundización financiera y con una concentración geográfica de servicios financieros en las ciudades más representativas de cada país.

Según los datos del “Global Findex 2017” mostraron que el 68% de los adultos tienen una cuenta en el sistema financiero constituyendo un primer paso hacia una mayor inclusión financiera; sin embargo, este valor se reduce a 54% para América Latina y el Caribe y a 43% para nuestro país (Demirgüç-Kunt et al., 2018). En los últimos cinco años, en el Perú se evidenció importantes avances en la inclusión financiera; en cuanto al acceso se mostró un incremento en la cobertura de la red de atención del sistema financiero pasando de 605 a 1128 puntos de atención entre el 2015 y el 2020, en relación a la calidad se observó mejoras de los productos y servicios financieros al adecuarse de mejor manera

a las necesidades de la población; no obstante, en términos de uso los niveles son aún reducidos, al evidenciarse que no hubo mejora para el 2020 en relación al 2017, ya que solo 4 de cada 10 peruanos poseen una cuenta bancaria en el sistema financiero y solo el 34% de los peruanos hace uso de los pagos digitales (SBS, 2020) referenciado en (Llalla, 2021).

Una de las razones por la cual existe una falta de inclusión financiera puede ser la falta de un marco institucional que incentive la competencia sana y el desarrollo del sistema financiero (García et al., 2013). Este factor se refiere al hecho de que el marco legal no genera la suficiente seguridad como para garantizar los colaterales de las personas que desean pedir un préstamo, también se refiere a la falta de información y los mecanismos para acceder a historial crediticio que se tenga por parte de los prestatarios para poder tomar la decisión de prestar y no dinero a las personas o empresas que lo requieran. Asimismo, otro factor importante es que los bancos, generalmente con altos niveles de eficiencia, no tienen incentivos para brindar servicios a poblaciones alejadas geográficamente o con bajos niveles de ingresos debido al riesgo que incurrirían (Llalla, 2021).

Entonces, los bancos no tienen incentivos para aumentar la oferta de servicios por los “altos costos de transacción y operacionales frente a los bajos márgenes de utilidad que representa atender a los segmentos excluidos” (Banco Interamericano de Desarrollo & Finnovista, 2017). En los párrafos anteriores hemos mencionado algunas barreras de acceso por el lado de la oferta. Sin embargo, existen otros factores tales como los socioeconómicos que detallaremos a continuación. La educación financiera y/o la falta de educación básica puede ser una barrera a la inclusión financiera, los resultados de la prueba PISA de Educación Financiera del 2015 muestra que los estudiantes colombianos y peruanos evaluados se encuentran en el nivel 1 y 2 de 5 respectivamente; lo cual implica un nivel básico en el desarrollo de competencias financieras en donde se encuentra un conocimiento de los principales términos y conceptos de productos financieros, entienden el concepto de un presupuesto y el manejo de este en el día a día y pueden realizar operaciones como divisiones para responder preguntas financieras (OECD, 2017).

Tabla 1*Puntaje de Literatura en Examen PISA 2015*

País	Puntaje	Nivel
Perú	403	2
Colombia *	379	1
Brasil	393	1
Chile	432	2
OCDE	487	4

Nota. Colombia dato del año 2012 Fuente: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, OECD (2017).

El nivel de ingresos o nivel de ahorro de las personas pueden llegar a ser un factor importante para poder tomar créditos, poder crear una cuenta (Zulaica, 2013). Además del hecho de que el usuario se puede excluir voluntariamente por no tener la necesidad o debido a que su propia cultura o religión le impiden utilizar los servicios financieros. Según Allen et al., 2018 la población más pobre accede a vías informales para poder hacer transacciones de dinero, entre ellas, transferir, ahorrar, invertir, o enfrentar shocks; aparte de ello, (Llalla, 2021) asegura que estas alternativas fuera del sector financiero son más costosas, insuficientes e inseguras (Olloqui et al., 2015). Por otro lado, la preferencia por el ahorro informal podría darse por los altos costos que implica el mantenimiento de una cuenta formal, ya sea por extracciones, comisiones y distancia física (Calderón et al., 2014, p. 23).

El factor socioeconómico para la inclusión financiera comprende los aspectos de edad, sexo, estado civil y nivel de educación de los individuos, como también los niveles de ingresos, tenencia de trabajo, capacidad de ahorro, acceso a las redes de telecomunicaciones, entre otros, que las entidades financieras evalúan a la población para facilitar y proporcionar el acceso y uso de los servicios bancarios (Quesada, 2018). Asimismo, Quesada hace referencia a las condiciones de geografía peruana, donde la probabilidad de uso de los servicios financieros para los habitantes de las zonas rurales es muy baja. Pues, los sistemas financieros poseen una cobertura deficiente en los departamentos más pobres y alejas del Perú, ya que para llegar a un cliente el costo es alto, por mismo las entidades no ven como un negocio interesante.

En Perú los últimos 15 años ha avanzado la Inclusión Financiera permitiendo una estabilidad macroeconómica y un crecimiento económico sostenible. El incremento económico de Perú ha reflejado mayores niveles de intermediación financiera a través del incremento del volumen de colocaciones y depósitos del sistema financiero a través de la confianza de los individuos.

La inclusión financiera en el país requiere de mayor impulso, innovación, tecnología y estrategias de cobertura. Por otro lado, el núcleo de la inclusión financiera comprende a la que la población tenga una cuenta de ahorro, poder acceder a los préstamos, hacer uso de sistemas digitales para las transacciones, obtener financiamientos para emprender, contar con la educación financiera, entre otros (García, 2021). La inclusión financiera no es una tarea de solo un sector, sino de total del conjunto de actores como la sociedad civil, el Estado y las entidades bancarias. Por ello, es necesario desarrollar estrategias e iniciativas que den sentido al término de inclusión, y contribuir al desarrollo y bienestar de la sociedad.

Sin embargo, en comparación del avance en Inclusión Financiera e indicadores óptimos, se ha podido notar una brecha del departamento de Cusco en comparación de los departamentos de la Microrregión Sur y a nivel Nacional. Teniendo a diciembre del 2017 en Cusco 719 puntos de atención por cada 100 mil habitantes a diferencia de Arequipa que cuenta con 1409 puntos de atención por cada 100 mil habitantes y a nivel Nacional con un promedio de 757 puntos de atención por cada 100 mil habitantes (SBS, 2017). Tal y como se puede apreciar en la Tabla 1 el departamento de Cusco se encuentra por debajo de la cifra Nacional. Esta brecha está relacionada a problemas de acceso al sistema financiero y a la inadecuada oferta de servicios financieros en relación a las necesidades de los individuos (SBS, 2017).

Tabla 2

Núm. de Puntos de Atención por cada 100 mil habitantes dic. 2017

Región	N° Puntos Atención
Nacional	757
Arequipa	1409
Apurímac	476
Cusco	719
Madre de Dios	292
Moquegua	750
Puno	266
Tacna	800

Nota. SBS (2019)

En lo que respecta al uso de Servicios Financieros en el departamento de Cusco al año 2017, se puede observar en la Tabla 1, que, si bien el número de deudores² ha aumentado de diciembre 2016 a diciembre 2017, en el departamento de Cusco se observa que existe una tendencia de crecimiento firme en conjunto con los demás departamentos en un 8,4%. Sin embargo, el número de deudores en Cusco en comparación con Arequipa sigue siendo bajo (SBS, 2017).

En la región de Cusco, existe 719 puntos de atención por cada 100 mil habitantes a comparación de la región de Arequipa que posee 1409 puntos de atención por cada 100 mil habitantes, respecto a nivel nacional se tiene 757 puntos de atención por cada 100 mil habitantes (SBS, 2017) referenciado en (Cruz & Quisiyupanqui, 2018). La región de Cusco presenta brechas relacionadas al problema de acceso al sistema bancario y la deficiencia de oferta de servicios financieros respecto a las necesidades de los ciudadanos.

A raíz de esta problemática, el presente estudio busca contribuir a la comprensión de los factores socioeconómicos que explican el acceso a servicios financieros.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿Cómo influyen los factores socioeconómicos en la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021?

1.2.2. Problemas específicos

- ¿Cómo influyen los factores socioeconómicos en el factor de uso de la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021?
- ¿Cómo influye los factores socioeconómicos en el factor de acceso de la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021?

1.3. Objetivo de investigación

1.3.1. Objetivo general

Analizar los principales factores socioeconómicos que influyen en la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021.

1.3.2. Objetivos específicos

- Evaluar cómo influye los factores socioeconómicos en el factor de uso de la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021.

- Evaluar cómo influye los factores socioeconómicos en el factor de acceso de la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021.

1.4. Formulación de hipótesis

1.4.1. Hipótesis general

Los factores socioeconómicos influyen significativamente en la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021.

1.4.2. Hipótesis específicas

- Los factores socioeconómicos influyen significativamente en el factor de uso de la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021.
- Los factores socioeconómicos influyen significativamente en el factor de acceso de la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021.

1.5. Justificación de la investigación

Según, Hernández-Sampieri et al., (2014) los criterios para evaluar la importancia potencial de una investigación son:

1.5.1. Justificación teórica

El estudio se llenará los vacíos de conocimiento ya que, de acuerdo a la literatura existente, realizada por diversos autores se analizó el desarrollo de teorías en relación a la variable, factor socioeconómico y sus dimensiones que son: factor social (sexo, edad, estado civil, nivel de educación) y factor económico (Ingreso, empleo, ahorro, etc.), basada en autores como (Rodríguez & Paccha, 2015), (Wiese, 2019), (Sotomayor, 2019), (García, 2021), entre otros. El análisis de los aportes que desarrollan los autores comprende el énfasis que se aborda sobre la incidencia de las condiciones socioeconómicas en la inclusión financiera.

Asimismo, se exploró información relevante respecto a la variable de inclusión financiera y sus dimensiones, las cuales son: factor de uso y factor de acceso, basado en los estudios desarrollados por los siguientes autores: Llalla (2021), Quesada (2018) y Trivelli y Mendoza (2021) autores que, desarrollan perfiles donde la inclusión financiera busca que la mayor parte de los individuos puedan acceder a dicho sistema para un mejor desarrollo financiero y bienestar social. Por otro lado, se ha demostrado empíricamente que el uso de los instrumentos financieros formales incrementa el nivel de ahorros de la población, así como de consumo ordenado, administración de recursos, disminución del flujo

irregular del dinero, entre otras (Quesada, 2018). En ese entender, la presente investigación tuvo como objetivo contribuir como una base al desarrollo de más investigaciones futuras, vinculadas a los factores socioeconómicos como barreras de la inclusión financiera.

1.5.2. Justificación práctica

La presente investigación tuvo implicancia práctica debido que permite resolver los problemas de la realidad, el acceso y uso de los servicios bancarios por parte de la sociedad civil, son necesarios para el desarrollo económico y transacciones financieros que facilita el desenvolvimiento económico de la población. Estas transacciones generan la optimización del tiempo, evita el riesgo de robo o asalto, permite innovar emprendimientos, entre otras. Sin embargo, solo un grupo segregado goza de los servicios del sistema financiero, lo cual amerita realizar el estudio pertinente sobre los factores socioeconómicos que influyen en la inclusión financiera en la región de Cusco en el periodo 2021.

1.5.3. Justificación de implicancia social

En el marco de las políticas económicas direccionadas a lo social, la inclusión financiera permite reducir la desigualdad de ingresos, mejora la economía de las personas, suaviza el consumo, y por tanto eleva el bienestar de la población. Por ello, el análisis de la inclusión financiera, desde el punto de vista social, es de vital importancia ya que los resultados evidenciados beneficiarán directamente a la población de la región Cusco. Ya que, el acceso a los servicios financieros permite a la población desarrollar aspectos fundamentales para el desarrollo económico a través de la digitalización y globalización del movimiento económico. Desde luego, acortar las brechas de la pobreza y mejorar la calidad de vida en general.

En ese sentido, la importancia de la presente investigación para la sociedad cusqueña y las demás, es proporcionar información necesaria sobre la realidad de los factores socioeconómicos que influyen en la inclusión financiera. Asimismo, el aporte de esta investigación permita a las entidades financieras privadas y sectores públicos desarrollar políticas innovadoras que generan efectos positivos en la inclusión financiera de la sociedad civil, sin exclusiones y marginaciones.

1.5.4. Justificación Metodológica

La investigación utilizó el método científico, los datos se obtuvieron de datos secundarios, datos de la encuesta nacional de hogares INEI año 2021 para establecer la relación entre las variables de estudio, factores socioeconómicos y la inclusión financiera en la región de Cusco.

1.6. Delimitaciones de la investigación

1.6.1. Espacial

La presente investigación se llevó a cabo en la región de Cusco en el periodo 2021, a través del ENAHO, ya que permite ver los comportamientos de las variables de estudio, para desarrollar las estimaciones correspondientes y contrastar las hipótesis.

1.6.2. Temporal

La investigación se desarrolló en base al año 2021 que comprendió los meses de enero a diciembre. Se tomó estos periodos debido al acceso pertinente y completo de la base de datos en el INEI.

1.6.3. Teórico

La presente investigación estuvo sometido a una limitación teórica basada en las variables de estudio los cuales son: variable independiente factores socioeconómicos definido por teorías del autor (Rodríguez & Paccha, 2015). y variable dependiente inclusión financiera definido por el autor (CEPAL, 2018)., Factor social y económico para la inclusión financiera definidos por teorías de (Wiese, 2019), factor de uso y acceso y servicio del sistema financieras definido por teorías del autor (Sotomayor, 2019).

CAPÍTULO II. Marco teórico

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Lozano y Sanabria (2020) en su trabajo de investigación denominada “Principales determinantes para lograr una Inclusión Financiera significativa en Colombia”. Esta investigación surgió bajo la pregunta general ¿Cuáles son los principales aspectos determinantes para lograr una inclusión financiera en Colombia? Para el desarrollo del estudio se tuvo como objetivo, identificar los principales determinantes para lograr la Inclusión Financiera en Colombia. Un estudio que responde a la problemática de los principales obstáculos para la inclusión financiera en Colombia. Para ello, la base de datos fue extraída del Centro de Estudios sobre Desarrollo Económico (CEDE), la misma que recolectó los datos mediante una encuesta aplicada cada tres años a 10800 hogares: 6000 urbanos y 4800 rurales. Este estudio de análisis empírico aplicó el modelo de Logit. En la conclusión se observa que, los factores de edad, educación, ingreso económico y el contrato (documentado y verbal) tiene estrecha relación directa con la probabilidad de estar incluido financieramente, que comprende el acceso a créditos bancarios. Asimismo, estudio permitió ver que en Colombia se deben adaptan medidas de políticas públicas orientadas a fortalecer el acceso a productos de crédito, para impulsar el desarrollo económico inclusivo.

Por su parte, Toledo (2016) mediante su investigación “Determinantes y brechas de inclusión financiera en Chile y América Latina y el Caribe”. Estudio que se desarrolló bajo la pregunta general ¿Cómo incide los factores determinantes sociales y económicos en la inclusión financiera en Chile y en el resto de América Latina y el Caribe? Para ello, se tuvo el objetivo de, identificar los determinantes y brechas de inclusión financiera en Chile y en el resto de América Latina y el Caribe. Para responder el problema de exclusión financiera en Chile, en ese sentido se usó la encuesta de Global Findex Database, la cual incluye observaciones levantadas de 148 países, donde los individuos han utilizado servicios financieros básicos. La metodología empleada fue un análisis de estadística descriptiva a través de modelos econométricos, que permitieron identificar los principales determinantes de la inclusión financiera. La estimación de los datos fue mediante el modelo Probit, donde se indican como conclusión que, a nivel mundial y sub-muestra de países de América Latina y el Caribe, ser mujer, contar con un nivel bajo de educación y tener bajos ingresos inciden de forma negativa el acceso a cuentas bancarias, ahorro y

crédito formal. Lo cual, da a conocer que América Latina y el Caribe tiene una brecha negativa controlada por los factores determinantes de dicha inclusión.

Por otro lado, Peñarreta et ál., (2019) en su investigación denominada “Financial education and determining factors. Evidences from Ecuador”. Estudio basado en la siguiente interrogante ¿Cuál es la importancia de la inclusión financiera en Ecuador? Tuvo como objetivo, determinar la importancia de la inclusión financiera en Ecuador, país con crecientes niveles de inclusión y desarrollo financiero. La base de datos se determinó a través de una encuesta a 744 personas habitantes de las provincias de Loja, Zamora Chinchipe y El Oro. Desde luego, se empleó dos técnicas de análisis multivariante como el de Clúster y el análisis Probit multinomial. Las conclusiones reflejan que, la tercera parte de la población habitantes de las provincias mencionadas del país, cuentan con conocimientos de las cuestiones básicas de las finanzas, ya que tienen comportamientos positivos respecto al ahorro y a la planificación financiera a largo plazo. Asimismo, se observa que las variables de educación, género y cargas familiares son los principales determinantes socioeconómicos que influyen en los niveles de educación financiera de los ecuatorianos.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Prialé (2018) a través de su investigación denominada “Inclusión financiera en el Perú: análisis de los principales”. La investigación responde a la siguiente interrogante ¿En qué medida los factores sociales, económicos, costumbres y tecnológicos constituyen un reto en la promoción de inclusión financiera en Perú? Cuyo objetivo fue, determinar y entender con claridad la relevancia de los factores sociales, estratos socioeconómicos, costumbres alto andinas y avances tecnológicos que constituyen un reto en la promoción del sistema financiero formal. Para tal efecto, se utilizó una metodología mixta (cuantitativo y cualitativa) de la econometría que comprenda los mecanismos explicativos. La base de datos fue proporcionada por la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH) y Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). Este estudio, tiene como conclusiones: mayor inclusión financiera promueve el desarrollo económico y social, ya que los ciudadanos cuentan con el acceso a productos y servicios financieros flexibles. Asimismo, la inclusión financiera tiene un alcance positivo sobre el bienestar de la sociedad, pues el uso de herramientas financieras reduce las brechas de ingresos y mejora el nivel de productividad, por ende, contribuye al círculo virtuoso de ahorro e inversión.

Por otro lado, Sotomayor et ál., (2018) en su trabajo de investigación denominada “Determinantes de la inclusión financiera en Perú: Evidencia reciente”. El estudio respondió a la siguiente pregunta ¿La inclusión financiera tiene el potencial de contribuir al crecimiento económico y al bienestar de la población? Cuyo objetivo fue, analizar los determinantes del acceso a y uso de los servicios financieros de créditos y depósitos en el Perú. Como metodología, el estudio presenta un enfoque cuantitativo y un tipo de investigación aplicada. Para la obtención de resultados se emplearon el modelo probit, examinando factores del entorno, de oferta y, especialmente, de demanda, utilizando la información de la primera Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera 2015-2016. Finalmente, se obtuvieron las siguientes conclusiones: la proximidad a los puntos de atención del sistema financiero incrementa la probabilidad de uso de cuentas de depósito para los estratos urbanos y la lejanía de estos favorece los créditos informales. Por otro lado, los créditos del sistema financiero responden principalmente a variables que denotan una buena posición económica del individuo, así como a mayores niveles educativos. Estas variables también favorecen la tenencia de cuentas, junto con las buenas prácticas de los individuos para planificar ingresos y gastos y la percepción de estos sobre la rentabilidad y flexibilidad de las cuentas de depósito; esta última también incrementa la probabilidad de uso de las cuentas.

Sotomayor (2019) en su investigación titulada “Determinantes de la Inclusión Financiera en el Perú. Evidencia Reciente”. Este estudio responde a la siguiente pregunta de investigación ¿En qué medida los factores socioeconómicos influyen en el acceso a servicios financieros en el Perú? Cuyo objetivo fue, comprender los factores que determinar el acceso a servicios financieros en el contexto peruano. La fuente de base de datos utilizado fue extraída de ENDSF. Para tal efecto, la estimación se realizó a través del modelo econométrico Probit, con variables dependientes binomiales aplicables a la técnica de máxima verosimilitud. En la conclusión de este estudio se observa, la mayoría de la población peruana aún carece de acceso a servicios financieros básicos. Por otro lado, los factores como una buena posición económica, capacidad de pago, mayores ingresos, activos físicos, ahorro y servicios de internet inciden positivamente en el acceso a servicios financieros.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Hurtado y Camero (2018) en su tesis de investigación titulada “Factores determinantes de la inclusión financiera en la región de Cusco, 2015-2017” de la

Universidad Andina del Cusco. Investigación basada en la siguiente problemática ¿Cuáles son los determinantes de la inclusión financiera en la región del Cusco, 2015-2017? Cuyo objetivo es, hallar los factores determinantes que inciden en la inclusión financiera de la región de Cusco. Este estudio es de carácter no experimental cualitativo correlacional, que empleó el modelo de variable dependiente binaria de Pool. Para tal estimación se utilizó la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH). Finalmente, la conclusión muestra que los factores de educación, edad, nivel de ingreso y género tienen una relación directa con la probabilidad de acceder a servicios financieros. En otras palabras, si una persona tiene mayor nivel de educación, ingresos, es mujer y mayor a 18 años tiene la probabilidad positiva en ser incluida financieramente.

Llalla y Torres (2021) en su tesis “Análisis de los factores socioeconómicos de la educación financiera en la provincia del Cusco: 2020” de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco. Una investigación que pretende responder a la siguiente problemática “¿Cuáles son los factores socioeconómicos que tienen una relación con la educación financiera de la población de la Provincia del Cusco para el año 2020?”. Cuyo objetivo fue, determinar la relación de los factores socioeconómicos frente a la educación financiera de la población de Cusco para el periodo 2020. Esta investigación no experimental descriptivo correlacional y de corte transversal, obtuvo la base de datos a través de la encuesta directa aleatoria a la población. En la conclusión se observa, que los determinantes socioeconómicos tienen una relación directa con la educación financiera. Asimismo, se evidencia que entre las variables relevantes que explican la educación financiera son: nivel de educación, ingreso mensual alto, poseer ingresos estables, la capacidad de ahorrar inciden en tener mayor educación financiera.

Quesada (2018) en su investigación denominada “Factores socioeconómicos de la demanda que influyen en la probabilidad de inclusión financiera de los hogares de Lima, Arequipa y Cusco 2017”. Una investigación que pretende responder a la siguiente problemática “¿Los distintos factores socioeconómicos de los miembros de los hogares de Lima, Arequipa y Cusco al 2017, tienen un alcance significativo e influyen en las probabilidades de inclusión financiera?”. Tuvo como objetivo, estimar y determinar si los múltiples factores socioeconómicos de las familias en regiones mencionadas poseen un alcance significativo e incidencia en las probabilidades de acceder al sistema financiero. Para ello, la base de datos se tomó de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH), desde luego aplicar un corte transversal y estimar los datos mediante el modelo de Probit.

Finamente, la conclusión muestra que los factores socioeconómicos en las tres regiones mencionadas son como: la educación en especial nivel superior, acceso a internet, tener trabajo formal, altos ingresos económicos influyentes positivamente en la probabilidad de ser incluido financieramente

2.2. Bases teóricas

2.2.1 Factores socioeconómicos

Los factores socioeconómicos en la sociedad son considerados como pilares sustanciales e indispensables, ya que actualmente, la falta de capacidad económica en ciertos grupos sociales genera el incremento de la presencia de problemas sociales, políticas y ambientales, pues los grupos sociales con bajo nivel económico pueden tener muchos más problemas en diferentes ámbitos de su vida, así por ejemplo: la salud, el empleo, la educación, un techo donde vivir, acceder a los servicios financieros, etc., esto sucede por los insuficientes recursos que los individuos con bajo nivel socioeconómico ofrecen a los suyos (Rodríguez & Paccha, 2015). Ante ello, es fundamental el rol de las políticas públicas de la mano con las organizaciones privadas y la sociedad civil, para poder plantear políticas y ejecutar de acuerdo las necesidades y condiciones de la sociedad para lograr el bienestar conjunto y combatir con la desigualdad.

Por su parte, Bernal (2005) sostiene que los factores socioeconómicos comprenden las múltiples actividades realizadas por el individuo con la finalidad de auto realizar su propia vida y la de los miembros de su hogar, estas actividades pueden ser realizadas dentro del hogar o en el ámbito social como las relaciones interpersonales, el cuidado y proveer valores, mismas que deben ser ejecutadas sin la importancia del grado de satisfacción o insatisfacción que provoque dicha actividad, dentro de los cuales están inmersos deseos, sentimientos e inquietudes.

Wiese (2019) los factores socioeconómicos, forman un conjunto de interacciones entre las personas en el contexto cotidiano de la manifestación social como son la escuela, el hogar, la cultura, estructuras sociales, el estado, la religión, etc., estos inciden en la manifestación de satisfacer las necesidades básicas de cada miembro del hogar, los cuales reflejan los flujos económicos.

2.2.1.1. Factor social y económico para la inclusión financiera

A continuación, se explica las dimensiones de la variable factores socioeconómicas:

La inclusión financiera, es una pieza fundamental para el progreso de los hogares, las empresas y economías en general, pues permite y brinda mayores oportunidades de desarrollo económico y social. Estar incluido financieramente permite a los hogares poder guardar el dinero de forma segura y menos costosa; realizar transacciones que les permita cubrir sus necesidades cotidianas, solventar planes de emergencia, efectuar inversiones productivas; y, en casos de contextos de crisis y vulnerabilidad, recibir el apoyo pertinente y oportuna del gobierno (COMEXPERU, 2022). Sin embargo, pese a los múltiples aportes positivos para el desarrollo de la sociedad, la inclusión financiera aún tiene una agenda pendiente en la entrada que dar solución, como a las barreras de alto costo de acceso a servicios financieros o créditos de consumo y productos, integrar a la mayor parte de la población sin exclusiones por las condiciones socioeconómicas como la edad, sexo, nivel de educación, tenencia de trabajo, ingreso, etc. (Wiese, 2019).

Los factores sociales y económicos sobre todo toman relevancia en el aspecto de la demanda en el acceso y uso de los servicios financieros. Estos factores de la demanda financiera comprenden características del individuo como la edad, religión, nivel educativo, nivel de ingresos, estrato socioeconómico y situación laboral, así como los hábitos, preferencias, entre otras (Wiese, 2019). En ese sentido, los ingresos y la riqueza del individuo, así como los otros factores pueden jugar un rol determinante en ser incluido financieramente, ya que, los niveles de ingresos se relacionan a los costos incurridos al usar los servicios financieros como las tasas de interés, comisiones, costos de transacción y otros. Asimismo, el nivel de ingreso y riqueza son variables que garantizan la capacidad de pago ante un préstamo, como también ofrece garantías bilaterales registradas formalmente (Sotomayor, 2019). Por su parte, Sotomayor (2019) explica que la situación laboral de las personas dependiendo si es formal o informal demanda hacer uso de los servicios financieros, pues, la tenencia de un trabajo formal facilita tanto al empleador como al empleado a realizar transacciones de remuneraciones y pagos mediante los sistemas financieros. “Por su parte, bajos niveles de educación y de cultura financiera podrían ser una barrera a la demanda por servicios financieros, en tanto limiten la capacidad para acceder a información financiera y comprenderla” (p.7). Por ello, para una inclusión financiera saludable es fundamental que las entidades bancarias proporcionen una información adecuada a la sociedad civil, desde luego evitar una información asimétrica.

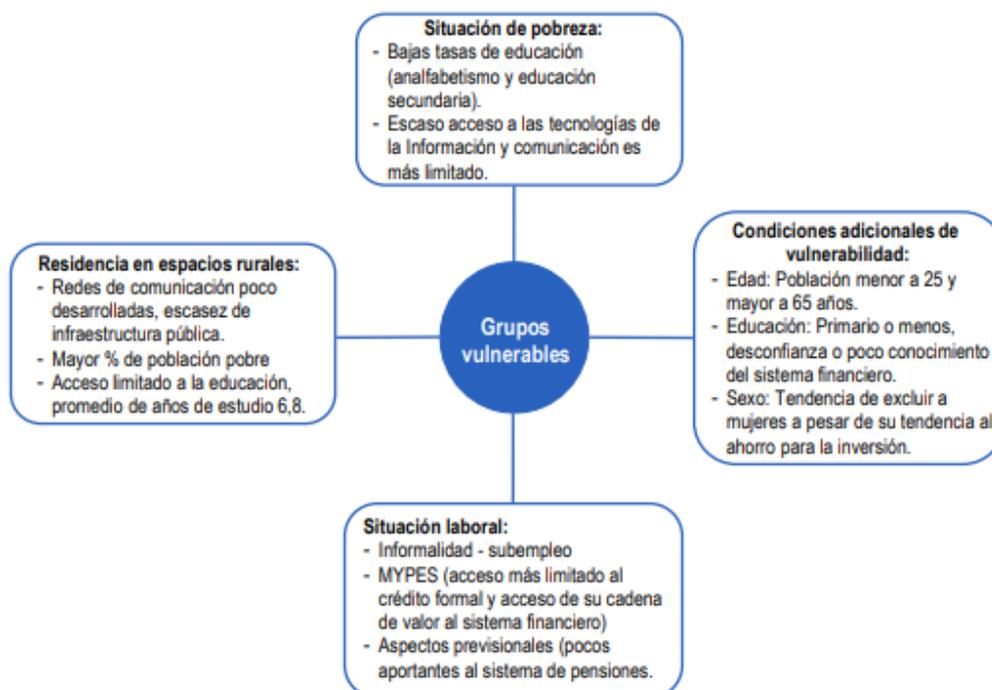
Por su parte, Cámara et al., (2013) dan a conocer una serie de características socioeconómicas de los hogares, que son determinantes para que los individuos tengan

mayor o menor probabilidad de ser bancarizados o incluidos financieramente; vivir en zonas rurales, ser mujer, tener bajo nivel educativo y de ingresos, ser soltero con mayor número de gastos son factores significativos que influyen de forma negativa en la probabilidad de acceso y uso de productos y servicios financieros. Generalmente la población vulnerable es el grupo con menor probabilidad de ser incluido financieramente, esto porque las entidades financieras tienen poca penetración hacia los lugares más alejados por el costo que demanda habilitar oficinas para brindar los servicios financieros. Los bancos no siempre funcionan como sistema de caridad, sino como entes de negocio, por ello, invertir en zonas con poca concurrencia de personas no les es viables. Por otro lado, la población vulnerable por cuestiones de información o simplemente no ver la necesidad de bancarizarse se excluyen voluntariamente de acceso y uso bancario y, por otras causas retrasan la inclusión financiera.

El concepto de grupos vulnerables hace referencia a la población que por sus condiciones sociales, económicas, culturales o de salud física y mental se encuentran en situación de exclusión, pobreza y vulnerabilidad. En ese sentido, “la población vulnerable es un sector de la población que vive en situaciones más desventajosas que el resto de las personas, pues no acceden a los mismos servicios y mercados que el resto de la población” (INEI, 2022, p. 24).

Figura 4

Dimensiones de los grupos vulnerables según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)



Nota. Elaborado por (INEI, 2022) a parti de ENIF (2015)

Es evidente que las entidades bancarias deben plantear políticas y estrategias en conjunto con el sector público, privada y la sociedad civil. Para lograr acortar las barreras que obstruyen a que la mayoría de la población cuente con el acceso y uso de los servicios financieros. Asimismo, innovar en la investigación y tecnología que permita llegar a cada rincón del territorio peruano, para facilitar a todo ciudadano contar con el medio digital que permita insertarse a la globalización. Además, la inclusión financiera mejora el bienestar de la población a través del acceso a los productos y servicios bancarios, para ahorrar sus excedentes de capital, invertir de manera segura, recibir educación financiera, obtener financiamientos de capital, acumular activos y contar con mejor administración de sus recursos económicos y del tiempo, además de cooperar en el crecimiento económico y la reducción de la informalidad (SBS, s.f.).

2.2.2. Inclusión financiera

La inclusión financiera posee tres dimensiones que son el acceso, uso y calidad. Por acceso se entiende el uso de los servicios y productos del sistema financiero formal,

que puedan tener al alcance los individuos, por el uso se denota a la acción de utilización efectiva de los productos financieros teniendo en cuenta la cobertura de regularidad y frecuencia, por último, la calidad se especifica en los resultados de acceso y el uso de forma eficiente (CEPAL, 2018).

Trivelli & Mendoza (2021), la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH) que recoge información acerca de tenencia de cuentas en el sistema financiero, muestra datos sesgados a comparación de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), pues se estimó que el 41% de la población cuenta con al menos una cuenta en el sistema financiero, por su parte ENAH determinó que era solo el 26% evaluados para el año 2015, asimismo, para Global Findex 2017 un 43% poseía una cuenta en el Perú, mientras que la ENAH determinó solo un 38%.

Siguiendo con la información del ENAH evaluado en el tercer trimestre del 2020, se reporta que el 44% de la población indica tener una cuenta bancaria, reflejando un incremento de 40% respecto al 2019, asimismo, se observa que el incremento del porcentaje de propietarios de una cuenta es de varones, o sea la pandemia trajo una mayor inclusión financiera con expansión de la brecha de género. Esta brecha de género, genera una desigualdad en el acceso a servicios financieros tal como se muestra en la siguiente tabla N°1, donde solo el 20% de las mujeres habitantes en los hogares pertenecientes al quintil de ingresos per cápita más bajos posee una cuenta (Trivelli & Mendoza, 2021).

Tabla 3

Tenencia de cuenta de ahorro o cuenta sueldo de acuerdo con quintil de ingreso

Quintil de ingreso	Total	Hombres	Mujeres
1	24,6%	29,3%	20,9%
2	18,6%	19,5%	17,7%
3	32,2%	31,1%	33,2%
4	53,5%	51,1%	55,3%
5	80,4%	80,8%	79,6%
Total	44,1%	47,2%	41,0%
Ratio de porcentajes, de acuerdo con el quintil			
Q2/Q1	0,76	0,67	0,84
Q3/Q1	1,31	1,06	1,59
Q4/Q1	2,18	1,74	2,64
Q5/Q1	3,27	2,76	3,80

Nota. Elaborado por Trivelli & Mendoza (2021).

Por otro lado, de acuerdo al Banco Mundial (2018) se evidencia que aproximadamente 2500 millones de personas no cuentan con acceso a servicios financieros formales y el 75% de los pobres carecen de una cuenta bancaria, a pesar que es la clave para trabajar en la reducción de la pobreza. De igual forma, para el Banco Mundial la inclusión financiera, se entiende como el acceso a productos financieros ya sea de personas físicas y empresas para satisfacer sus necesidades, hacer transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro de forma responsable y sostenible. El primer paso a la inclusión financiera es tener acceso a una cuenta bancaria de transacciones, para luego ampliar a más servicios financieros.

2.2.3. Factor de uso y servicio del sistema financiera

A continuación, se describe las dimensiones de la variable inclusión financiera:

2.2.3.1. Factor de uso

El punto determinante para poder lograr a que la población acceda a servicios financieros de calidad y realizar actividades que suavicen las transacciones complejas, resulta de la confluencia de diversos factores, las cuales podrían organizarse en tres grupos: el primero comprende a todos los elementos que definen el entorno en el que se desarrolla el sistema financiero; el segundo congrega elementos vinculadas con la oferta, acciones controlables por los proveedores de servicios financieros; y, finalmente, el tercer grupo se relaciona con características asociadas a la actividad de la demanda. Estos factores participan e inciden en diferente medida en el nivel de inclusión financiera logrado por un país (Sotomayor, 2019).

2.2.3.2. Factor de acceso

El Centro para la Inclusión Financiera en Acción (CFI) recomienda a que se generen condiciones y facilidades para lograr el impulso a la plena inclusión financiera en todo el mundo. Para tener un sector de inclusión financiera sostenible y que brinde un acceso a servicios de calidad para todos es necesario los esfuerzos combinados de muchos actores, lo cual implica, a que los centros financieros deben colaborar con los participantes para atacar los retos y buscar estrategias, utilizando un conjunto de herramientas que permita pasar del liderazgo en pensamiento concreto y genere un entorno positivo para la inclusión financiera (IDB, 2016).

2.2.4. Teoría de la demanda de dinero

De acuerdo a Mies & Soto (2000) el dinero es la fuente del medio de cambio y la unidad de cuenta por excelencia en que se determinan y expresan los precios de bienes y servicios, y activos de la economía contemporánea, asimismo, el dinero tiene una función de reserva de valor para realizar futuros consumos y pagos. En ese sentido, la demanda de dinero forma parte sustancial de los agentes económicos como flujo constante en las transacciones de actividades económicas.

En esa misma línea, Ros (2012) menciona sobre las expectativas en el futuro, por ende, el uso del dinero representa especulaciones respecto a su valor de cambio en el presente y futuro y este obliga a adoptar medidas cautelares, por dudas absolutas sobre la incertidumbre, la esperanza y el miedo. Lo cual, implica a que los individuos obtén por diversas estrategias de ahorro e inversión de su capital monetaria.

Por otro lado, Lauchlin (1993) sostiene que la demanda del dinero, se determina por la proporción del ingreso y la velocidad, pues la oferta y la demanda puede ser aplicado al tratamiento del dinero. Generalmente los bancos emiten las ofertas de dinero a través de cuentas. Desde luego, los agentes detallan las evaluaciones de oportunidad entre mantener el dinero o dejarlo fluir en las múltiples actividades económicas.

2.2.5. Teoría de la asimetría de la información

Sánchez (2001) citado por Llalla y Torres (2021), la economía de la información posee como factor esencial el análisis de los efectos de la asimetría de información en los diferentes agentes económicos, lo cual, implica una preocupación sobre cómo se organiza el vínculo entre los agentes involucrados y la eficiencia que logra. En ese sentido, la información es indispensable para ejecutar transacciones en el mercado y el consumo de cualquier bien o servicio, ya que la información determina la decisión acertada de cada uno de los agentes.

En un contexto de una economía con información asimétrica, es evidente que los agentes que poseen mayor información tienen una ventaja frente a los menos informados del mercado de transacciones, en consecuencia, se puede dar que los productos “malos” despasen a los productos “buenos” perjudicando negativamente el bienestar de los agentes (Perrotini, 2002). En otras palabras, el problema de la información asimétrica tiene efectos en los mercados, especialmente en aquellos mercados donde existe mayor intensidad en información, como en los mercados financieros.

Según, Casal et ál., (2011), los mercados ofrecen bienes con diferentes grados de calidad que no siempre son visibles, y esto causa el riesgo o la incertidumbre sobre si el bien tiene la calidad que uno espera, además la misma incertidumbre origina la probabilidad de que algunas de las partes actúen con cierto grado de deshonestidad. Por ello, es esencial que las partes tengan una información acertada para intervenir en el mercado de transacciones y determinar actividades económicas de manera justa y responsable.

2.2.6. Sistema financiero peruano

En el contexto peruano el crecimiento económico sostenido durante más de una década estuvo evidentemente acompañado por el desarrollo de los mercados financieros, bajo marcos regulatorios y de consistente supervisión a través organismos nacionales e internacionales. Los niveles de profundización financiera se expandieron gracias a la constante creciente de transacciones y depósitos del sistema financiero. Con el pasar de los años, las instituciones financieras, en conjunto con las autoridades reguladoras diseñaron una serie de estrategias políticas económicas y acciones para promover la inclusión financiera (Quesada, 2018).

Figura 5

Evolución de las políticas públicas en inclusión financiera



Nota. Elaborado por Quesada (2018) a partir de Estrategia Nacional de Inclusión Financiera.

El mercado financiero peruano ha logrado resistir de forma positiva al efecto de la pandemia, a pesar de sus limitaciones en la infraestructura referido a la salud y educación, esto refleja que el país tiene un sistema financiero estable. Por supuesto que los mercados financieros han sido apoyados por un conjunto de estrategias implementadas por las autoridades peruanas correspondientes, que amortiguó los riesgos macro financieros afectados por la crisis sanitaria, por ello, es fundamental el crecimiento económico peruano para generar escenarios positivos para el desarrollo y consolidación de sistemas financieros (BCR, 2020).

2.2.1. Identificación y conceptualización de variables

A. VARIABLE I: Factores socioeconómicos

Ponce et al., (2014) explica que las variables socioeconómicas representan las condiciones de vida de los individuos independientemente al contexto en que se desarrollan. Se determina hipotéticamente que las personas con mayor nivel de educación obtienen mayores ingresos económicos, mejor condición de salud y reconocimiento social. En general, los factores socioeconómicos ponen en evidencia el bienestar de los individuos, y estos factores comprenden los indicadores de salud, económico, social, educación, políticos, culturales y medioambientales que inciden directa o indirectamente en la condición de vida individual o colectiva.

B. VARIABLE II: Inclusión Financiera

Sotomayor (2019) sostiene que el concepto en relación a la inclusión financiera no es del todo nuevo. Pues, el concepto tiene origen en la actividad de micro finanzas, comprendida como la provisión de servicios financieros a personas y empresas, haciendo uso de innovaciones tecnológicas financieras que han permitido superar barreras para atender a dichos segmentos de la población. Así, la Alianza Global para la Inclusión Financiera (GPFI, 2021) entiende al término de inclusión financiera como el estado donde todos los adultos en edad de trabajar tienen acceso efectivo a los servicios de crédito, ahorro, pagos y seguros brindados por proveedores formales respectivamente reguladas por las normas y leyes que cada país determina.

2.2.2. Operacionalización de variables

Ver ANEXO 1.

2.3. Marco conceptual

Cuenta bancaria. – Es un producto financiero, que una persona natural o jurídico puede habilitar en un banco de su preferencia, donde su principal función es hospedar un depósito de dinero físico o virtual para su movimiento y administración (Quesada, 2018).

Educación financiera. – De acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) “La educación financiera es el proceso mediante el cual, tanto usuarios como los inversionistas logran un mejor conocimiento de los diferentes productos y servicios financieros, de los riesgos y de sus beneficios” (INEI, 2022, p. 28).

Empleo formal e informal. - Se refiere al conjunto de empleos que cumplen las siguientes características, de acuerdo la categoría de ocupación del trabajador: i) el empleador o por cuenta propia la unidad productiva pertenece al sector informal, ii) el asalariado no cuenta con seguridad social financiada por su empleador, iii) los trabajadores familiares no son remunerados (Quesada, 2018).

Factor socioeconómico. - Los factores sociales y económicos son las características que presentan un grupo de individuos, de esta manera se forman sociedades con características idénticas (Llalla & Torres, 2021).

Información asimétrica. – “La información “asimétrica” supone que una de las partes en una relación o transacción económica tiene menos información que otra u otras” (Sánchez, 2001).

Ingreso económico. – Un factor relacionado directamente con la rentabilidad, en términos económicos que una persona, familia, una empresa, una organización, el gobierno, etc., percibe una como entrada del flujo de dinero (Quesada, 2018).

Inclusión financiera. - Banco Mundial (2018) expresa que la inclusión financiera tanto, para las personas y empresas consiste en tener acceso a productos y servicios asequibles para satisfacer sus necesidades, hacer transacciones, ahorros, créditos y seguro.

Productividad: Es cuando una persona física o una máquina produce más en un tiempo determinado, en tanto, crece la productividad (Labrunée, 2018).

Sistema financiero. – Según, el Instituto Peruano de Economía (IPE, 2021) el sistema financiero es comprendido como el conjunto de instituciones, nacionales e intermediarios y mercados donde se canaliza transacciones, el ahorro, inversiones, etc.

Transferencia bancaria. – Es una ejecución de una transacción bancaria que puede realizar un cliente del banco, en términos económicos consta de transferir dinero desde su cuenta hacia otra cuenta propia o de terceros en otro banco y a escala nacional (Labrunée, 2018).

CAPÍTULO III. Metodología de la investigación

3.1. Tipo de investigación

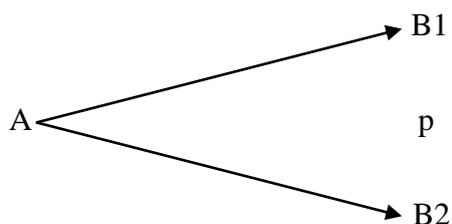
La investigación fue de tipo básica, se refiere a que se amplió conocimiento de las variables de estudio de acuerdo con la realidad problemática sustentada. Es decir, se resolvieron problemas del contexto actual considerando como punto de análisis, las variables como factores sociales económicos y emprendimiento (CONCYTEC, 2018).

3.2. Enfoque de la investigación

El estudio presentó un enfoque cuantitativo, debido que los datos se obtuvieron mediante la encuesta, asimismo para probar la hipótesis se trabajó con base en una medición numérica, y el análisis estadístico descriptivo e inferencial que nos permitió conocer y establecer pautas de comportamiento y contrastar teorías.

3.3. Diseño de la investigación

El diseño de la presente investigación fue no experimental, debido que la base de datos que se obtuvo no se manipulo, de lo contrario se recolecto la base de datos tal y como se encontró en el campo. Hernández-Sampieri et al., (2014) mencionan que la investigación no experimental es un estudio que se realiza sin la manipulación intencionada de las variables y donde solo se observa a los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos. Este diseño se basa en el siguiente esquema:



Donde:

A: Representa a la nuestra de estudio correspondiente al comportamiento de las variables

V1: Variable independiente: Factores socioeconómicos

V2: Variable dependiente: Inclusión financiera

P: Relación entre los factores socioeconómicos y la inclusión financiera

3.4. Alcance de la investigación

La presente investigación presentó un alcance explicativo ya que, el estudio va más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relaciones entre conceptos. Asimismo, este tipo de alcance están dirigidos a responder a las causas de los eventos físicos o sociales, pues, se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da éste (Salinas & Cárdenas, 2009).

Asimismo, la investigación tuvo un alcance Correlacional, ya que se tuvo como eje fundamental evaluar el grado de asociación entre dos o más variables, donde se miden cada una de ellas (presuntamente relacionadas) y, después se cuantificaron y analizaron la vinculación, donde un cambio de un factor influye directamente en el otro. Tales correlaciones sustentan la hipótesis sometida a prueba.

3.5. Población y muestra

3.5.1. Población

Para, Arias (2016) una población es un conjunto finito o infinito de elementos con propiedades comunes de las cuales emergen las conclusiones de la investigación. Así mismo quedan enmarcadas por el problema y los objetivos del estudio de investigación. Asimismo, Hernández-Sampieri, et al., (2014) señalan que la población comprende el universo constituido por elementos.

Para el desarrollo de esta investigación, la población de estudio estuvo determinada por el conjunto de todas las viviendas particulares y sus ocupantes residentes tanto en el área urbana y como en el área rural de la Región de Cusco. Cabe mencionar que, por no ser parte de la población de estudio, se excluye a los miembros de las fuerzas armadas que viven en cuarteles, campamentos, barcos, y otros. Asimismo, se excluye a las personas que residen en viviendas colectivas (hoteles, hospitales, asilos y claustros religiosos, cárceles, etc.) (INEI, 2021).

3.5.2. Descripción de muestra

Jaimes y Valderrama (2019) define a la muestra como una subpoblación representativa y finita que se sustrae de la población existente. Además, señalan que es un subconjunto representativo de la población, con características comunes.

Según, el INEI (2021), la selección de la muestra lo constituye la información estadística proveniente de los Censos de Población y Vivienda y material cartográfico

actualizado para la ejecución de dicha actividad, lo cual se clasifica en dos unidades de muestreo que son:

❖ **En el Área Urbana**

- La Unidad Primaria de Muestreo (UPM) es el centro poblado urbano con 2 mil y más habitantes.
- La Unidad Secundaria de Muestreo (USM) es el conglomerado que tiene en promedio 120 viviendas particulares.
- La Unidad Terciaria de Muestreo (UTM) es la vivienda particular.

❖ **En el Área Rural**

- La Unidad Primaria de Muestreo (UPM) es de dos tipos:
 - El centro poblado urbano con 500 a menos de 2 mil habitantes.
 - El Área de Empadronamiento Rural (AER) el cual tiene en promedio 100 viviendas particulares.
- La Unidad Secundaria de Muestreo (USM) es de dos tipos:
 - El conglomerado que tiene en promedio 120 viviendas particulares.
 - La vivienda particular
- La Unidad Terciaria de Muestreo (UTM) es la vivienda particular.

Tipo de muestra

Según, el INEI (2021), la muestra fue de tipo probabilística, de áreas, estratificada, multietápica e independiente en cada departamento de estudio. A fin de medir los cambios en el comportamiento de algunas características de la población, desde el año 2008 se viene implementando muestras panel de viviendas, en la cual viviendas encuestadas son nuevamente investigadas cada año. En la muestra no panel se visitan cada año los mismos conglomerados en el mismo mes de encuesta, pero se seleccionan distintas viviendas.

El nivel de confianza de los resultados muestrales, es del 95%.

Tamaño de la muestra:

El tamaño anual de la muestra 2021 fue de 1358 viviendas en la región de Cusco. A continuación, en la figura 3 se demuestra la muestra por regiones datos obtenidos por el INEI.

Figura 6*Distribución departamental de la muestra 2021*

Departamentos	Muestra 2021	
	Conglomerados	Viviendas
Nacional	5359	36856
AMAZONAS	184	1340
ANCASH	206	1468
APURÍMAC	134	986
AREQUIPA	254	1696
AYACUCHO	173	1244
CAJAMARCA	213	1554
CUSCO	189	1358
HUANCAVELICA	144	1088
HUANUCO	183	1324
ICA	247	1606
JUNÍN	230	1600
LA LIBERTAD	248	1664
LAMBAYEQUE	215	1436
LIMA	944	6278
LORETO	217	1512
MADRE DE DIOS	101	698
MOQUEGUA	166	1094
PASCO	132	932
PIURA	257	1692
PUNO	185	1318
SAN MARTÍN	202	1400
TACNA	218	1470
TUMBES	139	912
UCAYALI	178	1186

Nota. Elaborado por INEI (2021)3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6. Técnica e instrumentos de recolección de datos

3.6.1. Técnica

Respecto a la técnica para recopilar información, el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) empleó tanto las encuestas directas de forma presencial a través de cuestionario y entrevistas por línea telefónica. Debido a que, en el año 2021 en el marco del Estado de Emergencia Nacional por el efecto del brote del COVID-19, se tuvo medidas de prevención promulgadas por el gobierno mediante los Decretos Supremos N° 008-2021-PCM y N° 023-2021-PCM que ordenaban el aislamiento social. Por ello, en varias regiones del País se retornó a las entrevistas telefónicas, y aplicación de cuestionario reducido. El cuestionario aplicado tuvo en total 186 preguntas y 325 ítems.

Características de la encuesta

- ❖ **Método de Entrevista:** Directa utilizando equipos móviles para captura de datos (TABLET).
- ❖ **Tipo de Encuesta:** Encuesta de derecho, es decir, la población de estudio estará constituida por todos los residentes habituales del hogar.
- ❖ **Personal de Campo:** Coordinadores Departamentales, Supervisores y Encuestadores.

Asimismo, durante el proceso de investigación para demostrar y comprobar las hipótesis se aplicaron las siguientes técnicas e instrumentos de investigación:

- Búsqueda y selección de trabajos, investigaciones, tesis e informes sobre el tema.
- Recolección de información secundaria en fuentes oficiales.
- Observación de campo.
- Entrevistas a la población de la ciudad de Quillabamba distrito de Santa Ana

3.6.2. Instrumento

El instrumento que se aplicó para la obtención de datos por parte de la INEI fue el cuestionario de preguntas, caracterizada de forma organizada con el objetivo de obtener información, comprende la ficha técnica para cada módulo respectivamente. Según, Hernández et, al. (2018), infiere que el cuestionario de preguntas es un conjunto de preguntas respecto de una o más variables que se van a medir.

Asimismo, para la recopilar la información relacionada a las variables de estudio factores socioeconómicos de la inclusión financiera, se empleó, material bibliográfico como: Libros, investigaciones, revistas, documentales e instrumentos de programas informáticos (Internet Chrome, Microsoft Excel 2018, y Microsoft Word 2018).

3.7. Técnica de procesamiento y análisis de datos

La presente investigación aplica la técnica de procesamiento y análisis de datos a través de un modelo econométrico Probit. Además, el procesamiento de datos está dada por cuatro fases que son:

- Primero paso, comprende la disposición de la base de datos.
- Segundo paso, consiste en realizar la tabulación y limpieza de los datos.
- Tercer paso, se tiene el proceso, que comprende la selección del programa a emplear para la ejecución pertinente, en este caso se aplicará el uso del Software STATA.

- Cuarto paso, se tiene la salida donde se presentará el análisis de los resultados a través de cuadros, gráficos y otros.

3.8. Procedimiento de procesamiento de datos

El procesamiento de datos se realizará de la siguiente manera:

- **Primer paso descargar el paquete estadístico de la página web del INEI**

Los paquetes estadísticos para este estudio comprenden los siguientes módulos:

Módulo 1: Características de la vivienda y del hogar.

Módulo 2: Características de los miembros del hogar.

Módulo 3: Educación.

Módulo 5: Empleo e ingresos.

- **Segundo paso hacer uso de Programa STATA**, en este apartado se procesan los datos organizados y codificados para luego generar tablas y gráficos y dar a conocer las contrastaciones de las hipótesis planteadas.
- **Tercer paso, tabulación:** En esta etapa se utilizó el software estadístico STATA versión 26 para realizar el análisis correspondiente a la parte descriptiva, donde se identificó la frecuencia o estadísticos de tendencia central y de dispersión de acuerdo a cada las variables de la presente investigación. Asimismo, se crearon tablas y gráficos para una mejor interpretación de la investigación
- **Cuarto paso, análisis inferencial:** En esta etapa se procedió a realizar la prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov, esta prueba sirve para analizar la dispersión de los datos y está enfocada a evaluar muestras mayores a 50. Asimismo, se estimará un modelo econométrico para evaluar la influencia de los factores socioeconómicos de la inclusión financiera el cual es el siguiente:

$$Y[P(\text{Tiene cuenta de ahorro})/P(\text{No tiene cuenta de ahorro})] \\ = B_0 + B_1 * X_1 + B_2 * X_2 + B_2 * X_2 + B_3 * X_3$$

Y = Inclusión financiera

P = Probabilidad

X1 = Nivel educativo

X2= Ingreso neto de la actividad principal monetario

X3 = Horas de trabajo

B0 = Intersección

B1 = El coeficiente de incidencia de X1

B2 = El coeficiente de incidencia de X2

B3 = El coeficiente de incidencia de X3

- **Quinto paso, interpretar los resultados**, se describen los resultados tal como se muestran en las tablas y figuras, tanto las descriptivas como inferenciales. Finalmente, se realizan la discusión de resultados y las conclusiones.

3.9. Confiabilidad y validez

Confiabilidad

La confiabilidad mide la consistencia interna de un instrumento utilizando el Alfa de Cronbach (Bernal, 2016). En este caso, se ha evaluado el cuestionario de preguntas ejecutado por el INEI utilizando el coeficiente Alfa de Cronbach, que midió la consistencia interna entre preguntas del cuestionario. Para obtener la confiabilidad se aplicó el Alfa de Cronbach en el software estadístico SPSS v25. Los valores obtenidos se interpretaron a través de la escala de valores.

Donde:

- >0.9 , nivel elevado de confiabilidad
- >0.8 o superior como confiable
- $0.7 - 0.6$, confiabilidad inaceptablemente baja

Tabla 4

Estadística de fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,837	1358

Nota. Elaboración propia.

De la tabla, se puede inferir que, el valor de Alfa de Cronbach es de 0,837; lo que significa de acuerdo a la interpretación de Alfa de Cronbach, es confiable. Por ende, se puede decir que, el instrumento que aplico el INEI fue viable y confiable.

Validez

La validez respecto a los instrumentos de la encuesta realizado por encuesta Nacional de Hogares (ENAH), fue sometido a un trabajo exhaustivo realizado por medio del juicio de expertos. Coadyuvando a lo mencionado líneas arriba, Hernández & Mendoza (2018) señalan que, el juicio de expertos sirve para comprobar la validez de los ítems con un criterio determinado y previamente establecido.

CAPÍTULO IV. Resultados, contrastación de hipótesis y discusión

4.1 Resultados

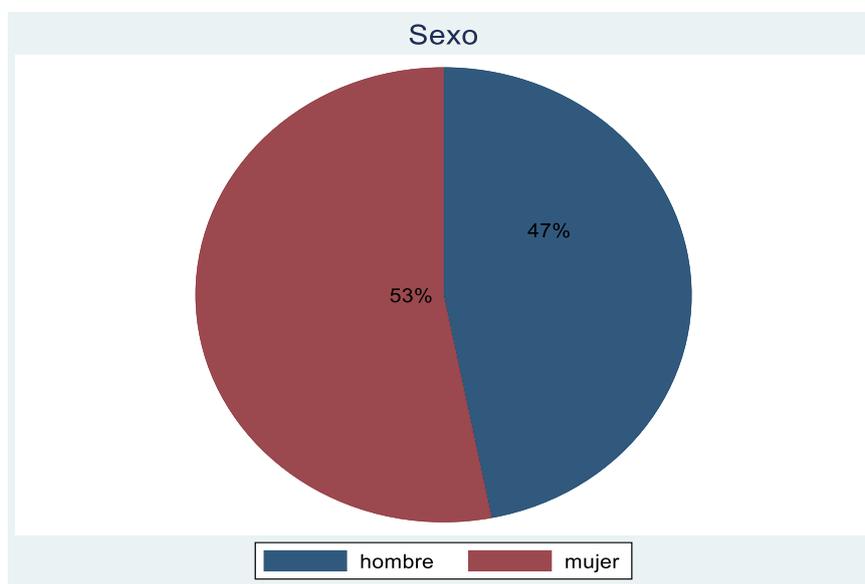
Variable 1: Factores Socioeconómicos

Dimensión - Factor social

De acuerdo a los datos de la ENAHO 2021 con respecto al sexo de los encuestados de la región Cusco, el 53% son mujeres, mientras que el 47% son hombres. Es decir, las personas encuestadas están distribuidas cerca al 50% de ambos grupos.

Figura 7

Sexo de los encuestados de la región Cusco, 2021



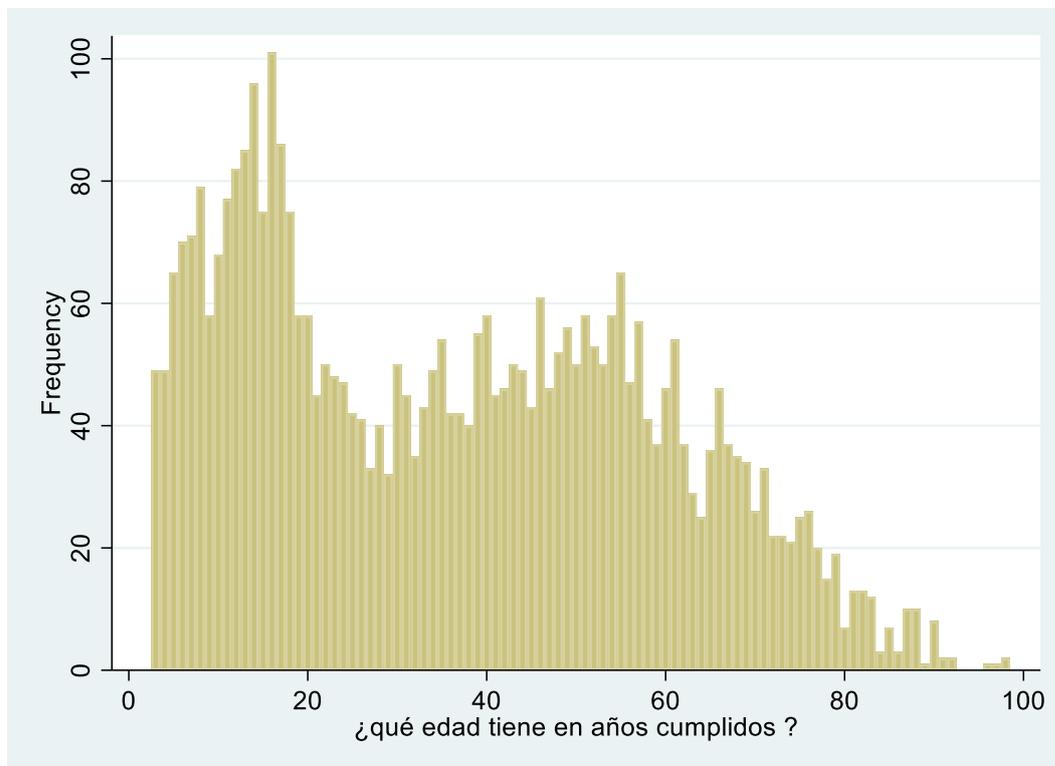
Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

Edad

La distribución de la edad de los encuestados en la región Cusco, es similar a una distribución Chi Cuadrada, con mayor concentración de las frecuencias de edades en el rango de 15 a 55 años, sin embargo, las edades que sobresalen son 18 a 20 años y entre 40 y 50 años. de acuerdo a los estadísticos de tendencia central, la edad promedio del encuestado es de 36 años y una desviación estándar de 22.3.

Figura 8

Edad de los encuestados de la región Cusco, 2021



Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

De acuerdo a la tabla 3, el 34.51% de las personas encuestadas en la región Cusco, son solteros (as), el 31.37% son casados (as), y el 19.55% son convivientes. Son las 3 categorías con mayor porcentaje y se puede inferir también que son el grupo representativo de la muestra.

Tabla 5

¿Cuál es su estado civil o conyugal?

Tipo	Frecuencia	Porcentaje
conviviente	640	19.55
casado(a)	1,027	31.37
viudo(a)	243	7.42
divorciado(a)	18	0.55
separado(a)	216	6.6
soltero(a)	1,130	34.51
Total	3,274	100

Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

De acuerdo al Nivel educativo alcanzado por los encuestados, en la región Cusco, la mayoría de la población tiene primaria incompleta, para el 24.59%, mientras que el 18.27% cuenta con secundaria completa, el 14.05% tiene secundaria incompleta. Los otros grados de estudios tiene una menor frecuencia, como el caso de los que tienen superior universitario completa son el 5.16% del total. Infiriendo estas estadísticas, el nivel educativo de la población de Cusco muestra una educación básica en muchos casos no concluidos, por lo cual, para la educación financiera, se requiere contar con un nivel educativo mayor, adecuado para recibir una educación financiera de calidad.

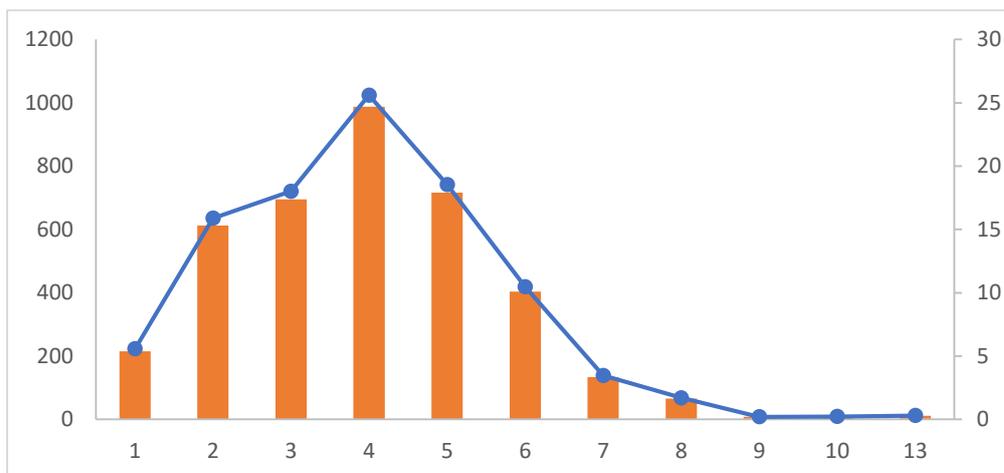
Tabla 6

¿Cuál es el último año o grado de estudios y nivel que aprobó?

Grado de estudio	Frecuencia	Porcentaje
sin nivel	352	9.12
educación inicial	198	5.13
primaria incompleta	949	24.59
primaria completa	359	9.3
secundaria incompleta	542	14.05
secundaria completa	705	18.27
superior no universitaria incompleta	97	2.51
superior no universitaria completa	223	5.78
superior universitaria incompleta	210	5.44
superior universitaria completa	199	5.16
maestría / doctorado	23	0.6
básica especial	2	0.05
Total	3,859	100

Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

En relación al número total de miembros que residen en un hogar, Se tiene según la figura 6, la mayor parte de los hogares tienen entre 2 a 5 miembros en el hogar, así el 26% de los hogares tienen 4 miembros, mientras que el 18% cuenta con 5 miembros, es decir, un hogar tiene en promedio 4 miembros en la región Cusco.

Figura 9*Total de miembros del hogar*

Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

Dimensión-Factor económico

El factor económico es uno de los determinantes de la inclusión financiera, puesto que es una variable que aborda el empleo y los ingresos de los hogares en la región del Cusco. En ese sentido un hogar con mejores condiciones económicas tendrá un mayor acceso a la educación financiera y por ende poder mejorarla.

En la tabla 5, se muestra a las personas de la región Cusco, quienes en el momento de la encuesta señalaron estar trabajando, estos constituyen el 62.56% de la población total, al mismo tiempo no estaban trabajando el 17.88% del total. Y no respondieron el 19.56%.

Se puede inferir de los resultados, cerca de una cuarta parte de la población no estaba trabajando, lo cual, refleja la vulnerabilidad laboral de muchas personas en la región Cusco para el 2021.

Tabla 7

La semana pasada, ¿tuvo Ud. algún trabajo? (sin contar los quehaceres de casa)

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
si	2,415	62.56
no	690	17.88
No respondió	755	19.56
Total	3,860	100

Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

Siguiendo con las estadísticas del empleo; en la región Cusco, el 43.29% tiene una ocupación de trabajador independiente, mientras que el 38.32% de la población tiene como ocupación ser trabajador familiar no remunerado. Por otra parte, los trabajos de empleado (8.48%), obrero (8.41%), empleador (1.1%) son escasos en esta región. En ese sentido, predomina los trabajos independientes y familiares, los cuales en este último no son adecuadamente remunerados.

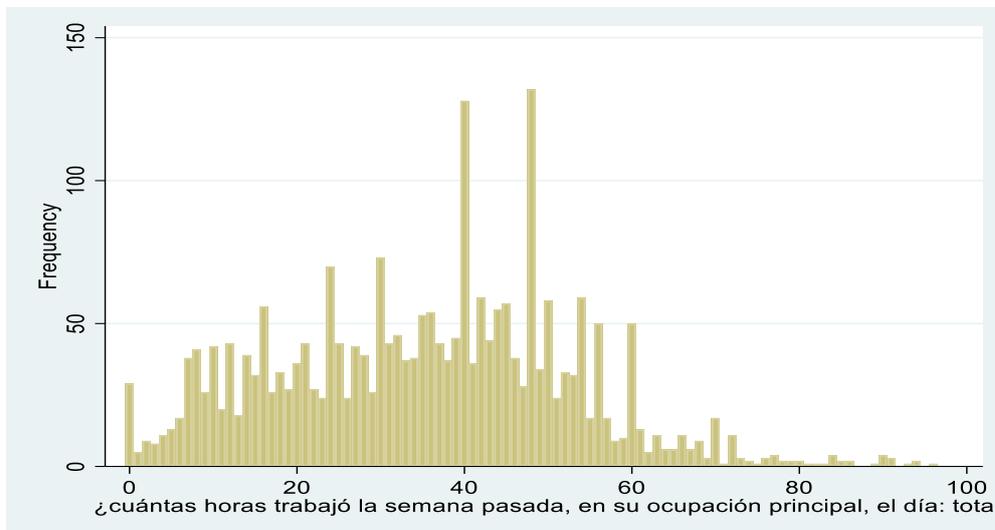
Tabla 8

Ud. se desempeñó en su ocupación principal o negocio como:

Tipo de ocupación	Frecuencia	Porcentaje
Empleador o patrono	28	1.1
Trabajador independiente	1,097	43.29
Empleado	215	8.48
Obrero	213	8.41
Trabajador familiar no remunerado	971	38.32
Trabajador del hogar	8	0.32
Otro	2	0.08
Total	2,534	100

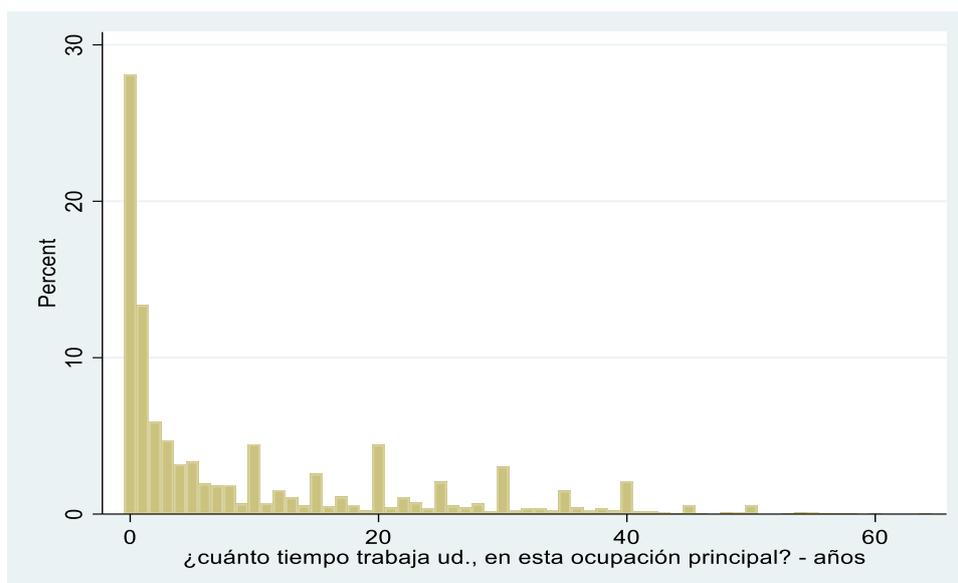
Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

Otro indicador relevante relacionado al empleo en la región Cusco, son las horas de trabajo de las personas. Así el número total de horas trabajadas durante la semana pasada está en el rango de 20 a 60 horas acumuladas, con mayor frecuencia alrededor de 40 horas a la semana, ello es comprensible porque generalmente se trabaja 8 horas por 5 días a la semana, y quienes trabajan menos de 8 horas al día son aquellas personas a tiempo parcial, o subempleados visibles. Este resultado también es una muestra de fragilidad laboral, entendiéndose esto en el sector formal de la economía.

Figura 10*Horas de trabajo acumuladas a la semana*

Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

Paralelamente, cercano al 30% de la población Cusqueña trabaja menos de 1 año, y la mayoría de los encuestados se concentran de 0 a 10 años de trabajo en su ocupación principal, sin embargo, resalta las dos primeras barras, quienes trabajan menos de 1 año o 1 año. También corrobora lo afirmado anteriormente.

Figura 11*Años de trabajo en una determinada ocupación*

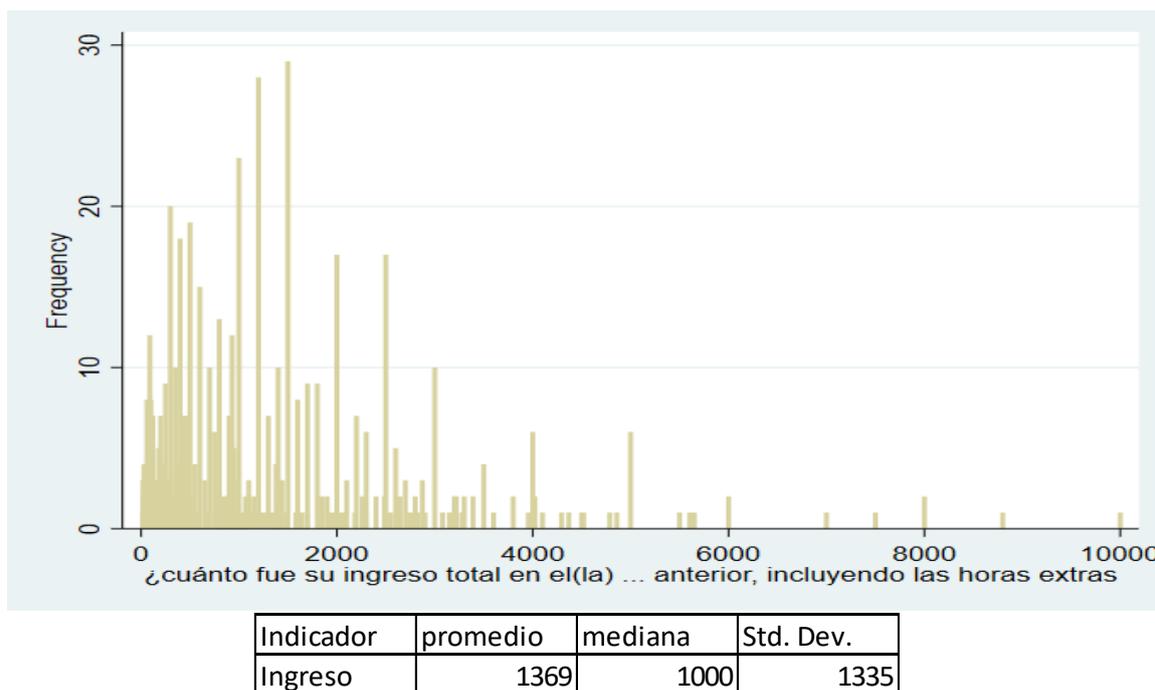
Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

Ingresos

Otro factor económico relevante para el explicar la inclusión financiera son los ingresos de las personas, sea proveniente por distintas fuentes de empleo; así, por ejemplo, en la región Cusco como indica la figura 9, los Cusqueños perciben ingresos de 1,369 soles en promedio incluyendo las horas extras, el ingreso mediano es de 1,000 soles, como se observa gráficamente, gran parte de los datos se concentran en ingresos inferiores a 2,000 soles, lo cual quiere decir que las personas tienen en su mayoría bajos ingresos, en relación a la clasificación socioeconómica del INEI, estadísticamente sustentada por la alta desviación estándar de los datos de ingresos en la región Cusco, es decir, son pocas personas quienes tienen altos ingresos y gran parte tiene bajos ingresos, es decir, hay una desigualdad de ingresos en la población de Cusco para el 2021.

Figura 12

Ingreso total incluyendo horas extras



Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

Asimismo, enfocándonos en los distintos tipos de ingresos de los hogares contemplados en la ENAHO 2021, cabe destacar los siguientes:

- Ingreso bruto actividad principal monetaria (dependiente)
- Ingreso neto de la actividad principal monetario (dependiente) [INGNETHD]

- Ingreso por actividad principal independiente [INGINDHD]
- Ingreso bruto [INGHOG1D]
- Ingreso neto Total [INGHOG2D]

Por tanto, para la población de la región Cusco, el ingreso neto promedio por actividad principal dependiente es de 9,372 soles a nivel de un hogar, asimismo el ingreso promedio por actividad principal independiente es de 6,068 soles, inferior al anterior en 35% aproximadamente. Por otra parte, el ingreso bruto de un hogar promedio es de 30,986 soles para el 2021, mientras que el ingreso neto total de un hogar promedio es de 29,745 soles para el mismo periodo.

Tabla 9

Tipos de ingresos (Variables Calculadas)

Variable	Frecuencia	Mean	Std. Dev.	Min	Max
ingnethd	3,860	9371.756	16703.89	0	147273.8
ingindh	3,860	6068.135	9382.971	0	99065
inghog1d	3,860	30986.22	29507.83	1963.926	336068.8
inghog2d	3,860	29745.16	26480.33	1963.926	273382.8

Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

Variable dependiente: Inclusión Financiera

La inclusión financiera es la variable explicada en el presente trabajo de investigación, esta toma relevancia como uno de los factores claves para el crecimiento económico de un país, y mayor acceso de uso de los instrumentos del sistema financiero, y sobre todo tener un mejor manejo de nuestras finanzas a nivel personal y familiar.

En ese sentido, el INEI mediante la ENAHO cuestiona a una muestra de personas en la región Cusco para recabar datos acerca de la educación financiera de los pobladores, tal es así que presentamos los resultados en las siguientes tablas y/o figuras.

De acuerdo a la tabla 8, los habitantes de la región Cusco por lo general tienen una cuenta de ahorro o sueldo, que representa el 40.3% de la población total considerada, por otra parte, las personas que tienen alguna cuenta a plazo fijo representan solamente el 1.35%, y finalmente las personas que tienen una cuenta corriente son el 5.21% de la población. Cabe señalar, que el 98.65% de habitantes no tiene una cuenta a plazo fijo, y similarmente para el caso de cuenta corriente.

Por lo cual, podemos inferir que gran parte de la población, cerca al 50%, maneja principalmente una cuenta de ahorro.

Tabla 10

Tenencia de cuenta por tipo en algún banco

Respuesta	Cta de ahorro		Cta a plazo fijo		Cta corriente	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
NO	1,640	59.7	2,710	98.65	2,604	94.79
SI	1,107	40.3	37	1.35	143	5.21
Total	2,747	100	2,747	100	2,747	100

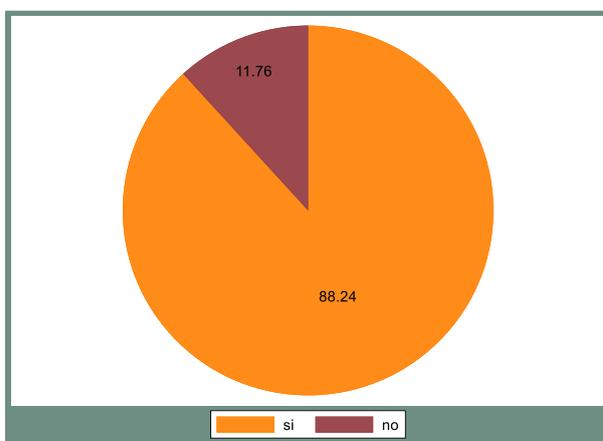
Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

Indicador: Solicitud de préstamo

Otro indicador relevante de la inclusión financiera es si la persona accedió algún tipo de préstamo, ello se analiza a través del indicador de solicitud de préstamo, en donde encontramos, de acuerdo a la ENAHO 2021, el 88.24% de los encuestados afirman haber solicitado un préstamo en alguna entidad financiera. Y solamente el 11.76% afirma no haber solicitado un préstamo en los últimos 12 meses. Esto es un buen indicador de inclusión financiera, puesto que los accesos a préstamos son vitales para suavizar el consumo e inversión de las familias de Cusco.

Figura 13

En los últimos 12 meses...solicitó Ud. en algún banco, financiera, caja municipal algún préstamo:



Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

Indicador: Razón por la que no tiene cuenta

Otro de los indicadores clave de la inclusión financiera es conocer la razón por la cual las personas no tienen una cuenta en el banco, independiente que sea de ahorro, a plazo fijo o corriente. De acuerdo a la tabla 7 el 92.41% señala que no tiene alguna cuenta en un banco porque no tiene suficientes ingresos para ahorrar, las otras razones no son representativas, porque su valor porcentual es menor al 5.5%.

Como, por ejemplo, la razón de no tener confianza en las instituciones, no ganar mucho, la lejanía al banco y otros motivos son menos importantes.

Tabla 11

¿Cuál es la principal razón por la que no tiene ningún/a. a- cuenta en un banco?

Motivo	Frecuencia	Porcentaje
no tengo suficientes ingresos	1,424	92.41
no tengo confianza en las instituciones	84	5.45
no se gana mucho. los intereses son bajos	24	1.56
las instituciones financieras están muy lejos	6	0.39
otro (especifique)	3	0.19
Total	1,541	100

Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

Por otra parte, el otro indicador es la razón por la que no tienen ningún préstamo y/o tarjeta, en donde el 77.93% de la población señala no tener un préstamo porque no lo necesita o no le interesa. Mientras que el 10.96% argumenta porque los intereses son muy altos. Y los otros motivos como por ejemplo tener una deuda con una entidad del sistema financiero, solicitarle requisitos o los servicios costosos no tienen participación significativa.

Tabla 12

¿Cuál es la principal razón por la que no tiene ningún/a. b- préstamo y/o tarjeta?

Motivo	Frecuencia	Porcentaje
No necesito o no me interesa	2,111	77.93
Ya tengo una deuda con una entidad del sistema financiero	169	6.24
los intereses son muy altos	297	10.96
los servicios son costosos	33	1.22
me piden requisitos que no tengo	83	3.06
estoy en INFOCORP	12	0.44
otro (especifique)	4	0.15
Total	2,709	100

Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

Formas de ahorro no tradicional

Por otra parte, el otro indicador de inclusión financiera es el uso de formas de ahorro no tradicional, como se muestra en la tabla 11, el 0.8% de los encuestados señalan haber ahorrado guardando el dinero con algún familiar, mientras el 18.57% indica haber ahorrado guardando el dinero en su casa. Ese último porcentaje nos indica que cercano a cuarta parte de los encuestados aún ahorran su dinero en su casa, es decir, no utilizan las opciones de ahorro que el sistema financiero ofrece a sus clientes.

Tabla 13

¿En los últimos 12 meses, usted utilizo alguna forma de ahorro no tradicional?

Respuesta	Ahorró guardando el dinero con familiar		Ahorró guardando el dinero en su casa	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
NO	2,725	99.2	2,237	81.43
SI	22	0.8	510	18.57
TOTAL	2,747	100	2,747	100

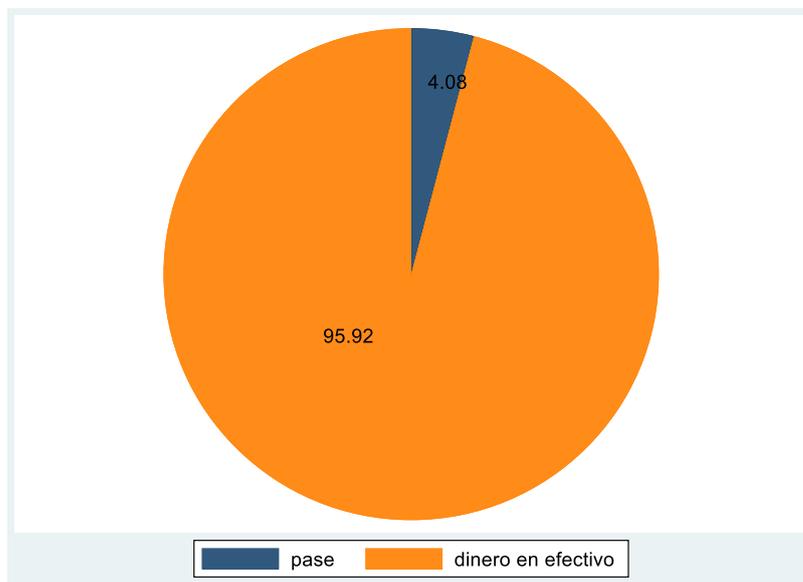
Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

Medio de pago

Acerca del medio de pago que utilizan la población de la región Cusco se tiene, de acuerdo a la ENAHO 2021, el 95.92% utilizó dinero en efectivo para realizar sus compras de alimentos de pan llevar (Leche, papa, arroz, azúcar, etc.), en los últimos 12 meses. Mientras que solamente el 4.08% utilizó otro medio de pago como por ejemplo con tarjeta, billeteras electrónicas, u otros.

Figura 14

En los últimos 12 meses, los medios de pago que ud. generalmente uso es:



Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

Finalmente, otro indicador relacionado al factor de acceso de la inclusión financiera es el acceso a algún préstamo obtenido destinado a la compra de una vivienda, así según la tabla 12, solo 12 personas de un total de 3860 encuestados accedieron hacia algún préstamo para compra de una casa o departamento, lo cual representa solamente el 0.31% de la población total. Es decir, no se evidencia un acceso mayoritario de estos tipos de préstamo.

Asimismo, de los 12 que obtuvieron el préstamo, el 100% fue otorgado por la banca privada, tales como las cajas municipales, bancos, y/o cooperativas.

Tabla 14

*¿Ud. o algún miembro del hogar ha obtenido algún crédito o préstamo destinado a:
¿Comprar casa, departamento?*

	Frecuencia	%
Si	12	0.31
No	3,848	99.69
Total	3,860	100

Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

Mientras el monto obtenido por los 12 solicitantes de préstamo asciende a s/. 20000 para los 6 primeros y s/. 125,000 al 50% restante.

Tabla 15

¿Cuál fue el Monto Total del Crédito recibido?

Monto de préstamo	Frecuencia	%
20000	6	50
125000	6	50
Total	12	100

Nota. Elaboración propia en base a la ENAHO 2021

4.2. Contratación de Hipótesis

En los siguientes resultados, se cuantifica las relaciones de las variables independientes con la inclusión financiera, a través del empleo de un modelo de estimación de los coeficientes, llamado Modelo PROBIT, en la que la variable dependiente puede tomar dos valores, en este caso, la primera es si la persona “tiene una cuenta de ahorro” o caso contrario “no la tiene”. En función de los factores socioeconómicos. La estimación corrida en el stata nos muestra los siguientes resultados.

Pruebas de hipótesis específica 1

Ho: Los factores socioeconómicos no influyen significativamente en el factor de uso de la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021

H1: Los factores socioeconómicos influyen significativamente en el factor de uso de la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021.

Estimación de los coeficientes del modelo

. probit p558e1_1 p207 p208a p301a ingnethd p513a1 inghog2d p209						
Iteration 0: log likelihood = -1519.2171						
Iteration 1: log likelihood = -1355.6854						
Iteration 2: log likelihood = -1351.0959						
Iteration 3: log likelihood = -1351.094						
Iteration 4: log likelihood = -1351.094						
Probit regression			Number of obs		=	2,263
			LR chi2(7)		=	336.25
			Prob > chi2		=	0.0000
Log likelihood = -1351.094			Pseudo R2		=	0.1107
p558e1_1	Coef.	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]	
p207	.4361995	.0622172	7.01	0.000	.3142561	.5581428
p208a	.0096486	.0023293	4.14	0.000	.0050833	.0142139
p301a	.1244174	.0149602	8.32	0.000	.0950959	.153739
ingnethd	.0000176	3.03e-06	5.80	0.000	.0000116	.0000235
p513a1	.003882	.0027949	1.39	0.165	-.0015959	.0093599
inghog2d	4.53e-06	1.75e-06	2.59	0.010	1.10e-06	7.96e-06
p209	-.0289371	.0165165	-1.75	0.080	-.0613089	.0034347
_cons	-2.25395	.1911673	-11.79	0.000	-2.628631	-1.879269

Nota. Elaboración propia

Para la obtención de los resultados del modelo probit, el programa ejecutó 5 iteraciones, mostrándose los siguientes coeficientes estimados.

Interpretación

- **P207:** sexo de la persona encuestada

El indicador sexo es significativo estadísticamente al 95% de confianza, es decir si se relaciona con la inclusión financiera, cuya interpretación es:

El sexo de las personas de la región Cusco, tiene una influencia aditiva en la tenencia de una cuenta de ahorro, con un coeficiente de 0.43, mientras los demás factores permanecen constantes.

- **p208a:** Edad en años cumplidos

la edad de las personas en el modelo es un indicador significativo estadísticamente (P valor <0.05), el cual tiene la siguiente interpretación:

Por cada aumento de 1 año de edad del individuo, su condición de tenencia de una cuenta de ahorro aumentará en 0.009. mientras los demás factores permanecen constantes.

- **p301a:** ¿cuál es el último año o grado de estudios y nivel que aprobó? – nivel

El nivel de estudios de la persona también es estadísticamente significativo, al nivel de 95% de confianza. Cuya interpretación es:

El estado civil de una persona influye positivamente en la condición de tenencia de una cuenta de ahorro, en un 0.12. mientras los demás factores permanecen constantes.

- **ingnethd:** ingreso neto de la actividad principal monetario (independiente) es estadísticamente significativo a nivel individual.

Por cada aumento del ingreso neto de una unidad monetaria, la condición de tenencia de una cuenta de ahorro se incrementa en un 0.00002. mientras los demás factores permanecen constantes.

- **p513a1:** ¿cuánto tiempo trabaja ud., en esta ocupación principal? – años

El tiempo de trabajo en su ocupación, no es un indicador significativo dentro del modelo de inclusión financiera, como muestra el coeficiente de $0.16 > 0.05$.

- **inghog2d:** ingreso neto total

El ingreso neto total, es un indicador significativo al nivel de 95% de confianza.

Así, por cada aumento del ingreso neto total de una unidad monetaria, la probabilidad de tenencia de una cuenta de ahorro se incrementa en un 0.000004. mientras los demás factores permanecen constantes.

- **p209:** ¿cuál es su estado civil o conyugal?

De acuerdo al coeficiente del P valor, el estado civil, no es un indicador muy relevante dentro del modelo de Probit de inclusión financiera. Porque su coeficiente P valor es de $0.08 > 0.05$, no es significativo al nivel del 95% de confianza.

- Finalmente, la constante, es significativa (P values < 0.05) y se relaciona positivamente, pero no tiene una interpretación acorde a la teoría económica o alguna explicación coherente, sin embargo, es necesario incluirla como parte del modelo.

Inferencia o criterio de decisión:

En función de la significancia de los indicadores de las variables de estudio, se rechaza la hipótesis nula y se afirma que existe una relación significativa entre los factores socioeconómicos y el factor de uso de la inclusión financiera en la región del Cusco, 2021.

Prueba de hipótesis específica 2

H0: Los factores socioeconómicos no influyen significativamente en el factor de acceso de la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021.

H1: Los factores socioeconómicos influyen significativamente en el factor de acceso de la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021.

```

. probit p558g3 p207 p208a p301a ingnethd p513a1 inghog2d p209
Iteration 0:  log likelihood =  -1128.797
Iteration 1:  log likelihood = -1104.9925
Iteration 2:  log likelihood = -1104.9557
Iteration 3:  log likelihood = -1104.9557

Probit regression              Number of obs   =    2,263
                              LR chi2(7)         =    47.68
                              Prob > chi2         =    0.0000
Log likelihood = -1104.9557    Pseudo R2      =    0.0211

```

p558g3	Coef.	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]
p207	.0063475	.0657967	0.10	0.923	-.1226116 .1353067
p208a	.0034518	.0025414	1.36	0.174	-.0015292 .0084328
p301a	.019351	.0155572	1.24	0.214	-.0111404 .0498425
ingnethd	5.12e-06	2.68e-06	1.91	0.056	-1.37e-07 .0000104
p513a1	.0067076	.0029512	2.27	0.023	.0009234 .0124917
inghog2d	2.53e-06	1.77e-06	1.43	0.152	-9.32e-07 6.00e-06
p209	.0398106	.0178814	2.23	0.026	.0047638 .0748575
_cons	-1.430977	.1974114	-7.25	0.000	-1.817897 -1.044058

Para la obtención de los resultados del segundo modelo probit, el programa ejecutó 3 iteraciones, mostrándose los siguientes coeficientes estimados. Considerando la variable dependiente de la posibilidad de guardar dinero en su casa (p558g3).

Interpretación

- **P207:** sexo de la persona encuestada

El indicador sexo no es significativo estadísticamente al 95% de confianza, es decir no se relaciona con el factor de acceso de la inclusión financiera, por ende, no tiene una interpretación significativa a nivel individual.

- **p208a:** Edad en años cumplidos

La edad de las personas en el modelo probit es un indicador no significativo estadísticamente (P valor > 0.05), por cual no tiene una interpretación buena acerca de la posibilidad de ahorrar dinero en su casa.

- **p301a:** ¿cuál es el último año o grado de estudios y nivel que aprobó?

El nivel de estudios de la persona también es estadísticamente significativo al nivel de 95% de confianza por ende no tiene una interpretación acerca de la posibilidad de ahorrar dinero en su casa.

- **Ingnethd:** ingreso neto de la actividad principal monetario (dependiente) es estadísticamente significativo a nivel individual al nivel de 90% de confianza.

Así, por cada aumento del ingreso neto de la actividad principal de una unidad monetaria, la probabilidad de ahorro en cada se incrementa en un 0.000005. mientras los demás factores permanecen constantes.

- **p513a1:** ¿cuánto tiempo trabaja ud., en esta ocupación principal? – años

El tiempo de trabajo en su ocupación, es un indicador significativo dentro del modelo de inclusión financiera, como muestra el coeficiente de $0.02 < P$ valúe de 0.05.

Por cada aumento de un año más de trabajo en su ocupación principal. La probabilidad de ahorrar dinero en casa aumenta en 0.006, dado que los demás factores se mantienen constantes.

- **inghog2d:** ingreso neto total

El ingreso neto total, no es un indicador significativo al nivel de 90% ni al 95% de confianza.

- **p209:** ¿cuál es su estado civil o conyugal?

De acuerdo al coeficiente del P valor, el estado civil, es un indicador muy relevante dentro del modelo de Probit de inclusión financiera. Porque su coeficiente P valor es de $0.02 < 0.05$, por ende, es significativo al nivel del 95% de confianza.

Finalmente, la constante, es significativa (P values <0.05) y se relaciona positivamente, pero no tiene una interpretación acorde a la teoría económica o alguna explicación coherente, sin embargo, es necesario incluirla como parte del modelo.

Inferencia o criterio de decisión:

En función del nivel de significancia de los indicadores del modelo tanto a nivel individual y en forma conjunta, se rechaza la hipótesis nula y se afirma que existe una relación significativa entre los factores socioeconómicos y el factor de acceso de la inclusión financiera en la región del Cusco, 2021.

En términos de la hipótesis general, se infiere que los factores socioeconómicos y la inclusión financiera en la región del Cusco, 2021 tienen una interrelación significativa, puesto que a nivel agregado los indicadores en su mayoría resultaron ser significativas. Además, basados en los resultados de las pruebas de hipótesis específicas, por ende, se rechaza la H_0 de no existencia de relación significativa entre los factores socioeconómicos y la inclusión financiera en la región del Cusco.

4.3 Discusión

El presente estudio se centró en el objetivo general analizar los principales factores socioeconómicos que influyen en la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021.

Realizando un análisis sobre ambas variables en la parte estadística se demuestra una correlación significativa pues la significancia obtenida es menor a 0,05 en los 6 indicadores considerados de los factores socioeconómicos, estableciendo una relación significativa por indicador y aproximación buena del modelo probit para explicar el uso de cuenta de ahorro. Esto refleja estadísticamente que existe una mejora en la calidad de vida explicada por los factores socioeconómicos, tal como Lozano y Sanabria (2020) evidenciaron en su investigación que los factores socio económicos tales como la edad, educación, el ingreso económico y contrato tiene efecto en la posibilidad de tener una cuenta bancaria de ahorro sea positiva o negativa según corresponda, pero la percepción es determinada de acuerdo al individuo, lugar de residencia, condición económica y contexto cultural.

Asimismo, Peñarreta et al., (2019) ya había encontrado una relación significativa entre ambas variables socio económicas (educación, género, carga familiar) en la

población, por lo que esta investigación contrasta con la misma, evidenciando que los factores socioeconómicos explican en gran parte el comportamiento positivo con respecto al ahorro. En esta misma lógica encontró el estudio de Toledo (2016).

De forma extensiva, en la interrelación entre la variable ingreso y ahorro, se encontró que son estadísticamente significativas para explicar la inclusión financiera al nivel de 95% de confianza, corroborada con la investigación de Sotomayor (2018), quien encontró que a mayor nivel de ingresos hay un mayor nivel de ahorro, por ende, mayor probabilidad de tener una cuenta de ahorro.

Con respecto a la dimensión del factor de acceso, el resultado es menos significativo al primero, porque no se encontró estudios relacionados a medir el acceso de los servicios financieros, además porque es coherente porque mayor cantidad de personas no ahorra como antes en casa. por lo cual, solo el ingreso económico por trabajo, el tiempo de trabajo y el estado civil explicaron significativamente la posibilidad de ahorro de forma no tradicional. Tal como evidenció el estudio de Hurtado y Camero (2018) para explicar el acceso a servicios financieros.

Mencionar además con respecto a la dimensión de ingresos, tal como señala Llalla y Torres (2021) los ingresos estables, el nivel educativo capacidad de ahorro inciden en mayor magnitud a la educación financiera. Tal como encontramos en el primer modelo de probit del presente estudio.

CONCLUSIONES

1. En el análisis de los factores socioeconómicos de la inclusión financiera en la región Cusco – 2021, Se ha evidenciado la existencia de una relación significativa entre los factores socioeconómicos y la inclusión financiera medida por los coeficientes de correlación del modelo Probit. Considerando los principales indicadores de cada variable y por consiguiente relacionándola con la variable dependiente de inclusión financiera por factores de uso y acceso propuesta en Trivelli & Mendoza (2021), que explican la correlación de los indicadores de la variable independiente con el indicador más relevante de la variable dependiente. En otros términos, el objetivo general se logra cuantificado por medio de las relaciones de las hipótesis específicas, de acuerdo al análisis inductivo.
2. En relación a la primera hipótesis específica 1, se corrobora la relación de los factores socioeconómicos con el factor de uso de la inclusión financiera. tales como, el género de la persona (significativo al 95% de Nivel de confianza), la edad en años cumplidos (significativo al 95% de Nivel de confianza), el nivel de estudios (significativo al nivel de 95% de confianza) y los niveles de ingresos netos de las personas (significativo al 95% de Nivel de confianza) explican significativamente la inclusión financiera, medido por la tenencia de una cuenta de ahorro en alguna entidad financiera, en la población de la región Cusco 2021. Dicha significancia se dio tanto a nivel individual (por cada indicador) como en forma conjunta del modelo, puesto que, solamente el tiempo de trabajo en años resultó no ser significativa en el modelo.
3. Y en relación a la hipótesis específica 2, se evidencia poca relación entre los factores socioeconómicos con el factor de acceso de la inclusión financiera, considerando el indicador de la probabilidad de ahorro en casa, en específico los factores socioeconómicos, tales como, el ingreso neto de la actividad principal (significativo al 90% de Nivel de confianza), el tiempo de trabajo (significativo al 95%) y el estado civil de las personas (significativo al 95% de Nivel de confianza) explican significativamente el acceso de la inclusión financiera en la población de la región Cusco 2021. Mientras que las demás variables (edad, género, nivel de estudios) no tienen un coeficiente

significativo para explicar el acceso de la inclusión financiera. En general el segundo modelo Probit presente baja significancia global del modelo. Es decir, se rechaza la hipótesis nula y se afirma que existe una relación significativa entre los factores socioeconómicos y el factor de acceso de la inclusión financiera en la región del Cusco, 2021.

4. De acuerdo la estadística descriptiva, por lo general se contó con la participación de personas de edad entre 30 a 48 años de edad con ocupación de profesionales públicos e independientes, con 8 horas diarias de trabajo aproximadamente con una remuneración básico de s/1500.00 soles. De este grupo la mayoría cuenta con una cuenta a plazo fijo, además toda operación de compras realiza en efectivo. En estos últimos 12 meses las personas tienen una cuenta de ahorros en un banco y préstamos en las entidades financieras.

RECOMENDACIONES

1. En el marco de los resultados de la presente investigación, se debe poner bastante énfasis en los factores socioeconómicos de la inclusión financiera en investigaciones futuras, puesto que, involucra las variables más fundamentales y con carácter multidimensional para abordar el acceso a los servicios financieros, tales como, la educación, el género, la edad, los ingresos de los hogares, etc.
2. De la contrastación de nuestra primera hipótesis específica 1 se infiere; debemos tomarle gran importancia a la educación financiera, puesto que, todos los factores socioeconómicos (educación e ingresos) se relacionan significativamente con esta dimensión del uso, asimismo las políticas públicas de los gobiernos locales, regionales y nacionales deben enfocarse en mejorar la salud de las personas.
3. De la contrastación de las hipótesis específicas 2 se infiere, que las variables socioeconómicas relevantes son la educación y el nivel ingreso de los hogares, para los cuales, se deben enfocar las políticas públicas, específicamente para la población con menores ingresos.
4. Por otra parte, las empresas, principalmente las entidades financieras, deben promover campañas de cultura de ahorro, apertura de cuentas de ahorro, desarrollo de instrumentos financieros a bajo costo, etc. Esto con el fin de expandir el uso y acceso del sistema financiero así mejorar la calidad de vida de los pobladores de la región Cusco.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arias, F. (2016). *El Proyecto de Investigación: Introducción a la metodología científica* (5ta ed.). Caracas: Editorial Episteme. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/301894369_EL_PROYECTO_DE_INVESTIGACION_6a_EDICION
- BCR. (2020). *Reporte de estabilidad financiera*. Lima, Perú. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/2020/noviembre/ref-noviembre-2020.pdf>
- Bernal, A. (2005). *La familia como ámbito educativo*. Madrid, España. Obtenido de <https://dadun.unav.edu/bitstream/10171/52197/1/25792-76297-1-PB.pdf>
- Cámara, N., Peña, X., & Tuesta, D. (noviembre de 2013). *RESEARCH*. Obtenido de https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/2014/06/Abstract_WP_1331.pdf
- CAP. (07 de Mayo de 2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?* Obtenido de Banco de Desarrollo de América Latina: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- Casal, R., Peña, A., Vilorio, N., & Maldonado, F. (2011). La asimetría de la información en contabilidad. *Centro de Investigación*, 9(36), 111-120. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/342/34219888008.pdf>
- CEPAL. (2017). *Inclusión financiera de pequeños productores rurales*. Santiago de Chile. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42123/S1700277_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- CEPAL. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf
- Córdova, A. (2021). *DETERMINANTES DEL ACCESO Y USO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ÁREA URBANA EN PAÍSES DE LA COMUNIDAD ANDINA. PERIODO 2005-2018*. Lima: Universidad de Lima. Obtenido de

https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/12781/Cordova_Galarreta_Allison.pdf?sequence=1&isAllowed=y

COMEXPERU. (08 de julio de 2022). *Perú avanza a grandes pasos en inclusión financiera*. Obtenido de Sociedad de Comercio Exterior del Perú: <https://www.comexperu.org.pe/articulo/peru-avanza-a-grandes-pasos-en-inclusion-financiera>

Cruz, M., & Quisiyupanqui, L. (2018). *Factores limitantes de la inclusión financiera en el departamento de Cusco-2017*. Cusco, Perú. Obtenido de https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/2316/Mirian_Milagros_Tesis_bachiller_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y

García, A. (23 de junio de 2021). ¿Por qué urge impulsar la inclusión financiera en el Perú? *CONEXIONESAN*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/por-que-urge-impulsar-la-inclusion-financiera-en-el-peru#:~:text=En%20mayo%20de%20este%20a%C3%B1o,de%20medios%20de%20pago%20digitales>.

García, M. (2021). *Factores que determinan la inclusión financiera en el Perú: Un análisis de las barreras en la adquisición de cuentas desde la perspectiva de la demanda*. Lima. Obtenido de https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/21344/GARCIA_POEMAPE_MAIKY_IVAN_FACTORES_QUE_DETERMINAN_LA_INCLUSION_FINANCIERA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hernández -Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. México D.F.: McGraw Hill. Obtenido de <file:///C:/Users/LENOVO/Desktop/LIBROS-%20Metodolog%C3%ACa/Copia%20de%20Metodolog%C3%ADa%20de%201a%20Investigaci%C3%B3n%20-%202014%20-%206ta%20edici%C3%B3n%20-%20Collado.pdf>

Hernández, R. (2014). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mexico: Mc Graw Hill Education.

Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metdología de la Investigación Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: McGRAW-HILL

- INTERAMERICANA EDITORES. Obtenido de <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico: McGraw-Hill Interamericana.
- Hurtado, R., & Camero, Y. (2018). *Factores determinantes de la inclusión financiera en la región del Cusco, 2015-2017*. Cusco, Perú. Obtenido de <https://1library.co/document/y6evw8gz-factores-determinantes-inclusion-financiera-region-cusco.html>
- IDB. (2016). *publicacions.iadb.org*. Obtenido de <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Microscopio-global-2016-An%C3%A1lisis-del-entorno-para-la-inclusi%C3%B3n-financiera.pdf>
- INEI. (enero-diciembre de 2021). Obtenido de <http://inei.inei.gob.pe/microdatos/>
- Jaimes, C., & Valderrama, S. (2019). *El desarrollo de la tesis*. Lima: San Marcos.
- Labrunée, M. (2018). *El crecimiento y el desarrollo*. Obtenido de <http://nulan.mdp.edu.ar/2883/1/labrunee-2018.pdf>
- Lauchlin, C. (1993). *La demanda de dinero*. Bogotá, Colombia. Obtenido de http://servidorfce.fce.unal.edu.co/media/files/cuadernos/18-19/v13n18-19_currie_la_demanda_1993.pdf
- Llalla, R. (2021). *Análisis de los determinantes socioeconómicos de la educación financiera en la provincia del Cusco:2020*. Cusco: Universidda Nacional de San Antonio Abad del Cusco. Obtenido de https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5966/253T20210216_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Llalla, R., & Torres, D. (2021). *ANÁLISIS DE LOS DETERMINANTES SOCIOECONOMICOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA PROVINCIA DEL CUSCO:2020*. Cusco, Perú. Obtenido de https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5966/253T20210216_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Lozano, F., & Sanabria, R. (2020). *Principales determinantes para lograr una Inclusión Financiera significativa en Colombia*. Bogotá, Colombia. Obtenido de

https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/2500/MBA_1098646904_2020_1.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Mies, V., & Soto, R. (2000). Demanda por dinero: Teoría, evidencia, resultados. 3(3). Obtenido de https://si2.bcentral.cl/public/pdf/revista-economia/2000/dic2000/rec_v3n3_pp5_32.pdf

Mundial, B. (20 de abril de 2018). *bancomundial.org*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>

Mundial, B. (20 de abril de 2018). *Inclusión financiera*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20significa%2C%20para,de%20manera%20responsable%20y%20sostenible.>

Peñarreta, M., Garcia, D., & Armas, R. (30 de enero de 2019). Financial education and determining factors. Evidences from Ecuador. *ESPACIOS*, 40(7), 11. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a19v40n07/a19v40n07p11.pdf>

Perrotini, I. (2002). La economía de la información asimétrica: Microfundamentos de competencia perfecta. *Aportes*, 7(19), 59-67. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/376/37601903.pdf>

Ponce, E., Fartin, M., & Bertone, C. (junio de 2014). Spatial analysis of socio-economic determinants of health in the Gran Resistencia. *CONICET*. Obtenido de <https://ri.conicet.gov.ar/handle/11336/22298>

Prialé, G. (2018). *Inclusión financiera en el Perú: análisis de los principales determinantes*. Bogotá, Colombia. Obtenido de 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

Quesada, M. (2018). *Factores socioeconómicos de la demanda que influye en la probabilidad de inclusión financiera de los hogares de Lima, Arequipa y Cusco 2017*. Arequipa, Perú. Obtenido de https://repositorio.ucsp.edu.pe/bitstream/UCSP/15662/1/QUESADA_LAPENTA_MAR_INC.pdf

- Quesada, M. (2018). *Factores socioeconómicos de la demanda que influyen en la probabilidad de inclusión financiera de los hogares de Lima, Arequipa y Cusco 2017*. Arequipa. Obtenido de http://repositorio.ucsp.edu.pe/bitstream/UCSP/15662/1/QUESADA_LAPENTA_MAR_INC.pdf
- Quesada, M. (2018). *FACTORES SOCIOECONÓMICOS DE LA DEMANDA QUE INFLUYEN EN LA PROBABILIDAD DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS HOGARES DE LIMA, AREQUIPA Y CUSCO 2017*. Arequipa, Perú. Obtenido de https://repositorio.ucsp.edu.pe/bitstream/UCSP/15662/1/QUESADA_LAPENTA_MAR_INC.pdf
- Quevedo, A. (2018). *Factores determinantes de la inclusión financiera en Bolivia: Periodo 2006-2027*. La Paz: Universidda Mayor de San Andrés. Obtenido de <https://repositorio.umsa.bo/xmlui/bitstream/handle/123456789/23508/T-2480.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rodríguez, J., & Paccha, C. (2015). *El Rendimiento Escolar y la Intervención del Trabajo Social*. Cuenca, Ecuador. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/21176/1/TESIS.pdf>
- Ros, J. (enero-marzo de 2012). *Investigación económica*(279), 19-37. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/601/60123307002.pdf>
- Salinas, P., & Cárdenas, M. (2009). *Métodos de investigación social*. Quito, Ecuador: Quipus, CIESPAL.
- Sánchez, A. (2001). Información asimétrica y mercados financieros emergentes: el análisis de Mishkin. *Análisis económico*, 17(34), 35-66. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/413/41303402.pdf>
- SBS. (s.f.). *sbs.gob.pe*. Obtenido de Portal de Inclusión Financiera: <https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/inclusion-financiera/importancia>
- Sotomayor, N. (01 de febrero de 2019). Determinates de la Inclusión Financiera en el Perú: Evidencia Reciente. *ResearchGate*. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/327288055_Determinantes_de_la_Inclusion_Financiera_en_el_Peru_Evidencia_Reciente

- Sotomayor, N., Talledo, J., & Wong, S. (2018). *Determinantes de la inclusión financiera en Perú: Evidencia reciente*. Lima, Perú. Obtenido de [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/DDT_ANO2018/DT-001-2018%20\(esp\).pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/DDT_ANO2018/DT-001-2018%20(esp).pdf)
- Toledo, V. (2016). *DETERMINANTES Y BRECHAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN CHILE Y AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE*. Santiago de Chile. Obtenido de <https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/138958/Determinantes-y-brecha-de-inclusion-financiera-en-Chile-y-America-Latina-y-el-Caribe.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Trivelli, C., & Mendoza, J. (2021). *Inclusión financiera en el 2020*. Lima, Perú. Obtenido de https://repositorio.iep.org.pe/bitstream/handle/IEP/1205/Trivelli_Mendoza_Inclusion-financiera-2020-persistentes-brechas-genero.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Wiese, L. (2019). *Factores socioeconómicos que onfluyen en la calidad de vida de inmigrantes venezolanos en una Institución Migratoria, Lima, 2028*. Lima, Perú. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31392/Wiese_GL_G.pdf?sequence=1&isAllowed=y#:~:text=Los%20factores%20socioecon%C3%B3micos%20engloban%20todas,proveer%20valores%2C%20mismas%20que%20deben

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de Operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítem	Escala
FACTORES SOCIOECONÓMICOS	Está vinculado al estudio del comportamiento y los factores que influyen en el desarrollo humano, a partir del conocimiento de la teoría del crecimiento y desarrollo, junto a los factores económicos y sociales, que pueden ser determinantes para la explicación en el desarrollo (Amate y Guarnido, 2011)	La variable factor económico y sociales se medirá mediante los datos obtenidos de la “Encuesta Nacional de Hogares” – 2021, encuesta realizada por el instituto nacional de estadística e informática (INEI). Enfocada en las dos dimensiones explicadas las cuales son: el factor económico y social.	Factor social	<ul style="list-style-type: none"> ☛ Sexo ☛ Edad ☛ Estado civil ☛ Nivel educativo alcanzado ☛ Número de Personas que residen en su hogar 	<p>¿Cuál es su sexo?</p> <p>¿Cuál es su edad?</p> <p>¿Cuál es su estado civil?</p> <p>¿Cuál es su grado de estudios?</p> <p>¿Cuántas personas viven con usted?</p>	Nominal
			Factor económico	<ul style="list-style-type: none"> ☛ Ingreso per cápita promedio ☛ Tenencia de Trabajo ☛ Horas de trabajo ☛ Ingreso monetario por trabajos independiente 	<p>¿Cuál es su ingreso por persona en promedio?</p> <p>¿Cuenta con un trabajo permanente?</p> <p>¿Cuántas horas trabaja</p> <p>¿Cuál es su ingreso recibido por trabajos independientes?</p>	Escalar

INCLUSIÓN FINANCIERA	“es el acceso que tienen las personas y las empresas a una variedad de productos y servicios financieros útiles y asequibles que satisfacen sus necesidades como pagos y transferencias, ahorros, seguros y créditos”, (Banco Mundial, 2016).	La medición de la inclusión financiera en el Perú se basa en la metodología de la ENAHO – INEI, en el que consideran factores de acceso y uso de los servicios financieros	Factor de uso	<ul style="list-style-type: none"> ☛ Cuenta de ahorro/corriente/plazo o fijo ☛ Motivo de no tener cuenta y/o préstamo ☛ Medio de pago que utiliza para realizar sus compras ☛ Otras formas de ahorro no formal 	<p>Actualmente, tiene usted en algún banco cuenta de ahorro/corriente/plazo fijo?</p> <p>¿Cuál es la principal razón por la que no tiene ningún/a cuenta en un banco, financiera?</p> <p>¿Qué medios de pago utiliza para realizar sus compras de Alimentos?</p> <p>En los últimos 12 meses ¿Ahorró guardando el dinero con familiares o conocidos?</p>	Nominal
			Factor de acceso	<ul style="list-style-type: none"> ☛ acceso a préstamos crediticios ☛ Monto total de crédito para vivienda ☛ Institución que le otorga el crédito para vivienda 	<p>¿Ud. o algún miembro del hogar ha obtenido algún crédito o préstamo?</p> <p>¿Qué monto le otorgaron en su préstamo?</p> <p>¿Qué entidad financiera le otorgó el crédito?</p>	Nominal

Nota. Elaboración propia.

Anexo 2: Matriz de consistencia

FACTORES SOCIOECONÓMICOS Y SU INFLUENCIA EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA REGIÓN CUSCO PERIODO 2021				
Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables/ Dimensiones	Diseño
<p>Problema General ¿Cómo influyen los factores socioeconómicos en la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021?</p>	<p>Objetivo General Analizar los principales factores socio económicos que influyen en la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021.</p>	<p>Hipótesis General Los factores socioeconómicos influyen significativamente en la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021.</p>	<p>Variable Independiente 1.- Factores Socioeconómicos</p>	<p>Tipo Básica Enfoque: Cuantitativo Diseño de la investigación -No experimental Alcance de la investigación -Explicativo- correlacional Tipo de datos Fuente secundaria Corte Transversal Población: Conjunto de todas las viviendas particulares y sus ocupantes residentes tanto en el área urbana y como en el área rural, se excluye a las fuerzas armadas en general y las viviendas colectivas de la Región de Cusco 2021 Muestra: 1358 viviendas</p>
<p>Problemas específicos</p> <p>- ¿Cómo influyen los factores socioeconómicos en el factor de uso de la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021?</p> <p>- ¿Cómo influye los factores socioeconómicos en el factor de acceso de la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021?</p>	<p>Objetivos Específicos</p> <p>- Evaluar cómo influye los factores socioeconómicos en el factor de uso de la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021.</p> <p>-Evaluar cómo influye los factores socioeconómicos en el factor de acceso de la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021.</p>	<p>Hipótesis Específicas</p> <p>-Los factores socioeconómicos influyen significativamente en el factor de uso de la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021.</p> <p>-Los factores socioeconómicos influyen significativamente en el factor de acceso de la inclusión financiera en la Región Cusco periodo 2021.</p>	<p>Dimensiones Factor Social Factor Económico</p> <p>Variable Dependiente</p> <p>2.- Inclusión Financiera</p> <p>Dimensiones Factor de uso Factor de acceso</p>	

Nota. Elaboración propia.

Anexo 3: Instrumento de recolección de datos – INEI 2021

Cuestionario: Análisis de los Factores Socioeconómicos en la Inclusión Financiera en la Región Cusco Periodo 2021

El propósito del presente cuestionario es corroborar la información del factor socioeconómicos de la inclusión financiera en la región Cusco - 2021. El cual está en función a las preguntas planteadas de la ENAHO 2021

HOGAR: Es el conjunto de personas que, habitando en la misma vivienda, preparan y consumen sus alimentos en común.

Variable independiente:

I. Factores socioeconómicos

Dimensión:

- I.1 Factor social

Variable	Tamaño	Decimal	Formato	Pregunta
Indicador I.1.1: Sexo				
P207	1	0	N	Sexo 1.Hombre 2.Mujer Rango: 1 – 2
Indicador I.1.2: Edad				
P208A	2	0	N	¿Qué edad tiene en años cumplidos? (En años) 99 Missing value
P209	1	0	N	¿Cuál es su estado civil o conyugal? 1.Conviviente 2.Casado(a) 3.Viudo(a) 4.Divorciado(a) 5.Separado(a) 6.Soltero(a) Rango : 1 – 6
Indicador I.1.3: Estado Civil				
P301A	2	0	N	¿Cuál es el último año o grado de estudios y nivel que aprobó? - Nivel 1. Sin nivel 2. Educación inicial 3. Primaria incompleta 4. Primaria completa 5. Secundaria incompleta 6. Secundaria completa 7. Superior no universitaria Incompleta 8. Superior no universitaria completa 9. Superior universitaria incompleta 10. Superior universitaria completa 11. Maestría/Doctorado

				12. Básica especial 99 Missing value Rango 1-12
Indicador I.1.4: Nivel educativo				
P301B	1	0	N	¿Cuál es el último año o grado de estudios y nivel que aprobó? - Año 99 Missing value
Indicador I.1.5: Número de personas que residen en su hogar				
MIEPERHO	2	0	N	Total de miembros del hogar
TOTMIEHO	2	0	N	Total de personas en el hogar

- *I.2 Factor económico*

Variable	Tamaño	Decimal	Formato	Pregunta
Indicador I.2.1: Ingresos				
INGBRUHD	9	2	N	Ingreso bruto actividad principal monetaria (dependiente)
INGNETHD	9	2	N	Ingreso neto de la actividad principal monetario (dependiente)
INGINDHD	9	2	N	Ingreso por actividad principal independiente
INGHOG1D	9	2	N	Ingreso bruto
INGHOG2D	9	2	N	Ingreso neto Total
Indicador I.2.2: Tenencia de trabajo				
P501	1	0	N	La semana pasada, del ... al ..., ¿Tuvo Ud. algún trabajo? (Sin contar los quehaceres del hogar) 1. Si 2. No 9 Missing value
Indicador I.2.3: Horas de trabajo				
P513T	2	0	N	¿Cuántas horas trabajó la semana pasada, en su ocupación principal, el día: Total
P513A1	2	0	N	¿Cuánto tiempo trabaja Ud., en esta Ocupación Principal? - Años 99 Missing value

Variable independiente:

II. Inclusión financiera

Dimensión:

- *II.1 Factor de uso*

Variable	Tamaño	Decimal	Formato	Pregunta
Indicador II.1.1: Tenencia de una Cuenta en un banco o entidad financiera				
P558E1_1	1	0	N	Actualmente, tiene usted el algún banco ... ¿Cuenta de ahorro o cuenta sueldo? 0. Pase 1. Cuenta de ahorro o cuenta sueldo Rango 0-1
P558E1_2	1	0	N	Actualmente, tiene usted el algún banco ... ¿Cuenta a plazo fijo? 0. Pase 2. Cuenta a plazo fijo Rango 0,2

P558E1_3	1	0	N	Actualmente, tiene usted el algún banco ... ¿Cuenta corriente? 0. Pase 3. Cuenta corriente Rango 0,3
Indicador II.1.2: Motivo de no tener Cuenta y/o préstamo				
P558F1A	1	0	N	¿Cuál es la principal razón por la que no tiene ningún/a. A- Cuenta en un banco, financiera, CAJA MUNICIPAL, RURAL O COOPERATIVA 1. No tengo suficientes ingresos 2. No tengo confianza en las instituciones financieras 3. No se gana mucho. los intereses son bajos 4. Las instituciones financieras están muy lejos 5. Otro (especifique) Rango 1-5
P558F1B	2	0	N	¿Cuál es la principal razón por la que no tiene ningún/a. B- Préstamo y/o tarjeta de crédito 6. No necesito o no me interesa 7. Ya tengo una deuda con una entidad del sistema financiero 8. Los intereses son muy altos 9. Los servicios son costosos 10. Me piden requisitos que no tengo 11. Estoy en INFOCORP 12. Otro (especifique) Rango 6-12
Indicador II.1.3: Medio de pago para compras				
P558H1_1	1	0	N	En los últimos 12 meses, de ... a ..., Los medios de pago que Ud. generalmente utiliza para realizar sus compras de: ¿Alimentos de pan llevar (Leche, papa, arroz azúcar, etc.), es: ¿Dinero en efectivo? 0. Pase 1. Dinero en efectivo Rango 0,1
Indicador II.1.4: Otras formas de ahorro no tradicional				
P558G2	1	0	N	¿En los últimos 12 meses, usted realizó algunas de las actividades siguientes: ¿Ahorró guardando el dinero con familiares o conocidos? 0. Pase 2. ¿Ahorró guardando el dinero con familiares o conocidos? Rango 0,2
P558G3	1	0	N	¿En los últimos 12 meses, usted realizó algunas de las actividades siguientes: ¿Ahorró guardando el dinero en su casa? 0. Pase 3. ¿Ahorro guardando el dinero en su casa Rango 0,3

Dimensión:

- II.2 Factor de acceso

Variable	Tamaño	Decimal	Formato	Pregunta
Indicador II.2.1: Acceso a créditos				
P107B1	1	0	N	En los últimos 12 meses, de ... a ... ¿Ud. o algún miembro del hogar ha obtenido algún crédito o préstamo destinado a: Comprar casa, ¿departamento? 1.Si 2.No Rango : 1-2
P558E3_1	1	0	N	En los últimos 12 meses...solicitó Ud. en algún banco, financiera, caja municipal...Préstamos? Lo/a recibió? 1. Si 2. No Rango 1-2
Indicador II.2.2: Entidad quien le otorga el crédito				
P107C11	1	0	N	¿El crédito fue otorgado por: ¿Banco privado? 0.No 1.Si Rango : 0,1
P107C12	1	0	N	¿El crédito fue otorgado por: ¿Banco de la Nación? 0.No 2.Si Rango : 0,2
P107C13	1	0	N	¿El crédito fue otorgado por: ¿Caja Municipal? 0.No 3.Si Rango : 0,3
P107C17	1	0	N	¿El crédito fue otorgado por: ¿Financiera de Ahorro y Crédito? 0.No 7.Si Rango : 0,7
Indicador II.2.3: Monto del crédito				
P107D1	6	0	N	¿Cuál fue el Monto Total del Crédito recibido? 999999 Missing value
P107D2	6	0	N	¿Cuál fue el Monto Total del Crédito recibido? 999999 Missing value

Anexo 4: Captura de imagen (base de datos de STATA)

	conglome	vivienda	hogar	ubigeo	p23	p105a	p105b	p107b1	p107c11	p107c12	p107c13	p107c17	p107d1
10	006218	090	11	080101		propia, totalmente pagada	.	no
11	006218	090	11	080101		propia, totalmente pagada	.	no
12	006222	002	11	080101	080108	propia, totalmente pagada	.	no
13	006222	010	11	080101		propia, totalmente pagada	.	no
14	006222	010	11	080101		propia, totalmente pagada	.	no
15	006222	010	11	080101		propia, totalmente pagada	.	no
16	006222	049	11	080101	080401	cedida por otro hogar o institución	.	no
17	006222	049	11	080101	080401	cedida por otro hogar o institución	.	no
18	006222	072	11	080101		propia, totalmente pagada	.	no
19	006222	072	11	080101		propia, totalmente pagada	.	no
20	006222	072	11	080101		propia, totalmente pagada	.	no
21	016335	005	11	080101		cedida por otro hogar o institución	.	no
22	016335	005	11	080101		cedida por otro hogar o institución	.	no
23	016335	030	11	080101		propia, totalmente pagada	.	no
24	016335	030	11	080101		propia, totalmente pagada	.	no
25	016335	030	11	080101		propia, totalmente pagada	.	no
26	016335	030	11	080101		propia, totalmente pagada	.	no
27	016335	042	11	080101		propia, totalmente pagada	.	no
28	016335	042	11	080101		propia, totalmente pagada	.	no
29	016335	042	11	080101		propia, totalmente pagada	.	no
30	016335	042	11	080101		propia, totalmente pagada	.	no
31	016335	055	11	080101	081001	propia, totalmente pagada	.	no
32	016335	055	11	080101	081001	propia, totalmente pagada	.	no
33	016335	055	11	080101	081001	propia, totalmente pagada	.	no
34	016335	092	11	080101		alquilada	200
35	016335	092	11	080101		alquilada	200	no

	conglome	codperso	p301a	p301b	p302	p314a	p203	p204	p207	p208a	p209	p501
1	006218	01	superior universitaria completa	5	.	si	jefe/jefa	si	mujer	66	separad_	no
2	006218	02	primaria completa	5	.	no	padres/suegros	si	mujer	97	viudo(a)	no
3	006218	01	maestria / doctorado	2	.	si	jefe/jefa	si	hombre	53	casado(_	si
4	006218	02	superior no universitaria completa	3	.	si	esposo(a)/compañero(a)	si	mujer	52	casado(_	no
5	006218	03	superior universitaria incompleta	3	.	si	hijo(a)/hijastro(a)	si	mujer	23	soltero_	no
6	006218	04	secundaria incompleta	4	.	si	hijo(a)/hijastro(a)	si	hombre	15	soltero_	no
7	006218	05	superior no universitaria completa	3	.	no	padres/suegros	si	mujer	83	casado(_	no
8	006218	06	secundaria completa	5	.	no	padres/suegros	si	hombre	87	casado(_	no
9	006218	01	secundaria completa	5	.	no	jefe/jefa	si	mujer	65	viudo(a)	no
10	006218	01	superior universitaria completa	5	.	si	jefe/jefa	si	mujer	61	casado(_	si
11	006218	02	superior universitaria incompleta	4	.	si	esposo(a)/compañero(a)	si	hombre	61	casado(_	si
12	006218	01	superior no universitaria completa	4	.	si	jefe/jefa	si	mujer	65	divorci_	no
13	006218	01	superior universitaria incompleta	3	.	si	jefe/jefa	si	mujer	57	convivi_	si
14	006218	02	superior universitaria incompleta	2	.	si	esposo(a)/compañero(a)	si	hombre	58	convivi_	si
15	006218	03	maestria / doctorado	2	.	si	hermano(a)	si	mujer	50	separad_	si
16	006218	01	superior no universitaria completa	3	.	si	jefe/jefa	si	mujer	41	separad_	si
17	006218	02	secundaria completa	5	.	si	hijo(a)/hijastro(a)	si	mujer	18	soltero_	si
18	006218	01	secundaria completa	5	.	no	jefe/jefa	si	mujer	81	soltero_	no
19	006218	02	superior universitaria completa	5	.	no	hermano(a)	si	mujer	73	soltero_	no
20	006218	03	superior universitaria completa	5	.	no	hermano(a)	si	mujer	71	divorci_	si
21	006218	01	superior no universitaria completa	5	.	si	jefe/jefa	si	mujer	43	separad_	si
22	006218	02	secundaria incompleta	3	.	no	hijo(a)/hijastro(a)	si	mujer	14	soltero_	no
23	006218	01	superior universitaria incompleta	3	.	no	jefe/jefa	si	hombre	61	casado(_	si
24	006218	02	primaria completa	0	.	no	esposo(a)/compañero(a)	si	mujer	46	casado(_	si
25	006218	03	superior universitaria incompleta	1	.	si	hijo(a)/hijastro(a)	si	hombre	19	soltero_	si
26	006218	04	secundaria completa	5	.	si	hijo(a)/hijastro(a)	si	mujer	16	soltero_	no