



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA PROFESIONAL DE INGENIERÍA ECONÓMICA
Y DE NEGOCIOS

“LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA
BANCARIZACIÓN DE LA POBLACIÓN DE MANCHAY EN EL
2020”

Tesis para optar el título profesional de:
Ingeniero Economista

Presentado por:

Sandy Perez Hilario (0000-0001-8732-5702)

Angie Yanira Victoria Reyes Bermeo (0000-0003-0579-9627)

Asesor:

Mg. Jenny Milagros Gutiérrez Flores (0000-0001-8668-2273)

Lima - Perú

2021

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

Lima, 31 de mayo de 2021

Los integrantes del Jurado de tesis:

Presidente	Magister Edwin Paul Prado Cominges
Miembro 1	Magister Paul Henry Acosta Quispe
Miembro 2	Doctora Esther Rosa Sáenz Arenas

Se reúnen para evaluar la tesis titulada:

LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA BANCARIZACIÓN DE LA POBLACIÓN DE MANCHAY EN EL 2020

Presentado por las tesisistas.

Sandy Pérez Hilario
Angie Yanira Victoria Reyes Bermeo

Para optar el Título Profesional de
Ingeniero Economista

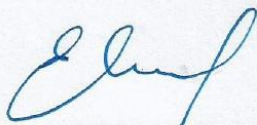
Asesoradas por:

Magister Jenny Milagros Gutiérrez Flores

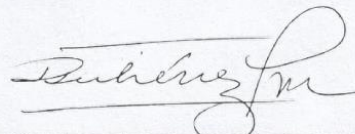
Luego de haber evaluado el informe final de tesis y evaluado el desempeño de los estudiantes de la carrera de **Ingeniería Económica y de Negocios** en la sustentación, concluyen de manera unánime (x) calificar a:

Tesisista:	Sandy Perez Hilario Angie Yanira Victoria Reyes Bermeo		
Nota (en letras):	Diecisiete		
Aprobado ()	Aprobado - Muy buena (x)	Aprobado - Sobresaliente ()	Desaprobado ()

Los miembros del jurado firman en señal de conformidad.



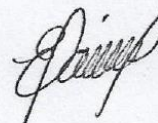
Mag. Edwin Paul Prado Cominges
Presidente del Jurado



Mag. Jenny Milagros Gutiérrez Flores
Asesor



Mag. Paul Henry Acosta Quispe
Miembro 1



Dra. Esther Rosa Saenz Arenas
Miembro 2

AGRADECIMIENTOS

Un agradecimiento muy especial a nuestro mentor Manuel Otárola Bedoya por su apoyo, contribución y constante motivación, quién nos orienta a continuar en la investigación.

“La Importancia de la Educación Financiera en la Bancarización de la población de Manchay en el 2020”

**Angie Yanira Victoria Reyes Bermeo¹, Sandy Perez Hilario¹,
Sandra Meza Balvín², Jenny Gutiérrez Flores***

RESUMEN

Esta investigación se centra en determinar cómo la educación financiera influye en la bancarización de la población de Manchay, una localidad emergente con estratos bajos-medios, de población joven y de nivel educativo superior que labora generalmente como independiente. La metodología que se emplea es no experimental de tipo descriptiva y explicativa, se aplicó un cuestionario que mide el nivel de educación financiera, también el uso y alcance de los servicios bancarios en Manchay, con los datos se creó el modelo Logit teniendo como endógena BANC (Bancarización) y como principales variables explicativas COFI, HAFI Y ACFI (conocimientos, habilidades y actitudes financieras), el modelo permitió la comprobación de las hipótesis por máxima verisimilitud, con ratio de 111 (Likelihood ratio) y Prob 0.000, cumpliendo así con la convención econométrica de valor Prob ≤ 0.05 , por lo tanto la incidencia de las variables exógenas como determinantes para que la persona se encuentren o no bancarizadas. En efecto, la educación financiera es clave para el óptimo desempeño del sistema financiero y permite que las personas tomen decisiones económico-financieras adecuadas.

¹ Ingeniería Económica y de Negocios, 100013539@cientifica.edu.pe, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Científica del Sur. Lima, Perú.

¹ Ingeniería Económica y de Negocios, 100013517@cientifica.edu.pe, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Científica del Sur. Lima, Perú.

² Docente investigador asociado, smezab@cientifica.edu.pe. Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Científica del Sur. Lima, Perú.

* Corresponding Author: jgutierrezfl@cientifica.edu.pe

Palabras clave: Educación financiera, bancarización, inclusión financiera, sistema bancario.

ABSTRACT

This research focuses on determining how financial education influences the bancarization of Manchay's population, an emerging town with low-middle strata, a young population, and a higher educational level that generally works as an independent. The methodology used is non-experimental of a descriptive and explanatory type, a questionnaire was applied that measures the level of financial education, also the use and scope of banking services in Manchay, with the data the Logit model was created with BANC as endogenous (Banking) and as principal explanatory variables COFI, HAFI, and ACFI (financial knowledge, skills, and attitudes). in the banking system, the model allowed the verification of the hypotheses by maximum verisimilitude, with a ratio of 111 (Likelihood ratio) and Prob 0.000, as a result complying with the econometric convention of Prob value ≤ 0.05 , therefore the incidence of explicative variables as determinants for the person whether they are banked or not. Surely, financial education is key to the optimal performance of the financial system and allows people to make appropriate economic-financial decisions.

Keywords: Financial education, banking, financial inclusion, banking system.

INTRODUCCIÓN

Mucho se comenta sobre la importancia del sector bancario en las economías en el mundo, debido a su rol canalizador de fondos de ahorristas a inversionistas permitiendo así el dinamismo de las actividades productivas, generación de empleo y mayor consumo, así mismo, el acceso a servicios financieros facilita la vida diaria de las familias y las empresas y coadyuva a planificar sus recursos tanto en el corto como en el largo plazo.

(Banco Mundial, BM 2021). Sin embargo, no todas las personas tienen acceso a este sistema, por ende, están limitados de sus beneficios, el escenario es más crítico cuando se analiza a los estratos socioeconómico bajos. Un claro ejemplo se evidenció en el Perú, debido a la coyuntura por la pandemia del Covid-19 el gobierno optó por otorgar bonos como medida para beneficiar a la población de escasos recursos, cuando se presentó problemas en la entrega de los mismos debido a que las personas debieron acudir presencialmente a las ventanillas de los bancos, de modo que, no todas contaban con una cuenta bancaria para poder cobrar mediante el cajero automático o realizar sus transacciones en la banca por internet, ocasionando mayor propagación del virus.

Según la Base de datos Global Findex 2017 presentada por el BM (2018) en nuestro país solo el 43% contaba con una cuenta bancaria, haciendo evidente que existe un número significativo de personas que encuentran limitaciones de acceso al uso de productos y servicios que ofrecen las entidades bancarias, sobre todo en las zonas rurales.

Ahora bien, si ahondamos más en una de las razones del por qué las personas no están insertadas en el sistema bancario nos encontramos con un factor que incide en las brechas de acceso, como es el que no cuentan con “conocimientos, habilidades y actitudes financieras” lo que se entiende como Educación Financiera, de acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2020).

Entre las ventajas de contar con ciudadanos con buenos niveles de educación financiera se tiene que pueden tomar decisiones eficientes respecto a sus finanzas; administrar sus recursos, tender al ahorro y con ello mejorar su calidad de vida y contribuir a la economía en su conjunto (Raccanello & Herrera, 2014), por ello es que se debe seguir trabajando con políticas claras para mejorar los niveles de educación financiera. En el Perú la tarea de tener mayores ciudadanos educados financieramente es muy compleja, aun así, no se

evidencia estrategias priorizadas en torno a ello, los avances como los Planes Nacionales de Educación Financiera deben mostrar resultados claros, muchos autores concuerdan que las políticas y estrategias que se planteen deben ser de gran alcance y por tipo de población (urbana y rural) y cumplir con los objetivos propuestos.

De acuerdo al Informe de la Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú presentado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2016) si bien algunas familias planifican ingresos y egresos, en muchas oportunidades se encuentran con gastos no planificados, recurriendo a la venta de bienes personales o a solicitar préstamos a familiares o amigos. Esta realidad es evidente incluso en la capital, en sus zonas más alejadas.

En tal sentido, la investigación gira en torno a la localidad de Manchay que se encuentra en la zona sur de Lima en el distrito de Pachacamac. De acuerdo al Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2018) su población es relativamente joven, el 40% se encuentra entre 18 y 39 años. Además, esta zona se caracteriza por ser de estratos socioeconómicos medio - bajos, el 84% tiene ingresos per cápita por hogar menores a S/.1073. En cuanto a nivel educativo, el 23% de la población ha alcanzado el nivel primario y solo el 46% hasta el secundario. Asimismo, cuenta con un sistema bancario poco desarrollado, solo se encuentran 8 entidades bancarias que prestan sus servicios; 2 bancos comerciales, 1 banco estatal y el resto financieras y cajas municipales de ahorro y crédito. Así pues, los hogares pobres tienden a no tener acceso formal a productos o servicios financieros, tampoco utilizan cuentas bancarias para ahorrar al largo plazo. Ante ello, las personas no ahorran de forma segura y prefieren realizarlo de manera informal. (Aldana et al., 2017). En consecuencia, se considera que esta localidad presenta bajos niveles de comprensión financiera y manejo de sus finanzas básicas por lo que el ahorrar y el pedir préstamos de instituciones formales no suele estar dentro de sus hábitos. Por

tanto, se quiere conocer el nivel de educación financiera y cómo esto influye de alguna manera en que las personas accedan y hagan uso de los productos y servicios bancarios en esta zona.

Considerando algunos escritos científicos internacionales del tema, resaltamos la investigación denominada Inclusión Financiera Rural en Colombia realizada por Osorio (2015), quien mediante una metodología etnográfica estudio el comportamiento social económico y cultural de 110 familias de la zona rural – urbana Antioquia con el objeto de determinar las características que influyen en el acceso de servicios financieros. Los principales resultados fueron que el 80% de las familias ahorran de manera informal, así también el 60% de la población de estudio recurre a prestamistas de su localidad, mientras solo el 30% recurre a una entidad bancaria, en la misma proporción conocen sobre productos y servicios básicos de los bancos.

Otro importante estudio realizado por Kaiser & Menkhoff (2017), “Does Financial Education Impact Financial Literacy and Financial Behavior, and If So, When?”, en esta investigación se analiza como la educación y comprensión de finanzas básicas influye en el comportamiento de las personas, concluyendo principalmente que la alfabetización y la educación financiera se correlacionan positivamente con los efectos del comportamiento financiero, además que el impacto de los conocimientos financieros es de acuerdo al nivel económico, es decir el impacto será más o menos de acuerdo al nivel de ingresos de las personas.

A nivel nacional, destacamos la investigación de Alza (2017), que nos brinda un panorama general del Perú sobre educación financiera y bancarización, en este estudio utilizó el método correlacional para determinar la relación entre la educación financiera y bancarización entre las regiones del país en el periodo de 2007- 2017. Por lo que creó

un modelo econométrico Log Log el cual ayudo a contrastar la hipótesis de su investigación, teniendo como resultados que la educación financiera impacta positivamente en el nivel de bancarización de las regiones, así mismo destaco que el determinante para la no bancarización peruana es el crédito informal, financiamiento de amigos, familiares o parientes cercanos o vecinos.

Otro importante estudio en el área de educación financiera es de Vásquez et al. (2016), quien se enfoca en la población joven de Lima, y determina que los jóvenes (18 -25 años) tienen una escasa y débil formación de conocimientos financieros, que se ve reflejado en la no importancia para formar parte del sistema financiero, por lo tanto, los hace vulnerables a un inadecuado manejo de sus economías y de su futuro desarrollo profesional.

Para llevar a cabo la investigación fue necesario establecer las dimensiones para cada una de nuestras variables. En ese sentido, se tomó en cuenta los lineamientos establecidos por entidades reconocidas en materia financiera y económica. Por el lado de la Educación Financiera el principal referente fue la OCDE, la cual considera tres dimensiones principales para su medición: conocimientos financieros, habilidades y actitudes financieras de las personas. En el caso de la variable Bancarización, la SBS (2021) establece dimensiones para la Inclusión Financiera, tales como: acceso y uso de productos y servicios financieros, sin embargo, se refiere a todo el sistema financiero, como el sistema bancario es parte de este, se toman estas dimensiones. Cabe destacar, que el Banco Mundial, a través de Global Findex presenta estadísticas de bancarización de todos los países, su indicador para medir el nivel de bancarización es si un ciudadano cuenta o no con una cuenta bancaria. De acuerdo a Perea (2013), en su estudio Lineamientos para impulsar la bancarización en Perú, esta variable se mide a través de “facilidad para acceder a los productos y servicios bancarios (número de oficinas, número de cajeros

electrónicos, porcentaje de la población con algún producto bancario, etc). En definitiva, esta investigación midió la Bancarización en la Población de Manchay considerando tanto el acceso y uso de productos bancarios (activos y pasivos).

MATERIALES Y MÉTODOS

Área de estudio

Este estudio científico fue desarrollado bajo el diseño no experimental, teniendo como población objetivo; personas mayores de 18 años que viven en la localidad de Manchay, del distrito de Pachacamac, de Lima Metropolitana. De acuerdo al INEI, Censos Nacionales 2017, la población objetivo asciende a 72,937 personas, de la que se tomó una muestra probabilística de 383 personas con un 95% de nivel de confianza, 5% de margen de error y con 1.96 en desviación estándar. En ese sentido, se buscó determinar cómo la educación financiera influye en la bancarización de Manchay.

Recolección de datos

En esa línea, se utilizó la encuesta como instrumento para la recopilación de datos de las variables, la cual fue validada por juicio de expertos seleccionados. La aplicación del instrumento se realizó de forma aleatoria a las personas que se encontraban en parques, mercados y avenidas principales de la zona.

Este estudio es de tipo descriptivo y explicativo por lo que se ha utilizado un modelo econométrico no lineal de probabilidad, Modelo LOGIT, para la contrastación de las hipótesis; si la educación financiera influye directamente en la bancarización de la población de Manchay, 2020 a través de sus dimensiones; conocimientos, habilidades y actitudes financieras.

De acuerdo a Rodríguez y Gonzales (2019) la regresión logística ayuda a predecir el valor de una variable endógena en función de variables exógenas ya sean cuantitativas o

cualitativas, teniendo como ventaja el garantizar que las probabilidades estimadas se encuentren en el intervalo [0,1]. En definitiva, el modelo que se desarrolló, permite estimar la influencia de las variables independientes en la variable dependiente, como también determinar la probabilidad de que se cumpla o no, la característica de la variable dependiente.

La variable endógena de la investigación es dicotómica; es decir, solo toma valores de 1 y 0, donde 1 es asignado cuando el encuestado está bancarizado y 0 en caso contrario, es decir cuando no lo está. En consecuencia, se persiguen dos grupos de resultados: Primero estimar la influencia sobre la bancarización de un conjunto de factores de cada encuestado; sus conocimientos financieros ($COFI_i$), las habilidades financieras ($HAFI_i$) y sus actitudes financieras ($APFI_i$) y también la edad (EDA_i), su género (GEN_i), el nivel educativo (EDU_i), el nivel de ingresos (ING_i) y su condición de ocupación ($OCUP_i$), En segundo lugar, determinar la probabilidad de que cada agente de estudio esté o no bancarizado ante cualquier género, nivel educativo y de ingresos, condición de ocupación, conocimientos y actitudes financieras cada uno tenga. La especificación del modelo es la siguiente:

$$BANC_i = \frac{1}{1 + e^{-[\alpha + \beta_1 EDA_i + \beta_2 GEN_i + \beta_3 EDU_i + \beta_4 ING_i + \beta_5 OCUP_i + \beta_6 COFI_i + \beta_7 HAFI_i + \beta_8 ACFI_i + \mu_i]}} \quad (1)$$

Haciendo $Z_i = \alpha + \beta_1 EDA_i + \beta_2 GEN_i + \beta_3 EDU_i + \beta_4 ING_i + \beta_5 OCUP_i + \beta_6 COFI_i + \beta_7 HAFI_i + \beta_8 ACFI_i + \mu_i$

Entonces $BANC_i = \frac{1}{1 + e^{-Z_i}}$

Al ser un modelo no lineal de probabilidad (p) se busca la influencia relativa de $\frac{p}{q}$

siendo $q = 1 - p$.

Dividiendo la ecuación de $\frac{p}{1-p}$; en nuestro modelo:

$$\frac{BANC_i}{1 - BANC_i} = \frac{1}{\frac{1 + e^{-Z_i}}{1 + e^{Z_i}}} = e^{-Z_i}$$

Tomando logaritmo neperiano en ambos lados:

$$\ln \left[\frac{BANC_i}{1 - BANC_i} \right] = Z_i$$

$$\ln \left[\frac{BANC_i}{1 - BANC_i} \right] = \alpha + \beta_1 EDA_i + \beta_2 GEN_i + \beta_3 EDU_i + \beta_4 ING_i + \beta_5 OCUP_i + \beta_6 COFI_i + \beta_7 HAFI_i + \beta_8 ACFI_i + \mu_i$$

La ecuación no lineal binaria logística se estimó por máxima verisimilitud con ayuda del software econométrico EViews 9. Con ello, se pudo mostrar que las variables exógenas; conocimientos, habilidades, actitudes financieras, el nivel de ocupación y el nivel de ingresos si inciden significativamente en que un poblador de Manchay este bancarizado o no, mientras las otras variables secundarias de análisis no muestran una significancia importante.

RESULTADOS

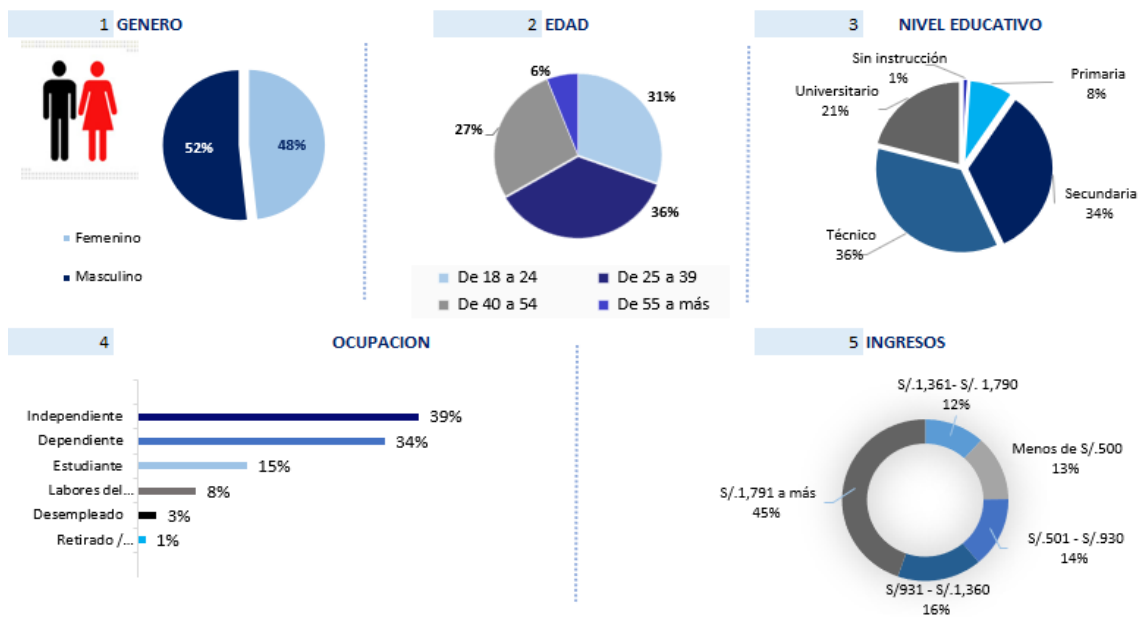
Encuesta

De acuerdo a la encuesta realizada se sistematizó los resultados, ver Figura 1, y se tiene que el 52% de encuestados son varones y 48% corresponde al género opuesto. En relación a la edad, el 36% se encuentra entre 25 a 39 años, el 31% entre 18 a 24 años y el 35% de las personas son mayores de 40 años. En cuanto a educación, se aprecia que las personas participantes tienen como nivel educativo; secundario 34%, técnico 36% y universitario 21%, a su vez el nivel primario y las personas sin ninguna instrucción educativa representan el 8% y 1% respectivamente. En relación a la ocupación de los encuestados se observa que el 39% se desempeñan como independiente, el 34% dependen de un empleador, el 15% son estudiantes, mientras que las personas que realizan labores del hogar, los que no tienen un empleo y las personas retiradas o jubiladas comprenden el

12%. Con respecto al nivel de ingresos de la localidad, se tiene que el 45% percibe ingresos mensuales de más de S/. 1,791.00, el 28% de la muestra entre S/. 931.00 a S/. 1,790.00 y el resto de la muestra (27%) tiene ingresos mensuales menores a S/. 930.00, menor o igual al sueldo mínimo.

Figura 1.

Perfil de la muestra – localidad de Manchay.



Nota. Encuesta realizada en la localidad de Manchay.

En la misma línea, se muestra en la Figura 2, los resultados en relación a la educación financiera y sus dimensiones, el procesamiento de los datos se realizó tomando como base los criterios que utiliza la OCDE que fueron adaptados a la investigación, para definir si una persona tiene conocimientos, habilidades y actitudes financieras o no los tiene.

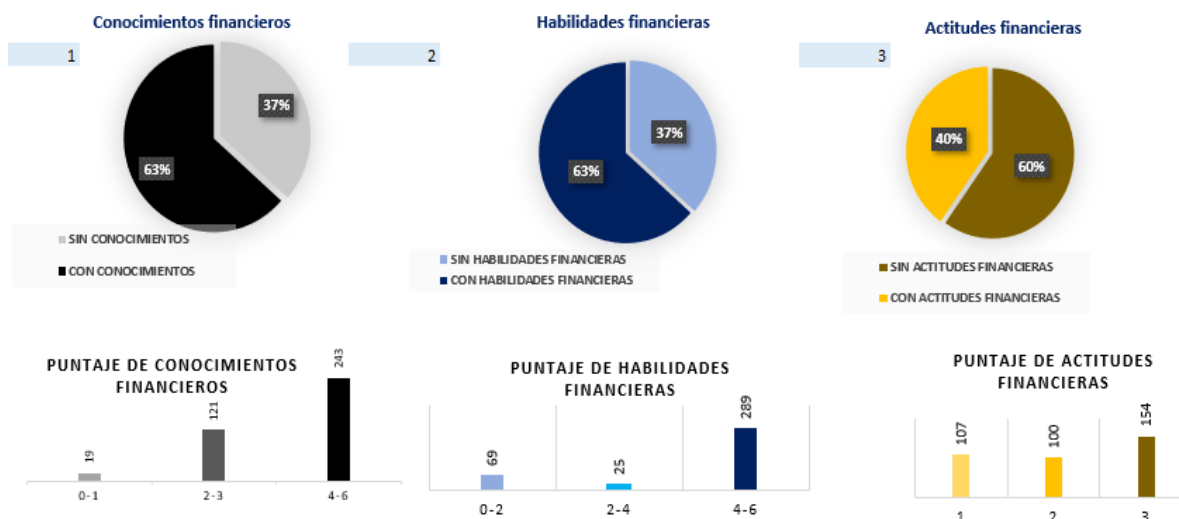
En relación a la primera dimensión, conocimientos financieros, se realizó seis preguntas que permitan evaluar los diferentes aspectos del conocimiento en aritmética básica, cálculo de interés simple, interés compuesto, inflación y riesgo. Para determinar si la persona tiene o no conocimiento financiero, el encuestado debió responder correctamente

de 4 a 6 interrogantes, caso contrario si responde menos de 4 preguntas, no tiene conocimientos. En ese sentido, se observa en la Figura 2. que el 63% de la muestra tienen conocimientos financieros, mientras el resto (37%) no tienen conocimientos en materia de finanzas básicas.

Con respecto a la segunda dimensión, habilidades financieras, se plantearon 4 enunciados, que dan una visión general del grado en que las personas administran el dinero, el presupuesto y están pendientes de sus asuntos financieros. En ese sentido, se otorgó un puntaje de 1.5 a cada enunciado que se mostraba a favor, si el sujeto de estudio alcanzaba un puntaje entre 4.5p - 6p se determinó que tiene habilidad financiera y no lo tiene cuando obtenía un puntaje menor a 4.5p. En consecuencia, se muestra en la Figura 2. que el 63% de los habitantes de Manchay tienen habilidades financieras y el 37% estaban en desacuerdo a los enunciados respecto a la administración del dinero e ingresos.

Figura 2.

Dimensiones de Educación financiera.



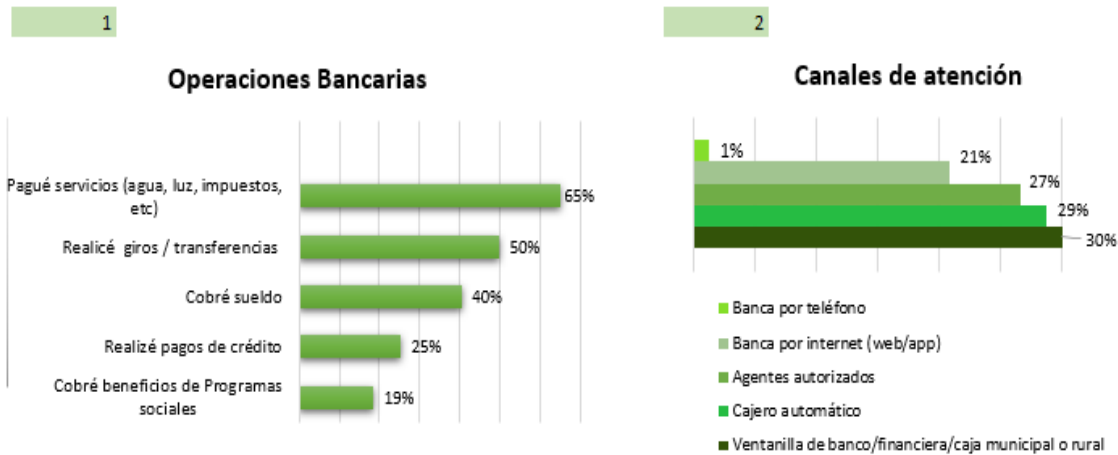
Nota. Encuesta realizada en la localidad de Manchay.

La tercera dimensión, actitudes financieras, en la cual se busca tener un panorama sobre el comportamiento de los habitantes de Manchay hacia la importancia del cuidado del dinero para el largo plazo. Esta dimensión integra el conocimiento, habilidad para la toma de decisiones financieras sólidas y oportunas. En esta línea, se evaluaron 3 enunciados con un puntaje de 1 en cada caso, de manera que se determina que el encuestado tiene esta característica cuando el puntaje alcanzado de 3p y caso contrario cuando no lo alcanza. Se aprecia en la Figura 2. que el 60% de las personas encuestadas tienen actitudes financieras, mientras que la diferencia no lo tiene (40%).

Los resultados de la variable bancarización en la localidad de Manchay se muestran en adelante. Según la Figura 3, las operaciones bancarias que más se realizan son pagos de servicios como agua, luz, impuestos, entre otros (63%), seguido de giros y transferencias (50%), en tercer lugar, se destaca el cobro de sueldos (40%), pago de créditos con (25%) y finalmente el cobro de programas sociales (19%). Así también, los canales más utilizados para realizar las operaciones bancarias fueron los físicos, las ventanillas, caja municipal o rural con (30%), también hacen uso de cajeros automáticos, agentes autorizados en (29%) y (27%) respectivamente, finalmente los canales digitales, el uso de banca por internet y teléfono representan el 22%.

Figura 3.

Operaciones Bancarias y Canales de atención

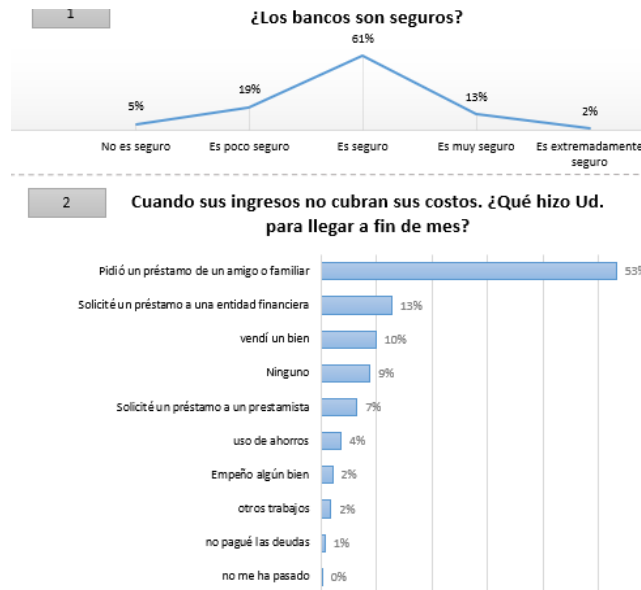


Nota. Encuesta realizada en la localidad de Manchay.

Seguidamente, también se realizaron preguntas adicionales en relación a la confianza en las entidades bancarias, en la siguiente Figura 4. se observa que los encuestados consideran que los bancos son seguros en un 61%, como también el 13% y 2% consideran que es muy seguro y extremadamente seguro, respectivamente. Por otro lado, el 5% de la muestra considera que no es seguro. Así también, se cuestionó cómo afrontaron en el hipotético caso cuando sus ingresos no cubran sus gastos, las respuestas más relevantes son que el 53% solicitaron préstamos a familiares o amigos (parientes cercanos), un 13% solicitó un préstamo a una entidad financiera y un 10% vendieron sus bienes.

Figura 4.

Otros resultados de Bancarización

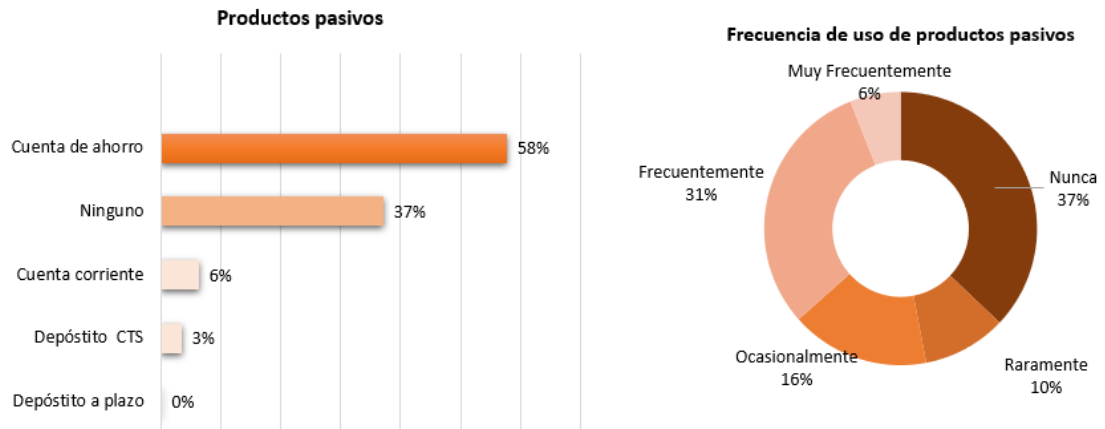


Nota. Encuesta realizada en la localidad de Manchay.

En relación a los productos pasivos que ofrece los bancos, en la Figura 5. se muestra que la cuenta de ahorro es la más usada (58%), seguida de la cuenta corriente y depósito CTS que representan el 6% y 3% respectivamente y ninguno de los encuestados hace uso de un depósito a plazo. Cabe destacar que un 37% afirma no haber usado ningún producto pasivo. Sobre la frecuencia de uso, se observa que el 31% de las personas usuarias de algún producto pasivo lo hace frecuentemente, mientras que el 16% ocasionalmente.

Figura 5.

Dimensiones de Bancarización – Productos pasivos

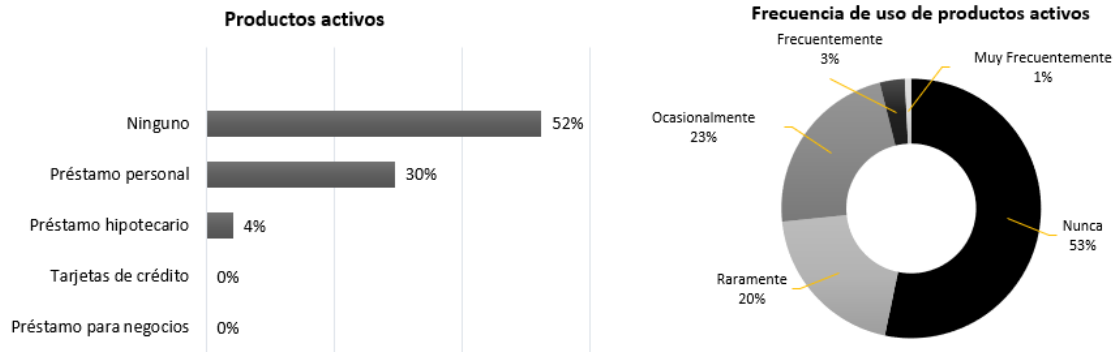


Nota. Encuesta realizada en la localidad de Manchay.

Con respecto a productos activos se encontró que el préstamo personal (30%) es el producto que más solicitan en las entidades financieras, seguido de los créditos hipotecarios (4%). Se resalta que un gran grupo de personas no usa ningún producto activo (52%). En cuanto a la frecuencia de uso de estos productos se tiene que el 23% de las personas encuestadas los utilizan ocasionalmente, el 20% raramente y el 3% frecuentemente (ver Figura 6).

Figura 6.

Dimensiones de Bancarización – Productos pasivos



Nota. Encuesta realizada en la localidad de Manchay.

Modelo LOGIT

Ahora bien, para la comprobación de las hipótesis planteadas, se realizó la estimación del modelo LOGIT, para ello fue importante definir las variables de interés, es decir, escoger aquellas que más representaban al agente de estudio.

Por el lado de la Educación Financiera, se crearon las variables dummy (dicotómicas) para los factores, COFI, HAFI y ACFI, tomando como base la metodología de la OCDE ya explicada previamente. Para cada una, se asignó el valor de 1 cuando la característica que cada variable que representa está presente en la observación muestral y 0 en otro caso, por ejemplo, si una persona tiene conocimiento financiero toma el valor de 1 o si no tiene el valor de 0, del mismo modo para las dos variables restantes.

La variable endógena del modelo a desarrollar (BANC), también es una variable *dummy*, la cual está acorde con el objetivo de la investigación, en lo referente al resultado de estar o no bancarizados. En ese sentido BANC, toma el valor de 1 cuando el encuestado está bancarizado y 0 en otro caso. Así también, se tuvo en cuenta que un agente no puede catalogarse como bancarizado solo si tiene un producto bancario (cuenta de ahorros y/o créditos) sino que lo utilice activamente, es decir con frecuencia de ocasionalmente a muy frecuentemente (frecuencia de uso de productos bancarios).

Para contrastar los resultados, también se evaluó dos variables *dummy* adicionales (BAN Y BAN1), estas fueron alternadas como endógenas, puesto que según el Banco Mundial considera como principal indicador de Bancarización que las personas solo tengan una cuenta bancaria (producto pasivo),

- BAN: Variable *dummy* que considera el valor de 1 si la persona tiene algún producto pasivo y 0 en otro caso, modelo representado
- BAN1: Variable *dummy* que considera el valor de 1 si la persona tiene productos pasivos y/o activos y 0 en otro caso.

Sé realizaron las estimaciones por máxima verisimilitud del Modelo Logit en sus tres versiones, cada una alternando la variable endógena con BANC, BAN y BAN1 (ver los resultados en la Tabla 2, 3 y 4). Luego, se optó por seleccionar la especificación que utiliza BANC en vista que permitió maximizar la ratio de verosimilitud del modelo (estadístico *Likelihood ratio*). Al respecto, esta ratio arrojó el valor de 111 para esta variante, en comparación con el 80.02 que arrojó el modelo que usa BAN y el 66.57 que sale cuando se utiliza BAN1, en la Tabla 1. se muestra un comparativo de los resultados.

El estadístico de ratio o razón de verosimilitud funciona como un indicador de relevancia global de cada variante utilizada del modelo. De esta manera, al seleccionar la variante que utiliza BANC, el valor del *Likelihood ratio* significa que el modelo permite discriminar con mayor verosimilitud la incidencia de todos los factores seleccionados, como determinantes en el hecho de que las personas se encuentren o no bancarizadas.

Tabla 1.

Modelos BANC, BAN Y BAN1: Comparación del ratio o razón de verosimilitud - valor del Likelihood ratio.

Variable endógena	Ratio de verosimilitud	Probabilidad
BANC	111.33	0.000
BAN	66.57	0.000
BAN1	80.02	0.000

Nota. Los datos son obtenidos de las regresiones de modelos realizados. Elaboración propia

Las tablas 2, 3 y 4 contienen dos tipos de resultados. Por un lado, los que indican la relevancia individual de cada una de las variables exógenas en la explicación de la variable endógena que se encuentran en la mitad superior de la misma y, por otro lado, los que señalan la relevancia en conjunto de todas las variables en dicha endógena.

En relación al primer grupo de resultados del modelo elegido, se aprecia que para cada variable exógena las cifras aparecen en las siguientes columnas: *Coefficient* que contiene el valor que el modelo ha estimado para los coeficientes de regresión de cada variable. Al respecto, considerando dos decimales, el modelo estimado es como sigue:

$$\ln \left[\frac{BANC_i}{1 - BANC_i} \right] = -2.26 - 0.09EDA_i - 0.219GEN_i + 0.19EDU_i - 0.23ING_i + 0.42OCUP_i + 1.73COFI_i + 0.96HAFI_i + 0.79APFI_i + \mu_i$$

El valor del *Std. Error* que se aprecia en modelo, es la desviación estándar de cada coeficiente de regresión estimado, indicador del promedio de las desviaciones promedio, tomando en cuenta que son 383 observaciones. Tanto *Std. Error* y *Coefficient* son insumos para obtener el estadístico *z*, $z = \text{Coefficient} / \text{Std. Error}$, normal estandarizado de relevancia individual de cada exógena en la variable endógena. Por tanto, el valor de este estadístico para el efecto de cada exógena en la endógena aparece en la columna *z-Statistic* de las siguientes tablas.

Finalmente, la columna *Prob* es la que permite evaluar los resultados individuales de la causalidad de cada variable exógena. Al respecto, es conocida la convención econométrica, la cual indica que para dar por aceptada una afirmación de relevancia individual significativa de una exógena en una endógena, debe obtenerse una probabilidad de error no mayor al 5%, es decir un valor $Prob \leq 0.05$. En base a lo anterior, se analiza el resultado de relevancia individual de cada variable, en la columna *Prob.* de las siguientes tablas.

En la Tabla 2. se demuestra la influencia significativa de las variables conocimientos financieros (COFI), habilidades financieras (HAFI) y actitudes financieras (ACFI) en el hecho de que un poblador de Manchay esté bancarizado, esto se evidencia con los siguientes resultados, COFI arroja un ratio z de 6.443848 con valor Prob de $0.00000 \leq 0.05$. Luego HAFI presenta un valor z de 2.893726 con un estadístico Prob de $0.0038 \leq 0.05$ y finalmente APCI arroja un z de 2.588084 con un valor Prob de $0.0097 \leq 0.05$. Por lo tanto, las tres hipótesis específicas quedan demostradas estadísticamente por estos indicadores del modelo Logit.

Tabla 2.

Regresión: Resultados del modelo Logit empleando BANC

Dependent Variable: BANC

Method: ML - Binary Logit (Quadratic hill climbing)

Date: 12/22/20 Time: 23:27

Sample: 1 383

Included observations: 383

Convergence achieved after 4 iterations

Covariance matrix computed using second derivatives

Variable	Coefficient	Std. Error	z-Statistic	Prob.
C	-2.256110	0.783332	-2.880145	0.0040
EDA	-0.089969	0.269920	-0.333317	0.7389
GEN	-0.218279	0.145476	-1.500446	0.1335
EDU	0.186271	0.149633	1.244852	0.2132
ING	-0.226438	0.096028	-2.358049	0.0184
OCUP	0.416535	0.130296	3.196846	0.0014
COFI	1.728343	0.268216	6.443848	0.0000
HAFI	0.956861	0.330668	2.893726	0.0038
APCI	0.785035	0.303327	2.588084	0.0097
McFadden R-squared	0.219984	Mean dependent var		0.626632
S.D. dependent var	0.484331	S.E. of regression		0.416104
Akaike info criterion	1.077748	Sum squared resid		64.75522
Schwarz criterion	1.170522	Log Likelihood		-197.3888
Hannan-Quinn criter.	1.114550	Deviance		394.7777
Restr. Deviance	506.1146	Restr. log Likelihood		-253.0573
LR statistic	111.3369	Avg. log Likelihood		-0.515376
Prob(LR statistic)	0.000000			
Obs with Dep=0	143	Total obs		383
Obs with Dep=1	240			

Nota. Los datos son obtenidos de la regresión realizada. Elaboración propia.

Así también, el modelo demuestra que la ocupación de las personas determina su bancarización de manera significativa. De esta manera, por la forma que ha sido categorizada la variable OCUP, los que se encuentran trabajando ya sea de manera independiente o dependiente son los que tienden a estar bancarizados. Esto queda evidenciado con un valor del estadístico $z = 3.196846$ que tiene un Prob de $0.014 \leq 0.05$.

Tabla 3.

Regresión: Resultados del modelo Logit empleando BAN

Dependent Variable: BAN

Method: ML - Binary Logit (Quadratic hill climbing)

Date: 12/22/20 Time: 23:24

Sample: 1 383

Included observations: 383

Convergence achieved after 4 iterations

Covariance matrix computed using second derivatives

Variable	Coefficient	Std. Error	z-Statistic	Prob.
C	0.252528	0.718435	0.351497	0.7252
EDA	-0.672603	0.257990	-2.607086	0.0091
GEN	-0.586890	0.141563	-4.145791	0.0000
EDU	0.038547	0.141779	0.271884	0.7857
ING	-0.008501	0.091814	-0.092587	0.9262
OCUP	0.144258	0.123424	1.168803	0.2425
COFI	1.284083	0.261625	4.908103	0.0000
HAFI	0.636488	0.318209	2.000222	0.0455
ACFI	0.016348	0.275805	0.059275	0.9527
McFadden R-squared	0.157792	Mean dependent var		0.624021
S.D. dependent var	0.485008	S.E. of regression		0.439265
Akaike info criterion	1.162184	Sum squared resid		72.16455
Schwarz criterion	1.254958	Log Likelihood		-213.5583
Hannan-Quinn criter.	1.198986	Deviance		427.1166
Restr. Deviance	507.1390	Restr. log likelihood		-253.5695
LR statistic	80.02237	Avg. log likelihood		-0.557594
Prob(LR statistic)	0.000000			
Obs with Dep=0	144	Total obs		383
Obs with Dep=1	239			

Nota. Los datos son obtenidos de la regresión realizada. Elaboración propia.

Por último, se encontró que los hombres son los más propicios a estar bancarizados que las mujeres. Esto se logra apreciar con el signo del coeficiente de regresión de la variable GEN y por un artilugio matemático que fue el que permitió insertar una variable *dummy* de género. El nivel de ingresos, la edad y el educativo no son características que definan la incidencia significativa en la bancarización de las personas (ver prob. de cada variable).

Tabla 4.

Regresión: Resultados del modelo Logit empleando BAN1

Dependent Variable: BAN1

Method: ML - Binary Logit (Quadratic hill climbing)

Date: 12/22/20 Time: 23:18

Sample: 1 383

Included observations: 383

Convergence achieved after 4 iterations

Covariance matrix computed using second derivatives

Variable	Coefficient	Std. Error	z-Statistic	Prob.
C	-0.441745	0.731121	-0.604202	0.5457
EDA	-0.580551	0.274938	-2.111569	0.0347
GEN	-0.271713	0.143520	-1.893213	0.0583
EDU	-0.010838	0.145555	-0.074457	0.9406
ING	-0.112403	0.095653	-1.175117	0.2399
OCUP	0.344830	0.126566	2.724503	0.0064
COFI	1.045265	0.272941	3.829634	0.0001
HAFI	1.058192	0.321934	3.286985	0.0010
ACFI	0.509371	0.301071	1.691864	0.0907
McFadden R-squared	0.145521	Mean dependent var		0.715405
S.D. dependent var	0.451812	S.E. of regression		0.413877
Akaike info criterion	1.067657	Sum squared resid		64.06405
Schwarz criterion	1.160431	Log Likelihood		-195.4563
Hannan-Quinn criter.	1.104459	Deviance		390.9126
Restr. Deviance	457.4868	Restr. log likelihood		-228.7434
LR statistic	66.57415	Avg. log likelihood		-0.510330
Prob(LR statistic)	0.000000			
Obs with Dep=0	109	Total obs		383
Obs with Dep=1	274			

Nota. Los datos son obtenidos de la regresión realizada. Elaboración propia.

De acuerdo a los resultados, se encontró que cuando se toma a los bancarizados como los que efectivamente lo están y son activos (BANC), se demuestra que la influencia significativa de la educación financiera a través de los conocimientos financieros, habilidades financieras y actitudes financieras en que un poblador de Manchay esté bancarizado, tal como se puede apreciar en la tabla 5.

Tabla 5.

Modelos BANC, BAN Y BAN1: Comparación del nivel de significancia de las Variables explicativas.

Variable endógena	Variables Explicativas	Probabilidad
BANC	COFI	0.0000
	HAFI	0.0038
	ACFI	0.0097
BAN	COFI	0.0000
	HAFI	0.0455
	ACFI	0.9527
BAN1	COFI	0.0001
	HAFI	0.0010
	ACFI	0.0907

Nota. Los datos son obtenidos de las regresiones de modelos realizados. Elaboración propia.

DISCUSIÓN

De acuerdo a los resultados obtenidos se encontró que en Manchay la mayoría de la población es joven - adulta con nivel de ingreso medio-bajo, lo cual se corrobora con la información disponible del distrito al que pertenece, del último censo que realizó el INEI, sin embargo, en relación al nivel educativo la mayoría de las personas encuestadas tienen nivel superior; técnico – universitario, esta información difiere a la que presentó el INEI en el año 2018, la cual indicaba que en el distrito de Pachacamac la mayoría de los habitantes alcanzaba hasta el nivel secundario. De ello, se puede inferir que lo encontrado se debe a la diferenciación de años en que se realizan los estudios y además Manchay es una población emergente que está mejorando con el pasar de los años, generalmente la población se desempeña como independiente en sus negocios propios. Cabe resaltar que la información del Censo solo se presenta a nivel distrital y no por localidades por tanto el presente estudio contribuye a la generación de bibliografía nueva de la zona.

Los resultados del modelo econométrico Logit ha permitido comprobar la hipótesis general, las personas de Manchay que están educadas financieramente acceden a la banca. Así también comprobar las hipótesis específicas, puesto que el nivel de incidencia de cada variable exógena, dimensiones de la educación financiera, es altamente significativo en la bancarización, se demuestra que las personas con aptitudes en finanzas básicas hacen uso de las cuentas ahorro, cuentas corrientes, adquieren préstamos personales, préstamos hipotecarios, es decir tener educación financiera permite tomar decisiones informadas que ayudan a mejorar la salud financiera de los pobladores de Manchay.

Adicionalmente, se hace evidente que las variables estudiadas como ocupación y nivel de ingresos, es decir las personas que se encuentren trabajando activamente y perciben mayores ingresos son más propensas a estar bancarizadas, sin embargo, su nivel educativo y su edad no definen que este bancarizada o no. En cuanto al género, los resultados muestran que las mujeres son menos propensas a estar bancarizadas, contrastando la información de las estadísticas mundiales.

En la misma línea, se demuestra mayor nivel de significancia de todas las dimensiones de la educación financiera en la bancarización cuando se considera al acceso y uso en conjunto, dimensiones de la bancarización, es decir una persona es bancarizada cuando usa activamente los productos y servicios bancarios. Por lo tanto, para medir el grado de bancarización no solo es suficiente que una persona cuente con alguna cuenta bancaria, pues se podría llegar a la conclusión de que tienen acceso al sistema bancario, sin embargo, no la usan con frecuencia.

La población de Manchay utiliza tanto canales digitales como físicos para realizar operaciones bancarias, en su mayoría pagos de servicios básicos, giros, transferencias o cobrar sueldos, generalmente lo hacen a través de ventanillas, cajeros o agentes

autorizados, sin embargo, cabe resaltar que en Manchay solo existe un cajero del Banco de la Nación, por ello se infiere que los pobladores utilizan cajeros que se encuentran fuera de la localidad, evidenciando así la necesidad de una mayor infraestructura bancaria. Así mismo, si bien existe una parte de la población que considera que guardar su dinero en los bancos es seguro, estas instituciones no están en primera opción para recurrir a un financiamiento frente a gastos imprevistos, puesto que las personas aún optan en primera línea por solicitar apoyo económico a familiares, amigos, vecinos.

Ahora bien, diversos autores a través de sus investigaciones han demostrado que poblaciones rurales con bajo nivel socioeconómico son menos propensas a estar bancarizadas, sin embargo, los resultados muestran que los pobladores de Manchay tienen conocimientos, habilidades y actitudes en materia de finanzas básicas. No obstante, se evidencia que existe un 40% de la población sin educación financiera, lo que conlleva a que este desinformada de los productos y servicios que ofrecen las entidades financieras, por ende, se encuentren limitados a gozar de sus beneficios.

Es sabido que en la actualidad el rápido avance de la tecnología y la digitalización está haciendo que los bancos ofrezcan cada vez productos y servicios más innovadores y accesibles, por ejemplo, en el mercado peruano tenemos billeteras móviles, apps de pago (Yape, Plin, Tunky y Lukita), reduciendo los tiempos de transacción. En ese sentido, se recomienda que las autoridades públicas y privadas propongan y mejoren las políticas y estrategias en torno a educación financiera de acuerdo a la realidad y cultura, de manera que las personas puedan tomar decisiones adecuadas y tener mayor acceso al sistema bancario. En mira de minimizar las brechas, mejorando la calidad de vida de más peruanos y contribuyendo lograr el deseado desarrollo del país.

En vista de la importancia de la educación financiera en poblaciones emergentes como la de Manchay para su bancarización, es necesario que se siga generando bibliografía e información útil que nos permita conocer diversas realidades y se empiece a trabajar sobre las carencias en miras de lograr un país inclusivo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aldana, U. et al. (octubre de 2017). *Financial Inclusion for the Rural Poor*.

<https://www.socialsciceregistry.org/trials/340/history/2919>

Alza Portilla, S. O. (2017) *Educación Financiera y Bancarización en las regiones del Perú periodo 2007 -2017* [Tesis Pregrado, Universidad Privada Antenor Orrego]. <http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/3483>

Banco Mundial. (19 de marzo de 2021). *La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad*.

<https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#1>

Banco Mundial (2018). *La base de datos Global Findex 2017*. Medición de la inclusión financiera y la revolución de la tecnología financiera. Cuadernillo de reseña, Editorial: BM,

<https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/29510/211259ovSP.pdf>

Eyzaguirre Vásquez, W. G., Isasi Cayo, L. A., & Raicovi Nazal, L. K. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana*

[Tesis de Maestría, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas].

<http://hdl.handle.net/10757/621349>

Herrera, E. y Raccanello, K. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, XLIV, 119-141. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2018). *Resultados Definitivos de los Censos Nacionales 2017*. Provincia de Lima, Editorial INEI, https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1583/

Organization for Economic Cooperation and Development (2020). *OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy*. Editorial OECD, <https://www.oecd.org/financial/education/launchoftheoecdinfe-global-financial-literacy-survey-report.htm>

Osorio Restrepo, L. M. (2015) *Inclusión Financiera Rural en Colombia* [Tesis de Maestría, Universidad EAFIT]. <https://core.ac.uk/download/pdf/47250262.pdf>

Perea, H. (2013). Lineamientos para impulsar la bancarización en Perú. *Revista Moneda*, 154, 10-14. <https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/revista-monedas/revista-monedas-154.html>

Rodríguez Guevara, D. y Gonzales Uribe, G. (2019). *Principios de econometría*.

Medellín: Instituto Tecnológico Metropolitano. <https://n9.cl/8vqy9>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2016). *Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú*. Editorial SBS,

<https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/ESTUDIOS-SOBRE-INCLUSI%C3%93N-FINANCIERA/Informe-de-Resultados.pdf>

Superintendencia de Banca y Seguros. (20 de octubre de 2020). *Inclusión Financiera*.

<https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/Inclusion-Financiera>

Tim, K. y Lukas, M. (2017). Does Financial Education Impact Financial Literacy and Financial Behavior, and If So, When?. *The World Bank Economic Review*,

Volume 31, 611–630. <https://doi.org/10.1093/wber/lhx018>

ANEXOS

Evidencia de envío a revista científica

REVESCO. Acuse de recibo de artículo
📎 4 ✓ 📄

ⓘ Parte del contenido de este mensaje se ha bloqueado porque el remitente no está en la lista de remitentes seguros. [Confío en el contenido de revesco@ucm.es.](#) | [Mostrar contenido bloqueado](#)

R

revesco@ucm.es
 Jue 13/05/2021 11:13
 Para: Jenny Milagros Gutierrez Flores; revesco@ucm.es

👍 ↶ ↷ → ⋮

Estimado amigo y compañero,

Acuso recibo del artículo titulado LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA BANCARIZACIÓN DE LA POBLACIÓN DE MANCHAY EN EL 2020 enviado a la Dirección de REVESCO, Revista de Estudios Cooperativos.

Como conocerá, los artículos son sometidos a una revisión previa con el fin de rechazar los que no cumplen los requisitos objetivos establecidos y publicados en las normas de presentación:

1. Ajuste del artículo al objeto de estudio: cualquiera de las especialidades referidas al ámbito de las 'organizaciones de participación'.
2. Carácter inédito.
3. Rigor en las cuestiones formales: estructura de los artículos y cumplimiento de la norma ISO 690/1987 sobre citas bibliográficas.

Una vez superado este proceso previo de selección, cada artículo se envía a dos evaluadores de reconocido prestigio, seleccionados por sus especiales conocimientos, para que, de manera anónima los acepten, sugieran o rechacen

Matriz de Consistencia

Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Variables /Dimensiones	Definición conceptual	Definición operacional
¿De qué manera la educación financiera influirá en la bancarización de la población de Manchay en el 2020?	Determinar cómo la educación financiera influye en la bancarización de la población de Manchay en el 2020.	La educación financiera influye directamente en la bancarización de la población de Manchay, 2020.			
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	Variable independiente: VI: Educación financiera. Dimensiones: <ul style="list-style-type: none"> • Conocimientos financieros • Habilidades financieras • Actitudes financieras 	La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), define a la educación financiera como “La combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras robustas e informadas, para finalmente alcanzar un bienestar financiero individual”.	La educación financiera consiste en proveer información y conocimientos que ayudan a desarrollar habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras informadas que contribuyan a mejorar su bienestar. Indicadores: <ul style="list-style-type: none"> • Nivel de conocimiento en finanzas básicas • Nivel de habilidades financieras • Nivel de actitudes financieras
¿Cómo influirán los conocimientos financieros en la bancarización de la población de Manchay, 2020?	Demostrar si los conocimientos financieros influyen en la bancarización de la población de Manchay, 2020.	Los conocimientos financieros influyen significativamente en la bancarización de la población de Manchay, 2020.			
¿Cómo influirán las habilidades financieras en la bancarización de la población de Manchay, 2020?	Demostrar si las habilidades financieras influyen en la bancarización de la población de Manchay, 2020.	Las habilidades financieras influyen significativamente en la bancarización de la población de Manchay, 2020.			
¿Cómo influirán las actitudes financieras en la bancarización de la población de Manchay, 2020?	Demostrar si las actitudes financieras influyen en la bancarización de la población de Manchay, 2020.	Las actitudes financieras influyen significativamente en la bancarización de la población de Manchay, 2020.	Variable dependiente: VD: Bancarización. Dimensiones: <ul style="list-style-type: none"> • Acceso a productos activos y pasivos • Uso de productos activos y pasivos 	De acuerdo al Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), la bancarización es el “grado en el que los habitantes de un país hacen uso de los productos y servicios financieros ofrecidos por las entidades bancarias”. Además, Perea (2013) considera dos formas de medir la bancarización: indicadores que miran la profundidad del sistema, así como indicadores que dan cuenta de la facilidad para acceder a los productos y servicios bancarios.	La bancarización se refiere a la cantidad de transacciones que llevan a cabo los diferentes agentes económicos utilizando los servicios que ofrecen los bancos, financieras, cajas y otros; tales como créditos personales y cuentas de ahorro. Indicadores: <ul style="list-style-type: none"> • N° de canales utilizados • N° y frecuencia de uso de productos activos • N° y frecuencia de uso de productos pasivos

Encuesta

ENCUESTA PARA LA INVESTIGACIÓN SOBRE: "LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA BANCARIZACIÓN DE LA POBLACIÓN DE MANCHAY EN EL 2020"

Fecha	/ / 2020
N°	

Buen día, nos encontramos realizando una investigación sobre la importancia de la Educación Financiera y la Bancarización en la localidad de Manchay en el 2020, nos gustaría que usted formara parte y responda sinceramente el siguiente cuestionario. La información que nos brinde será exclusiva para fines académicos, gracias.
 Marque con (x) la respuesta a cada pregunta.

Perfil del encuestado

a. Edad

De 18 a 24
 De 25 a 39
 De 40 a 54
 De 55 a más

b. Sexo Hombre Mujer

c. Nivel Educativo

Sin instrucción
 Primaria
 Secundaria
 Técnico
 Universitario

d. Ocupación

Independiente
 Dependiente
 Desempleado
 Estudiante
 Retirado / Jubilado
 Labores del hogar

e. Nivel de Ingresos

Menos de S/ 500
 S/ 501 - S/ 930
 S/ 931 - S/ 1.360
 S/ 1.361 - S/ 1.790
 S/ 1.791 - a más

EDUCACIÓN FINANCIERA

1- Conocimientos financieros

1.1. Cinco hermanos han recibido una herencia de S/ 1,000 entre todos, ¿cuánto le tocaría a cada uno, si se tiene que repartir en partes iguales?

50 100 150 200 0

1.2. En relación a la pregunta anterior, si la inflación se mantiene en 2% ¿Los hermanos podrán comprar la misma cantidad de productos que hoy con el dinero que recibieron pasado un año?

Los hermanos ya no podrán comprar productos.
 Los hermanos podrán comprar menos productos.
 Los hermanos podrán comprar la misma cantidad de productos.
 Los hermanos podrán comprar más productos.
 Desconozco lo que es "inflación"

ENCUESTA PARA LA INVESTIGACIÓN SOBRE: "LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA BANCARIZACIÓN DE LA POBLACIÓN DE MANCHAY EN EL 2020"

1.3. Si Ud. le presta hoy a su amigo S/ 50 soles y él le devuelve los S/ 50 al día siguiente. ¿Cuánto de interés recibe Ud. por el préstamo?

0
 10
 20
 40
 50

1.4. Imagine que usted solicita un préstamo de S/ 1.000.00 por un año a una tasa de interés de 20% al año ¿Cuánto le corresponde pagar por el préstamo?

20
 200
 1000
 1020
 1200

1.5. Si Ud. ahorra S/ 100 en un banco durante 5 años, que le paga una tasa de 2% al año. ¿Cuánto tendría ahorrado terminado los 5 años? (valores enteros)

102
 110
 120
 150
 200

1.6. Qué tan de acuerdo está con la siguiente afirmación: "Una inversión que te ofrezca grandes ganancias es de alto riesgo"

Totalmente en desacuerdo
 En desacuerdo
 Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 De acuerdo
 Totalmente de acuerdo

2. Habilidades Financieras

¿Qué tan de acuerdo está con los siguientes enunciados? (Marcar con X)

Enunciados	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
2.1. Antes de comprar algo, debo considerar cuidadosamente si puedo pagarlo					
2.2. Debo pagar mis facturas a tiempo					
2.3. Me mantengo al tanto sobre mis asuntos financieros					
2.4. Establezco mis metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas.					

ENCUESTA PARA LA INVESTIGACIÓN SOBRE: "LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA BANCARIZACIÓN DE LA POBLACIÓN DE MANCHAY EN EL 2020"

3. Actitudes Financieras

¿Qué tan de acuerdo está con los siguientes enunciados? (Marcar con X)

Enunciados	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
3.1. Debo vivir para el presente y dejar que el futuro se cuide solo					
3.2. Es más satisfactorio gastar dinero que ahorrarlo a largo plazo.					
3.3. El dinero está para gastar					

BANCARIZACIÓN

1. Acceso a productos activos y pasivos

1.1. ¿Qué operación bancaria realizó en el último año? (Puede marcar varias opciones)

- Pagué servicios (agua, luz, impuestos, etc)
- Cobré sueldo
- Cobré beneficios de Programas sociales
- Realicé giros / transferencias
- Realicé pagos de crédito
- Otro: _____
- Ninguno (Aquí termino la encuesta)

1.2. ¿Qué canales ha utilizado para realizar operaciones bancarias en el último año? (Puede marcar varias opciones)

- Ventanilla de banco/financiera/caja municipal o rural
- Cajero Automático
- Agente autorizados
- Banca por internet (web/app)
- Banca por teléfono (llamadas)
- Todas las anteriores
- Otro: _____

2. Uso de productos activos y pasivos

2.1. ¿En el último año, usted ha adquirido algunos de los siguientes productos pasivos que ofrecen los bancos?

- Cuenta de ahorro
- Cuenta corriente
- Depósitos a plazo
- Depósito CTS
- Ninguno

ENCUESTA PARA LA INVESTIGACIÓN SOBRE: "LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA BANCARIZACIÓN DE LA POBLACIÓN DE MANCHAY EN EL 2020"

2.2. ¿Con qué frecuencia usted utiliza algunos de los productos pasivos del banco de la pregunta anterior?

- Nunca
- Raramente
- Ocasionalmente
- Frecuentemente
- Muy Frecuentemente

2.3. ¿Usted considera que es seguro guardar su dinero en un banco?

- No es seguro
- Es poco seguro
- Es seguro
- Es muy seguro
- Es extremadamente seguro

2.4. ¿Usted ha adquirido algunos de los siguientes productos activos en el último año?

- Préstamos personal
- Préstamo hipotecario
- Préstamo para negocios
- Tarjetas de crédito
- Ninguno

2.5. ¿Con qué frecuencia usted adquiere algunos de los productos activos de la pregunta anterior?

- Nunca
- Raramente
- Ocasionalmente
- Frecuentemente
- Muy Frecuentemente

2.6. En el caso que sus ingresos no cubran sus costos. ¿Qué hizo Ud. para llegar a fin de mes?

- Pedí un préstamo de un amigo o familiar
- Vendí algún bien
- Empeñé algún bien
- Solicité un préstamo a un prestamista
- Solicité un préstamo a una entidad financiera
- Otro: _____

Comentario o sugerencia:

Muchas gracias por su amabilidad y por el tiempo dedicado a contestar esta encuesta