TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA PROFESIONAL DE INGENIERÍA ECONÓMICA Y DE NEGOCIOS

"INCLUSIÓN FINANCIERA Y EDAD: UN ANÁLISIS DE SU RELACIÓN PARA LA REGIÓN PUNO EN EL AÑO 2019"

Tesis para optar el título profesional de:

INGENIERA ECONOMISTA

Presentado por:

Betzabe Balbin Balbin (0000-0003-2266-2817)
Thalia Ccoyllo Huamani (0000-0002-8317-3438)

Asesor:

Alexander Grande Espino (0000-0002-9170-2619)

Lima - Perú

2024

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

Lima, 12 de julio de 2024

Los integrantes del Jurado de tesis:

Presidente	**Mg. César Antonio Ordóñez Zúñiga**
Miembro 1	**PhD. Erick Wilfredo Lahura Serrano**
Miembro 2	**PhD. (c) María Paula Vargas Romero**

Se reúnen para evaluar la tesis titulada:

INCLUSIÓN FINANCIERA Y EDAD: UN ANÁLISIS DE SU RELACIÓN PARA LA REGIÓN PUNO EN EL AÑO 2019

Presentado por las bachilleres:

Betzabé Balbín Balbín y Thalia Ccoyllo Huamaní

Para optar al título profesional de
INGENIERA ECONOMISTA

Asesorado por:
Alexander Grande Espino

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 ( ) por mayoría simple (X) calificar a:

Tesista:	Betzabé Balbín Balbín		
Nota (en letras):	Trece		
Aprobado (X)	Aprobado - Muy buena ( )	Aprobado - Sobresaliente ( )	Desaprobado ( )

Tesista:	Thalia Ccoyllo Huamaní		
Nota (en letras):	Trece		
Aprobado (X)	Aprobado - Muy buena ( )	Aprobado - Sobresaliente ( )	Desaprobado ( )

Desaprobado (0-12)/Aprobado (13-15)/Aprobado con mención muy buena (16-18)/Aprobado con mención sobresaliente (19-20).

Los miembros del jurado firman en señal de conformidad.





CESAR ANTONIO ORDOÑEZ ZUÑIGA

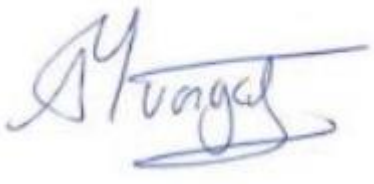
Presidente del Jurado

ALEXANDER GRANDE ESPINO

Asesor

UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR





ERICK WILFREDO LAHURA SERRANO

Miembro 1

MARIA PAULA VARGAS ROMERO

Miembro 2

DECLARACIÓN DE ORIGINALIDAD DE CONTENIDO DE INFORME FINAL DE TESIS[1]

Lima, 10 de Setiembre del 2024

Señor, Dr.
Carlos Zavalaga Reyes
Dirección General de Investigación, Desarrollo e Innovación
Universidad Científica del Sur
Presente. –

De nuestra consideración,

Yo Balbín Balbin Betzabé y Ccoyllo Huamani Thalia, egresadas de la carrera de Ingeniería Económica y de Negocios de la Universidad Científica del Sur, en conjunto con el asesor de tesis Alexander Grande Espino, declaramos que este informe final de trabajo de investigación titulado: "INCLUSIÓN FINANCIERA Y EDAD: UN ANÁLISIS DE SU RELACIÓN PARA LA REGIÓN PUNO EN EL AÑO 2019" sustentado para obtener el título de Ingenieras Economistas es original.

Es decir, no contiene plagio parcial ni total, cuando se utilizó información de fuentes externas se reconoció la autoría mediante la adecuada citación y los resultados obtenidos son producto entero de nuestra investigación y no han sido falseados ni fabricados. Todo esto en cumplimiento del Código de ética en la investigación, Reglamento del Comité de Integridad Científica, Reglamento de Propiedad Intelectual, Normas y procedimientos de los trabajos de investigación para la obtención de títulos profesionales y grados académicos 14, que afirmamos conocer en su totalidad.

Por ello, en caso de identificarse alguna situación de plagio, falsificación o fabricación de resultados, nos allanamos al proceso de investigación que establezca la Universidad y las posibles sanciones que pudieran surgir.

Firmamos en conformidad con lo declarado,



Firma Tesista 1
DNI: 71499460



Firma Tesista 2
DNI: 73243822

[1] En conformidad con la Resolución del Consejo Directivo N° 084-2022-SUNEDU/CD



Firma del asesor de tesis
DNI: 70664302

INFORME DE REVISIÓN DE ORIGINALIDAD

Título del documento evaluado. Inclusión financiera y edad: un análisis de su relación para la región Puno en el año 2019.

Autores. Betzabe Balbin Balbin; Thalia Ccoyllo Huamani

Mecanismo de revisión de originalidad. Evaluación con Turnitin (ID 2458636862).

Resultado de la evaluación. 8%

Revisado por. Magaly Kelly Guerrero Huaracallo.

Comentarios sobre la revisión. Filtros usados: excluir citas; excluir fuentes de menos de 12 palabras.



TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

"INCLUSIÓN FINANCIERA Y EDAD: UN ANÁLISIS DE SU RELACIÓN PARA LA REGIÓN PUNO EN EL AÑO 2019"

Balbin Balbin Betzabé 1, Ccoyllo Huamani Thalia 2

1 Ingeniería Económica, 100013467@cientifica.edu.pe, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Científica del Sur. Lima, Perú.

2 Ingeniería Económica, 100013494@cientifica.edu.pe, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Científica del Sur. Lima, Perú.

Docente, Investigador Colaborador, agrande@cientifica.edu.pe, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Científica del Sur. Lima, Perú.

RESUMEN

El objetivo del presente estudio es determinar si la edad, analizada por rangos, ayuda a predecir la inclusión financiera de los individuos de la región Puno. Se utilizaron datos de la Encuesta Nacional de Hogares para el año 2019. La metodología analizada corresponde a un modelo de probabilidad lineal. Los resultados indican que el rango de edad ayuda a predecir la probabilidad de estar incluido o no en el sistema financiero.

Palabras claves: Inclusión financiera, edad, informalidad, educación.

ABSTRACT

The objective of this study is to determine whether age, analyzed by ranges, helps predict the financial inclusion of citizens in region Puno. Data from the National Household Survey for the year 2019 were used. The methodology analyzed corresponds to a linear probability model. The results indicate that the age range helps predict the probability of being included or not in the financial system.

Keywords: Financial inclusion, age, informality and education.

INTRODUCCIÓN

En los últimos años el interés por la inclusión financiera se ha establecido como un tema relevante tanto por los gobiernos de economías desarrolladas como emergentes, en vista de que la "inclusión financiera coopera al desarrollo sostenible, a mitigar la pobreza y contribuye al progreso social de un país" (García et al, 2013, p.23). El término de Inclusión financiera hace referencia a la situación en la que personas en edad de trabajar poseen acceso efectivo a productos financieros como créditos, ahorros, pagos y seguros (CGAP, 2011, p.12).

Es así que la inclusión financiera se considera elemental, debido a que esta contribuye al progreso de hogares, empresas y economías en el mundo con el objetivo de alcanzar oportunidades económicas y desarrollo social. El Banco Mundial respecto a los resultados de la encuesta realizada en 123 países a nivel mundial en base a los principales indicadores de inclusión financiera; dio a conocer que el mundo ha tenido grandes avances en materia de acceso a productos y servicios financieros (COMEX Perú, 2022). El Perú no ha sido ajeno a estos avances de inclusión financiera, ya que ha registrado un avance esencial en los últimos años. Conforme a la información presentada por la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO)

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

la tenencia de productos financieros en la población ocupada mayor a 18 años para el año 2019, el 49.9% accedió a algún servicio financiero, registrando mejoras respecto al año 2015 donde registró un porcentaje del 38.7% (Zarate et al., 2021).

El objetivo de esta investigación es determinar si la edad ayudó a predecir la probabilidad de estar incluido en el sistema financiero en Puno durante el año 2019, para ello se utilizó diferentes variables de análisis como; edad, informalidad, educación, género y actividad económica, que nos permitirá llegar a los resultados de nuestra investigación.

Tabla 1. *Resultados de Perú en el Global Findex, indicadores seleccionados de inclusión financiera.*

Indicadores	2014	2017	2021
Tiene una cuenta bancaria	30%	43%	58%
Realizó pagos digitales	18%	25%	38%
Posee una cuenta de dinero móvil	-	3%	14%
Posee una tarjeta de crédito o débito	24%	30%	38%
Recibió pagos digitales	16%	24%	34%
Recibió pagos de gobierno en una cuenta bancaria	8%	12%	29%

Nota. En la tabla se muestran los resultados de la encuesta de los indicadores de inclusión financiera para el periodo 2014-2021 en el Perú. *Fuente:* COMEX Perú, (2022).

Los indicadores de tenencia de cuenta bancaria y tenencia de tarjeta de crédito o débito son los más relevantes, ya que registraron incrementos durante el periodo 2014 al 2021, respecto al primer indicador, en el año 2014 el 30% de la población peruana tuvo una cuenta bancaria incrementando para el año 2021 a un total de 58% de la población peruana. Para el segundo indicador fue de 24% para el año 2014 y 38% para el año 2021.

En el Perú de acuerdo con la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO) aquellos ciudadanos (PEA ocupada) que poseen una cuenta o tarjeta de pago son considerados como la población incluida financieramente. El acceso a estos servicios financieros (cuenta o tarjeta de pago) para el 2015 y 2019 se ha incrementado en 6.2 puntos porcentuales, de 38.7% a 44.9% de la PEA ocupada, respectivamente (Vega y Aurazo, 2020).

En adición a lo anterior como lo afirma Coates (2009, como se citó en SBS, 2018) una población ilustrada en temas económicos y financieros garantiza una economía estable y saludable, además que; "los jóvenes pueden ser considerados como la primera línea en potencia para la inclusión financiera" (Paaskesen, 2014 como se citó en SBS, 2018). Por ello inculcar estos conocimientos en la población joven es de suma importancia, para que en el futuro tomen decisiones acertadas y responsables en temas financieros.

En la información presentada por el Instituto de Economía y Desarrollo Empresarial (IEDEP) sobre la inclusión financiera de la PEA Ocupada las regiones que registran baja inclusión financiera son: Puno (28.8%), Apurímac (31.3%), Cajamarca (32.6%) y Junín (34.9%), lo que significa que menos del 50% de la población ocupada mayor a l8 años de estas regiones accedieron a algún servicio financiero (cuentas de ahorro, créditos de consumo y/o tarjetas de crédito). En contraste con las regiones de Callao (60.5%), Lima (55.7%), Moquegua (53.2%) y Arequipa (51.5) donde más del 50% de la población ocupada mayor a 18 años accedieron a algún servicio financiero.

Indicadores de inclusión financiera en el Perú

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

En el Perú, el BCRP establece 3 indicadores para la inclusión financiera. El primer indicador refiere al acceso de servicios financieros, compuesta por la disponibilidad de la red de atención del sistema financiero (número de oficinas y cajeros del sistema financiero (SF), números de punto de atención y canales de atención) y la infraestructura de atención del SF. El segundo indicador corresponde al uso de los servicios financieros, relacionado al número de deudores, número de tarjetahabientes, número de cuentas de depósito, número de ahorros y tenencia de cuenta depósito en el SF. Por último, el tercer indicador explica la profundidad de la inclusión financiera compuesta por los créditos y depósito promedio, créditos y deudores Mype, distribución de créditos de consumo y a las Mypes y tenencia de cuentas según género y zona geográfica.

Indicadores de inclusión financiera en Puno

- **Acceso de servicios financieros**

Puno es uno de los departamentos con una baja cantidad de puntos y canales de atención del sistema financiero. Respecto a los puntos de atención; en el año 2014 Puno registró 85 puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos y para el año 2019 un total de 343 puntos de atención. En relación con los canales de atención por cada 1000 km2; en el año 2014 Puno registró 10 canales de atención y para el año 2019 solo registró 39 canales de atención (SBS, 2020).

Respecto a la Infraestructura de atención del sistema financiero, está comprendida por la suma de oficinas, cajeros automáticos, cajeros corresponsales (POS) y EOBs. El año 2016 Puno registró un total de 102 puntos de atención por cada100 mil habitantes y 129 puntos de atención para el año 2019, registrando una mejora respecto al año 2016 (SBS, 2020).

- **Uso de servicios financieros**

Este se mide por el número de deudores de la población adulta comprendida por las personas naturales y mancomunadas con créditos directos. En el año 2014 Puno registró un 23.29% de deudores de la población adulta y un 27.04% para el año 2019, registrando un aumento de 3.75 puntos porcentuales respecto al año 2014.

- **Profundidad de inclusión financiera**

Este indicador mide la tenencia de cuenta en el sistema financiero en referencia a la proporción de adultos que poseen cuentas de ahorro a plazo fijo y cuenta corriente en el sistema financiero. En el año 2015 el 28.33% de la población adulta de Puno tuvo cuentas de ahorro a plazo fijo y cuenta corriente y para el año 2019 fue de un 29.12%, registrando un leve crecimiento.

Inclusión financiera en el Perú según característica poblacional

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

Tabla 2. *Inclusión financiera según características poblacional (% de PEA ocupada).*

Perú	2015	2019
	38,7	**44,9**
Edad		
18-24 años	30,7	40,5
25-40 años	42,9	50,5
41-55 años	40,0	44,0
56- a más años	33,4	38,0
Educación		
Primaria	20,1	24,0
Secundaria	30,5	35,4
Superior no univ.	57,4	62,2
Superior univ.	73,0	79,0
Sexo		
Hombre	37,9	44,1
Mujer	39,5	46,0
Tipo de empleo		
Empleo informal	22,4	28,2
Empleo formal	80,1	87,2
Ámbito geofráfico		
Urbano	43,1	49,2
Rural	21,7	26,1

Nota. En la tabla se muestran datos de inclusión financiera en el Perú según características poblacional, expresado en porcentajes de la PEA Ocupada, para el 2015 y 2019. *Fuente*: BCRP, (2020).

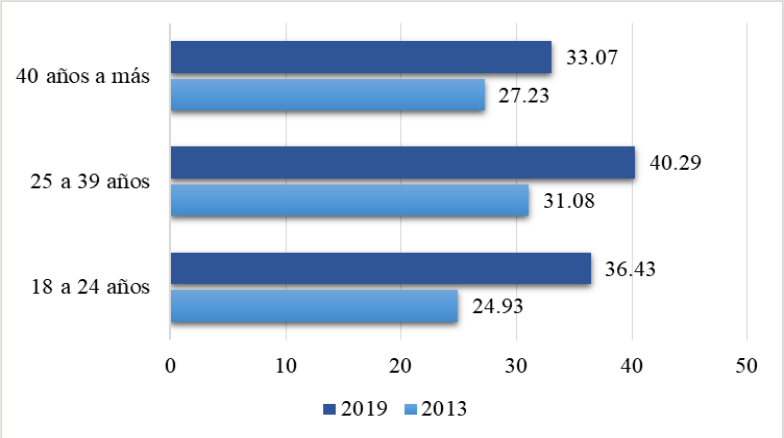
Para el periodo del 2015 al 2019 la población entre 25 y 40 años registró un mayor avance de inclusión financiera registrando un 42,9% de la PEA ocupada para el año 2015 y 50,5% de la PEA ocupada en el año 2019. De acuerdo al nivel de educación, la población con educación superior universitaria son quienes registraron una mayor inclusión financiera con un 73% en el año 2015 y 79% para el año 2019. Así mismo las mujeres presentaron mayor avance de inclusión financiera equivalente a 39,5% de la PEA ocupada para el año 2015 y 46% de la PEA ocupada para el año 2019 registrando cifras más altas en contraste con los hombres, también quienes registraron mayor inclusión financiera fueron la población con un empleo formal el 80,1% en el año 2015 y 87,2% en el año 2019. Respecto al ámbito geográfico, la población del área urbana registró mayor inclusión financiera (BCRP, 2020).

Inclusión financiera por grupo poblacional según edad

Conforme a los resultados que presenta la encuesta de medición de capacidades financieras realizada por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS), en nuestro país, en los últimos años la cultura financiera y la inclusión financiera si bien no han alcanzado un puntaje promedio superior alto (equivalente a 70 puntos) para los ciudadanos de 18 a 24 y de 25 a 39 años, se ha reflejado una mejora para el año 2019 respecto a los resultados obtenidos en el año 2013.

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

Figura 1. *Puntajes estandarizados de Inclusión Financiera-Promedios por grupo poblacional en el Perú.*



Nota. En la figura se muestra los puntajes estandarizados de inclusión financiera para el grupo de edad de 18 a 24 años, de 25 a 39 años y de 40 años en adelante para los años 2013 y 2019. *Fuente*: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS, 2019).

En la figura N°1 se observa que los ciudadanos de 18 a 24 años, en el año 2013 registraron un puntaje de 24.93 mientras que para el 2019 estos ciudadanos alcanzaron un puntaje de 36.43; en cuanto a los ciudadanos de 25 a 39 años, en el 2013 registraron un puntaje de 31.08 y para el 2019 alcanzaron un puntaje de 40.29; para ambos grupos de ciudadanos tanto de 18 a 24 años y de 25 a 39 años se visualiza una mejora en cuanto al puntaje obtenido para la inclusión financiera, sin embargo ambos grupos no alcanzaron el puntaje promedio superior alto equivalente a 70 puntos. También, de estos datos se observa que los ciudadanos entre los 25 y 39 años han registrado mayor inclusión financiera en el año 2019 con un puntaje de 40.29. En adición, de estos resultados se resalta que los ciudadanos de 18 a 39 años para el año 2019 registraron un mayor puntaje de inclusión financiera respecto a los ciudadanos de 40 años en adelante.

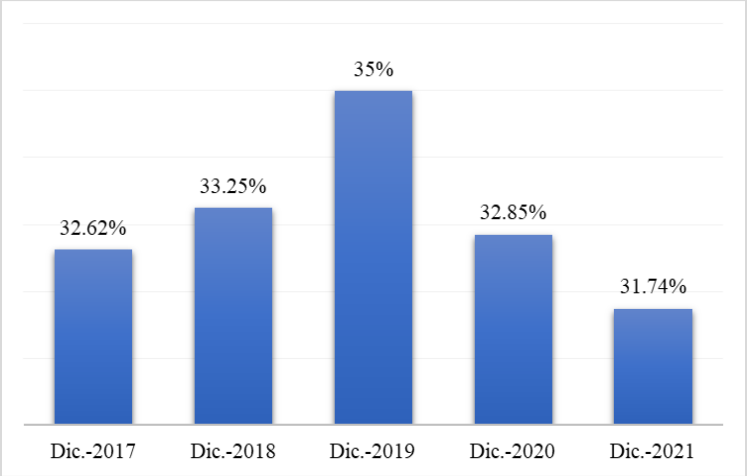
Zarate et al. (2019) considera que a pesar de que los ciudadanos poseen suficiente conocimientos y comportamientos financieros para actuar de forma correcta, las actitudes pueden determinar en la decisión final del ciudadano, respecto a decisiones financieras, por ejemplo; la decisión de adquirir productos financieros. Asimismo, los expertos señalan que:

> Pese a la información financiera que se tiene, muchos clientes financieros no siempre analizan la información o ejecutan la comparación de las diferentes alternativas brindadas en el mercado para la elección de los diferentes productos financieros ofertados y esto puede ser una consecuencia de la poca orientación en cuanto al conocimiento cognitivo respecto al entorno financiero que llevan a cometer errores, además las información previa que se tiene puede orientar a tomar decisiones precipitadas en base a experiencias propias y de terceros (Zarate et al. 2019, p.11).

Acceso a productos financieros en los ciudadanos peruanos de 18 a 39 años y de 40 años a más.

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

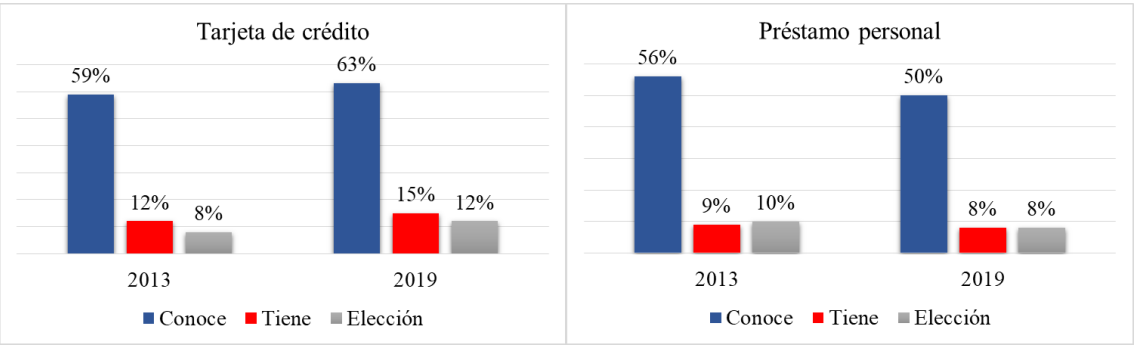
Figura 2. *Créditos en el sistema financiero para ciudadanos adultos en el Perú (2017-2021).*



Nota. En la figura se muestra información de la tenencia de créditos de los ciudadanos adultos en el sistema financiero, expresado en porcentaje para el periodo 2017 al 2021. *Fuente:* SBS, Perú (2021).

En relación con el empleo de productos de créditos por la población adulta en el Perú durante el periodo 2017 al 2021 se ha registrado distintas variaciones. En el año 2019 se registró un 35% de adultos con créditos en el sistema financiero y para diciembre del año 2020 el 32.85% de los adultos tuvieron créditos en el sistema financiero, siendo un porcentaje menor respecto al año anterior, del mismo modo para el año 2021 el 31.74% de los adultos peruanos tuvieron créditos en el sistema financiero, registrando una disminución respecto a los años anteriores.

Figura 3. *Productos de créditos para ciudadanos adultos en el Perú, 2019.*



Nota. En la figura se muestra la tenencia de productos de crédito expresado en porcentajes para los ciudadanos de 40 años a más. *Fuente*: SBS (2019).

Respecto a los productos de créditos (tarjetas de crédito y préstamo personal) para los ciudadanos adultos (mayores a 40 años), en el 2013 el 59% tenía conocimiento sobre las tarjetas de crédito, el 12% tuvo tarjetas de crédito y solo el 8% eligió este producto financiero. Para el 2019 el conocimiento sobre las tarjetas de crédito se incrementó en 4 p.p equivalentes al 63%

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

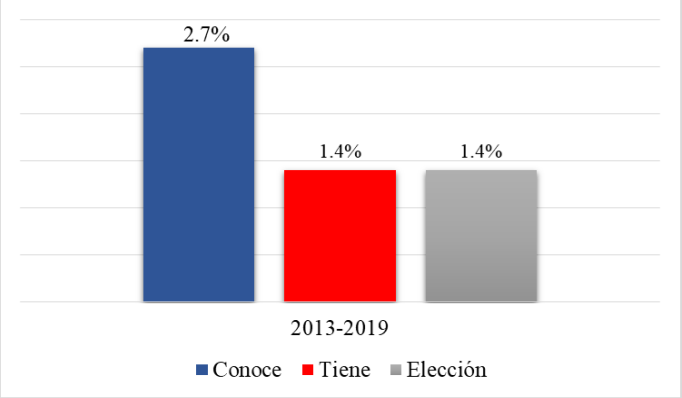
de igual manera la tenencia de tarjetas de crédito se incrementó en 3 p.p equivalentes al 15%, respecto a la elección se registró un aumento en 2 p.p equivalentes al 12% de los adultos que eligieron las tarjetas de créditos. Por otro lado, respecto a los préstamos personales; en el año 2013 el 56% conocía sobre este tipo de producto financiero, el 9% tenía préstamos personales y el 10% eligió este producto. Sin embargo, para el 2019 estos porcentajes se redujeron, el 50% tenían conocimientos sobre los préstamos personales (reducción en 6 p.p), el 8% tenía préstamos personales (reducción en 1 p.p) y solo el 8% eligió los préstamos personales (reducción en 2 p.p).

Productos financieros en los ciudadanos de 18 a 39 años en el Perú

En la investigación ejecutada por la Cámara de Comercio de Lima (CCL, 2018), sobre los préstamos de consumos y tarjetas de créditos adquiridos por los millenials en el Perú la directora general de Negocios Sentinel menciona que "en Perú para Junio del 2018 aproximadamente un tercio de los préstamos de consumo (equivalentes al 30.1%) y de tarjetas de consumo (equivalentes al 31.3%) fueron concedidos a los ciudadanos de 24 a 35 años" (Cáceres, como se citó en CCL, 2018, p.11), por ello hace referencia que los millennials toman mayor presencia en el sector financiero.

Es así como casi dos millones de ciudadanos entre 24 y 35 años son quienes accedieron a productos financieros alcanzando una deuda de 29 mil millones de soles, representando un incremento de la deuda en un 6.95% respecto al año 2017 (Cáceres, como se citó en CCL, 2018).

Figura 4. *Productos de créditos (tarjetas de crédito) para ciudadanos de 18 a 24 años y 25 a 39 años en el Perú.*



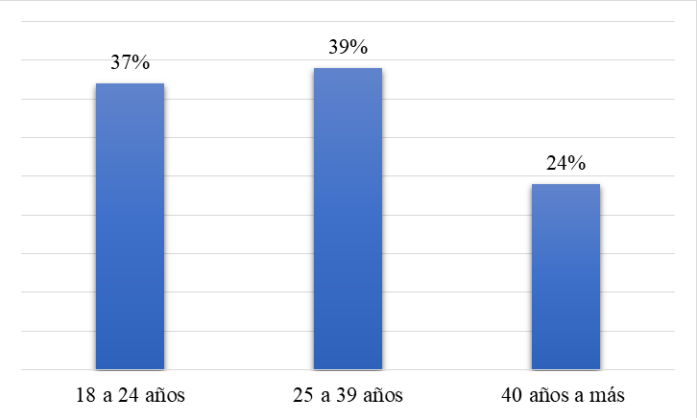
Nota. En la figura se muestra el incremento de la tenencia de productos de crédito expresado en puntos porcentuales para los ciudadanos de 18 a 24 años y de 25 a 39 años. *Fuente:* SBS (2019).

Para el año 2019 la tendencia de productos de créditos (tarjetas de créditos) en los ciudadanos de 18 a 24 años y 25 a 39 años registró un notable crecimiento. Respecto al conocimiento de los productos de créditos se incrementó en 2.7 p.p, la tenencia se incrementó en 1.4 p.p así mismo la elección de estos productos de crédito aumentó en 1.4 p.p. De esta información, se resalta que para el año 2019 los ciudadanos entre 18 a 24 años y 25 a 39 años han registrado incrementos en la demanda por los productos de créditos respecto a los años anteriores.

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

Productos financieros (productos de ahorro) en los ciudadanos peruanos por rango de edad.

Figura 5. *Productos financieros (productos de ahorro) para ciudadanos de 18 a 24 años y 25 y 39 años en el Perú, 2019.*



Nota. En la figura se muestra la tenencia de cuenta de ahorro expresado en porcentajes para los ciudadanos por rangos de edad. *Fuente*: SBS (2019).

Respecto a 37% de los ciudadanos de 18 y 24 años accedieron a un producto de ahorro, así mismo el 39% de los ciudadanos de 25 y 39 años tuvieron una cuenta de ahorro, sin embargo, para los ciudadanos de 40 años a más el 24% tenía una cuenta de ahorro, siendo menor en contraste con los ciudadanos de 18 y 24 años y 25 y 39 años.

En resumen, los ciudadanos de 18 a 39 años han sido la población con mayor puntaje en inclusión financiera en comparación a los ciudadanos mayores de 40 años, esto se refleja en una mayor demanda por los productos financieros (productos de créditos y productos de ahorro). En relación a los créditos ofertados por las entidades financieras para los ciudadanos mayores a 40 años, han experimentado disminuciones en los últimos años pasando del 35% al 31.7% en los años 2019 y 2021 respectivamente y en lo que refiere a la tenencia de productos de créditos; los adultos mayores en el 2019 solo el 12% eligió las tarjetas de crédito registrando una leve mejora respecto al año 2013, sin embargo en relación a los préstamos personales, en el 2019 solo el 8% eligió este producto de crédito registrando una caída en 2 p.p respecto al año 2013.

Por el contrario, respecto a los ciudadanos de 18 a 24 años y de 25 a 39 años la tenencia de productos de crédito en el año 2019 ha registrado un incremento y son quienes registran la tenencia de cuentas de ahorro más alta en comparación los ciudadanos adultos mayores a 40 años (ver figura 5). Al respecto (Cáceres, como se citó en CCL, 2018) menciona que los millennials (24 a 39 años) son quienes tuvieron una mayor presencia en el sector financiero en el 2018.

Así, las estadísticas sugieren una relación entre la edad y la inclusión financiera, por lo que la finalidad del presente estudio será determinar si la edad ayuda, estadísticamente, a predecir la inclusión financiera de los individuos de Puno.

REVISIÓN DE LA LITERATURA

Pérez (2022), realizó un estudio con respecto a la banca digital y su influencia en el desarrollo la inclusión financiera en el sector bancario, donde demuestra que la banca digital influye que de forma efectiva en el desarrollo en la inclusión financiera en el sector bancario del Perú, en

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

vista de que los canales digitales facilitan el acceso de servicios financieros prestados por las entidades bancarias, beneficiando a los ciudadanos quienes no tienen acceso inmediato a los principales centros financieros. Así mismo, del trabajo de investigación se rescata que la banca digital en el año 2020 tuvo su mayor auge debido a la pandemia, ya que las entidades financieras frente a la crisis sanitaria hicieron uso de medios digitales como la banca móvil para tener una mayor cobertura de sus servicios financieros, contribuyendo de esta forma la banca digital al desarrollo de la inclusión financiera.

Al respecto, Yumanaque (2021) en su trabajo de investigación sobre la aplicación de la tecnología financiera (Fintech) como herramienta para la inclusión financiera de los jóvenes en el Perú, mediante la estadística y un análisis descriptivo correlacional demostró que las Fintech tiene una relación directa con la inclusión financiera de los jóvenes peruanos. De la investigación se resalta que hubo un crecimiento de las entidades Fintech de préstamos debido a que los servicios financieros prestados por parte de estas entidades son de fácil acceso, ya que los usuarios pueden acceder a estos servicios desde las plataformas digitales.

Según Abad (2021) en su trabajo de investigación acerca de los determinantes del uso de servicios financieros en la región Piura, pone en manifiesto que existe una relación directa entre la edad de los ciudadanos y el uso de los servicios financieros, es decir que a mayor edad del ciudadano la probabilidad de usar los servicios financieros es mayor. Asimismo, en su investigación demuestra que la población de sexo femenino es quienes hacen un mayor uso de los servicios financieros en comparación con los ciudadanos del sexo masculino.

Anaya, A. et al. (2020) en su investigación sobre la incidencia de la pobreza monetaria en la inclusión financiera en la municipalidad de Montería, Colombia, afirma que hay una relación inversa entre ambas variables. Además, concluyen que los factores importantes para lograr una mejor inclusión financiera de los ciudadanos de Montería es el nivel de educación en los jefes de familia y mejorar el acceso a la educación financiera en las zonas rurales del distrito. Al respecto Cordoba, D. et al. (2018) en su investigación demuestran que el nivel de educación tiene un impacto positivo sobre las dimensiones de inclusión financiera, ya que a medida que un individuo tiene un mayor nivel de educación superior la probabilidad de acceder a productos financieros se incrementa.

Orazi, S. et al. (2021) en su estudio acerca de la inclusión financiera en Argentina, analizan los determinantes de la inclusión financiera, un análisis enfocado en los hogares. Se determinó que el empleo formal, los niveles de ingresos y la educación de quien es el principal soporte del hogar son variables significativas para la probabilidad de que en ese hogar los miembros hagan uso de los servicios financieros. Respecto a la edad, hay mayor probabilidad de que los miembros del hogar tengan una cuenta bancaria si es que el principal sostén del hogar es de mayor edad, en cambio; para los servicios de tarjeta de crédito y créditos bancarios, los más incluidos son los de mediana edad, mientras que los desfavorecidos son los más jóvenes y los adultos mayores.

Arbulú, F. y Heras, S. (2019) en su investigación referente al género e inclusión financiera, sostienen que, en nuestro país, las brechas existentes para acceder a los servicios financieros están asociadas esencialmente al nivel de ingresos, tipo de empleo y al nivel de educación. Donde concluyen que los niveles de ingresos que oscila entre el rango de S/ 400.00 a S/ 1500.00 y más, tienen una relación positiva con la probabilidad de tener una cuenta bancaria, asimismo el hecho de ser trabajador independiente incrementa la probabilidad de obtener un crédito bancario en un 6.04% y si es un trabajador dependiente y remunerado la probabilidad de obtener un crédito incrementa en un 9.55%, ya que es de confiar que un individuo que tenga ingreso estable y de una institución formal tenga mayor capacidad de pago, lo que hace más

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

probable que califique para un crédito financiero . Por otro lado, se determinó que el nivel de educación de un individuo es una fuerte probabilidad para la posesión de tener una cuenta bancaria, lo que hace que una persona con educación superior tenga mayor probabilidad de obtener una cuenta bancaria en comparación con una persona sin educación.

Finalmente, la literatura revisada presenta diferentes metodologías de análisis para la hipótesis planteada, como un análisis de correlaciones (Yumanaque, 2021) o un modelo probit (Arbulú, F. y Heras, S., 2019), por ejemplo. Asimismo, se podrían utilizar modelos de Machine Learning como árboles de decisión, random forest, redes neuronales, entre otros. No obstante, para el objetivo de la investigación la metodología de mínimos cuadrados ordinarios (correspondiente a un modelo de probabilidad lineal al tener una variable dependiente binaria) permite dar respuesta a la problemática planteada.

MARCO TEÓRICO

- **Inclusión financiera**

La inclusión financiera se refiere a la bancarización de aquellos ciudadanos que no hacen uso de productos financieros formales como el acceso a créditos, servicios financieros, acceso a un financiamiento, entre otros. En otras palabras, la inclusión financiera hace referencia a la manera en la que el estado busca que todos los ciudadanos tengan la oportunidad de acceder a los servicios financieros (Tuesta y Cámara, 2013).

Así pues, la inclusión financiera a nivel mundial se ha optado como una prioridad en materia de desarrollo. Es así como el Banco Mundial en el año 2013 estableció como objetivo global que los ciudadanos tengan acceso y hagan uso de los servicios financieros con fin de aprovechar oportunidades y reducir la vulnerabilidad (Cull, et al., 2014).

Según Cull, et al. (2014) la inclusión financiera puede contribuir a que los hogares en situación de pobreza puedan mejorar su calidad de vida e impulsar la actividad económica, las pruebas de este impacto positivo se basan en las siguientes teorías.

a) La mayoría de los hogares en situación de pobreza vive y trabaja en la economía informal

Los objetivos y necesidades de los hogares y de las empresas difieren. En base a la teoría económica tradicional, por un lado, las personas ofertan su mano de obra en el mercado con el objetivo de obtener ingresos y parte de estas destinarlas al ahorro para su uso en un futuro. Según esta teoría estas personas viven y trabajan en la economía informal por necesidad más no por elección. Mientras que por otro lado las empresas compiten por los recursos utilizados para la inversión lo cual les permite financiar sus operaciones.

Según la teoría de Kaldor (como se citó en Andic, 1962) basada en la teoría keynesiana, plantea que los ingresos surgen a partir de las decisiones sobre los gastos en el que incurren los individuos, es decir las personas se ven motivadas a generar ingresos por los gastos que tienen. Esta teoría se asume bajo una economía cerrada donde no existe la intervención del gobierno y se tiene una ocupación plena, es decir que existe un pleno empleo. En cuanto a la distribución de los ingresos planteada por Kaldor bajo estas suposiciones de ocupación plena, es decir donde se asume que todas las personas se encuentran activamente trabajando, Kaldor divide los ingresos en dos partes; las ganancias y los salarios, como se muestra en la siguiente fórmula:

$$Y=W+P$$

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

Donde:

W: Salario

P: Ganancias

De esta fórmula las ganancias hacen referencia a los ingresos que perciben los empresarios provenientes de inversiones realizadas, y el salario hace referencia a los ingresos percibidos por los trabajadores como compensación por la mano de obra prestada. Asimismo, para Kaldor los ahorros provenientes por las ganancias y los salarios conforman los ahorros totales de un individuo (Andic, 1962).

En general, "los hogares son el sector que ahorra y las empresas son usuarias netas de ahorros. Por ello es necesario que los mercados financieros establezcan la conexión entre los ahorristas y los usuarios" (Mankiw y Ball, 2011, como se citó en Cull et al., 2014)

b) Impactos económicos beneficiosos

El uso de los servicios financieros tiene beneficios a nivel microeconómico, a nivel de actividad económica local y macroeconómica.

A nivel microeconómico los servicios financieros como los créditos, microcréditos, ahorros, seguros, los pagos y dinero móvil tienen beneficios directos sobre las actividades comerciales, el consumo de los hogares y el bienestar.

Respecto a la actividad económica local refiere al acceso del financiamiento con el objetivo de buscar mejoras en la actividad económica. Según el estudio realizado por Burgess y Pande en el año 2005 demostró que la presencia de sucursales bancarias en zonas rurales no bancarizadas contribuyó a la reducción significativa de la pobreza rural.

Por otro lado, a nivel macroeconómico según (Levine y Pasali, como se citó en Cull et al., 2014) plantean que la intermediación financiera si bien está relacionado con el crecimiento y el empleo esta tiene un impacto causal en el crecimiento económico.

c) Otros beneficios económicos

La inclusión financiera posibilita que los gobiernos puedan efectuar de forma eficaz y eficiente pagos de transferencias de protección social teniendo como objetivo la búsqueda del bienestar de los ciudadanos en situación de pobreza, asimismo la inclusión financiera contribuye a la creación de nuevos modelos de empresas privadas, ya que las innovaciones financieras contribuyen a disminuir los costos de transacción y acrecentar el alcance del sistema (Cull, et al., 2014).

Es claro que la inclusión financiera genera un impacto positivo en la economía de un determinado país tal como se mencionó en líneas anteriores, ya que contribuye a que los ciudadanos que se encuentran en situación de pobreza puedan mejorar su calidad de vida, ya que mediante la inclusión financiera estas pueden acceder a los diferentes servicios y productos financieros y con ello tienen la oportunidad de ser incluidos en el sistema financiero.

Si bien es cierto, actualmente para medir la inclusión financiera a nivel mundial no existen indicadores concretos debido, a que cada país hace uso de diferentes indicadores y metodologías, el fondo monetario internacional (FMI) y el Banco mundial (BM) hacen uso de

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

encuestas en diferentes países con el objeto de realizar comparaciones, en estas se incluyen indicadores generales tanto para la oferta y demanda de productos financieros, su acceso y el uso de estas (Roa, 2013).

METODOLOGÍA

La estimación que se utiliza en el trabajo de investigación es un modelo de probabilidad lineal donde el modelo busca estimar la probabilidad de que un individuo esté incluido o no en el sistema financiero, teniendo como variable principal de interés el rango de edad, así como un conjunto de variables de control (actividad económica, nivel de educación, etc).

En un modelo de probabilidad lineal, la variable dependiente (Y) es binaria; es decir que solo puede tomar dos valores que son 0 y 1. Para este estudio, el valor de "1" hace referencia a que la persona está incluida en el sistema financiero, mientras que "0" es el caso contrario.

Específicamente, lo que se analizará será la probabilidad de que un individuo esté incluido en el sistema financiero (variable dependiente), dado un conjunto de variables regresoras (variables independientes):

$$P(Y = 1 | X_1, X_{2,\dots,} X_k)$$

Dado que, Y es una variable binaria, la esperanza de Y condicional a X es igual a la Probabilidad de que Y sea igual a 1 dado X.

$$E\left(Y \mid X_1, X_{2,\dots,} X_k\right) = Pr\ (Y = 1 \mid X_1, X_2, \dots X_k)$$

Se asumirá que la probabilidad de que Y sea igual a 1 depende linealmente de un grupo de regresores contenidos en un vector X. De esta manera, se estimará un modelo de regresión de la forma:

$$Y_i = E(Y_i|X) + u_i$$

$$Y_i = \beta_0 + \beta_1 X_{1i} + \beta_2 X_{2i} \dots + \beta_k X_{ki} + u_i$$

Para estimar los parámetros de este modelo se utilizará el estimador Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO). En este modelo, el coeficiente de regresión β_j representa el efecto marginal de una variación en una unidad de la variable X_{ji} sobre la probabilidad de que $Y_i = 1$, manteniendo todo lo demás constante (ceteris paribus). Finalmente, la estimación se hará considerando errores estándar robustos a la heterocedasticidad.

La investigación actual presenta un diseño no experimental, debido a que no se van a manipular las variables. Además, es de corte transversal, ya que los datos obtenidos para la investigación corresponden al año 2019, por lo que en este tipo de investigación se describen variables y se analizan su relación en un momento específico (Hernández, Fernández y Baptista, 2003, p. 154). Así mismo la investigación es de nivel predictivo. Para Hernández et. al (2013):

> "se construye un modelo predictivo para pronosticar el grupo de pertenencia de un caso a partir de las características observadas de cada caso (predecir la pertenencia de un caso a una de las categorías de la variable dependiente, sobre la base de dos o más independientes)" (p. 318)

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

Asimismo, es de tipo aplicado, ya que se va a usar y aplicar conocimientos adquiridos. Finalmente, presenta un enfoque cuantitativo, ya que se caracteriza por poseer un conjunto de procesos (secuencial y probatorio).

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La variable dependiente es una variable binaria (Y) corresponde a la Inclusión financiera y las variables regresoras (X) está compuesta por rango de edad, informalidad, nivel de educación y género. Asimismo, se considera a la variable actividad económica.

$$Y_1 = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \beta_5 X_5 + \beta_6 X_6 + \beta_7 X_7 + \mu$$

Donde:

Y1= Inclusión Financiera.
β_0= Constante
X1= Rango de edad (25 a 44 años).
X2= Rango de edad (45 a 64 años).
X3= Rango de edad (65 años a más).
X4= Informalidad.
X5= Nivel de educación.
X6= Género.

Cuadro 1. Resultados del Modelo de Regresión Lineal

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

Variables	Modelo 1		Modelo 2	
	Coeficiente	P-Valor	Coeficiente	P-Valor
Rango de Edad				
25 a 44 años	0.11371*	0.083	0.04303	0.519
	(0.06541)		(0.06665)	
45 a 64 años	-0.02948	0.631	-0.08872	0.155
	(0.06131)		(0.06226)	
65 años a más	0.20320**	0.012	0.17590**	0.032
	(0.08089)		(0.08177)	
Informal			-0.14776**	0.033
			(0.06928)	
Educación Superior			0.10669**	0.014
			(0.04342)	
Hombre			-0.09170**	0.016
			(0.03806)	
Constante	0.16667		0.45341	
	(0.05770)		(0.10855)	
N. Observaciones	606			
R-Cuadrado	0.043		0.2290	
AIC	628.6726		541.7223	
BIC	646.3001		656.3012	

Nota. *** p<0.01, **p<0.05, *p<0.1. Las estimaciones usan errores estándar robustos a heterocedasticidad; además se incluyen como variables de control la actividad económica. Para el caso del rango de edad la categoría omitida corresponde al rango de edad de 18 a 24 años.

Según los resultados obtenidos para la variable rango de edad, la probabilidad de que una persona que pertenece al rango de edad de 25 a 44 años (p-valor = 0.519) esté incluida financieramente no es estadísticamente diferente a la de una persona que pertenece al rango de edad de la categoría omitida (rango de edad de 18 a 24 años).

La probabilidad de que una persona que pertenece al rango de edad de 45 a 64 años (p-valor = 0.155) esté incluida financieramente no es estadísticamente diferente a la de una persona que pertenece al rango de edad de la categoría omitida.
La probabilidad de que una persona que pertenece al rango de edad de 65 años a más esté incluida financieramente, es mayor en 17.59 puntos porcentuales en comparación a una persona que pertenece al rango de edad de la categoría omitida. Este resultado coincide con la investigación realizada por Abad (2021) donde demuestra que a mayor edad de los ciudadanos la probabilidad de usar los servicios financieros es mayor. Sin embargo, este coeficiente estimado no necesariamente representa el efecto causal del rango de edad pues es posible que se estén omitiendo más variables cuyos efectos no son capturados por las variables de control informal, educación superior y sexo.

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

Dado que las demás variables incluidas en el modelo son variables de control, su interpretación no es causal. Sin embargo, es ilustrativo analizar cómo se relacionan con la probabilidad de estar incluido financieramente.

Respecto a la variable informalidad, esta es estadísticamente significativa al 5% (p-valor = 0.033). Además, el hecho de que la persona esté laborando en el sector informal disminuye la probabilidad de que esté incluido en el Sistema Financiero en 14.78 pp en comparación con una persona que trabaje en el sector formal.

En relación con la variable educación, este es estadísticamente significativo al 5% (p-valor = 0.014) y el hecho de que los individuos cuenten con educación superior aumenta la probabilidad de que estén incluidos en el Sistema Financiero en 10.67 pp, en comparación con una persona que no cuente con educación superior. En afinidad a las variables informalidad y educación superior, en el estudio de Orazi, et al. (2021), determinaron que el trabajo formal y el nivel de educación de quien es el principal soporte de un hogar, son variables significativas sobre la probabilidad de estar incluidos en el sistema financiero.

Respecto al género este es estadísticamente significativo al 5% (p-valor = 0.015), por lo que el hecho de que el individuo sea varón disminuye la probabilidad de que esté incluido en el Sistema Financiero en 9.17 pp, en comparación a una persona que sea mujer, lo que da indicios de que las mujeres sean más propensas a estar incluidas en el sistema financiero. Al respecto en la investigación realizada por Abad (2021) concluye que la población de sexo femenino tiende a hacer un mayor uso de los servicios financieros en comparación a la población de sexo masculino.

Respecto a los resultados del R2, para el modelo 1 tenemos un valor de 0.043 y para el modelo 2 tenemos un valor de 0.2290, por lo que se concluye que el modelo 2 es el mejor modelo que nos ayuda a predecir la estimación de los objetivos, ya que presenta un R2 mayor al del modelo 1.

En caso de los resultados del Criterio de Información de Akaike (AIC) el valor para el modelo 1 es de 628.6726 y para el modelo 2 el valor obtenido fue de 541.723, por lo que el Modelo 2 es el mejor modelo para la estimación de los objetivos de investigación, ya que presenta un menor valor del AIC.
En caso de los resultados del Criterio de Información Bayesiana (BIC) el valor para el modelo 1 es de 646.3001 y para el modelo 2 el valor obtenido fue de 656.3012, por lo que el Modelo 1 es el mejor modelo para la estimación de los objetivos de investigación, ya que presenta un menor valor del BIC.

CONCLUSIONES

El objetivo de esta investigación fue determinar si la edad, analizada por rangos, ayuda a predecir la inclusión financiero de los individuos de Puno en el año 2019. De los resultados se concluye que la edad es un indicador estadísticamente significativo para determinar la probabilidad de estar incluido o no en el sistema financiero. Específicamente, si una persona está en el rango de edad de 65 años a más, tiene más alta probabilidad de estar incluido en el sistema financiero en comparación a una persona del rango de edad de 18 a 24 años. Si bien se puede concluir que el rango de edad ayuda a predecir si una persona está incluida en el sistema financiero, los coeficientes estimados no se pueden interpretar necesariamente como efectos causales. Por lo tanto, no se pueden desprender recomendaciones de política.

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

Adicionalmente, se encontró que los ciudadanos que laboran en el sector formal tienen mayor probabilidad de estar incluidos en el sistema financiero en comparación a aquellas personas que laboran en el sector informal. Asimismo, a mayor nivel de educación aumenta la probabilidad de estar incluido en el sistema financiero. Finalmente, las mujeres tienen una mayor probabilidad de estar incluidas en el sistema financiero en comparación con los varones.

Referencias bibliográficas

Abad, J. (2021). *Determinantes del uso de los servicios financieros dentro del sistema financiero formal en la región Piura para el año 2018*. Recuperado de: https://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12676/2797/ECON-ABA-SEM-2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Anaya, A., Buelvas, J., & Romero, Y. (2020). *Pobreza e inclusión financiera en el municipio de Montería, Colombia*. *Revista de ciencias sociales*, *26*(1), 128-143. Recuperado de: https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7384410

Andic, F. M. (1962). La teoría de Kaldor acerca de la distribución de los ingresos. Revista de Ciencias Sociales, (3), 277-289. Recuperado de: file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/manager,+a3.pdf

Arbulú, F., & Heras, S. (2019). *Género e Inclusión Financiera. Recuperado de: https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Genero_e_Inclusion%20.pdf*

Banco Central de Reserva del Perú. (2011). *Glosario de términos económicos*. Recuperado de: https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf

Banco Central de Reserva del Perú. (2020). *Evolución de la inclusión financiera y uso de pagos digitales en el Perú: Un Análisis a partir de la ENAHO.* Recuperado de: https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-184/moneda-184-03.pdf

Banco de Desarrollo de América Latina. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe: Situación actual y perspectivas*. Recuperado de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/oecd_caf_financial_education_latin_americaes.pdf

Basso, O. (2018). *Por una generación de jóvenes financieramente incluida y responsable*. SBS Informa, boletín semanal. Nª37.Recuperado de: https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/BOLETIN-SEMANAL/2018/BS_N_37_2018.pdf

Béres, D. & Huzdik, K. (2012). *A pénzügyi kultúra megjelenése makrogazdasági szinten*. Recopilado de: https://www.penzugyiszemle.hu/upload/documents/322-336-beres-huzdikpdf_20170827102913_20.pdf

Cámara de Comercio de Lima (2018). *Más créditos para Millennials.* Recuperado de: https://apps.camaralima.org.pe/RepositorioAPS/0/0/par/EDICION841/EDICION%20841.pdf

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

Cardona, D., Hoyos, M. & Saavedra, F. (2018). *Género e inclusión financiera en Colombia*. *Ecos de Economía*, *22* (46), 60-90. Recuperado de: https://doi.org/10.17230/ecos.2018.46.3

CGAP. (2011). *Global Standard-Setting Bodies and Financial Inclusion for the Poor*. Recuperado de: https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/documents/White-Paper-Global-Standard-Setting-Bodies-Oct-2011.pdf

COMEX Perú. (2022). *Perú avanza a grandes pasos en la inclusión financiera. Semanario N° 1127*. Recuperado de: https://www.comexperu.org.pe/articulo/peru-avanza-a-grandes-pasos-en-inclusion-financiera

Cull, R., Ehrbeck, T., & Holle, N. (2014). *La inclusión financiera y el desarrollo: Pruebas recientes de su impacto*. *Enfoques*, *92*(1). Recuperado de: https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/la_inclusion_financiera_y_el_desarrollo_pruebas_recientes_de_su_impacto_cgap2014.pdf

García, N., Grifoni, B., López. & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. Recuperado: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/oecd_caf_financial_education_latin_americaes.pdf

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.ª ed.).McGRAW-HILL / interamericana editores, S.A. DE C.V. Recuperado de: https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf

Instituto de Economía y Desarrollo Empresarial (2020, junio). *Una mayor inclusión financiera reduce la desigualdad social: El acceso y el uso de los servicios financieros de calidad en el 2019.* Recuperado de: https://www.camaralima.org.pe/wp-content/uploads/2020/09/200608.pdf

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2018). Anexo 2: Principales definiciones. Recuperado de: https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1703/anexo02.pdf

León, Aníbal. (2007). *Qué es la educación*. *Educere*, *11*(39), 595-604. Recuperado en 22 de diciembre de 2022, de http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-49102007000400003&lng=es&tlng=es.

Mejía, D. (7 de mayo de 2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?* Recuperado de: https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/

Mejía, D. (9 de Junio del 2015). *Perú necesita fortalecer su cultura financiera.* Recuperado de: https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2015/06/peru-necesita-fortalecer-su-cultura-financiera

Mejía, G. (3 de abril de 2018). *8 actitudes que debes tener en cuenta para mejorar tu bienestar*. Recuperado de: https://guillermomejia.com/actitudes-financieras-positivas/

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

Narváez, A. R. A., Parra, J. B., & Álvarez, Y. P. R. (2020). Pobreza e inclusión financiera en el municipio de Montería, Colombia. Revista de ciencias sociales, 26(1), 128-143. Recuperado de: https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7384410

Orazi, S., Martínez, L., & Vigier, H. (2021). Inclusión financiera en Argentina: un estudio por hogares. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas*, *26*(1), 61-82. Recuperado de: https://revistas.unne.edu.ar/index.php/rfce/article/view/5030

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación.* Recuperado de: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf

Perez, A. J. (2022). *La banca digital y su influencia en el desarrollo de inclusión financiera en el sector bancario en el Perú, 2020* [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. https://hdl.handle.net/11537/31236

Pérez, C. (2018). *Documento de trabajo: Definiciones y repercusiones de la informalidad.* Recuperado de: file:///C:/Users/User1/Downloads/CS%20New%20Merge%20Doc%202022-12-13%20162418_274.pdf

Roa, M. J. (2013). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad. Boletín del CEMLA*, *59*(3), 121-148.Recuperado de: https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LIX03-01.pdf

Romero, Y. & Ramírez, J. (14 de diciembre de 2018). *Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. Suma de Negocios*. Recuperado de: https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=609964272004

Ruíz, C. (2013). *Instrumentos y Técnicas de Investigación Educativa Un Enfoque Cuantitativo y Cualitativo para la Recolección y Análisis de Datos* (3ra ed.). Copyright by DANAGA Training and Consulting. https://www.academia.edu/37886948/Instrumentos_y_Tecnicas_de_Investigaci%C3%B3n_Educativa_Carlos_Ruiz_Bolivar_pdf

SBS Informa. (2018). *Por una generación de jóvenes financieramente incluida y responsable,* Volumen (37),1-8. Recuperado de https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/BOLETIN-SEMANAL/2018/BS_N_37_2018.pdf

Sociedad de Comercio Exterior del Perú. (14 de agosto de 2020). *Cultura financiera: Fase 0.* Recuperado de: https://www.comexperu.org.pe/articulo/cultura-financiera-fase-0

Stock, J. & Watson, M. (2012*). Introducción a la Econometría. 3ra edición*. Pearson Educación, S.A., Madrid, 2012. Recuperado de: https://danielmorochoruiz.files.wordpress.com/2018/05/0000017.pdf

Superintendencia de Banca y Seguros. (2019). Encuesta de medición de capacidades financieras. Recuperado de: https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/CIFRAS-ENCUESTA/ENCUESTA_PERU%2002032021.pdf

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2020*). Perú: Reporte de indicadores de inclusión financiera de los sistemas financieros, de seguros y de pensiones*. Recuperado de: https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2019/Junio/CIIF-0001-jn2019.PDF

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2021, diciembre). *Perú: Reporte de indicadores de Inclusión Financiera de los sistemas financieros, de seguros y de Pensiones*. Recuperado de: https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2021/Diciembre/CIIF-0001-di2021.PDF

Tuesta, D. & Cámara, N. (2013). *Determinantes de la inclusión financiera en el Perú.* Recuperado de: https://www.researchgate.net/publication/291808681

Vega, M. & Aurazo, J. (2020). *Evolución de la inclusión financiera y uso de pagos digitales en el Perú: Un análisis a partir de la ENAHO*. Recuperado de: https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-184/moneda-184-03.pdf

Yumanaque, J. (2021). *Aplicación de las Fintech como herramienta tecnológica disruptiva de inclusión financiera de los jóvenes en el Perú, medido a través la dimensión acceso.* Recuperado de: https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/2242/2021_ADYDE_20-2_03_TI.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Zarate, K., Chong, J., Ventura, E., & Mejía, D. (2021, February 11). *Encuesta de medición de capacidades financieras de Perú 2019. Caracas: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) de Perú y CAF*. Recuperado de: http://scioteca.caf.com/handle/123456789/1689

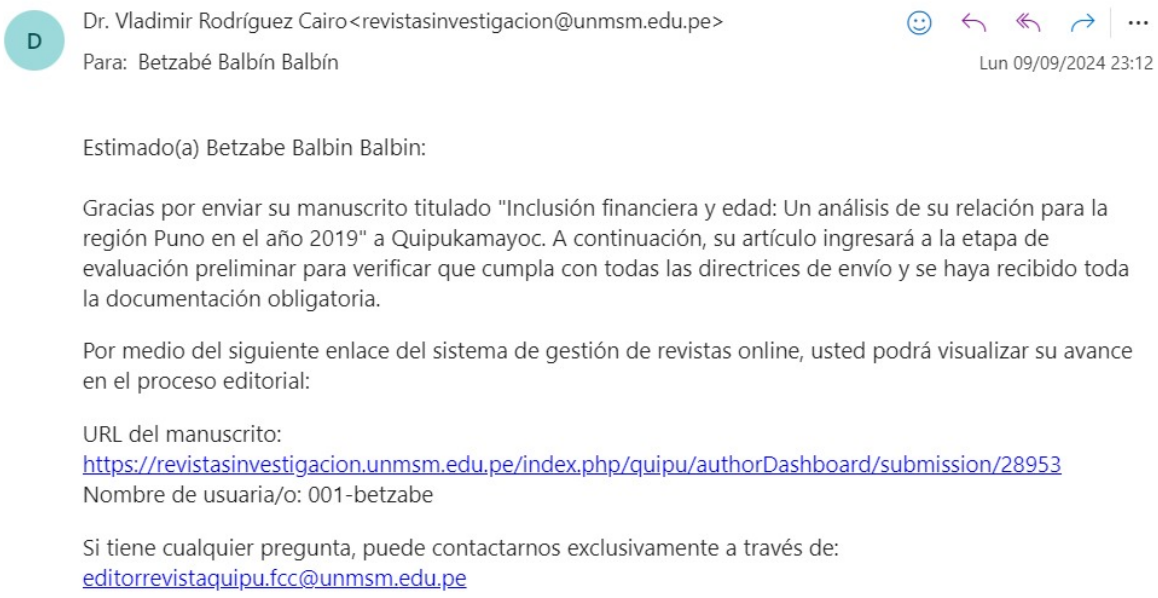
Zarate, K., Chong, J., Ventura, E., y Mejía, D. (2019). Encuesta de medición de capacidades financieras de Perú, 2019. Recuperado de: https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/cifras/encuesta.

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

ANEXOS

Evidencia del envío a revista científica



D

Dr. Vladimir Rodríguez Cairo<revistasinvestigacion@unmsm.edu.pe>

Para: Betzabé Balbín Balbín

Lun 09/09/2024 23:12

Estimado(a) Betzabe Balbin Balbin:

Gracias por enviar su manuscrito titulado "Inclusión financiera y edad: Un análisis de su relación para la región Puno en el año 2019" a Quipukamayoc. A continuación, su artículo ingresará a la etapa de evaluación preliminar para verificar que cumpla con todas las directrices de envío y se haya recibido toda la documentación obligatoria.

Por medio del siguiente enlace del sistema de gestión de revistas online, usted podrá visualizar su avance en el proceso editorial:

URL del manuscrito:
https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/authorDashboard/submission/28953
Nombre de usuaria/o: 001-betzabe

Si tiene cualquier pregunta, puede contactarnos exclusivamente a través de:
editorrevistaquipu.fcc@unmsm.edu.pe

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS

UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

RESOLUCIÓN DIRECTORIAL DE CARRERA DE Nº 018 - DACIEN - DAFCE - INV -U. CIENTIFICA/2024

Lima, 01 de abril de 2024

VISTO:

El informe aprobatorio de revisión independiente académica y, de acuerdo a la RESOLUCIÓN DIRECTORAL No. 008-DGIDI-CIENTIFICA-2023 sobre Normas de precisiones para la exoneración de la aprobación del Comité de Ética, del proyecto titulado "Inclusión financiera y edad: un análisis de su relación para la región Puno en el año 2019", presentado por:

- Betzabé Balbín Balbín.
- Thalia Ccoyllo Huamaní

CONSIDERANDO:

Que, de acuerdo con el Reglamento General de la Universidad Científica del Sur y los reglamentos de pregrado para obtener el Título Profesional de Ingeniero Economista, se debe desarrollar un trabajo de investigación.

Que, de acuerdo con la normativa vigente de la Universidad Científica del Sur, en uso de las atribuciones conferidas al Decano de la Carrera.

SE RESUELVE:

Primero.- Aprobar e inscribir el proyecto de tesis titulado**:** "Inclusión financiera y edad: un análisis de su relación para la región Puno en el año 2019" con número de registro: N° PRE-13-2024-00308 y establecer la vigencia de aprobación de este documento de doce (12) meses (hasta el 01 de abril del 2025), periodo en el que puede desarrollarse el proyecto de investigación.

Segundo.- Nombrar al Mag. Alexander Grande Espino como asesor para el desarrollo de tesis en cuestión**.**

Regístrese, comuníquese y archívese.



Mag. Cesar Antonio Ordoñez Zuñiga
Decano de la Carrera de Ing. Económica y de Negocios
Decano de la Carrera de Contabilidad y Finanzas
Decano de la Carrera de Contabilidad Empresarial

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis