

Universidad Nacional Agraria de la Selva

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



TESIS

**“FACTORES DETERMINANTES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA
REGIÓN HUÁNUCO 2022”**

PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA

Elaborado por:

MONJARAS BUSTAMANTE, Marcos Brian

Tingo María – Perú

2024



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
Tingo María
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
Escuela Profesional de Economía



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N°001-2024-FCEA-EPE-UNAS

A los tres días del mes de enero de 2024, reunidos en el Auditorio de la Escuela Profesional de Economía, siendo las 11:00 a.m., se instaló el jurado calificador designado mediante Resolución N°395/2022-D-FCEA de fecha 02 de diciembre de 2022, a fin de proceder con la sustentación del informe de tesis para optar el título profesional de economista, titulada:

**FACTORES DETERMINANTES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA
EN LA REGIÓN HUÁNUCO 2022**

A cargo del bachiller en Ciencias Económicas **Marcos Brian MONJARAS BUSTAMANTE**

Luego de la exposición y absueltas las preguntas de rigor acorde con el reglamento de grados y títulos, el jurado calificador procedió a emitir el siguiente fallo:

APROBADO POR : UNANIMIDAD

CALIFICATIVO : BUENO

Acto seguido, a horas 12:25 p.m. el presidente dio por culminada la sustentación, procediéndose a la suscripción de la presente acta por parte de los miembros del jurado y el asesor, quienes dejan constancia de su firma en señal de conformidad.

Tingo María, 03 de enero de 2024.

M.Sc. Olimber ZEGARRA ALIAGA
Presidente del jurado



M.Sc. Arcenio PACHECO VILLENA
Miembro del jurado

Dr. Alex RENGIFO ROJAS
Miembro del jurado

M.Sc. Teófilo PORTUGUEZ SOTO
Asesor



“Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho”

CERTIFICADO DE SIMILITUD T.I. N° 035 - 2024 - CS-RIDUNAS

El Director de la Dirección de Gestión de Investigación de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, quien suscribe,

CERTIFICA QUE:

El Trabajo de Investigación; aprobó el proceso de revisión a través del software TURNITIN, evidenciándose en el informe de originalidad un índice de similitud no mayor del 25% (Art. 3° - Resolución N° 466-2019-CU-R-UNAS).

Programa de Estudio:

Economía

Tipo de documento:

Tesis

X

Trabajo de Suficiencia Profesional

TÍTULO	AUTOR	PORCENTAJE DE SIMILITUD
FACTORES DETERMINANTES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA REGIÓN HUÁNUCO 2022	MONJARAS BUSTAMANTE, Marcos Brian	17 % Diecisiete

Tingo María, 26 de enero de 2024

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
UNIDAD DE GESTIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Dr. Tomás Menacho Mallqui
JEFE

C.C. Archivo



**VICERRECTORADO DE INVESTIGACION
OFICINA DE INVESTIGACION**

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA

**REGISTRO DE TESIS PARA LA OBTENCION DEL
TITULO UNIVERSITARIO, INVESTIGACIÓN DOCENTE
Y TESISISTA**

(Resol. N° 113-2019-CU-R-UNAS)

I. Datos Generales de Pregrado

Universidad : Universidad Nacional Agraria de la Selva.
Facultad : Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
Título de tesis : Factores Determinantes de la Inclusión Financiera en la Región Huánuco 2022.
Autor : MONJARAS BUSTAMANTE, Marcos Brian.
Asesor de tesis : PORTUGUEZ SOTO, Teófilo Lorenzo.
Escuela Profesional : Economía.
Programa de investigación : Economía Aplicada.
Línea(s) de investigación : Finanzas públicas y privadas.
Eje Temático : Inclusión Financiera.
Lugar de ejecución : Región Huánuco.
Duración : Inicio : Abril 2023
Término : Diciembre 2023
Financiamiento : FEDU : S/0.00
Propio : S/2,000.00
Otros : S/.0.00

Tingo María, Perú, enero 2024.

MONJARAS BUSTAMANTE,
Marcos Brian
Tesista

PORTUGUEZ SOTO,
Teófilo Lorenzo
Asesor

DEDICATORIA

A mis amados padres, Marcos Monjarás Flores y Miriam Bustamante Falcon, por guiarme en el camino recto cuando lo vi estrecho y obligarme a caminar derecho cuando escondí el pecho. Quienes resguardan mi armonía, quienes me acompañan y guían. Por ser la razón de mi existir.

A mi querida hermana Priscilla Monjaras Bustamante, por su incondicional apoyo, por estar siempre pendiente de mí y preocuparse por mi desarrollo personal y profesional.

Esto es por y para ustedes, mi familia.

AGRADECIMIENTOS

A Dios, por protegerme, bendecirme y guiar mis pasos, desde que nací nunca me dejó en soledad. A mi familia, por darme el soporte y apoyo en todo aspecto de mi vida.

A la Universidad Nacional Agraria de la Selva, por ser la casa de estudios que me ayudó a ser profesional.

A mi querido asesor, M.Sc. Portuguez Soto, Teófilo Lorenzo, por todos los conocimientos impartidos desde el inicio hasta esta etapa de mi vida académica y su paciencia con mi persona.

A mi estimado profesor, M.Sc. Rengifo Rojas, Alex, por sus enseñanzas y por su apoyo en el desarrollo de este trabajo de investigación.

A todos los docentes de la Escuela Profesional de Economía, porque sin sus enseñanzas no hubiera podido llegar hasta aquí.

A mis amigos, quienes me apoyan y comparten gratos momentos conmigo.

ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTOS	3
RESUMEN	11
1 CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.1.1 Contexto.	1
1.1.2 El problema de investigación.	4
1.1.2.1 El problema central.	4
1.1.2.2 Descripción preliminar.	4
1.1.3 Explicación preliminar de los posibles factores determinantes de la inclusión financiera	8
1.2 Interrogantes.	10
1.2.1 Interrogante general	10
1.2.2 Interrogantes específicos	10
1.3 Justificación	10
1.3.1 Justificación Teórica	10
1.3.2 Justificación Practica	11
1.4 Objetivos	11
1.4.1 Objetivo general	11
1.4.2 Objetivos específicos	11
1.5 Hipótesis y Modelo	11
1.5.1 Hipótesis	11
1.5.2 Variables e Indicadores	11
1.5.2.1 Variable dependiente correspondiente al “Acceso”	11
1.5.2.2 Variable dependiente correspondiente al “Uso”	12
1.5.2.3 Variables Independientes correspondiente al “Uso” y “Acceso”	12
2 CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	15
2.1 Clase de Investigación	15
2.2 Tipo de Investigación según su finalidad	15
2.3 Tipo de Investigación según su temporalidad	15
2.4 Tipo de Investigación según las fuentes	15
2.5 Diseño de Investigación	15
2.6 Nivel de Investigación	15
2.7 Población	15
2.8 Muestra	16
2.9 Unidad de Análisis	16

2.10	Método según su tipo de Inferencia	16
2.11	Técnicas e Instrumentos	16
2.11.1	Técnicas	16
2.11.2	Instrumentos	17
2.11.3	Procesamiento de Datos:	17
3	CAPÍTULO III. REVISIÓN BIBLIOGRAFICA	18
3.1	Antecedentes	18
3.2	Marco Teórico y Conceptual	21
3.2.1	Definición de Teorías	21
3.2.2	Marco Conceptual	22
3.3	Teoría de la inclusión financiera	23
4	CAPÍTULO IV: RESULTADOS	25
4.1	Aspectos Geográficos	25
4.1.1	Ubicación Geográfica	25
4.1.1.1	Recursos Naturales	26
4.2	Aspectos Sociales	28
4.2.1	Demografía	28
4.2.2	Población por Provincia	29
4.2.3	Población Económicamente Activa de la Región Huánuco	30
4.2.4	Población Económicamente Activa dividida por Género	30
4.2.5	PEA por nivel de Educación	31
4.2.6	PEA por ocupación de las personas	32
4.2.7	Salud	34
4.2.8	Educación	35
4.2.9	Analfabetismo	37
4.3	Vivienda, Hogar y Servicios básicos	37
4.3.1	Hogares en viviendas que disponen de alumbrado eléctrico por red pública	37
4.3.2	Hogares con abastecimiento de agua por red pública	38
4.3.3	Hogares que cuenta con servicio de internet	39
4.3.4	Pobreza	41
4.4	Aspectos Económicos	42
4.5	Sistema Financiero en la Región Huánuco	44
4.5.1	Número de oficinas de la Banca Múltiple	44
4.5.2	Número de Oficinas de Cajas Municipales	46
4.5.3	Número de Oficinas de Cajas Rurales	47
4.5.4	Total de Créditos y Depósitos de la Banca Múltiple	48
4.5.5	Total de Créditos y Depósitos de las Cajas Municipales	50
4.5.6	Total de Créditos y Depósitos de las Cajas Rurales	51
4.6	Modelo Econométrico	53
4.6.1	Modelo probabilístico de respuesta dicotómica de inclusión financiera según “Acceso”	53

4.6.2	Modelo probabilístico de respuesta dicotómica de inclusión financiera según “Uso”	53
4.7	Análisis estadístico inferencial y econométrico	54
4.7.1	Criterios para la elección de los modelos	54
4.7.2	Estimación de modelos para la Inclusión Financiera	56
4.7.3	Pruebas de significancia en los parámetros del modelo estimado correspondiente al “Acceso”	58
4.7.3.1	Prueba de relevancia global según prueba chi-cuadrado	59
4.7.3.2	Prueba de relevancia individual según prueba normal estándar	60
4.7.4	Pruebas de significancia en los parámetros del modelo estimado correspondiente al “Uso”	63
4.7.4.1	Prueba de relevancia global según prueba chi-cuadrado	63
4.7.4.2	Prueba de relevancia individual según prueba normal estándar	64
4.7.5	Análisis de efectos marginales	67
5	CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE RESULTADOS	70
5.1	Balance global	70
5.2	Análisis Comparativo	71
5.2.1	Efectos de la educación, el ingreso, el sexo y las variables de control sobre la inclusión financiera	71
	CONCLUSIONES	74
	RECOMENDACIONES	76
	REFERENCIAS BIBLIOGRAFÍA	78
	ANEXOS	82

INDICE DE TABLAS

Tabla	Página
1 Disponibilidad de la red de atención del sistema financiero por departamento 2020	3
2 Distribución del número de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero 2020	4
3 Ingreso Promedio en soles de la Región Huánuco 2019 – 2021.....	5
4 Población Censada, por años censales, según sexo y grupos de edad, 1993, 2007 y 2017	7
5 Ingreso promedio proveniente del trabajo en Huánuco y brecha salarial 2014 – 2018.....	8
6 Relación entre promedio de años estudiados y puntos de atención del sistema financiero en la región Huánuco 2012 – 2017.....	8
7 Relación entre el ingreso promedio por sexo y puntos de atención del sistema financiero en la región Huánuco 2012 – 2017	9
8 Operacionalización de variables	13
9. Muestra poblacional.....	16
10 Ubicación Geográficas de la Región Huánuco	25
11 Población proyectada de la Región Huánuco 2022	28
12 Población por provincia 2022	29
13 PEA por género, 2021	30
14 Población Económicamente Activa por nivel educativo 2021	31
15 Población Económicamente Activa por ocupación 2021	32
16 Número de centros de atención en Salud en la Región Huánuco 2017 – 2021	34
17 Número de Instituciones Educativas 2017 – 2021.....	36
18 Tasa de Analfabetismo por género 2021	37

19 Porcentaje de viviendas con alumbrado eléctrico 2017 – 2021	38
20 Porcentaje de Hogares con servicio de agua 2017 – 2021	39
21 Porcentaje de Hogares con Acceso a Internet 2011 – 2021	39
22 Índice de Pobreza región Huánuco 2017 - 2021	41
23 Valor Agregado Bruto de la región Huánuco 2021	42
24 Número de Oficinas de Banca Múltiple, 2012 – 2022.....	45
25 Número de Oficinas de Cajas Municipales 2012 – 2022.....	46
26 Número de Oficinas de Cajas Rurales 2012 – 2022	47
27 Total de Créditos y Depósitos en Banca Múltiple 2012 - 2022.....	49
28 Total de Créditos y Depósitos en Cajas Municipales 2012 - 2022	50
29. Total de Créditos y Depósitos en Cajas Rurales 2012 - 2022.....	52
30 Indicadores estadísticos de ajuste según tipo de modelo probabilístico de respuesta dicotómica	54
31 Indicadores estadísticos de ajuste según tipo de modelo probabilístico de respuesta dicotómica.	55
32 Modelo logit correspondiente al acceso al sistema financiero por parte del jefe de hogar en la región Huánuco	56
33 Modelo logit correspondiente al uso que se emplea al sistema financiero por parte de los hogares en la región Huánuco	57
34 Análisis de sensibilidad del acceso al sistema financiero por parte de los hogares en la región Huánuco	67
35 Análisis de sensibilidad del uso del sistema financiero por parte de los hogares en la región Huánuco	68

INDICE DE FIGURAS

Figura	Página
1 Ranking microscópico global de inclusión financiera 2020	1
2 Población con acceso a servicios financieros en el Perú	2
3 Mapa político de la Región Huánuco.....	26
4 Población por género 2022	28
5 Población por provincia 2022	30
6 Población Económicamente Activa por nivel educativo 2021	32
7 Población Económicamente Activa por ocupación 2021	33
8 Número de centros de atención en Salud en la Región Huánuco 2017 – 2021	35
9 Número de Centros Educativos 2017 – 2021	36
10 Porcentaje de viviendas con alumbrado eléctrico 2017 – 2021	38
11 Acceso a red de Agua Pública	39
12 Porcentaje de Hogares con Acceso a Internet 2011 – 2021.....	40
13 Índice de Pobreza región Huánuco 2017 - 2021	42
14 Valor Agregado Bruto de la región Huánuco 2021	43
15 Valor Agregado Bruto región Huánuco 2017 – 2021	44
16 Evolución de Oficinas de Banca Múltiple, 2012 - 2022.....	45
17 Evolución de Oficinas de Cajas Municipales, 2012 - 2022.....	47
18 Evolución de Oficinas de Cajas Rurales, 2012 - 2022.....	48
19 Evolución de Créditos y Depósitos en Banca Múltiple, 2012 - 2022.....	50
20 Evolución de Créditos y Depósitos en Cajas Municipales, 2012 - 2022.....	51
21 Evolución de Créditos y Depósitos en Cajas Rurales, 2012 - 2022.....	52

22: Función de distribución Chi-cuadrado teórico	60
23: Función de distribución normal estándar teórica.....	61
24: Función de distribución Chi-cuadrado teórico	64
25: Función de distribución normal estándar teórica.....	65

RESUMEN

La inclusión financiera es un tema de mucha importancia para la reducción de la desigualdad social y la pobreza, ayuda también al crecimiento económico y desarrollo del país. A pesar de ello este tema empezó a cobrar fuerza en el 2015, pero aún no se ha podido observar con claridad el avance de los objetivos propuestos en la Política Nacional de Inclusión Financiera para la región Huánuco.

Por todo lo mencionado el presente trabajo investigativo tiene como objetivo corroborar si, el sexo, la educación y el ingreso son variables determinantes para la probabilidad de inclusión financiera de la población de la región Huánuco en el año 2022. Para esto se usó data de corte transversal de la ENAHO 2022 (Encuesta Nacional de Hogares), ya que bajo la perspectiva de la demanda proporciona datos relacionado al acceso y uso del sistema financiero, así como también brinda información socioeconómica (edad y zona). Se desarrollo modelos logit que se ajustan a los indicadores de las variables obtenidas.

Los resultados de la presente investigación demostraron que el sexo, la edad, la educación, el ingreso y la zona son factores determinantes para la inclusión financiera en la región Huánuco (2022). Los factores que determinan la inclusión financiera para la dimensión “acceso” son: el sexo, la edad, la educación y el ingreso. Los factores determinantes de la inclusión financiera para la dimensión “uso” son: la edad, la educación y la zona. Finalmente, de esta investigación podemos sugerir que, para lograr mejorar la inclusión financiera en la región, es necesario un trabajo conjunto entre el sector público y privado, para que así se logre disminuir la brecha de sexo y zona, mejoren la educación, promocionen la cultura financiera e innoven productos y servicios adecuados que se ajusten a la necesidad de la población.

Palabras clave: Inclusión financiera, variables socioeconómicas, desarrollo económico, bienestar social, bancos, cajas, factores, determinantes, acceso y uso financiero.

The Determining Factors for Financial Inclusion in the Huánuco Region During 2022

Abstract

Financial inclusion is a topic of great importance in order to reduce social inequality and poverty; it also helps in the economic growth and development of a country. In spite of this, this topic [just] started to gain strength in 2015, but as of yet, it has not been possible to clearly observe the progress for the objectives proposed in the national policy for financial inclusion for the Huánuco region.

Due to everything that has been mentioned, the objective of the present research work was to corroborate whether or not the sex, education, and income were determining variables for the probability of financial inclusion for the population in the Huánuco region [of Peru], during the year 2022. For this, cross-sectional data was used from the 2022 ENAHO (acronym in Spanish) (national household survey), since, under the perspective of the demand, it provides data related to the access and use of the financial system; as well as offering socioeconomic information (age and zone). Logit models were developed that fit the indicators for the variables that were obtained.

The results of the present research demonstrated that the sex, age, education, income, and the zone were determining factors for the financial inclusion in the Huánuco region (2022). The factors that determined the financial inclusion for the “access” dimension were: sex, age, education, and income. The determining factors for financial inclusion for the “use” dimension were: age, education, and the zone. Finally, from this research it can be suggested that in order to achieve greater financial inclusion in the region, it is necessary to work together between the public and private sector, in order to be able to achieve a decrease in the breach between the sex and the zone, improve the education, promote financial culture, and innovate adequate products and services that fit the need of the population.

Keywords: Financial inclusion, socioeconomic variables, economic development, social welfare, banks, financial institutions, factors, determinants, access and financial use.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1 Planteamiento del problema

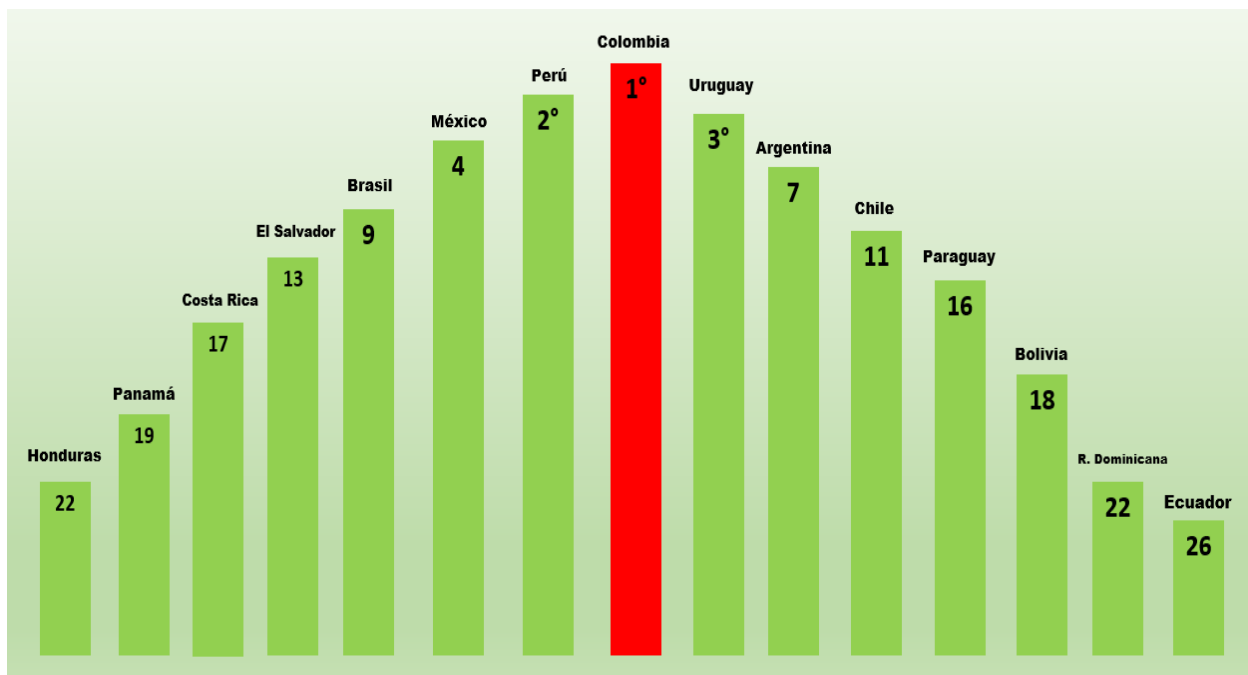
1.1.1 Contexto.

Inclusión financiera es el acceso y uso por parte de las empresas y la población a una variedad de servicios y productos que les servirá para satisfacer sus necesidades, es reconocida como un factor importante para el fomento del desarrollo económico y disminución de la pobreza del país. (Superintendencia de Banca, 2019)

La figura 1 muestra las posiciones de los países latinos en puntos, con un máximo de 100 dentro de la categoría de países emergentes en el año 2020:

Figura 1

Ranking microscópico global de inclusión financiera 2020



Nota. Valora Analitik

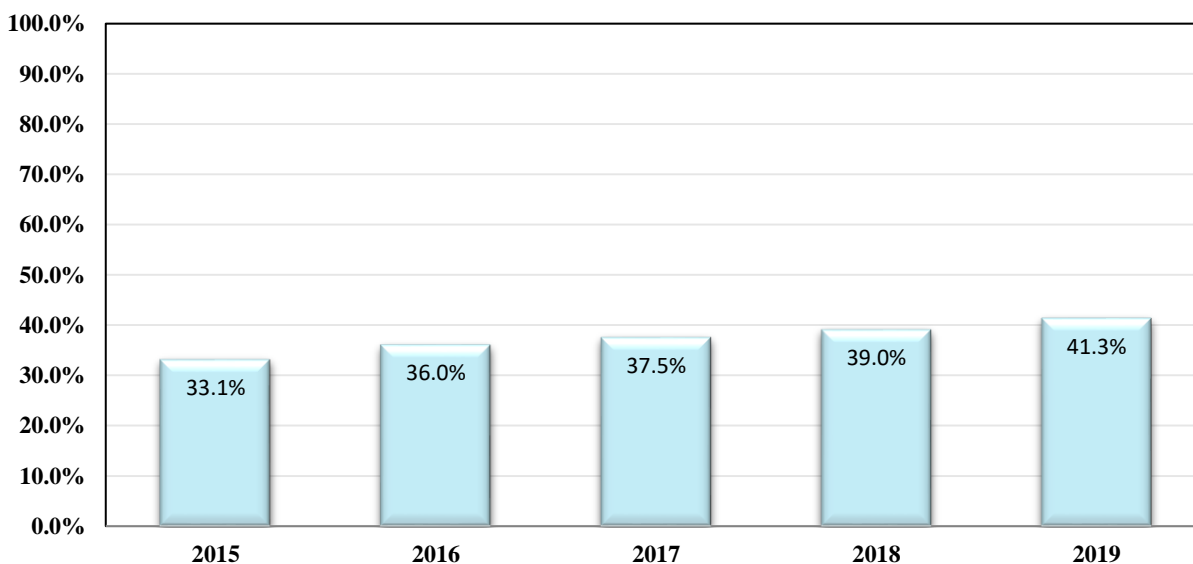
La inclusión financiera en el Perú ha sido un problema desde siempre, una brecha que no se tomó importancia hasta hace 9 años cuando el Estado Peruano decidió priorizarla en la agenda nacional. Pero a pesar de la necesidad existente se demoraron 2 años más en tomar acciones, por

esta razón, la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) fue diseñada, implementada y supervisada por la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, un organismo nacional oficial establecido en 2014. La Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF), aprobada en agosto de 2019, sustituyó a la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), aprobada en 2015. La PNIF señaló que existe una población con limitado acceso y uso de servicios financieros de calidad lo que "limita el desarrollo económico y financiero del país, y perjudica el bienestar de la población."(Superintendencia de Banca, 2019)

Ningún hecho como la crisis sanitaria podría haber mostrado mejor lo lejos que estamos de la inclusión financiera, aun así, si se remite a alguna data, como por ejemplo en el 2019, tenemos lo siguiente

Figura 2

Población con acceso a servicios financieros en el Perú



Nota. Boletín Semanal SBS Informa – junio 2020

La data revela que en el 2019 solo el 41.3% de la población mayor a 18 años en el Perú poseía una cuenta bancaria, lo que significa que en su mayoría la población peruana todavía no se encuentra incluida. Aunque se observe un incremento, este es aún reducido y crítico, pero se espera

que, por la necesidad de la población de recibir bonos del estado o transacciones por el sistema financiero debido a la pandemia, haya incrementado este porcentaje.

La siguiente tabla da a conocer la disponibilidad de la red de atención del sistema financiero por departamento.

Tabla 1

Disponibilidad de la red de atención del sistema financiero por departamento 2020

DEPARTAMENTO	N°		N°		N°		N°		N°	
	<i>OFICINAS/ 100mil habitantes adultos</i>	<i>ATMs/ 100mil habitantes adultos</i>	<i>CAJEROS corresponsales/ 100mil habitantes</i>	<i>PUNTOS DE ATENCION/ 100mil habitantes</i>	<i>PUNTOS DE ATENCION/ 100mil habitantes</i>	<i>CANALES DE ATENCION POR CADA 1000km²</i>	Dic-15	Dic-20	Dic-15	Dic-20
CALLAO	17	14	151	140	595	949	763	1,103	33,313	54,293
HUÁNUCO	15	18	42	50	229	625	286	693	35	88
LORETO	12	11	56	48	120	331	187	391	3	6

Nota. Anexos y reportes SBS, XI Censo de población, VI de vivienda 2007

Se puede ver que, en el Departamento de Huánuco, la cantidad de puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos para 2020 es 693, y la cantidad de canales de atención por cada 1 000 km² es 88, lo que es absolutamente bajo comparado con el Callao que es el que tiene los números más elevados. Esto es un problema grave con respecto a la inclusión financiera del departamento.

Los esenciales factores determinantes de la inclusión financiera en el Perú, podrían radicar en la educación, la que es escasa en nuestra nación, y viene siendo un problema desde hace años

atrás. Otras determinantes podrían ser el sexo de las personas donde existe una gran brecha diferencial en muchos ámbitos, y por último el ingreso monetario que desde siempre es un tema polémico en el Perú.

1.1.2 El problema de investigación.

1.1.2.1 El problema central.

En la investigación se pretende identificar a aquellos factores que determinan la inclusión financiera en la Región Huánuco 2022

1.1.2.2 Descripción preliminar.

La siguiente tabla nos muestra una visión panorámica del problema, se presenta datos con la cantidad de puntos de accesibilidad al sector financiero por distritos de los departamentos, comparando los años 2015 y 2020:

Tabla 2

Distribución del número de distritos con acceso a Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero 2020

DEPARTAMENTO	N° Distritos	% Distritos con acceso a puntos de atención del Sistema Financiero		Como porcentaje del número de distritos con presencia del Sistema Financiero					
		Dic-15	Dic-20	Distritos con un tipo de puntos de atención		Distritos con dos tipos de puntos de atención		Distritos con tres a más tipos de puntos de atención	
CALLAO	7	85.71	100	0	0	0	14.29	100	85.71
HUÁNUCO	84	50.65	86.9	69.23	78.08	17.95	10.96	12.82	10.96

LORETO	53	41.51	69.81	50	67.57	9.09	10.81	40.91	21.62
--------	----	-------	-------	----	-------	------	-------	-------	-------

Nota. Anexos y reportes SBS, XI Censo de población, VI de vivienda 2007

Se puede observar en la tabla que en el 2015 el departamento del Callao lidera la tabla con un 85.71% de distritos con acceso al sistema financiero, mientras que el departamento de Huánuco contaba con 50.65% siendo esto crítico para la viabilidad del incremento de la inclusión financiera. Ya para el 2020 existe un incremento notable en todos los departamentos, especialmente en Huánuco, donde creció el porcentaje con un total de 86.90%. Este incremento deja una incógnita, si el impulso fue por parte de la demanda u oferta, y si fue por la demanda, que factores favorecieron a ello.

Uno de los posibles factores que atienden al incremento de la inclusión financiera es el ingreso. Según (Tinsa, s.f), los ingresos son la variable clave necesaria para medir y determinar el poder adquisitivo de la demanda potencial, así como para identificar posibles desequilibrios del mercado o indicios de la tensión financiera necesaria para asumir el coste teórico de un préstamo hipotecario.

Con respecto a la población en la región Huánuco, se muestra en la siguiente tabla el ingreso promedio en el periodo 2019 – 2021.

Tabla 3

Ingreso Promedio en soles de la Región Huánuco 2019 – 2021

	2019	2020	2021
Ingreso Promedio Región Huánuco (S/.)	1,007	871	967

Nota. Instituto Peruano de Economía - IPE

La tabla muestra que en el 2019 se alcanzó el ingreso promedio más alto con respecto a

periodos posteriores, para el 2020 se evidencia una caída del 13.50%, explicado por el fenómeno atípico de la COVID – 19. En el 2021 hubo un incremento del 11% con respecto al año anterior.

Otra variable que puede influir en la inclusión financiera del departamento Huánuco es, el grado de educación que tiene la población. Para (INEE, 2021) una secuencia ordenada de programas educativos conectados según una gradación de experiencias de aprendizaje, habilidades, conocimientos y competencias ofrecidas por cada uno de estos programas establece el nivel educativo de un individuo. Según (INEI, 2020), en el 2019 el departamento de Huánuco solo conto con un 25,5% de su población total de 17 a 24 años de edad que contaba con matrícula en educación superior, y de ese 25,5%, solo el 24,1% tenía asistencia. En Huánuco, el 8,2% de las personas mayores de 25 años ha completado algún tipo de educación formal según el INEI, lo cual es un problema muy notorio que sufre la región.

Como último factor posible tenemos al sexo de la población de la región Huánuco. La siguiente tabla muestra el sexo y grupos de edad de la región Huánuco, según población censada en los 3 últimos censos nacionales:

Tabla 4

Población Censada, por años censales, según sexo y grupos de edad, 1993, 2007 y 2017

Sexo y grupos de edad	1993		2007		2017	
	Absoluto	%	Absoluto	%	Absoluto	%
Total	654 489	100,0	762 223	100,0	721 047	100,0
0 a 14 años	289 779	44,3	285 469	37,5	216 813	30,1
15 a 64 años	341 278	52,1	435 817	57,1	449 634	62,3
65 y más años	23 432	3,6	40 937	5,4	54 600	7,6
Hombre	327 379	100,0	384 424	100,0	357 169	100,0
0 a 14 años	147 498	45,1	146 154	38,0	110 301	30,9
15 a 64 años	168 414	51,4	218 300	56,8	220 864	61,8
65 y más años	11 467	3,5	19 970	5,2	26 004	7,3
Mujer	327 110	100,0	377 799	100,0	363 878	100,0
0 a 14 años	142 281	43,5	139 315	36,9	106 512	29,3
15 a 64 años	172 864	52,8	217 517	57,6	228 770	62,8
65 y más años	11 965	3,7	20 967	5,5	28 596	7,9

Nota. INEI - Censos Nacionales de Población y Vivienda, 1993, 2007 y 2017.

Se observa que, en el 2017, el porcentaje de hombres en la región Huánuco es del 49.56%, mientras que el femenino es el restante.

En Huánuco existe una brecha salarial que es relativamente pequeña pero que con el paso de los años se ha incrementado. En el 2007, la brecha de ingresos entre hombres y mujeres era de aproximadamente 23%; en el 2018, se incrementó a 32%. Así, en la región Huánuco en el 2018, el ingreso promedio de una mujer fue de S/ 755, mientras que el ingreso promedio de un hombre fue de S/ 1103. En Huánuco, el promedio de escolaridad de hombres y mujeres se ha mantenido constante en los últimos años; en el 2018, el promedio de escolaridad de los hombres fue de 8,4 años, mientras que el de las mujeres fue de 7,9 años.

El salario medio anual resultante del trabajo en Huánuco, se muestra en la siguiente tabla, 2014 – 2018.

Tabla 5

Ingreso promedio proveniente del trabajo en Huánuco y brecha salarial 2014 – 2018.

	2016	2017	2018
Ingreso Promedio población (S/.)	901,5	933,1	974,2
Masculino	1003,5	1065,3	1103,6
Femenino	728,4	705,6	755,2
Brecha	27%	34%	32%

Nota. INEI

Para 2018, los existía una brecha salarial de 32% entre hombre y mujeres. Estos indicadores muestran que un sexo utiliza el sistema financiero con menor o mayor frecuencia que el otro, siendo esto limitantes para el sexo afectado.

1.1.3 Explicación preliminar de los posibles factores determinantes de la inclusión financiera

Existe diversos posibles causantes determinantes de la inclusión financiera en la región Huánuco, estos podrían ser la educación, alfabetización, formalidad, sexo, ingreso, etc. En este trabajo se tomará en cuenta la educación, el ingreso y sexo de la población.

La siguiente tabla nos muestra la relación entre el promedio de años alcanzados por la población de Huánuco y el total de cajas y puntos de acceso que tiene la región.

Tabla 6

Relación entre promedio de años estudiados y puntos de atención del sistema financiero en la región Huánuco 2012 – 2017

	HUÁNUCO	
	Dic - 12	Dic - 17
Promedio de años de estudio alcanzado por la población de +25 años de edad (años)	8.2	8
N° OFICINAS/ 100mil habitantes adultos	12	16
N° PUNTOS DE ATENCION/ 100mil habitantes adultos	54	479

Nota. Anexos y reportes SBS, XI Censo de población, VI de vivienda 2007 – Perú: Indicadores de educación por departamento, 2007-2017

El número medio de años estudiados por los mayores de 25 años no ha aumentado; de hecho, ha disminuido ligeramente, a pesar del publicitado aumento del número de oficinas y puntos de acceso del sistema financiero.

A continuación, podemos ver la relación entre el total de cajas y puntos de acceso al sector financiero en el departamento Huánuco, y el ingreso promedio por sexo de la población huanuqueña.

Tabla 7

Relación entre el ingreso promedio por sexo y puntos de atención del sistema financiero en la región Huánuco 2012 – 2017

	HUÁNUCO	
	Dic - 12	Dic - 17
N° OFICINAS/ 100mil habitantes adultos	12	16
N° PUNTOS DE ATENCION/ 100mil	54	479

habitantes adultos		
Ingreso Promedio Mensual Masculino (S/.)	939,9	1065,3
Ingreso Promedio Mensual Femenino (S/.)	686,2	705,6
Brecha Salarial (%)	27	34

Nota. Anexos y reportes SBS, XI Censo de población, VI de vivienda 2007 – INEI

Existe un incremento notorio en los puntos de acceso en el sistema financiero de los respectivos periodos, y también existe un incremento, aunque reducido, del ingreso promedio mensual por sexo. Aun así, se puede ver la existencia y aumento de la brecha salarial por sexo.

1.2 Interrogantes.

1.2.1 Interrogante general

¿Cuáles son los factores que determinan la inclusión financiera en la región Huánuco 2022?

1.2.2 Interrogantes específicos

- 1) ¿Cómo el sexo incide en la inclusión financiera de la región Huánuco 2022?
- 2) ¿Cómo la educación influye en la inclusión financiera de la región Huánuco 2022?
- 3) ¿Cómo el ingreso incide en la inclusión financiera de la región Huánuco 2022?

1.3 Justificación

1.3.1 Justificación Teórica

La inclusión financiera es un elemento determinante en la sociedad, ya que genera mayor bienestar en la población. No existe inclusión económica, ni inclusión social sin la inclusión financiera. Las personas, los hogares no pueden aprovechar las oportunidades presentadas en su día a día sin instrumentos efectivos para usar mejor el recurso dinero, si no tiene como ahorrar, protegerse o invertir, por lo que esta investigación pretende analizar a los factores significativos de la inclusión financiera desde el estudio de tres variables; el sexo, la educación y el ingreso, con

el fin de contribuir en el conocimiento sobre este tema.

1.3.2 Justificación Practica

Los resultados obtenidos pueden ser utilizados como documentos de análisis y consulta informativa para la comunidad académica. También se podrá utilizar para generar políticas nuevas orientadas a mejorar la inclusión financiera de los hogares de la región Huánuco y a su vez se podrá observar las ya existentes y ver si estas cumplieron su propósito.

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo general

- ✓ Precisar qué factores son determinantes de la Inclusión Financiera en la región Huánuco 2022.

1.4.2 Objetivos específicos

- Identificar cómo incide el sexo en la generación de inclusión financiera en la región Huánuco 2022.
- Concluir cómo influye la educación en la generación de inclusión financiera en la región Huánuco 2022.
- Estimar cómo incide el ingreso en la generación de inclusión financiera en la región Huánuco 2022.

1.5 Hipótesis y Modelo

1.5.1 Hipótesis

- El sexo, la educación y el ingreso determinan la inclusión financiera en la región Huánuco 2022.

1.5.2 Variables e Indicadores

1.5.2.1 Variable dependiente correspondiente al “Acceso”

Variable Dependiente: Inclusión financiera**Indicadores:**

PCA = Posee cuenta de ahorro (Si = 1 y No = 0).

PCPF = Posee cuenta a plazo fijo (Si = 1 y No = 0).

PCC = Posee cuenta corriente (Si = 1 y No = 0).

1.5.2.2 Variable dependiente correspondiente al “Uso”**Variable Dependiente: Inclusión financiera****Indicadores:**

PTC = Paga con tarjeta de crédito (Si = 1 y No = 0).

PTD = Paga con tarjeta de débito (Si = 1 y No = 0).

PIC = Paga por internet, celular (Si = 1 y No = 0).

1.5.2.3 Variables Independientes correspondiente al “Uso” y “Acceso”**Variable Independiente: Sexo**

SI = Sexo del individuo (Mujer = 0 y Hombre = 1).

Variable Independiente: Educación

NES = Nivel Educativo Superior (Si = 1 y No = 0).

Variable Independiente: Ingreso

ITPI = Ingreso total por ocupación principal en trabajo independiente.

ITPD = Ingreso total por ocupación principal en trabajo dependiente.

ITSI = Ingreso total por ocupación secundaria en trabajo independiente.

ITSD = Ingreso total por ocupación secundaria en trabajo dependiente.

ITDC = Ingreso total obtenido por diferentes conceptos.

ITDT = Ingreso total obtenido a través de diferentes transferencias a nivel nacional e

internacional.

IT = Sumatoria Total de diferentes ingresos ($\sum I$).

Variable de control: Edad

ED = Edad del jefe del hogar

Variable de control: Zona

ZG = Estrato geográfico (Rural = 0 y Urbano = 1)

Tabla 8

Operacionalización de variables

VARIABLES	Tipo	Dimensión	Indicadores	Interrogantes/Fuente
Inclusión Financiera	Dependiente Cualitativa Nominal	Acceso al Sistema Financiero	Posee cuenta de ahorro Posee cuenta a plazo fijo Posee cuenta corriente	ENAH0 - Modulo 500, Empleo e Ingreso (Mayores de 14 años)
		Uso del Sistema Financiero	Paga con tarjeta de crédito Paga con tarjeta de débito Paga por internet, celular	
Sexo	Independiente Cualitativa Nominal	Hombre	Sexo del encuestado	ENAH001-2022-200: Características de la Vivienda y del Hogar (Módulo 200)
		Mujer		
Educación	Independiente Cualitativa Ordinal	Nivel Educativo Escolar	Estudios Alcanzados	ENAH0 - Módulo 300 Educación
		Nivel Educativo Superior		
Ingreso	Independiente Cuantitativa Continua	Ingreso total por ocupación principal en trabajo	Sumatoria total de diferentes Ingresos Obtenidos	ENAH0 - Modulo 500, Empleo e Ingreso (Mayores de 14 años)

		independiente		
		Ingreso total por ocupación principal en trabajo dependiente		
		Ingreso total por ocupación secundaria en trabajo independiente.		
		Ingreso total por ocupación secundaria en trabajo dependiente.		
		Ingreso total obtenido por diferentes conceptos.		
		Ingreso total obtenido a través de diferentes transferencias a nivel nacional e internacional.		
Edad	Independiente Cuantitativa Discreta	De 14 años a más	Años cumplidos	ENAH01-2022-200: Características del Hogar y de la Vivienda (Módulo 200)
Zona	Independiente Cualitativa Nominal	Urbano	Zona Geográfico	ENAH0 – Módulo 100 Características del Hogar y de la Vivienda
		Rural		

Nota. Elaboración Propia

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

2.1 Clase de Investigación

La investigación se considera científica porque es un estudio sistemático, empírico y crítico. Sistemática porque tiene en cuenta los acontecimientos no casuales. Empírica por el hecho de que se recogen y analizan datos reales (hechos facticos). Por último, el hecho de que evalúe y avance continuamente la convierte en crítico. (Kerlinger, 2004)

2.2 Tipo de Investigación según su finalidad

El trabajo es investigación aplicada, puesto que se pretende identificar las variables socioeconómicas que inciden en la Inclusión financiera de los hogares de la región Huánuco, para ampliar la información y solucionar la problemática de baja integración al sector financiero.

2.3 Tipo de Investigación según su temporalidad

Dado que la investigación se realiza en un momento determinado, es de corte transversal.

2.4 Tipo de Investigación según las fuentes

Dado la amplitud del problema y nuestras limitaciones, se usó fuentes secundarias que se encuentran en la red informática, proporcionada por entidades verosímiles y acreditadas.

2.5 Diseño de Investigación

Es de diseño no experimental puesto que nos limitamos a observar y medir las variables.

2.6 Nivel de Investigación

Dado que el objetivo de la investigación es comprender cómo afectan las variables independientes (educación, ingresos y género) a la variable dependiente (inclusión financiera), es de nivel explicativo (causa – efecto).

2.7 Población

La población de la región Huánuco tomada en el estudio por la ENAHO es finita.

2.8 Muestra

Tabla 9.

Muestra poblacional

AÑO	Muestra ENAHO	
	Conglomerado	Vivienda
2022	183	2,534

Nota. INEI – Ficha técnica (2022)

2.9 Unidad de Análisis

Los hogares de la región Huánuco sirven como unidad de análisis. El INEI recopiló datos para la ENAHO, que asciende a unos 215.000 hogares en total en la región. De ellos, se seleccionaron 2,534 hogares, y para obtener la información, todos los encuestados de los hogares mayores de 14 años tuvieron que completar una encuesta.

2.10 Método según su tipo de Inferencia

Como el problema es bastante amplio y los resultados que obtendremos son respuestas concretas que se consiguen tras realizar la presente investigación, el método utilizado es hipotético - deductivo.

2.11 Técnicas e Instrumentos

2.11.1 Técnicas

Dado que los requerimientos de la investigación exceden nuestro tiempo y recursos financieros, recurrimos a la base de datos ENAHO, que es el resultado de las investigaciones realizadas por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) desde 1995, para monitorear los indicadores sobre las condiciones de vida de la población peruana. La técnica utilizada es la recolección de datos del Registro de Datos Estadísticos que se encuentran en la red informática. Esta base de datos son fuente confiable y tiene el valor macroeconómico necesario

para nuestra investigación.

2.11.2 Instrumentos

Los datos se recopilaron utilizando el Cuestionario de Empleo 500 (ENAH001A-2022-500), módulos 100, 200 y 300. Se recopiló información sobre la edad, el sexo, la ubicación por zonas rurales y urbanas, los ingresos por actividad, la educación y el acceso y uso del sistema financiero por parte de los encuestados, todo correspondiente al periodo 2022.

2.11.3 Procesamiento de Datos:

Las técnicas y softwares que se utilizaron para el procesamiento de datos fueron:

- STATA 17, donde fueron descargados los datos originales del website del Instituto Nacional de Estadística e Informática de la Encuesta Nacional de Hogares, de los módulos respectivos.
- Se identificó los indicadores de las variables de estudio (Cuentas, Tarjetas, Sexo Educación, Ingresos, Edad, Zona).
- Se filtro, consolidó y codificó los datos de los indicadores de las variables, haciendo uso de los comandos correspondientes.
- Finalmente se obtuvo los modelos deseados y se realizó el análisis estadístico inferencial econométrico.

CAPÍTULO III. REVISIÓN BIBLIOGRAFICA

3.1 Antecedentes

(Quesada Lapenta, 2018), “Factores socioeconómicos de la demanda que influyen en la probabilidad de inclusión financiera de los hogares de Lima, Arequipa y Cusco 2017”. La hipótesis del estudio: "Los diferentes causantes económicosociales de los integrantes del hogar en Lima, Arequipa y Cusco tienen una presencia e influencia significativa en la probabilidad de inclusión financiera en el año 2017". El análisis probabilístico Probit dentro de una metodología de distribución normal utilizado en este estudio permite explorar las conexiones que existen actualmente entre la inclusión financiera y las diversas características de los hogares peruanos. El modelo sugerido permitirá cuantificar la probabilidad de que las personas de diversos departamentos del Perú que poseen rasgos particulares utilicen o no los servicios financieros formales. Finalmente, los resultados del estudio se resumen en: En 2017, los cuatro modelos nacionales de probabilidad no lineal -Lima, Arequipa y Cusco- mostraron significación estadística en la estimación de los impactos marginales significativos en las probabilidades de inclusión financiera.

(Hurtado Canal & Camero Valencia, 2018), “FACTORES DETERMINANTES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA REGIÓN DEL CUSCO, 2015-2017”. La hipótesis de la investigación: precisa que "El género, la renta, y el nivel educativo son concluyentes de la inclusión financiera en el departamento de Cusco, 2015-2017". El presente estudio emplea una técnica que busca conocer el nivel de asociación entre los causantes señalados y el grado de aproximación al sector financiero en Cusco. Adicionalmente, la investigación busca obtener conclusiones acerca de las prácticas existentes relacionadas con la inclusión financiera. Por último, los datos demostraron el rol de la variable renta en la creación de inclusión financiera, incrementándose la

probabilidad de un individuo de ser integrado al sector financiero en 2,66% por cada 100 soles más ganados; asimismo, la posibilidad de inclusión en el sector financiero se incrementa en 13,63% por cada grado académico adicional; finalmente, la variable género explica en mayor grado en la investigación comparado con las demás, incrementándose la posibilidad de un individuo de entrar al sector financiero hasta en 43,08 puntos porcentuales para las mujeres en comparación con los hombres. Zona geográfica y edad también son significativas e influyentes, como demuestra el hecho de que los encuestados que residen en zonas rurales tienen hasta 7,2% menos de acceso al sistema financiero que los que viven en zonas urbanas. La edad también desempeña un papel significativo en el trabajo investigativo, dado que los individuos del primer cuartil son los que menos posibilidades tienen de ingresar al sistema financiero en relación con los restantes.

(Zamalloa Llerena, 2017), “INCLUSIÓN FINANCIERA EN PERU: DESARROLLO BAJO UNA PERSPECTIVA MULTIDIMENSIONAL”. La hipótesis del trabajo investigativo precisa que: “La inclusión financiera de los individuos está limitada por su distancia geográfica del distrito capital, pero se ve influida positivamente por factores socioeconómicos como la riqueza familiar, el acceso a bienes públicos, la densidad de población y el nivel educativo”. La metodología de la investigación es Para la construcción y tratamiento de las variables se recopilaron datos cualitativos y cuantitativos correspondientes a 1832 distritos a nivel nacional. Estos datos fueron actualizados a diciembre de 2015 y también se realizaron proyecciones con los datos más recientes para el mismo periodo. Para evitar un resultado negativo o nulo, se agregó 1 a aquellos indicadores que fueron tratados con logaritmos naturales. Además, como no es posible basarse en datos individuales, se supone que las características de la población adulta de cada distrito siguen una distribución normal, lo que significa que las representaría una persona media.

Los resultados del modelo muestran que, aunque vivir fuera de la capital de provincia y la distancia son obstáculos para la inclusión financiera en Perú, vivir en zonas urbanas, tener acceso a servicios públicos, disponer de activos en el hogar, tener educación y estar cerca del transporte público tienen un impacto positivo.

(Acosta Grandez, 2015), “DETERMINANTES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA CIUDAD DE TINGO MARÍA”. La hipótesis de la investigación: precisa que “Las características socioeconómicas de los hogares son las variables determinantes de la limitada inclusión financiera en la ciudad de Tingo María”. La metodología aplicada en la investigación fue científica, el modelo econométrico estimado explicara satisfactoriamente el comportamiento de la inclusión financiera, de acuerdo a la teoría económica y financiera. Finalmente, los resultados demostraron que Los factores determinantes de la inclusión financiera en la ciudad de Tingo María son: el ahorro de los hogares, la condición de empleador del jefe de hogar, los hogares deficitarios, los hogares que poseen vivienda propia comprada, el nivel educativo, la edad al cuadrado y el ingreso per cápita de los hogares.

(Córdova Galarreta A. , 2021), “Determinantes del acceso y uso de la inclusión financiera en el área urbana en países de la Comunidad Andina. Periodo 2005-2018”. La hipótesis de la investigación; “Los modelos planteados explican el uso y la accesibilidad a la inclusión financiera en las zonas urbanas de los países de la Comunidad Andina entre 2005 y 2018”. La metodología aplicada fue científica, con un análisis econométrico Los resultados demostraron la importancia de las siguientes variables en la determinación de la inclusión financiera para el modelamiento para la dimensión uso con la variable dependiente Depósitos/PIB: PIB per cápita, densidad de población, registros privados de crédito, indicador de legalidad, indicador de información de crédito, gasto en educación e inflación. El modelamiento para la dimensión acceso con los cajeros

automáticos como variable dependiente identifica la inclusión financiera mediante la densidad de población, el PIB per cápita, los registros privados de crédito y el índice de información crediticia.

3.2 Marco Teórico y Conceptual

3.2.1 Definición de Teorías

Según el modelo de Friedman de 1957, un individuo planifica un nivel estable de consumo basado en la renta permanente, que es la media de los ingresos esperados a lo largo de la vida del agente económico, procedentes de las fuentes actuales más los ingresos futuros. Aunque es imposible predecir con precisión los ingresos futuros, el modelo tiene en cuenta la formación de expectativas, lo que es crucial para su uso.

Modigliani (1954-1963) plantea una propuesta que se centra en cómo se comporta la renta a lo largo de la vida de una persona. Como espera tener una renta más alta en la etapa productiva de su ciclo vital, el individuo tiende a acumular deuda cuando es joven y tiene una renta baja porque desea un nivel de consumo estable. Cuando los ingresos de un individuo en la vejez no alcanzan para cubrir sus gastos de consumo, acabará quedándose sin dinero. Este sistema necesita un sistema financiero desarrollado al que el público en general tenga pleno acceso para funcionar.

Fallas de Mercado: Los fallos del mercado son situaciones en las que el funcionamiento de los mercados no da lugar a la eficiencia paretiana; estas circunstancias son abordadas por la teoría económica y exigen la intervención del gobierno. Cuando se da alguna de las siguientes circunstancias, el libre mercado es ineficiente como asignador de recursos: mercados incompletos, bienes públicos, externalidades, fallos de información, fallos en la competencia y condiciones que también pueden darse combinadas. El mercado libre nunca alcanza un punto eficiente y, como resultado, la intervención del gobierno puede convertirse en una condición necesaria pero insuficiente para aumentar la eficiencia del mercado.

Fallas de mercado en el sistema financiero: Según (Bertín & Calvo, 2006) en su estudio evidenció un caso en particular de evidencia empírica se dio en Argentina, con respecto al mercado de la administración de ahorro. Esta evidencia al menos las siguientes fallas de mercado:

- Bien preferente (“miopía”), que genera la obligatoriedad del ahorro previsional para la vejez.
- Asimetría informativa del servicio, tanto de la oferta con respecto a la demanda, como del regulado con respecto al regulador.
- Existencia de economías de escala.
- Mercado moderadamente concentrado.

3.2.2 Marco Conceptual

- Inclusión: Según (Pixed, 2020), El objetivo de la inclusión es ofrecer igualdad de oportunidades y posibilidades para que cada persona o grupo social desarrolle su propio potencial. Independientemente de sus rasgos, capacidades, discapacidades, antecedentes culturales o necesidad de atención médica.
- Sexo: (Anaclara, 2012) indica los rasgos biológicos y fisiológicos que distinguen a hombres y mujeres, se denominan sexo.
- Ingreso: Según (Gil, 2015) cualquier beneficio obtenido por la venta de un bien o servicio se denomina renta y suele adoptar la forma de dinero.
- Sistema Financiero: (Kiziryan, 2015) explica que los mercados, los medios y las instituciones (tanto financieras como gubernamentales) que permiten la transferencia de los ahorros de algunos agentes económicos (dinero ocioso) para demandantes de crédito son los que conforman el sistema financiero.
- Dinero: Según (Sevilla Arias & Pedrosa, 2016) se considera dinero cualquier activo o bien

que se utilice ampliamente para el cobro y el pago de transacciones.

- Región: (Coll Morales, 2020) explica que una región es una porción de tierra que comparte una serie de características.
- Valor del dinero en el tiempo: Según (Milton Ulises, Mairena Bellorin, 2020) podemos aprender cómo varía la fuerza adquisitiva del dinero y aquellos distintos enfoques adoptados para calcularlo utilizando como herramienta el valor del dinero en el tiempo.
- Riesgo: Según (Popcoin, 2021) ,el riesgo “es la incertidumbre asociada con un valor y el retorno de una inversión financiera”.
- Inflación: Según (Sevilla, 2015), un aumento sostenido y pluralizado del costo de los bienes y servicios en una economía, a esto se le conoce como inflación.
- Diversificación de inversiones: (Bank, 2018)nos dice que La diversificación de inversiones es una estrategia para distribuir nuestras inversiones en activos con el fin de reducir el riesgo de nuestra cartera.
- Información Asimétrica: Según (Roldán, 2016), cuando una de las partes de una negociación sabe más que la otra sobre el objeto de la transacción, se habla de asimetría de información.

3.3 Teoría de la inclusión financiera

Según (Superintendencia de Banca, 2017) , las finanzas inclusivas se precisan como la disponibilidad y utilización de servicios financieros de alta calidad realizado por todos los grupos sociales. Como tal, esta definición engloba cuenta con las siguientes dimensiones:

- ✓ Acceso: Dimensión que se refiere a la disponibilidad de infraestructuras, centros de atención y servicios de alta calidad accesibles al público en general.
- ✓ Uso: Frecuencia y nivel de empleo de los servicios y productos financieros por parte de los

agentes económicos.

- ✓ Calidad: Denota la disponibilidad de servicios y productos financieros que satisfacen las necesidades del público en general acorde a sus necesidades.

El (Banco Mundial, 2018) nos dice que las personas que están incluidas financieramente pueden pedir dinero prestado para mantener sus negocios, ahorrar para emergencias y ahorrar para las necesidades de sus familias.

Según (Arregui Solano, Guerrero Murgueytio, & Ponce Silva, 2020) nos dice que el objetivo de la inclusión financiera es aumentar la accesibilidad de los agentes económicos en los servicios financieros formales y su utilización por parte de quienes antes estaban excluidos debido a la pobreza, la informalidad, la ubicación remota u otras razones.

Por último, (Díaz, 2021) la inclusión financiera se define como una disciplina que nos proporciona los conocimientos y habilidades necesarios para gestionar nuestras finanzas personales con sensatez y garantizar una alta calidad de vida para nosotros y nuestras familias, tanto ahora como en el futuro. También nos ayuda a comprender cómo funciona el dinero a nivel nacional e individual.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

Diagnosticaremos el estado social y económico de la región Huánuco, así como la información geográfica, los recursos naturales y la demografía, entre otros aspectos, para una mayor comprensión del área de estudio investigativo. Luego se presenta el modelo econométrico para así poder realizar el análisis estadístico e inferencial.

4.1 Aspectos Geográficos

4.1.1 Ubicación Geográfica

El departamento de Huánuco es uno de los 25 departamentos que tiene el Perú, el cual tiene como capital a la ciudad de Huánuco, se situada en la región centro-oriental del país, ocupa una superficie de 37 266 km², es decir, el 2,9% de la superficie terrestre total. Se divide en dos regiones naturales: la zona selvática, de 15 116 km², y la sierra, de 22 150 km². Se compone de once provincias (con 84 distritos en total): Huánuco (la capital), Lauricocha, Leoncio Prado, Huamalíes, Marañón, Pachitea, Puerto Inca, Huacaybamba, Ambo, Dos de Mayo y Yarowilca. La siguiente tabla nos muestra las coordenadas geográficas de la región Huánuco.

Tabla 10

Ubicación Geográficas de la Región Huánuco

UBICACIÓN GEOGRÁFICA	
Superficie	37 266 km ²
Latitud	-9.9306200
Longitud	-76.2422300
Altitud mínima	330 m.s.n.m
Altitud máxima	6634 m.s.n.m

Nota. Congreso de la República -Conozca Huánuco

Figura 3

Mapa político de la Región Huánuco



Nota. Gobierno Regional de Huánuco

4.1.1.1 Recursos Naturales

➤ Clima e hidrografía

Debido a la variedad climática de la región, en Huánuco podemos producir una amplia gama de productos ganaderos y agrícolas. La cuenca de Pachitea y la región norte (zona de Tingo María) tienen un clima cálido, mientras que las riberas de los ríos Marañón y Huallaga tienen un clima templado, con mínimas en las provincias de Dos de Mayo y Lauricocha. La ciudad de Huánuco es considerada como el mejor clima del país. Cuenta con abundantes ríos, quebradas, lagos y lagunas, que contribuyen a sus importantes recursos hídricos. El departamento está integrado longitudinalmente por dos cuencas hidrográficas: la cuenca del Huallaga, que nace en las lagunas Huascacocha y Yahuarcocha de la cordillera Raura, y la cuenca del Marañón, que empieza en la confluencia de los ríos Nupe y Lauricocha en la cordillera Raura.

El río Huallaga atraviesa de sur a norte las provincias de Ambo, Huánuco y Leoncio Prado. Al entrar en Tingo María, capital provincial de Leoncio Prado, se hace navegable y continúa hasta su confluencia con el río Marañón. El río Amazonas se crea cuando este río se fusiona con el río Ucayali, formado por los ríos Tambo y Urubamba.

➤ Flora y Fauna

Huánuco tiene una flora muy diversa porque hay muchas zonas ecológicas distintas. Las plantas herbáceas como la chiligua (*Calamagrostis*) y el ichu (*Stipa festuca*) destacan en la sierra andina. Por encima de los cinco mil metros, el clima severo hace que musgos, líquenes y fanerógamas como la yareta, la yaretilla y la chunchuatiá tengan tallos contraídos y ramas densas.

Más abajo, en las laderas de los valles, se encuentran bosques de quinal (*Polylepis incana*) y bosques montanos secos con aliso, sauce y molle entre otras especies. Los bosques de eucalipto, un árbol con un aroma característico y conocidos beneficios terapéuticos, se encuentran por todo Huánuco.

La selva contiene bosques nubosos, y las selvas alta y baja contienen bosques húmedos tropicales. Estos bosques se puede encontrar moena, nogal, caoba o aguano tornillo (*Cedrelinga catenaeformis*), cedro, capaiba, ishpingo y otras especies maderables.

La selva huanuqueña alberga diferentes tipos de animales. Los mamíferos que entran en esta categoría son el añuje, el armadillo, el picuro, el oso hormiguero, la ardilla, el perezoso y una gran diversidad de primates, etc. Hermosos mamíferos como la nutria y el manatí habitan los ríos. El roedor más grande del mundo, el ronsoco, puede alcanzar la altura de un porcino enorme y forma parte de esta variedad de animales.

El ave de la nación, el gallo de las rocas, así como una gran diversidad de guacamayos,

loros, periquitos, paujiles, perdices y pavos, junto con búhos como el guácharo, que se encuentra en las cuevas de Tingo María, figuran entre la avifauna.

4.2 Aspectos Sociales

4.2.1 Demografía

El departamento de Huánuco tiene una población proyectada de 755,213 personas para 2022, de las cuales 50,56% son de género masculino y el restante femenino.

Tabla 11

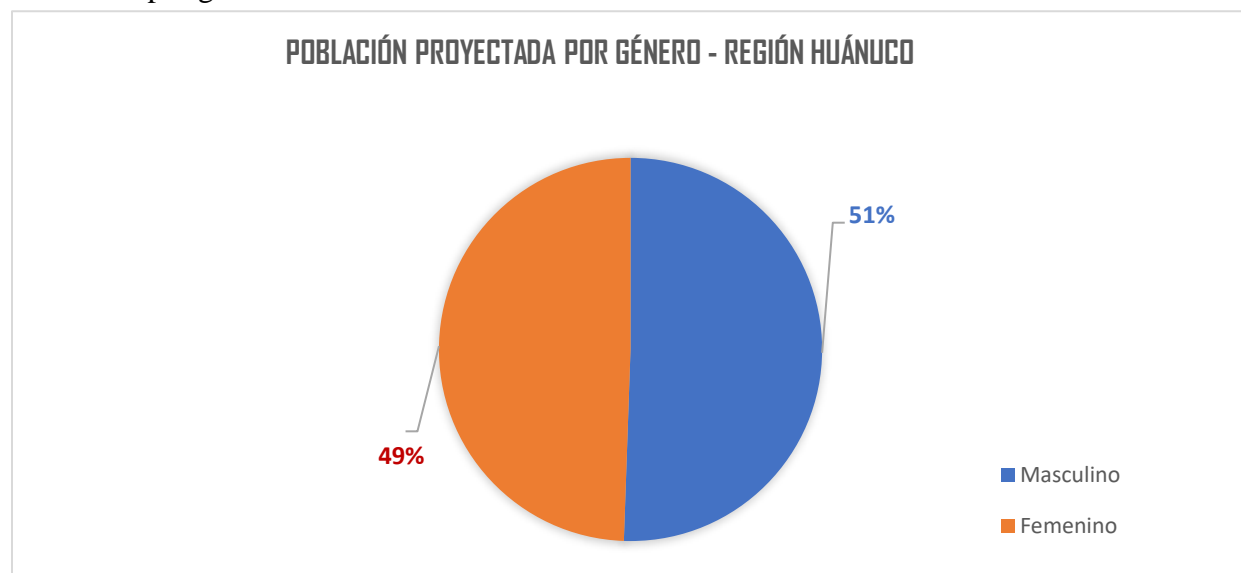
Población proyectada de la Región Huánuco 2022

	Masculino		Femenino		Total
	N°	%	N°	%	
Región					
Huánuco	381,802	50,56	373,411	49,44	755,213

Nota. INEI, Perú: Estimaciones y Proyecciones de Población.

Figura 4

Población por género 2022



Nota. INEI, Perú: Estimaciones y Proyecciones de Población.

4.2.2 Población por Provincia

La siguiente tabla nos muestra que, la provincia de la región Huánuco que cuenta con el mayor porcentaje poblacional es Huánuco con 42.4% (320,269 habitantes), seguido de Ambo con 6.9% (52,348 habitantes), mientras que en último lugar se encuentra Yarowilca con 2.2% (16,956 habitantes).

Tabla 12

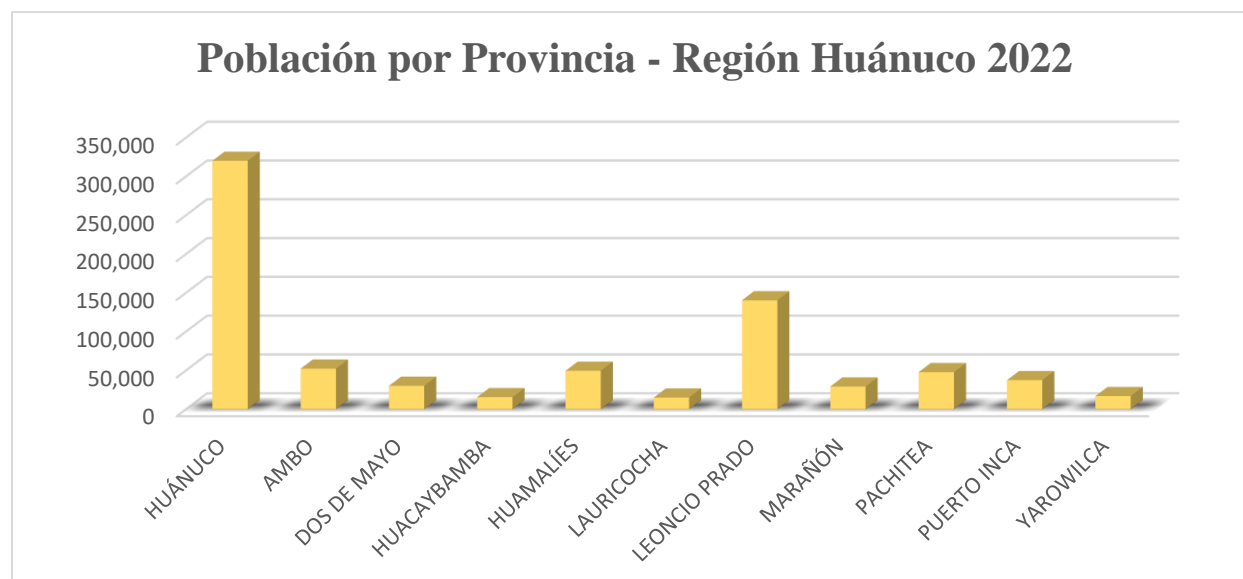
Población por provincia 2022

DEPARTAMENTO	PROVINCIA	PORCENTAJE	2022
HUÁNUCO	HUÁNUCO	42.4%	320,269
	AMBO	6.9%	52,348
	DOS DE MAYO	4.0%	30,239
	HUACAYBAMBA	2.1%	15,644
	HUAMALÍES	6.6%	49,585
	LAURICOCHA	2.0%	15,077
	LEONCIO PRADO	18.6%	140,453
	MARAÑÓN	3.9%	29,277
	PACHITEA	6.3%	47,812
	PUERTO INCA	5.0%	37,553
	YAROWILCA	2.2%	16,956
TOTAL		100.0%	755,213

Nota. INEI, Perú: Estimaciones y Proyecciones de Población.

Figura 5

Población por provincia 2022



Nota. INEI, Perú: Estimaciones y Proyecciones de Población.

4.2.3 Población Económicamente Activa de la Región Huánuco

Para el año 2021, la población económicamente activa perteneciente a la región Huánuco ascendió a 506,5 (miles de personas), lo cual representa un 85% del del total de habitantes para ese periodo.

4.2.4 Población Económicamente Activa dividida por Género

La PEA por género es una división que tiene como fin demostrar la diferenciación y brecha que puede existir en una población, caracterizado por el sexo del individuo. Como muestra la siguiente tabla, la población masculina lidera en la región Huánuco con un 57% (288,2 mil personas), mientras que el restante son mujeres.

Tabla 13

PEA por género, 2021

Departamento	Indicador	Porcentaje	2021
--------------	-----------	------------	------

HUÁNUCO	PEA Femenina (miles de personas)	43%	218,2
	PEA Masculina (miles de personas)	57%	288,2
	PEA Total (miles de personas)	100%	506,5

Nota. INEI, Perú: Estimaciones y Proyecciones de Población.

4.2.5 PEA por nivel de Educación

Se puede observar en la siguiente tabla la distribución de la Población Económicamente Activa de Huánuco dado el nivel educativo alcanzado para el periodo 2021. Lo más resaltante y preocupante es observar que el mayor porcentaje de PEA (43.0%) solo cuentan con educación primaria o menor a eso, mientras que la PEA con educación superior universitaria logro solo un 11,3% del total, siendo esta ultima la que debería tener la mayor cantidad.

Tabla 14

Población Económicamente Activa por nivel educativo 2021

INDICADOR (miles de personas)	Porcentaje	2021
PEA con educación primaria o menos	43.0%	217,9
PEA con educación secundaria	38.6%	195,7
PEA con educación superior no universitario	7.1%	35,5
PEA con educación superior universitaria	11.3%	57,4
TOTAL	100.0%	506,5

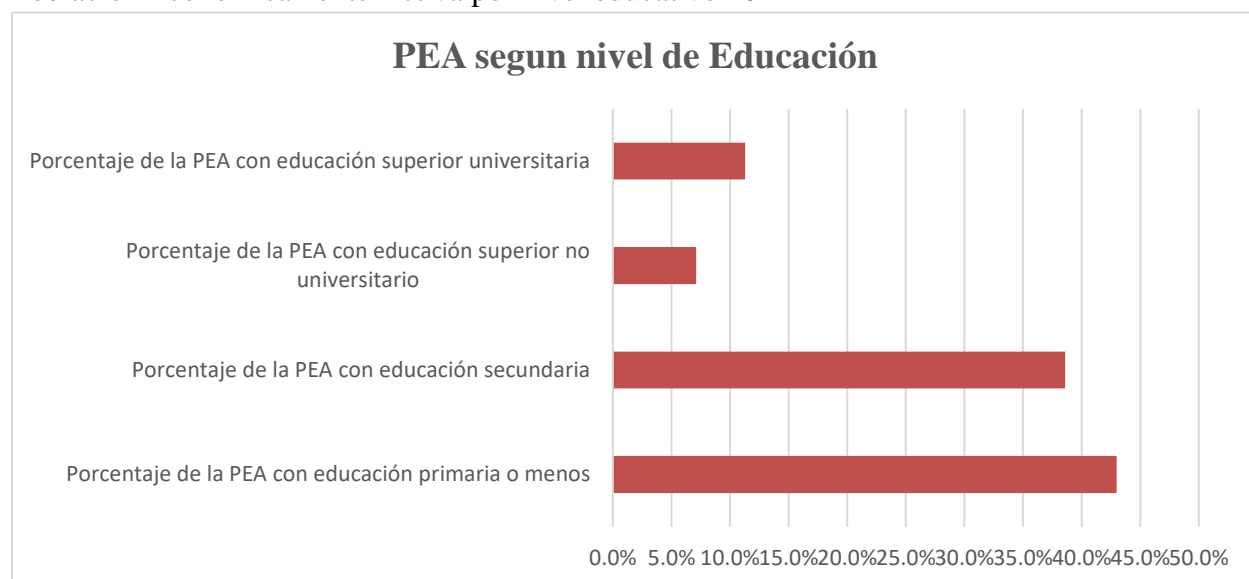
Nota. INEI- Encuesta Nacional de Hogares (ENAH0).

En la siguiente figura se puede visualizar con mayor precisión la gran diferencia que existe

entre la PEA con enseñanza superior universitaria y la PEA con enseñanza primaria o menos.

Figura 6

Población Económicamente Activa por nivel educativo 2021



Nota. INEI- Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO).

4.2.6 PEA por ocupación de las personas

Esta data hace énfasis en cómo está fraccionado el total de la PEA en el departamento de Huánuco según el tipo de trabajo que tiene las personas, las ramas de actividad donde trabajan en el periodo 2021. Y como muestra la siguiente tabla en gran mayoría se dedican a la agricultura (59.5%), sector que no es bien remunerado ni atendido como se evidencia en las huelgas que ha tenido en estos últimos años. Sigue el comercio (10.9%), y por último la minería (0.4%).

Tabla 15

Población Económicamente Activa por ocupación 2021

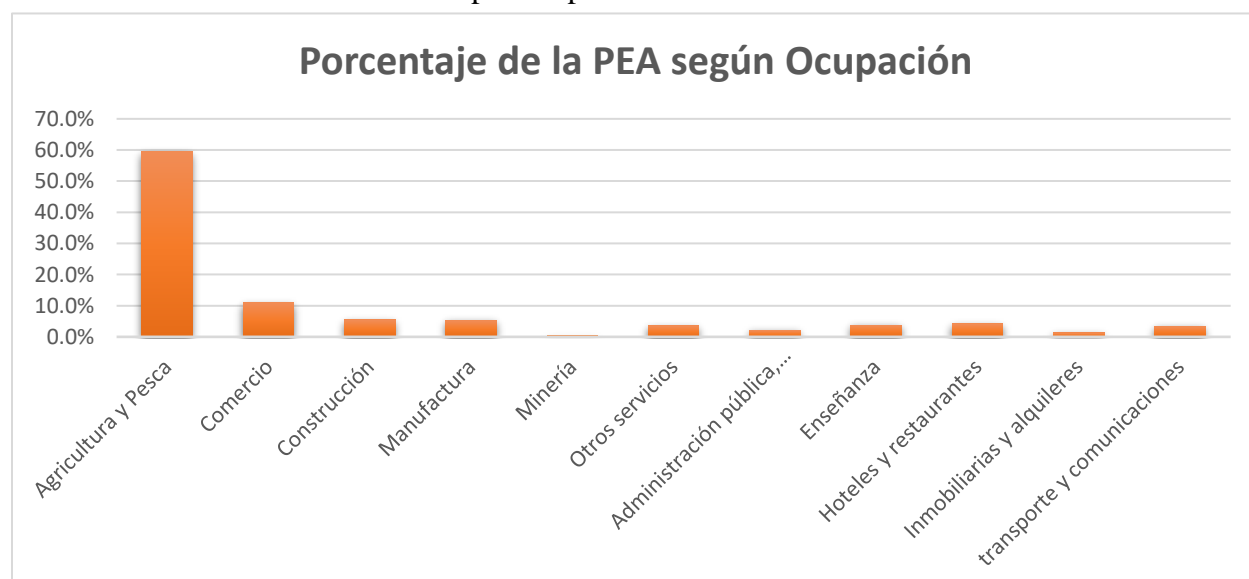
INDICADOR	2021	
Agricultura y Pesca	59.5%	292,859
Comercio	10.9%	53,650

Construcción	5.5%	27,071
Manufactura	5.3%	26,087
Minería	0.4%	1,969
Otros servicios	3.6%	17,719
Administración pública, Defensa, Planes de Seg.social	2.2%	10,828
Enseñanza	3.8%	18,704
Hoteles y restaurantes	4.2%	20,672
Inmobiliarias y alquileres	1.4%	6,891
transporte y comunicaciones	3.4%	16,735
TOTAL	100%	492,200

Nota. INEI- Encuesta Nacional de Hogares (ENAH).

Figura 7

Población Económicamente Activa por ocupación 2021



Nota. INEI- Encuesta Nacional de Hogares (ENAH).

4.2.7 Salud

La siguiente tabla señala el avance de los últimos cinco años en la creación de centros de salud, puestos de salud, Establecimientos de EsSalud, Hospitales y otros establecimientos dentro de la región Huánuco. Se observa que existe pequeñas variaciones en el número de centros de Salud (Sector Salud) iniciando el 2017 con 72 centros y terminando el 2021 con 73 centros. Luego no existe cambios significativos en los hospitales, establecimientos y otros establecimientos del seguro social de salud (EsSalud), mientras que aquel que muestra cambios notorios fue los números de puestos de Salud (Sector Salud) iniciando el 2017 con 267 y culminando el 2021 con 298.

Tabla 16

Número de centros de atención en Salud en la Región Huánuco 2017 – 2021

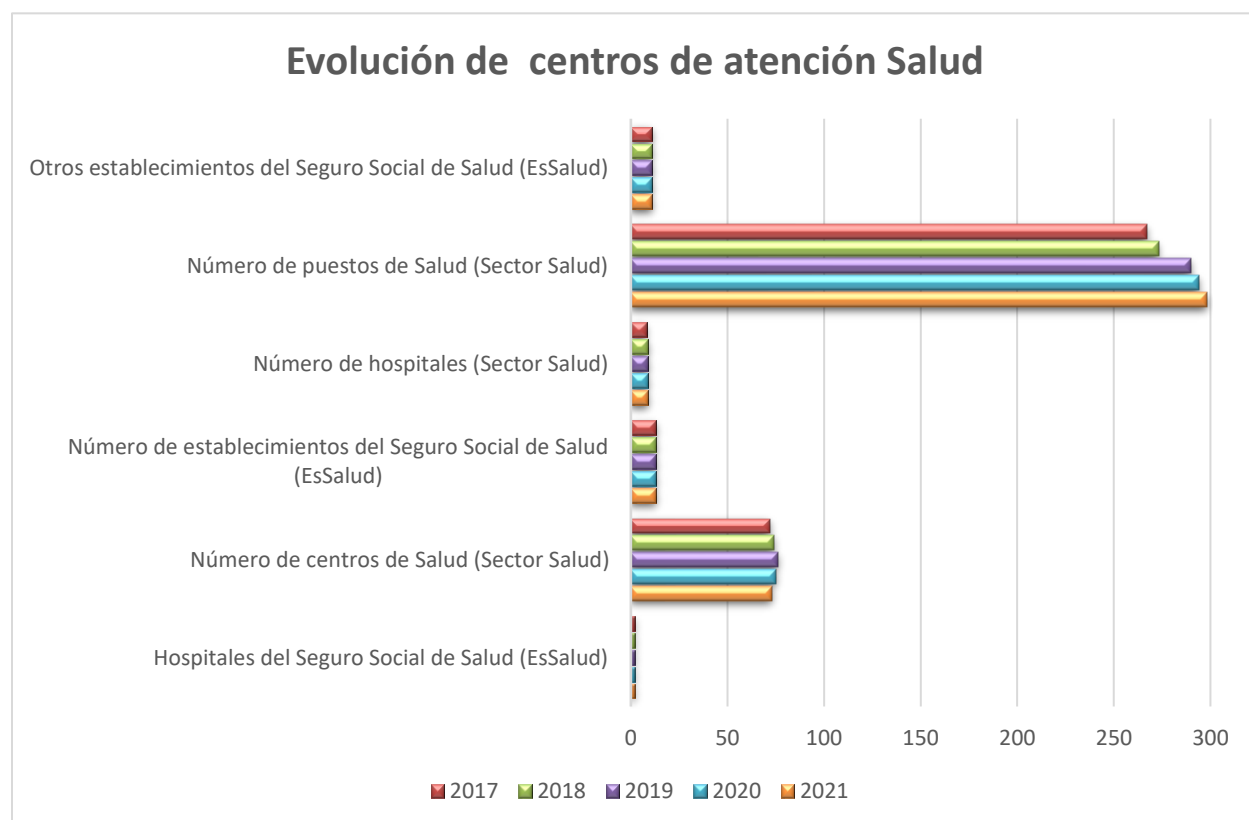
SALUD – HUÁNUCO	2017	2018	2019	2020	2021
Hospitales del Seguro Social de Salud (EsSalud)	2	2	2	2	2
Número de centros de Salud (Sector Salud)	72	74	76	75	73
Número de establecimientos del Seguro Social de Salud (EsSalud)	13	13	13	13	13
Número de hospitales (Sector Salud)	8	9	9	9	9

Número de puestos de Salud (Sector Salud)	267	273	290	294	298
Otros establecimientos del Seguro Social de Salud (EsSalud)	11	11	11	11	11

Nota. Ministerio de Salud - Superintendencia Nacional de Salud (SUSALUD).

Figura 8

Número de centros de atención en Salud en la Región Huánuco 2017 – 2021



Nota. Elaboración propia – (SUSALUD)

4.2.8 Educación

La región Huánuco cuenta con un total de 4,387 instituciones educativas para el año 2021, de los cuales el área rural es la que tiene una mayor concentración de estas, alcanzado un total de

3,551 para el mismo periodo. Desde el 2017 hasta el 2021 se han creado 41 instituciones educativas, lo cual es preocupante ya que estas instituciones son fundamentales para reducir el analfabetismo.

Tabla 17

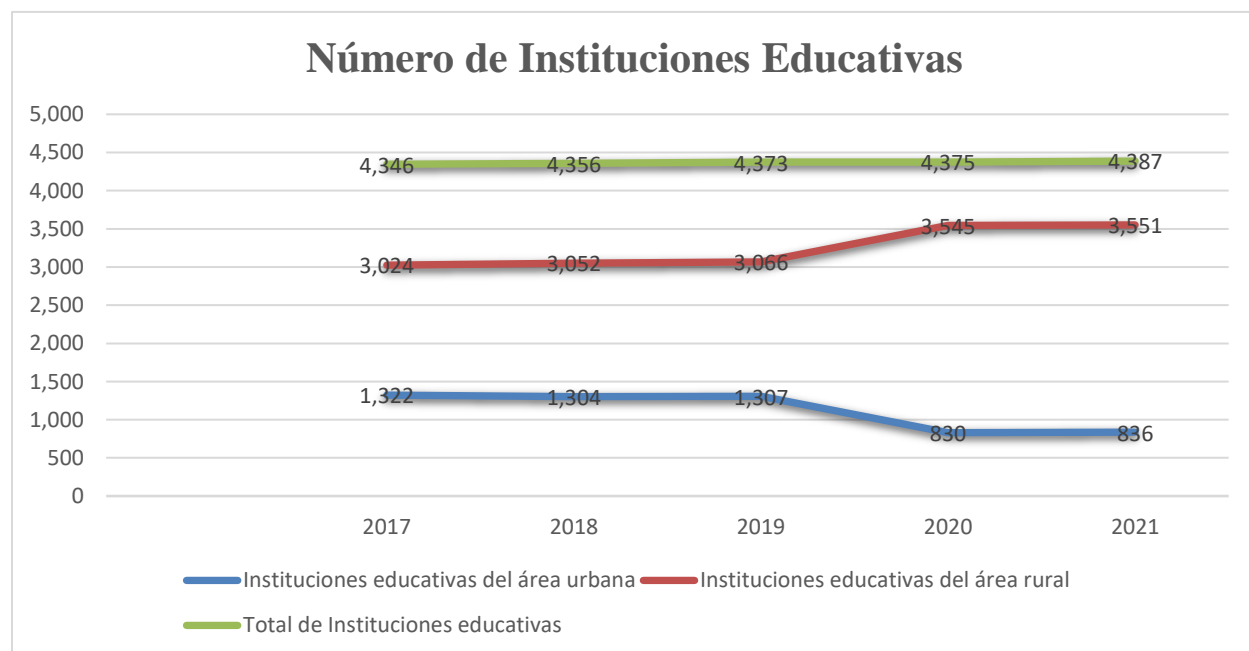
Número de Instituciones Educativas 2017 – 2021

REGIÓN HUÁNUCO	2017	2018	2019	2020	2021
Instituciones educativas del área urbana	1,322	1,304	1,307	830	836
Instituciones educativas del área rural	3,024	3,052	3,066	3,545	3,551
Total de Instituciones educativas	4,346	4,356	4,373	4,375	4,387

Nota. Ministerio de Educación - Unidad de Estadística Educativa

Figura 9

Número de Centros Educativos 2017 – 2021



Nota. Ministerio de Educación - Unidad de Estadística Educativa

4.2.9 Analfabetismo

El porcentaje de analfabetismo en el departamento de Huánuco para el 2021 es del 13,0% lo cual representa un total de 98,594 individuos mayores de 15 años, este indicador tuvo su menor porcentaje para la región en 2018 con un total del 12,9%, dando a entender que las políticas y proyectos que se están aplicando para la región Huánuco no están dando sus frutos. Como señala la siguiente tabla, el porcentaje de analfabetismo de las mujeres rebasa con creces a la de hombres, siendo esta para 2021 un total de 18,6%, mientras que de la población masculina fue de 7,7% para el mismo periodo.

Tabla 18

Tasa de Analfabetismo por género 2021

AÑO	Tasa de Analfabetismo Mujeres +15 años de edad (%)	Tasa de Analfabetismo varones +15 años de edad (%)	Total, Tasa de Analfabetismo Región Huánuco (%)
2021	18,6	7,7	13,0

Nota. INEI- Encuesta Nacional de Hogares (ENAH0).

4.3 Vivienda, Hogar y Servicios básicos

Conocer cuántos hogares tienen acceso a los servicios primarios como la luz y el agua es importante ya que esto puede influir positivamente en la decisión de las personas con respecto a la hipótesis general, de la misma manera es de suma importancia saber cuántos hogares tienen acceso a internet ya que este servicio es necesario para el uso de la banca móvil.

4.3.1 Hogares en viviendas que disponen de alumbrado eléctrico por red pública

La siguiente tabla y figura muestra la ineficiencia de los servidores públicos, ya que en vez

de que el porcentaje aumente, este se ve reducido para el 2021, pasando de 86,8% a 85,7% del total de hogares, estando muy por debajo del promedio nacional que para el 2021 es 95,6%, dejando una brecha de más de 14%.

Tabla 19

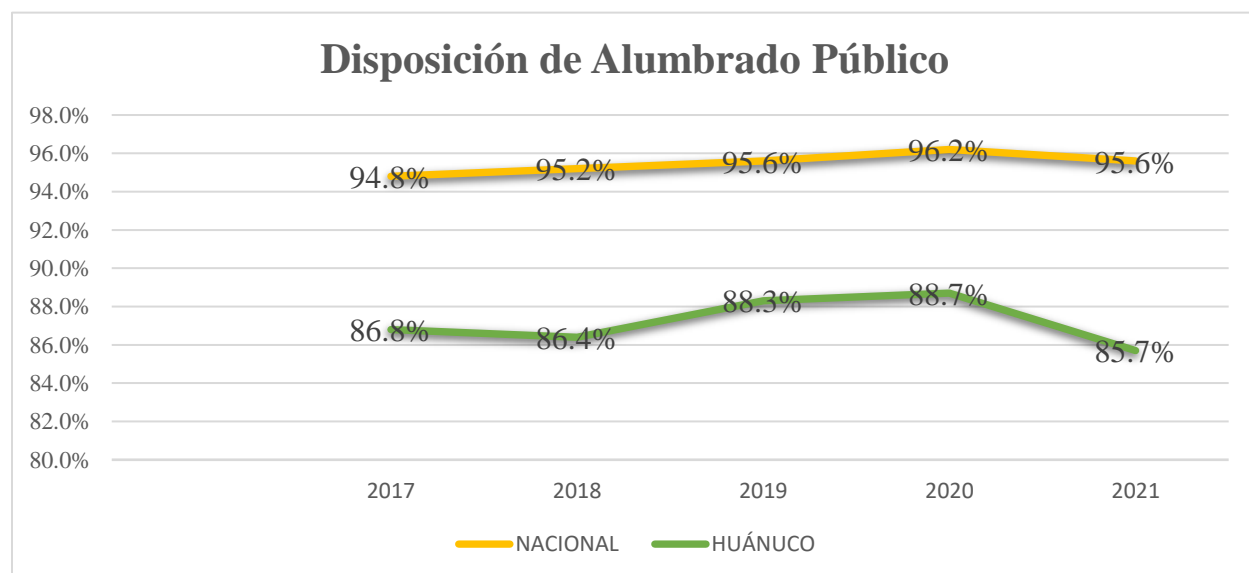
Porcentaje de viviendas con alumbrado eléctrico 2017 – 2021

	2017	2018	2019	2020	2021
NACIONAL	94.8%	95.2%	95.6%	96.2%	95.6%
HUÁNUCO	86.8%	86.4%	88.3%	88.7%	85.7%

Nota. INEI- Encuesta Nacional de Hogares (ENAH).

Figura 10

Porcentaje de viviendas con alumbrado eléctrico 2017 – 2021



Nota. INEI- Encuesta Nacional de Hogares (ENAH).

4.3.2 Hogares con abastecimiento de agua por red pública

Pese a tener un crecimiento bastante lento, este sigue estando muy por debajo del promedio nacional, lo que corrobora que, en estos últimos 5 años, los gobiernos de turno no lograron minorar la brecha, que para el 2021 sobre el 20% de todos los hogares huanuqueños.

Tabla 20

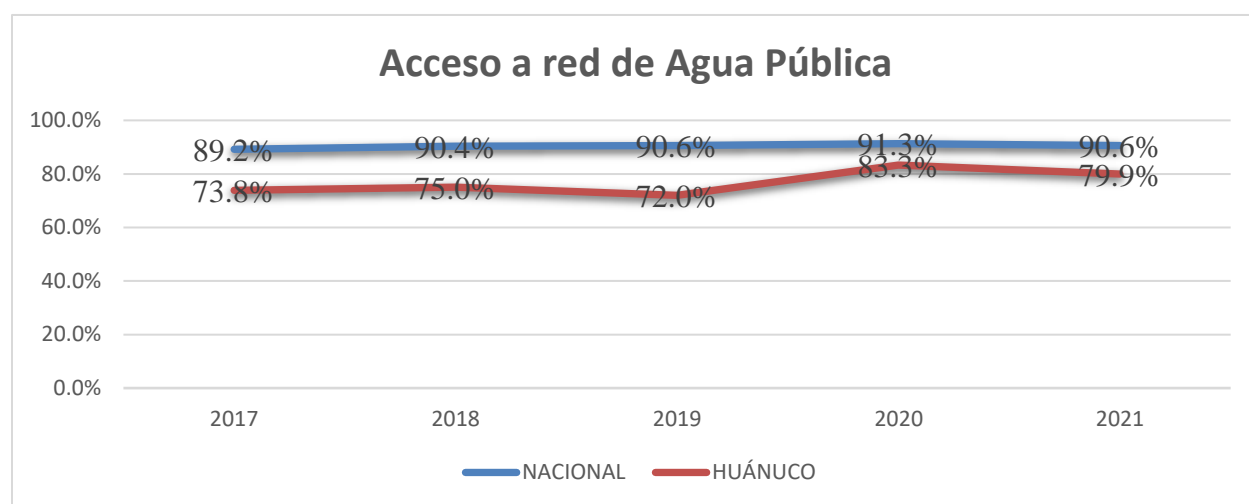
Porcentaje de Hogares con servicio de agua 2017 – 2021

AÑO	2017	2018	2019	2020	2021
NACIONAL	89.2%	90.4%	90.6%	91.3%	90.6%
HUÁNUCO	73.8%	75.0%	72.0%	83.3%	79.9%

Nota: INEI- Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO).

Figura 11

Acceso a red de Agua Pública



Nota. INEI- Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO).

4.3.3 Hogares que cuenta con servicio de internet

La globalización trajo consigo el inicio de la era digital, aun así, tanto como país y como región no logramos alcanzar que al menos la mitad de los hogares cuenten con internet y todas las maravillas que esta trae. Desde 2011 hasta 2021 ha existido un crecimiento lento de este servicio en la región Huánuco, pasamos de 5.2% al 26.8% de hogares huanuqueños. La siguiente tabla y figura ayudara a visualizar mejor el panorama regional y nacional.

Tabla 21

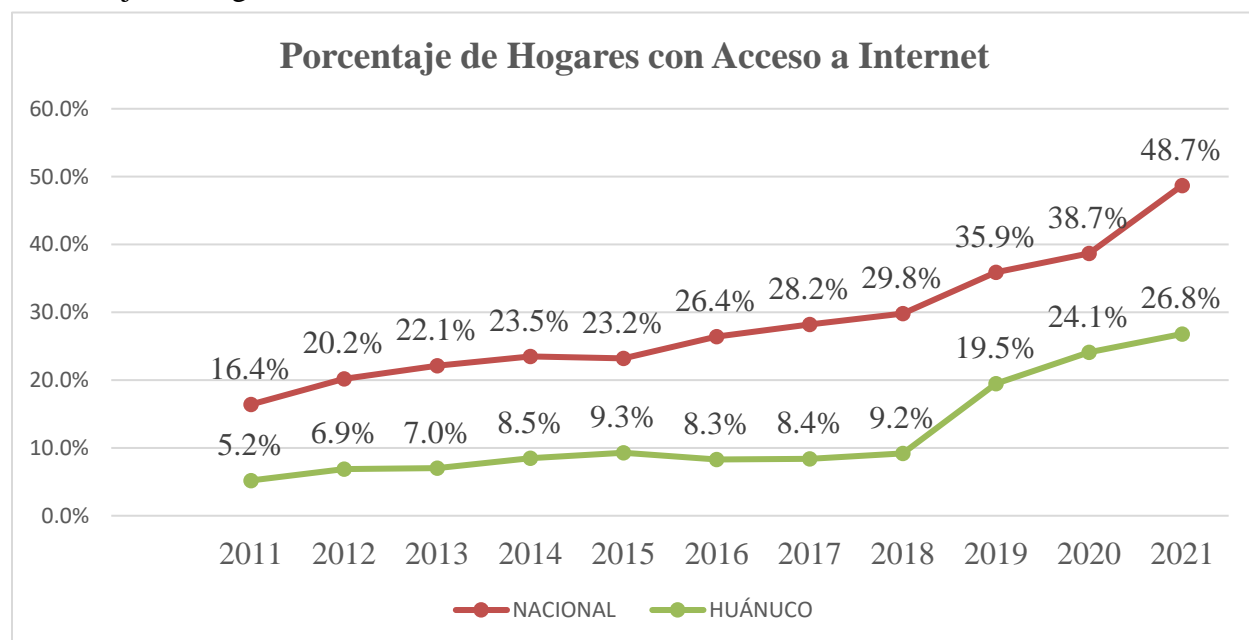
Porcentaje de Hogares con Acceso a Internet 2011 – 2021

AÑO	HUÁNUCO	NACIONAL
2011	5.2%	16.4%
2012	6.9%	20.2%
2013	7.0%	22.1%
2014	8.5%	23.5%
2015	9.3%	23.2%
2016	8.3%	26.4%
2017	8.4%	28.2%
2018	9.2%	29.8%
2019	19.5%	35.9%
2020	24.1%	38.7%
2021	26.8%	48.7%

Nota. INEI- Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO).

Figura 12

Porcentaje de Hogares con Acceso a Internet 2011 – 2021



Nota. INEI- Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO).

4.3.4 Pobreza

Para medir la tasa de pobreza monetaria en nuestro país el INEI segmenta a las regiones en cinco grupos, cada grupo está integrado por aquellas regiones que tienen niveles de pobreza similares, empezando por el grupo 1 que cuenta con indicadores de pobreza más elevados, hasta el grupo 5 que es el menor de todos. Para el periodo 2020 y 2021 la región Huánuco integra el grupo 1. La siguiente tabla muestra la evolución de los índices de pobreza para la región.

Tabla 22

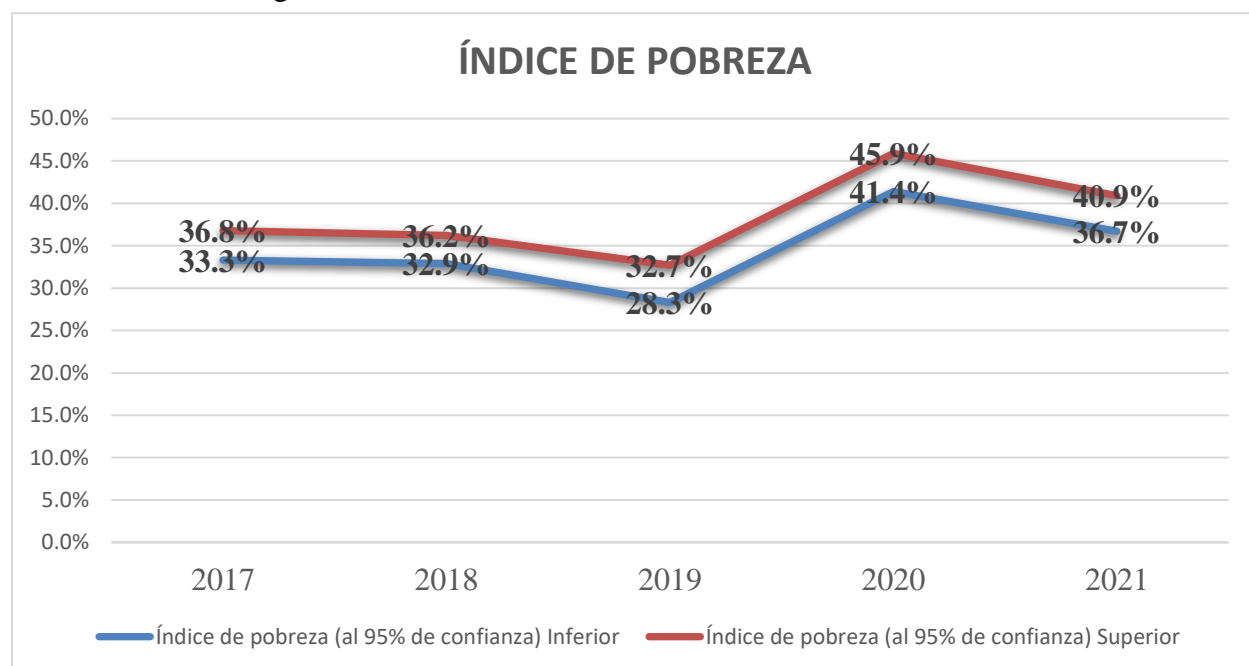
Índice de Pobreza región Huánuco 2017 - 2021

AÑO	Índice de pobreza (al 95% de confianza)	
	Inferior	Superior
2017	33.3%	36.8%
2018	32.9%	36.2%
2019	28.3%	32.7%
2020	41.4%	45.9%
2021	36.7%	40.9%

Nota. INEI- Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG).

Figura 13

Índice de Pobreza región Huánuco 2017 - 2021



Nota. INEI- Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO).

4.4 Aspectos Económicos

Para el año 2021 la región Huánuco desarrollo principalmente las actividades de Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura, Comercio y otros servicios, logrando sumar un total de 5,974,351 millones de soles, tal cual se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 23

Valor Agregado Bruto de la región Huánuco 2021

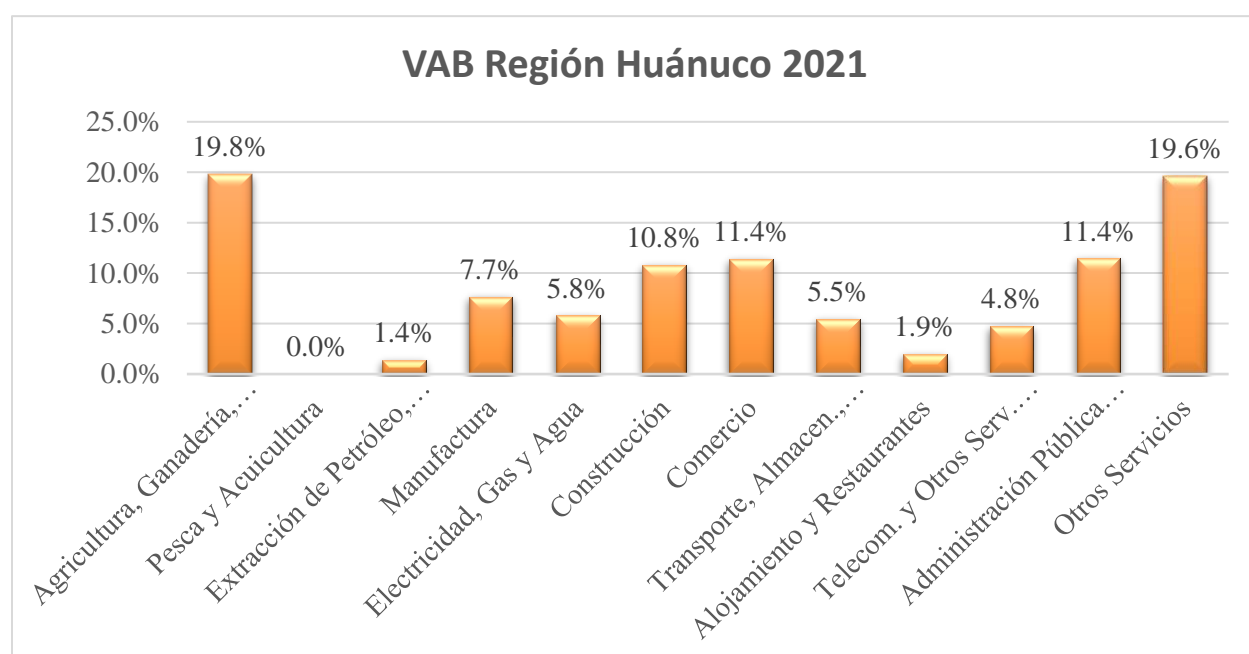
Actividades	2021	
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	19.8%	1,181,695
Pesca y Acuicultura	0.0%	303
Extracción de Petróleo, Gas y Minerales	1.4%	81,825
Manufactura	7.7%	457,653
Electricidad, Gas y Agua	5.8%	345,572
Construcción	10.8%	644,602

Comercio	11.4%	680,597
Transporte, Almacén., Correo y Mensajería	5.5%	326,350
Alojamiento y Restaurantes	1.9%	115,916
Telecom. y Otros Serv. de Información	4.8%	284,204
Administración Pública y Defensa	11.4%	683,936
Otros Servicios	19.6%	1,171,698
VALOR AGREGADO BRUTO	100.0%	5,974,351

Nota. INEI- Encuesta Nacional de Hogares (ENAH0).

Figura 14

Valor Agregado Bruto de la región Huánuco 2021

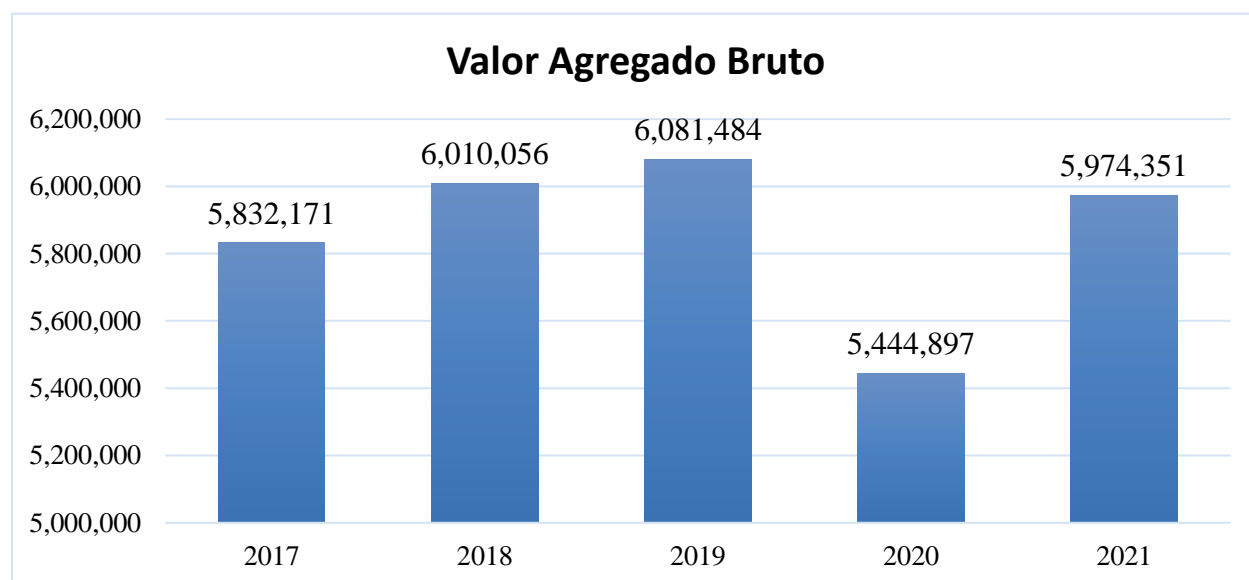


Nota. INEI- Encuesta Nacional de Hogares (ENAH0).

La siguiente figura nos muestra la evolución del VAB de la región Huánuco de los últimos cinco años. Se puede observar que el año 2020 fue el peor año para la región y para todo el Perú, ya que ese año aconteció la pandemia, un año atípico para todos.

Figura 15

Valor Agregado Bruto región Huánuco 2017 – 2021



Nota. Instituto Nacional de Estadística e Informática

4.5 Sistema Financiero en la Región Huánuco

La necesidad de estudiar indicadores regionales a un grado específico es de suma importancia, ya que estos nos ayudarán a saber los causantes de finanzas inclusivas en el departamento de Huánuco, y a su vez servirán de manera introductoria para conocer la situación en la que se encuentra con respecto al tema financiero. Conoceremos cual es la cantidad de instituciones bancarias y no bancarias operando en la región, además veremos la cantidad de depósitos y créditos realizados.

4.5.1 Número de oficinas de la Banca Múltiple

El número de oficinas de banca múltiple ha tenido un crecimiento lento hasta el 2020, año que sucedió la pandemia COVID 19, después de que este suscitara, la cantidad a disminuido, aun así, estas no son las oficinas financieras que lideran la región. Como muestra la siguiente tabla, la pandemia afecta tanto a la región como al país, pero eso no significa que antes de esta existiera una cantidad significativa.

Tabla 24

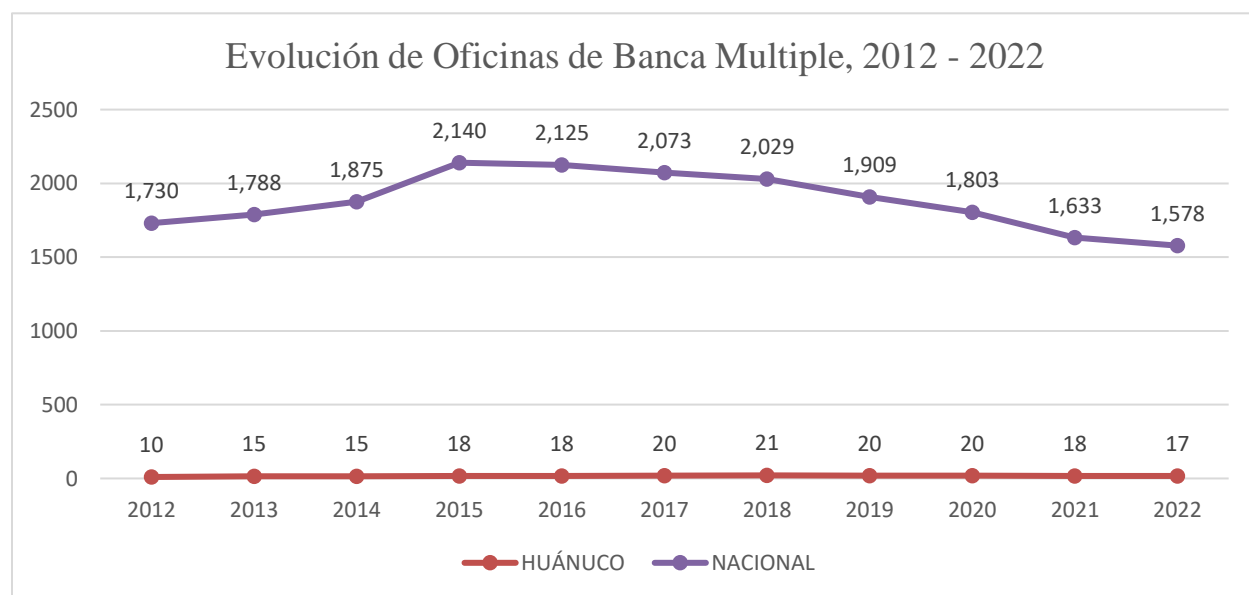
Número de Oficinas de Banca Múltiple, 2012 – 2022

AÑO	HUÁNUCO	NACIONAL
2012	10	1,730
2013	15	1,788
2014	15	1,875
2015	18	2,140
2016	18	2,125
2017	20	2,073
2018	21	2,029
2019	20	1,909
2020	20	1,803
2021	18	1,633
2022	17	1,578

Nota. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones (SBS).

Figura 16

Evolución de Oficinas de Banca Múltiple, 2012 - 2022



Nota. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones (SBS).

4.5.2 Número de Oficinas de Cajas Municipales

Las cajas municipales cuentan con un mayor número de entidades financieras en la región, haciendo a estas el grupo con mayor presencia. Como muestra la siguiente tabla, en los últimos años ha habido un incremento de 11 cajas municipales haciendo la participación de estas la más significativa para la región.

Tabla 25

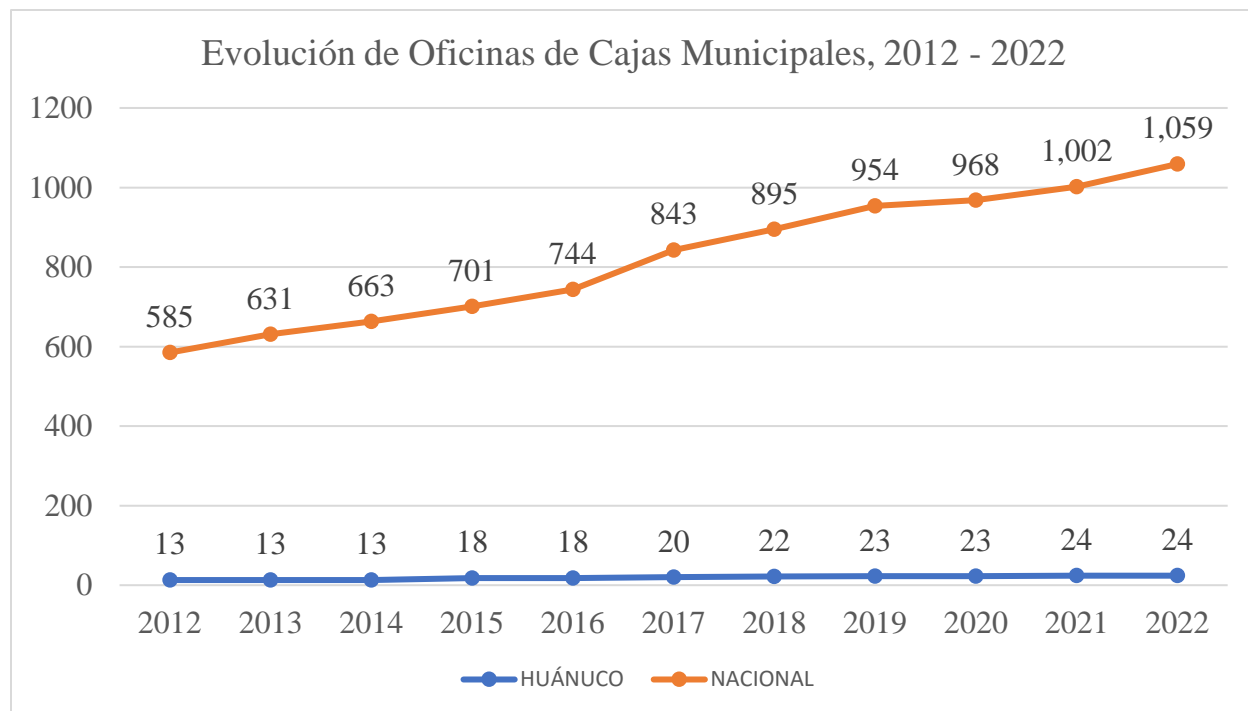
Número de Oficinas de Cajas Municipales 2012 – 2022

AÑO	HUÁNUCO	NACIONAL
2012	13	585
2013	13	631
2014	13	663
2015	18	701
2016	18	744
2017	20	843
2018	22	895
2019	23	954
2020	23	968
2021	24	1,002
2022	24	1,059

Nota. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones (SBS).

Figura 17

Evolución de Oficinas de Cajas Municipales, 2012 - 2022



Nota. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones (SBS).

4.5.3 Número de Oficinas de Cajas Rurales

Centros financieros originarias de las zonas rurales como lo indica su nombre, estas cajas son aquellas que tienen una presencia minoritaria en la región, debido a que sus aportes son variables ya que estos nacen de la población rural. Como muestra la siguiente tabla, no es hasta 2019 cuando empezaron a contar con 6 oficinas distribuidas a lo largo de la región.

Tabla 26

Número de Oficinas de Cajas Rurales 2012 – 2022

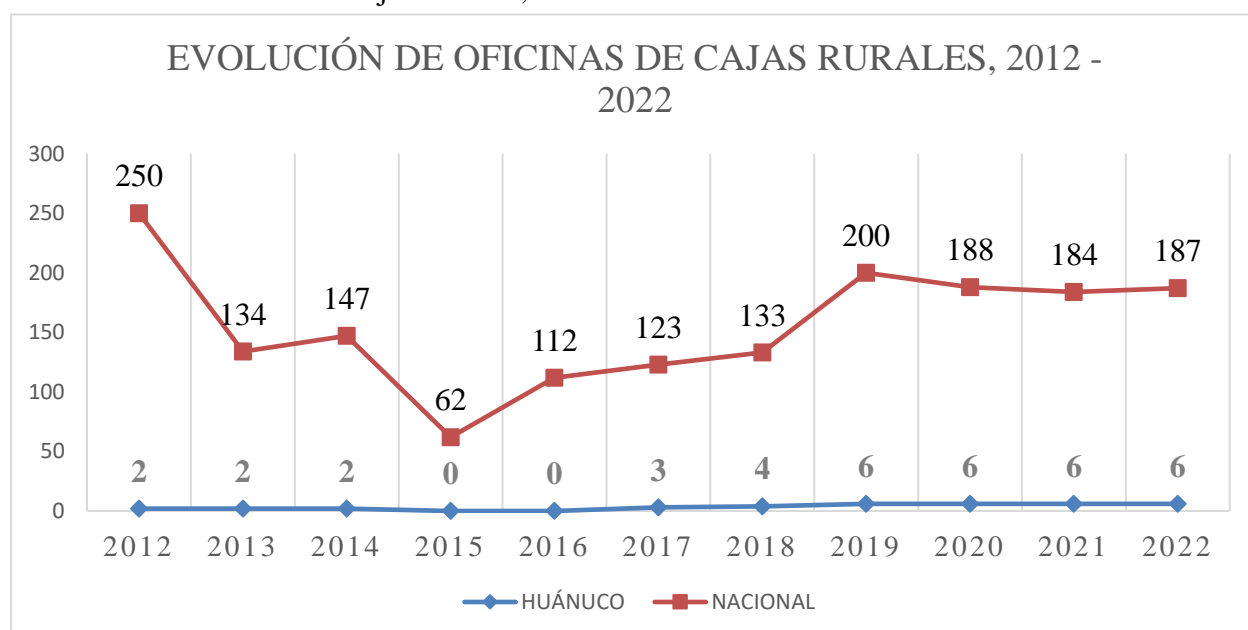
AÑO	HUÁNUCO	NACIONAL
2012	2	250
2013	2	134
2014	2	147
2015	-	62

2016	-	112
2017	3	123
2018	4	133
2019	6	200
2020	6	188
2021	6	184
2022	6	187

Nota. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones (SBS).

Figura 18

Evolución de Oficinas de Cajas Rurales, 2012 - 2022



Nota. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones (SBS).

4.5.4 Total de Créditos y Depósitos de la Banca Múltiple

A pesar de no contar con el mayor número de oficinas en la región Huánuco, la Banca Múltiple es aquella que cuenta con el mayor flujo de dinero (transacciones) que se realiza en la zona, tanto en créditos como en depósitos. Se puede observar en la siguiente tabla como logro alcanzar para el año 2022 un total de 1,319,601 miles de soles en créditos, mientras que en depósitos sumo un total de 1,003,009 miles de soles, lo que comparado con el 2012 sería un buen

indicador de inclusión financiera.

Tabla 27

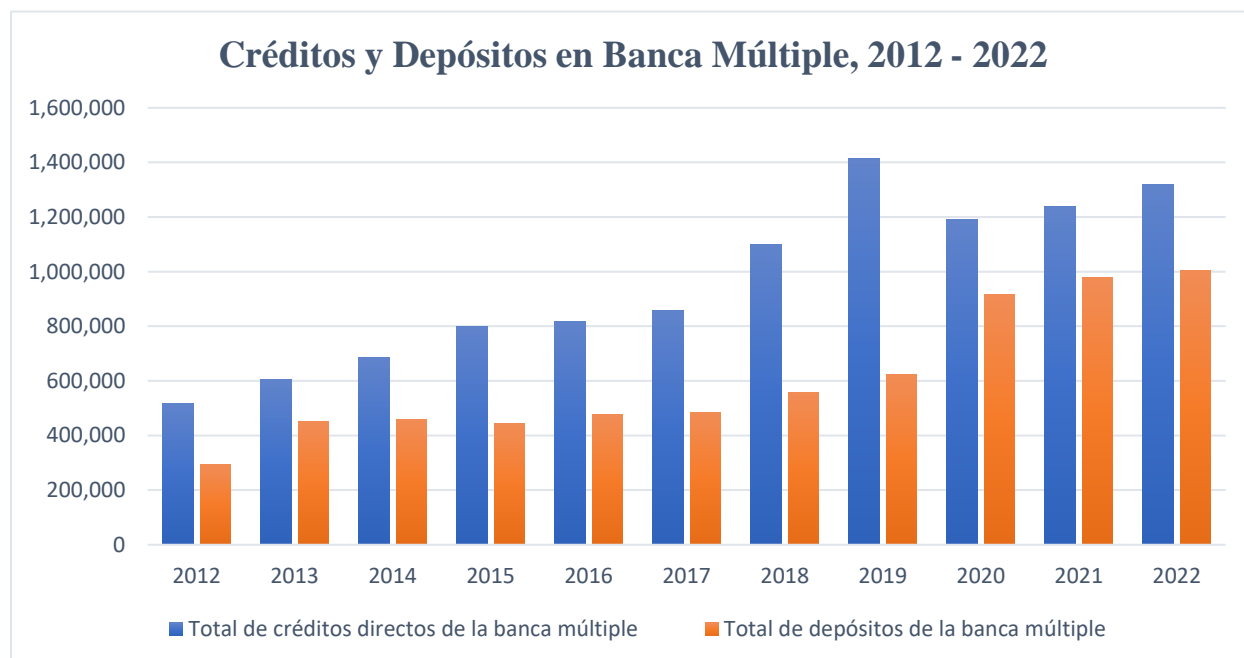
Total de Créditos y Depósitos en Banca Múltiple 2012 - 2022

AÑO	Total de créditos directos de la banca múltiple (miles de soles)	Total de depósitos de la banca múltiple (miles de soles)
2012	517,302	293,817
2013	606,664	450,046
2014	685,274	460,115
2015	799,244	443,435
2016	816,655	476,488
2017	858,919	484,989
2018	1,100,290	556,866
2019	1,414,604	622,985
2020	1,192,375	915,244
2021	1,239,054	977,558
2022	1,319,601	1,003,009

Nota. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones (SBS).

Figura 19

Evolución de Créditos y Depósitos en Banca Múltiple, 2012 - 2022



Nota. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones (SBS).

4.5.5 Total de Créditos y Depósitos de las Cajas Municipales

Las oficinas de cajas municipales son las que cuentan con mayor presencia en la región, esto ha beneficiado el crecimiento tanto de los créditos como de los depósitos realizados, aun así, existe mucha diferencia a la de los bancos, pero esto se debe a diferentes factores. Como muestra la siguiente tabla, la cantidad de créditos pasaron de ser 233,620 miles de soles en el 2012 a 605,344 miles de soles en el 2016, representando una tasa de crecimiento superior al 100%. Mientras que los depósitos pasaron de ser 75,915 miles de soles en 2012 a 252,359 miles de soles en 2022, lo que indica un mayor número de personas y mypes incluidas en el sistema financiero.

Tabla 28

Total de Créditos y Depósitos en Cajas Municipales 2012 - 2022

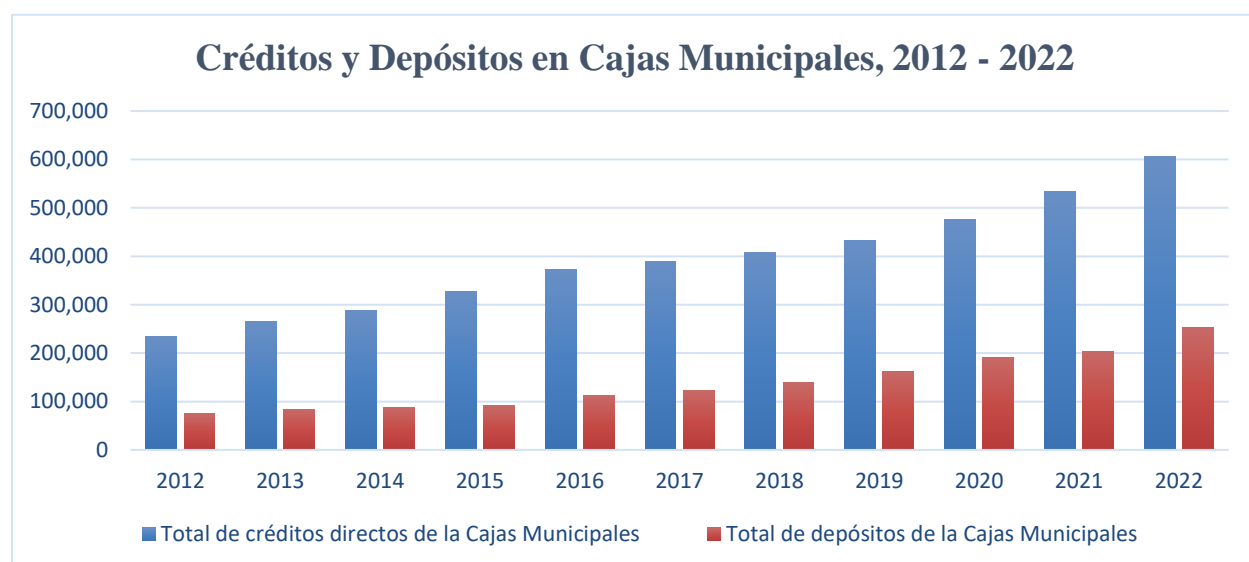
AÑO	Total de créditos directos de las Cajas Municipales (miles de soles)	Total de depósitos de las Cajas Municipales (miles de soles)
-----	--	--

2012	233,620	75,915
2013	264,769	84,025
2014	287,347	88,413
2015	327,781	92,430
2016	373,626	112,985
2017	390,237	123,107
2018	408,119	138,783
2019	432,296	161,348
2020	476,393	191,374
2021	534,507	203,417
2022	605,344	252,359

Nota. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones (SBS).

Figura 20

Evolución de Créditos y Depósitos en Cajas Municipales, 2012 - 2022



Nota. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones (SBS).

4.5.6 Total de Créditos y Depósitos de las Cajas Rurales

Reducido pero importante es el apoyo que brindan las cajas rurales hacia la población. También lograron un buen crecimiento pasando de 5,070 miles de soles en 2012 a 42,509 miles de soles para 2022. Con respecto a los depósitos lograron 5,182 miles de soles para 2022.

Tabla 29.

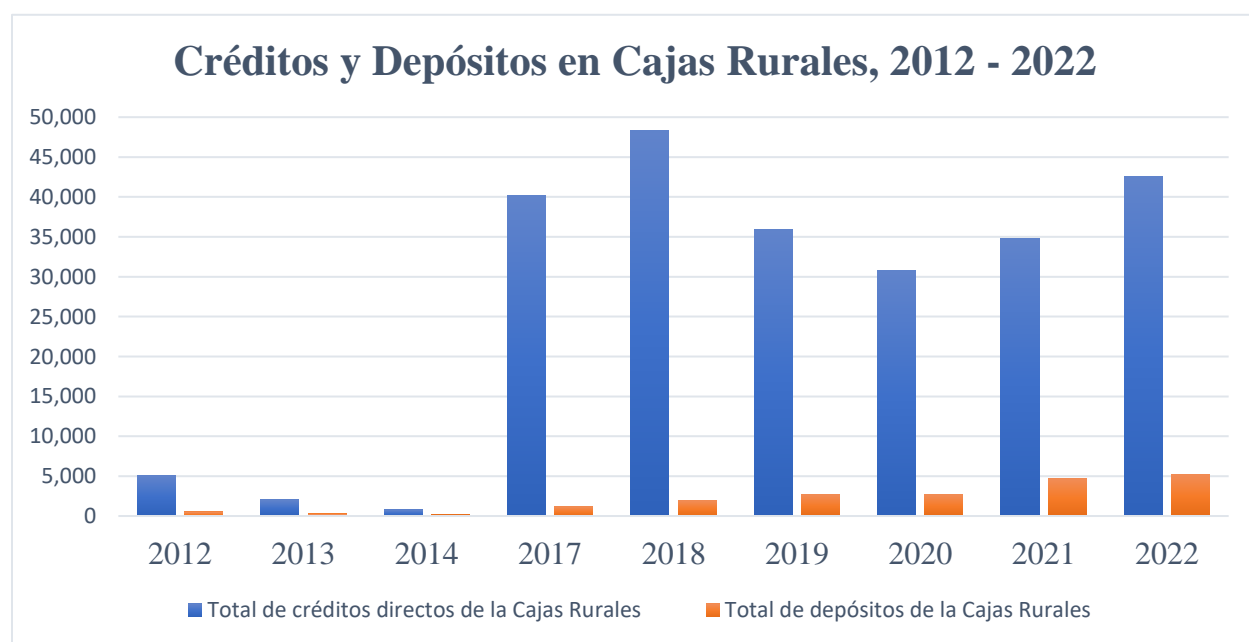
Total de Créditos y Depósitos en Cajas Rurales 2012 - 2022

AÑO	Total de créditos directos de la Cajas	Total de depósitos de la Cajas
	Rurales	Rurales
2012	5,070	511
2013	2,041	256
2014	806	131
2017	40,231	1,188
2018	48,319	1,956
2019	35,958	2,695
2020	30,821	2,690
2021	34,821	4,679
2022	42,509	5,182

Nota. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones (SBS).

Figura 21

Evolución de Créditos y Depósitos en Cajas Rurales, 2012 - 2022



Nota. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones (SBS).

4.6 Modelo Econométrico

Se plantean dos modelos probabilísticos de respuesta dicotómica:

4.6.1 Modelo probabilístico de respuesta dicotómica de inclusión financiera según “Acceso”

El conjunto de ecuaciones para nuestro modelo “Acceso” es:

$$\text{Prob}[\text{Acceso}=1/X\beta] = F(X\beta) + \mu_i$$

Donde:

$\text{Prob}[\text{Acceso}_i=1/X\beta]$ = representa la probabilidad en el acceso al sistema financiero por parte del jefe del hogar, $i = 1, 2, 3, \dots, 2534$.

$F(.)$ = Representa la función de distribución logística o normal estándar.

$X\beta$ = Representa la combinación del parámetro β con respecto al indicador X de la variable independiente.

μ_i = Es el término de perturbación.

Obteniendo así:

$$\text{Prob}[\text{Acceso}=1/X\beta] = \beta_0 + \beta_1\text{Sexo} + \beta_2\text{Edad} + \beta_3\text{Edad}^2 + \beta_4\text{Edu} + \beta_5\text{Ingreso} + \beta_6\text{Zona} + \mu_i$$

4.6.2 Modelo probabilístico de respuesta dicotómica de inclusión financiera según “Uso”

El conjunto de ecuaciones para nuestro modelo “Uso” es:

$$\text{Prob}[\text{Uso}_i=1/X\beta] = F(X\beta) + \mu_i$$

Donde:

$\text{Prob}[\text{Uso}_i=1/X\beta]$ = representa la probabilidad del uso que se emplea al sistema financiero por parte del jefe del hogar, $i = 1, 2, 3, \dots, 2534$.

$F(.)$ = Representa la función de distribución logística o normal estándar.

$X\beta$ = Representa la combinación del parámetro β con respecto al indicador X de la variable independiente.

μ_i = Es el término de perturbación.

Obteniendo así:

$$\text{Prob}[\text{Uso}=1/X\beta] = \beta_0 + \beta_1\text{Sexo} + \beta_2\text{Edad} + \beta_3\text{Edad}^2 + \beta_4\text{Edu} + \beta_5\text{Ingreso} + \beta_6\text{Zona} + \mu_i$$

4.7 Análisis estadístico inferencial y econométrico

4.7.1 Criterios para la elección de los modelos

Tabla 30

Indicadores estadísticos de ajuste según tipo de modelo probabilístico de respuesta dicotómica

Acceso al Sistema Financiero		
Indicador de Bondad de ajuste	Modelo	
	Logit	Probit
Pseudo coeficiente de determinación (R^2)	0.2848	0.2708
Logaritmo de verosimilitud (LV)	-1189.375	-1212.5947
Estadístico de LR (gl=6)	947.18	900.74
Prob. [Estadístico de LR]	0.0000	0.0000
Criterios de Información:		
Akaike	0.944	0.963
Bayesiano	-17426.748	-17380.31

Realizamos ajustes en función de las características del indicador de nuestra variable dependiente para seleccionar aquel tipo de modelo que mejor se ajusta al "Acceso al sistema financiero". La variable en nuestro caso es cualitativa nominal, y se ajusta al modelo de respuesta dicotómica. Como mostro la tabla 30, tenemos los modelos logit y probit similares presentando una función de distribución logística y normal. En consecuencia, debemos seleccionar el que tiene los mejores indicadores de bondad de ajuste, para ello se divide en dos secciones: La primera, el R^2 , el ratio estadístico de verosimilitud (LR) y el LV deben tener los valores más altos. Para ambos el ratio estadístico de LR que contiene gl (grados de libertad) de 6 es altamente significativa, pero

el modelo logit es el que tiene mayor ajuste en comparación con el probit. La segunda, de acuerdo Akaike y Bayesiano, criterios de información que deben ser bajos, lo que significaría un mejor ajuste, por consiguiente, se llega a la conclusión que logit es el mejor modelo posible para el Acceso al sistema financiero.

Tabla 31

Indicadores estadísticos de ajuste según tipo de modelo probabilístico de respuesta dicotómica.

Uso del Sistema Financiero		
Indicador de Bondad de ajuste	Modelo	
	Logit	Probit
Pseudo coeficiente de determinación (R^2)	0.3083	0.3069
Logaritmo de verosimilitud (LV)	-252.7350	-253.2532
Estadístico de LR ($gl=6$)	225.29	224.25
Prob[Estadístico de LR]	0.0000	0.0000
Criterios de Información:		
Akaike	0.205	0.205
Bayesiano	-19300.030	-19298.993

Realizamos ajustes en función de las características del indicador de la variable dependiente para seleccionar el tipo de modelo que mejor se ajusta al "Uso del sistema financiero". La variable en nuestro caso es cualitativa nominal, y se ajusta al modelo de respuesta dicotómica. Como mostro la tabla 30, tenemos los modelos logit y probit similares que presentan una función de distribución logística y normal. En consecuencia, es importante seleccionar el que tiene los mas acertados indicadores de bondad de ajuste, para ello se divide en dos secciones: La primera, el R^2 , el ratio estadístico de verosimilitud (LR) y el LV deben tener los valores más altos. Para ambos el ratio estadístico de LR que cuenta con gl (grados de libertad) de 6 es altamente significativa, pero el modelo logit es el que tiene mayor ajuste en comparación con el probit. La segunda, de acuerdo a Akaike y Bayesiano, aquellos criterios de información que deben ser bajo, logrando esto significaría un mejor ajuste, por consiguiente, se llega a la conclusión que logit es el mejor modelo

posible para el Uso del sistema financiero.

4.7.2 Estimación de modelos para la Inclusión Financiera

Tabla 32

Modelo logit correspondiente al acceso al sistema financiero por parte del jefe de hogar en la región Huánuco

Variable Independiente: Indicadores	β_{MV}	SE (β_{MV})	Estad. Z	p-value
Dimensión 1: Social				
Sexo (Mujer = 0 y Hombre = 1)	0.4349	0.1029	4.23	0.000
Educación (Sin nivel superior = 0 y Con nivel superior = 1)	1.6738	0.1376	12.16	0.000
Edad (Años)	0.1484	0.0148	10.00	0.000
Edad ² (Años)	-0.0018	0.0002	-11.01	0.000
Zona (Rural = 0 y Urbana = 1)	0.1586	0.1073	1.48	0.140
Dimensión 2: Económica				
Ingresos (En soles)	0.4094	0.0300	13.64	0.000
_Intercepto	-4.9761	0.3171	-12.95	0.000
Medidas de Ajuste para el uso de Logit				
Número de Observaciones	2,534	McFadden's ajustado R ²		0.285
Pseudo coeficiente de determinación (R ²)	0.2848	Criterio de información:		
Logaritmo de verosimilitud	-1189.375	Akaike		0.944
Estadístico de LR (gl=6)	947.18	Bayesiano		-17426.748
Prob [Estadístico de LR]	0.0000			

La tabla 32, revelan la existencia de indicadores significativos y no significativos. La variable Zona correspondiente a la dimensión social es no significativa para el modelo, mientras que todas las restantes si son significativas. El estadístico R², nos revela que el cambio de los indicadores que conforman las variables independientes explica en 28.48% la probabilidad de la inclusión financiera por parte de los hogares de la región Huánuco, valor muy aceptable ya que la

cualidad de los indicadores independientes en gran parte es cualitativas dicotómicas. En cuanto a los criterios de información Akaike y Bayesiano, muestras valores menores, significando que los β_{MV} estimados por Máxima Verosimilitud son más aceptados que por el método de mínimos cuadrados ordinarios (MCO).

Por consiguiente, el modelo se presenta como:

$$\text{Prob}[\text{Acceso}_i=1/X\beta] = F(X\beta) + \mu_i$$

$$\text{Prob}[\text{Acceso}_i=1/X\beta] = F(\text{Sexo}, \text{Edad}, \text{Edad}^2, \text{Edu}, \text{Ingresos}) + \mu_i$$

$$\text{Prob}[\text{Acceso}_i=1/X\beta] = F(\beta_0 + \beta_1\text{Sexo} + \beta_2\text{Edad} + \beta_3\text{Edad}^2 + \beta_4\text{Edu} + \beta_5\text{Ingreso} + \beta_6\text{Zona}) + \mu_i$$

Para quedar expresado de la siguiente manera:

$$\text{Prob}[\text{Acceso}_i=1/X\beta] = -4.1062 + 0.4349*\text{Sexo} + 0.1484*\text{Edad} - 0.0018*\text{Edad}^2 + 1.6738*\text{Edu} + 0.4094*\text{Ingreso} + 0.1596*\text{Zona} + \mu_i$$

Tabla 33

Modelo logit correspondiente al uso que se emplea al sistema financiero por parte de los hogares en la región Huánuco

Variable Independiente: Indicadores	β_{MV}	SE (β_{MV})	Estad. Z	p-value
Dimensión 1: Social				
Sexo (Mujer = 0 y Hombre = 1)	0.0576	0.2438	0.24	0.813
Educación (Sin nivel superior = 0 y Con nivel superior = 1)	2.8694	0.3718	7.72	0.000
Edad (Años)	0.3137	0.0689	4.55	0.000
Edad ² (Años)	-0.0040	0.0018	-4.56	0.000
Zona (Rural = 0 y Urbana = 1)	0.7997	0.3912	1.92	0.055
Dimensión 2: Económica				
Ingresos (En soles)	0.0145	0.0113	1.29	0.196
_Intercepto	-11.0272	1.3822	-7.98	0.000
Medidas de Ajuste para el uso de Logit				

Número de Observaciones	2,534	McFadden's ajustado R ²	0.308
Pseudo coeficiente de determinación (R2)	0.3083	Criterio de información:	
Logaritmo de verosimilitud	-252.7349	Akaike	0.205
Estadístico de LR (gl=6)	225.29	Bayesiano	-19300.03
Prob [Estadístico de LR]	0.0000		

La tabla 33, revelan la presencia de indicadores significativos y no significativos. La variable Sexo correspondiente a la dimensión social es no significativa para el modelo al igual que la variable Ingresos de la dimensión económica. mientras que todas las restantes si son significativas. Dado que los indicadores independientes son principalmente cualitativos dicotómicos, el estadístico de R² muestra que el cambio de los indicadores que conforman las variables independientes, explica en 30,83% la posibilidad de inclusión financiera de los hogares de la región Huánuco, este es un valor muy aceptable. Los valores más bajos de Akaike y Bayesiano, criterios de información que indican que el β_{MV} estimado por MV es más aceptable que el estimado por mínimos cuadrados ordinarios (MCO).

Por consiguiente, el modelo se presenta como:

$$\text{Prob}[\text{Uso}_i=1/X\beta] = F(X\beta) + \mu_i$$

$$\text{Prob}[\text{Uso}=1/X\beta] = F(\text{Sexo}, \text{Edad}, \text{Edad}^2, \text{Edu}, \text{Ingresos}) + \mu_i$$

$$\text{Prob}[\text{Uso}=1/X\beta] = F(\beta_0 + \beta_1\text{Sexo} + \beta_2\text{Edad} + \beta_3\text{Edad}^2 + \beta_4\text{Edu} + \beta_5\text{Ingreso} + \beta_6\text{Zona}) + \mu_i$$

Para quedar expresado de la siguiente manera:

$$\text{Prob}[\text{Uso}=1/X\beta] = -12.7977 + 0.0337*\text{Sexo} + 0.3859*\text{Edad} - 0.0048*\text{Edad}^2 + 3.1626*\text{Edu} + 0.0128*\text{Ingreso} + 0.8167*\text{Zona} + \mu_i$$

4.7.3 Pruebas de significancia en los parámetros del modelo estimado correspondiente al

“Acceso”

Antes de realizar el análisis de los parámetros, recordemos como fue planteado la hipótesis de investigación:

“El ingreso, la educación y el sexo determinan la inclusión financiera en la región Huánuco 2022”

Para aceptar o rechazar esta proposición, hay que contrastarla, y las variables de control se añaden simultáneamente a esto. Por tanto, se realizan pruebas estadísticas sobre los parámetros estimados utilizando el método de máxima verosimilitud con el fin de proporcionar evidencia adicional para el contraste de la hipótesis. Entonces planteamos hipótesis estadísticas.

4.7.3.1 Prueba de relevancia global según prueba chi-cuadrado

$H_0 = \beta_1 = \beta_2 = \dots = \beta_6 = 0$ (De cumplirse, los indicadores de las variables independientes no son significativas para explicar la probabilidad de la inclusión financiera de los hogares en la región Huánuco)

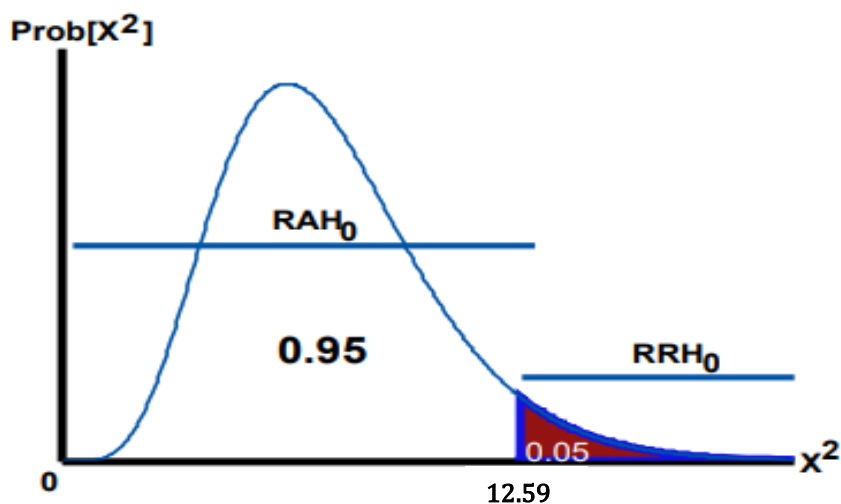
$H_a \neq \beta_1 \neq \beta_2 \neq \dots \neq \beta_6 \neq 0$ (De cumplirse, los indicadores de las variables independientes si son significativas para explicar la probabilidad de la inclusión financiera de los hogares en la región Huánuco)

Nivel de significancia (α) = 5% y grados de libertad ($gl = k-1$) = 6

$$X_{gl,\alpha}^2 = X_{6,0.05}^2 = 12.59$$

Figura 22:

Función de distribución Chi-cuadrado teórico



El criterio de decisión es hallar el estadístico calculado y compararlo con el valor tabular. Se reconoce que los indicadores de las variables independientes no suficientemente significativos para explicar la variable dependiente si es inferior al punto crítico (12.59), que se sitúa en la región de aceptación de la hipótesis nula. Sin embargo, en caso de que el valor estadístico sea superior, se confirma que los indicadores de las variables independientes son significativos, ya que se refuta la hipótesis nula.

En la tabla 32 se observa que el valor del Estadístico del LR del modelo es de 947.18, entonces: $LR = 947.18 > X^2_{6,0.05} = 12.59$, por consecuente, rechazamos a la hipótesis nula; entonces decimos que, los indicadores de las variables Sexo, Edad, Edad², Educación, Ingresos y Zona, son significativas para explicar la probabilidad de la inclusión financiera en la región Huánuco, a un nivel de significancia global del 5%.

4.7.3.2 Prueba de relevancia individual según prueba normal estándar

$H_0 = \beta_k = 0$ (El indicador de Sexo o Edad o Edad² o Educación o Ingresos o Zona no es significativa para explicar la probabilidad de la inclusión financiera de los hogares en la región Huánuco)

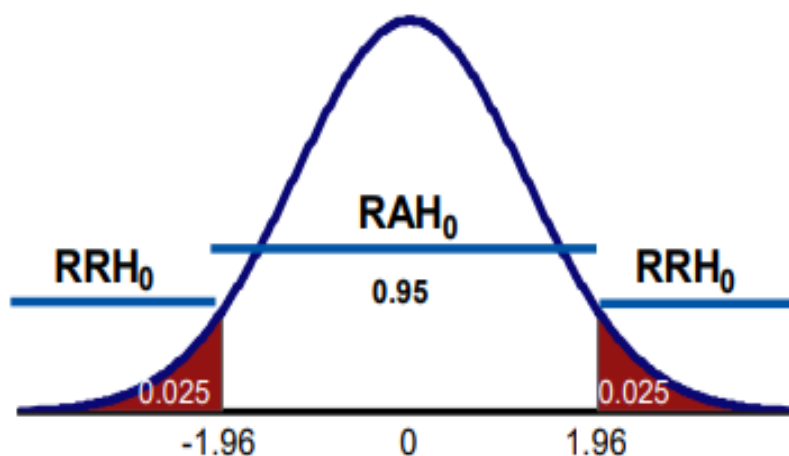
$H_a \neq \beta_k \neq 0$ (El indicador de Sexo o Edad o Edad2 o Educación o Ingresos o Zona si es significativa para explicar la probabilidad de la inclusión financiera de los hogares en la región Huánuco)

Nivel de significancia (α) = 5%

$$\pm Z_{\alpha/2} = \pm Z_{0.025} = \pm 1.96$$

Figura 23:

Función de distribución normal estándar teórica



Una vez definidas las zonas de rechazo y los puntos críticos para el análisis de significancia individual, comparamos con ellos los estadísticos calculados de la tabla 32.

Análisis respecto a la variable sexo

$$Z_1 = \frac{0.4349}{0.1029} \Rightarrow Z_1 = 4.2264$$

El valor estimado en la regresión es de 4.2264, así, a un nivel de significación del 5%, podemos decir que la variable sexo es independientemente relevante para demostrar la probabilidad de inclusión financiera en la región Huánuco porque cae en la región de rechazo de la hipótesis nula respecto a los puntos críticos.

Análisis respecto a la variable edad

$$Z_2 = \frac{0.1484}{0.0148} \Rightarrow Z_2 = 10.0270$$

El valor estimado en la regresión es de 10.0270, así, a un nivel de significación del 5%, podemos asentir que la variable edad es independientemente relevante para demostrar la probabilidad de inclusión financiera en la región Huánuco porque cae en la región de rechazo de la hipótesis nula respecto a los puntos críticos.

Análisis respecto a la variable edad²

$$Z_3 = \frac{-0.0018}{0.0002} \Rightarrow Z_3 = -9.0000$$

El valor estimado en la regresión es de -9.0000, así, a un nivel de significación del 5%, podemos confirmar que la variable edad² es independientemente relevante para explicar la probabilidad de inclusión financiera en la región Huánuco porque cae en la región de rechazo de la hipótesis nula respecto a los puntos críticos.

Análisis respecto a la variable educación

$$Z_4 = \frac{1.6738}{0.1376} \Rightarrow Z_4 = 12.1642$$

El valor estimado en la regresión es de 12.1642, así, a un nivel de significación del 5%, podemos asentir que la variable educación es independientemente relevante para explicar la probabilidad de inclusión financiera en la región Huánuco porque cae en la región de rechazo de la hipótesis nula respecto a los puntos críticos.

Análisis respecto a la variable ingreso

$$Z_5 = \frac{0.4094}{0.0300} \Rightarrow Z_5 = 13.6467$$

El valor estimado en la regresión es de 13.6467, así, a un nivel de significación del 5%, podemos confirmar que la variable ingreso es independientemente significativa para explicar la probabilidad de inclusión financiera en la región Huánuco porque cae en la región de rechazo de

la hipótesis nula respecto a los puntos críticos.

Análisis respecto a la variable zona

$$Z_5 = \frac{0.1586}{0.1073} \Rightarrow Z_5 = 1.4781$$

El valor estimado en la regresión es de 1.4781, por lo que comparado con los puntos críticos cae en la región de aceptación de la hipótesis nula; lo que permite asentir que la variable zona no es relevante estadísticamente de forma individual para explicar la posibilidad de la inclusión financiera en la región Huánuco a un nivel de confianza del 95%.

4.7.4 Pruebas de significancia en los parámetros del modelo estimado correspondiente al

“Uso”

Recordemos como fue planteado la hipótesis de investigación:

“El ingreso, la educación y el sexo determinan la inclusión financiera en la región Huánuco 2022”

A esta preposición se le suman las variables de control, entonces repetimos el procedimiento realizado al modelo anterior.

4.7.4.1 Prueba de relevancia global según prueba chi-cuadrado

$H_0 = \beta_1 = \beta_2 = \dots = \beta_6 = 0$ (De cumplirse, los indicadores de las variables independientes no son significativas para explicar la probabilidad de la inclusión financiera de los hogares en la región Huánuco)

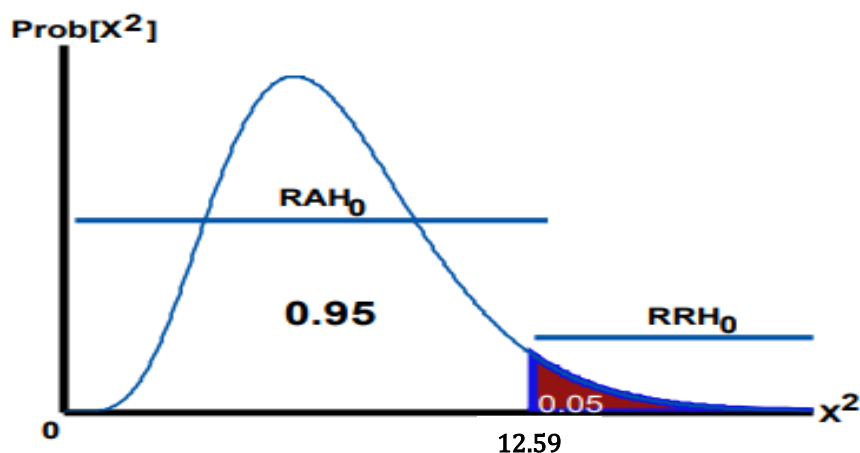
$H_a \neq \beta_1 \neq \beta_2 \neq \dots \neq \beta_6 \neq 0$ (De cumplirse, los indicadores de las variables independientes si son significativas para explicar la probabilidad de la inclusión financiera de los hogares en la región Huánuco)

Nivel de significancia (α) = 5% y grados de libertad ($gl = k-1$) = 6

$$X_{gl,\alpha}^2 = X_{6,0.05}^2 = 12.59$$

Figura 24:

Función de distribución Chi-cuadrado teórico



El valor estadístico calculado debe localizarse y compararse con el valor tabular. En caso de que caiga por debajo del punto crítico de (12.59), la variable dependiente no puede ser explicada por los indicadores de la variable independiente, ya que aceptamos la hipótesis nula en esta región. Sin embargo, si el valor estadístico es superior, se confirma que los indicadores de la variable independiente son significativos, ya que refutamos la hipótesis nula.

En la tabla 33 se observa que el valor del Estadístico del LR del modelo es de 225.29, entonces:

$LR = 225.29 > X_{6,0.05}^2 = 12.59$, por consiguiente, rechazamos a la hipótesis nula; es decir, los indicadores de las variables Sexo, Edad, Edad², Educación, Ingresos y Zona, son significativas para explicar la probabilidad de la inclusión financiera en la región Huánuco, a un nivel de significancia global del 5%.

4.7.4.2 Prueba de relevancia individual según prueba normal estándar

$H_0 = \beta_k = 0$ (El indicador de Sexo o Edad o Edad² o Educación o Ingresos o Zona no es significativa para explicar la probabilidad de la inclusión financiera de los hogares en la región Huánuco)

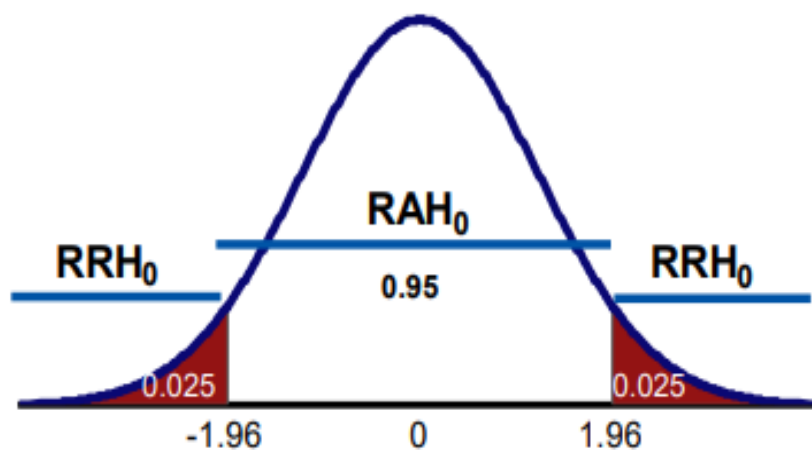
$H_a \neq \beta_k \neq 0$ (El indicador de Sexo o Edad o Edad² o Educación o Ingresos o Zona si es significativa para explicar la probabilidad de la inclusión financiera de los hogares en la región Huánuco)

Nivel de significancia (α) = 5%

$$\pm Z_{\alpha/2} = \pm Z_{0.025} = \pm 1.96$$

Figura 25:

Función de distribución normal estándar teórica



Una vez definidas las zonas de rechazo y los puntos críticos para el análisis de significancia individual, comparamos con ellos los calculados estadísticos de la tabla 33.

Análisis respecto a la variable sexo

$$Z_1 = \frac{0.0576}{0.2438} \Rightarrow Z_1 = 0.2362$$

El valor estimado en la regresión es de 0.2362, en consecuencia, se sitúa dentro de la región de aceptación de la hipótesis nula cuando se compara con los puntos críticos. Esto nos permite confirmar, con un nivel de confianza del 95%, que la variable sexo no explica de manera independiente la probabilidad de inclusión financiera en la región Huánuco.

Análisis respecto a la variable edad

$$Z_2 = \frac{0.3137}{0.0689} \Rightarrow Z_2 = 4.5529$$

El valor estimado en la regresión es de 4.5529, de esta manera, podemos confirmar que, a un nivel de significancia del 5%, la variable edad es independientemente relevante para explicar la probabilidad de inclusión financiera en la región Huánuco, debido a que se sitúa dentro de la región de rechazo de la hipótesis nula con respecto a los puntos críticos.

Análisis respecto a la variable edad²

$$Z_3 = \frac{-0.0040}{0.0018} \Rightarrow Z_3 = -2.2222$$

El valor estimado en la regresión es de -2.222, de esta manera, podemos confirmar que, a un nivel de significancia del 5%, la variable edad² es independientemente relevante para explicar la probabilidad de inclusión financiera en la región Huánuco, debido a que se halla dentro de la región de rechazo de la hipótesis nula con respecto a los puntos críticos.

Análisis respecto a la variable educación

$$Z_4 = \frac{2.8694}{0.3718} \Rightarrow Z_4 = 7.7175$$

El valor estimado en la regresión es de 7.7175, de esta manera, podemos confirmar que, a un nivel de significancia del 5%, la variable educación es independientemente significativa para explicar la probabilidad de inclusión financiera en la región Huánuco, debido a que se halla dentro de la región de rechazo de la hipótesis nula con respecto a los puntos críticos.

Análisis respecto a la variable ingreso

$$Z_5 = \frac{0.0145}{0.0113} \Rightarrow Z_5 = 1.2831$$

El valor estimado en la regresión es de 1.1130, en consecuencia, se sitúa dentro de la región de aceptación de la hipótesis nula cuando se compara con los puntos críticos. Esto nos permite confirmar, con un nivel de confianza del 95%, que la variable ingreso no explica de manera

independiente la probabilidad de inclusión financiera en la región Huánuco.

Análisis respecto a la variable zona

$$Z_5 = \frac{0.7997}{0.3912} \Rightarrow Z_5 = 2.0442$$

El valor estimado en la regresión es de 2.0442, por lo que comparado con los puntos críticos recae en la región de rechazo de la hipótesis nula; lo que nos permite confirmar que la variable zona es relevante de forma individual para demostrar la probabilidad de la inclusión financiera en la región Huánuco, con un nivel de significancia del 5%.

4.7.5 Análisis de efectos marginales

Con este análisis se observa la variación de la probabilidad de inclusión financiera en cada uno de las variables independientes. Para ellos se presentan dos tablas, una por cada modelo estimado.

Tabla 34

Análisis de sensibilidad del acceso al sistema financiero por parte de los hogares en la región Huánuco

Prob[Acceso=1/Xβ] = Pr(Acceso) (predict) = 0.3927				
Variable Independiente: Indicadores	ΔProb/Δx	SE (ΔProb/Δx)	Dist. Z	p-value
Dimensión 1: Social				
Sexo (Mujer = 0 y Hombre = 1)	0.1037	0.0245	4.24	0.000
Educación (Sin nivel superior = 0 y Con nivel superior = 1)	0.3954	0.0286	13.82	0.000
Edad (Años)	0.0354	0.0035	10.25	0.000
Edad ² (Años)	-0.0004	0.0000	-11.28	0.000
Zona (Rural = 0 y Urbana = 1)	0.0378	0.0255	1.48	0.139
Dimensión 2: Económica				
Ingresos (En soles)	0.0976	0.0078	12.6	0.000

El acceso promedio al sistema financiero de los hogares de la región Huánuco es de 39.27%. A continuación, se analiza el efecto marginal de los indicadores independientes significativos del modelo.

Respecto a la dimensión social, cuando el jefe del hogar es hombre aumenta la posibilidad de pertenecer al sistema financiera en un 10.37% comparado con aquellos que son mujeres. También se observa que aquellos que cuentan con educación superior tiene un 39.54% más de posibilidad de estar integrado en el sistema financiero comparado con aquellos que no cuentan. Lo que concierne a la edad, por cada incremento en la edad del encuestado también incrementa la probabilidad de pertenecer al sistema financiero en un 3.54%, pero llega un punto en el que este efecto es negativo.

En la dimensión económica, tenemos que por cada 1% que aumenten los ingresos del jefe de hogar, aumenta en 9.76% la probabilidad de ser parte del sistema financiero.

Para la región Huánuco, la zona (rural o urbana) no tiene relevancia estadística cuando hablamos de acceso al sistema financiera, a un nivel de significancia del 5%.

Tabla 35

Análisis de sensibilidad del uso del sistema financiero por parte de los hogares en la región Huánuco

$y = \text{Pr}(\text{Uso}) \text{ (predict)} = 0.0045$				
Variable Independiente: Indicadores	$\Delta\text{Prob}/\Delta x$	SE ($\Delta\text{Prob}/\Delta x$)	Dist. Z	p-value
Dimensión 1: Social				
Sexo (Mujer = 0 y Hombre = 1)	0.0003	0.0011	0.24	0.814
Educación (Sin nivel superior = 0 y Con nivel superior = 1)	0.0399	0.0133	3.02	0.003
Edad (Años)	0.0014	0.0038	3.68	0.000
Edad ² (Años)	-0.0001	0.0000	-3.81	0.000
Zona (Rural = 0 y Urbana = 1)	0.0034	0.0020	1.16	0.091

Dimensión 2: Económica

Ingresos (En soles)	0.0001	0.0006	1.16	0.247
---------------------	--------	--------	------	-------

El uso promedio del sistema financiero por parte de los hogares de la región Huánuco es de 0.45%. A continuación, se analiza el efecto marginal de los indicadores independientes significativos del modelo.

Aquellos que cuentan con educación superior tiene un 3.99% más de posibilidad de integrar el sistema financiero que aquellos que no cuentan. Lo que concierne a la edad, por cada incremento en la edad del encuestado crece la probabilidad de formar parte del sistema financiero en un 0.14%, pero llega un punto en el que esta probabilidad se vuelve negativo. Cuando el encuestado vive en la zona urbana aumenta su probabilidad de integrar el sistema financiero en 0.34% con respecto a los que residen en las zonas rurales.

Para la región Huánuco, el sexo y el ingreso no son relevantes cuando nos referimos al uso del sistema financiero por parte de los jefes de hogar, a un nivel de significancia del 5%

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE RESULTADOS

5.1 Balance global

El objetivo de la investigación es conocer que factores son determinantes para la inclusión financiera en la región Huánuco, en ese sentido la preposición a la que se ha sometido a evaluación es que el sexo, la educación y el ingreso determinan la inclusión financiera en la región. Para evaluar esta preposición se incurrió a dos modelos probabilísticos de respuesta dicotómica (modelo logit) las cuales fueron el “acceso” y el “uso” del sistema financiero, puesto que, según la definición del órgano regulador del sector financiero en el Perú, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), una persona está incluida al sistema financiero cuando tiene acceso y hace uso de los servicios de calidad que ofrece el sistema financiero. La variable Y (inclusión financiera) se elabora en base a dos categorías (CERO si el encuestado no está incluido en el sistema financiero y UNO si está incluido). Los resultados demostraron que:

La evaluación de significancia global del modelo “acceso”, se observó que el calculado estadístico Chi-cuadrado establecido por el valor del Ratio Verosimilitud (LR), observado en la tabla 32 es de 947.18, situándose en la región de rechazo de la H_0 ; en consecuencia el sexo, la educación y el ingreso son concluyentes para la inclusión financiera en la región Huánuco. A su vez se realizó pruebas de significancia individual para darle más veracidad a los resultados obtenidos, de los cuales se obtuvo que las variables independientes son relevantes, pero la variable de control “zona” no lo es.

En el test de significancia global del modelo “uso”, se observó que el calculado estadístico Chi-cuadrado establecido por el valor del Ratio Verosimilitud (LR), observado en la tabla 33 es de 225.29, situándose en la región de rechazo de la H_0 ; en consecuencia el sexo, la educación y el ingreso son concluyentes para la inclusión financiera en la región Huánuco. A su vez se realizó

pruebas de significancia individual para darle más veracidad a los resultados obtenidos, estos resultados demostraron que para el uso (frecuencia) del sistema financiero, el ingreso y el sexo no son significativos para las familias de la región Huánuco.

5.2 Análisis Comparativo

5.2.1 Efectos de la educación, el ingreso, el sexo y las variables de control sobre la inclusión financiera

Los resultados encontrados están relacionados con la de otros autores, por ejemplo, (Cruz Barbachan & Quisiyupanqui Luza, 2018) también utilizan el modelo logit para el análisis estadístico e inferencial de su investigación el cual contiene las mismas variables de estudio que nuestros modelos, esto se debe a que el modelo logit se ajusta a las características de nuestras variables (Prob [Estadístico de LR] = 0.0000), y es aquel que demostró óptimos indicadores de bondad de ajuste con respecto a otros modelos.

El modelo acceso y el modelo uso mostraron que en la prueba de significancia global las variables son significativas, de igual forma (Acosta Grandez, 2015) en su trabajo investigativo sobre las determinantes de la inclusión financiera en la ciudad de Tingo María, demostró que estas variables son determinantes.

Para el modelo acceso, la variable sexo es determinante para la inclusión financiera, de igual forma lo es para (Hurtado Canal & Camero Valencia, 2018) en su investigación científica. Esto se corrobora con el documento de trabajo de (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2019) que confirma la variable sexo guarda una relación negativa con la inclusión financiera cuando esta es mujer, pero a su vez afirma que esta discriminación no existe por parte del sistema financiero sino más bien obedece a factores externos a este. No en todos los casos el ser mujer es un limitante, es lo que demostró (Cruz Barbachan & Quisiyupanqui Luza, 2018) en su

investigación científica puesto que, en la región del Cusco, se ha impulsado la promoción de ahorro, el favorecimiento del acceso a los productos y servicios financieros lo que ha logrado el desarrollo personal, familiar y productivo de la mujer.

(Quesada Lapenta, 2018) concluyo que la variable educación es determinante para la inclusión financiera a nivel de Lima, Arequipa, Cusco y nacional, de igual forma para nuestros modelos acceso y uso existe significancia lo que muestra relación para ambas investigaciones. La teoría no está ajena a estos resultados, (Heimann, Mylenko, & Ardic, 2011) nos dice que cuando existe una mejor comprensión y confianza en el sistema financiero, existe una mayor inclusión, y esto lo refuerza (Raccanello & Herrera Guzmán, 2014), cuando nos afirma que la falta de conocimientos en finanzas trae como consecuencia malas decisiones en el ahorro, deuda e inversión. El tomar como indicador el grado superior del individuo incremento la significancia de nuestros modelos y esto tiene concordancia con los resultados obtenidos por (Quesada Lapenta, 2018) puesto que su investigación revela que no se muestra relevancia en las posibilidades de inclusión financiera el hecho que los individuos cuenten con educación primaria y secundaria en ninguna de las regiones estudiadas (Lima, Arequipa y Cusco), en cambio aquellos que cuenten con educación superior muestra una importante influencia marginal en estar incluidos en el sistema financiero.

Según (Raccanello & Herrera Guzmán, 2014), la variable ingreso es determinante para el acceso y uso del sistema financiero, ya que sin esta no se puede ahorrar ni hacer uso de los diferentes productos que ofrecen. Esto se ve reforzado con la teoría de Alfred Marshall también conocido como el enfoque de Cambridge, ya que nos indica que el individuo deseara más dinero mientras más transacción tenga que realizar. En nuestra investigación se demostró que solo para el modelo acceso es significativo el ingreso, mas no para el modelo uso, y esto se debe a que con

el tiempo dejó de hacer uso exclusivo de las tarjetas bancarias para transacciones cuantiosas de dinero, ahora incluso existe billeteras digitales siendo BIM la primera creada en 2016, que permiten realizar transacciones cotidianas en el Perú.

Para nuestras variables de control, en el caso de la edad es significativa para ambos modelos al igual que en la investigación de (Cruz Barbachan & Quisiyupanqui Luza, 2018) donde tanto la edad como la edad² mostraron ser determinantes, demostrando un resultado favorable en los iniciales años legales de edad de la persona. Esto es corroborado por la teoría del ciclo de vital de Franco Modigliani (1958) quien establece que el individuo nace sin percibir rentas, en la fase de madurez trabaja y genera dinero para luego envejecer y quedarse sin rentas. Distinto es el caso de la variable zona ya que para el modelo acceso no es significativa, al igual que la investigación de (Quesada Lapenta, 2018), la cual demostró que en Cusco no existe impactos diferenciados para la inclusión financiera en la ruralidad o urbanidad de la población. Para el modelo uso, la variable zona es significativa y hace diferenciación entre aquellos que radican en zonas rurales y urbanas, de igual forma lo demostró (Córdova Galarreta A. , 2021) quien obtuvo significancia estadística para su modelo uso.

CONCLUSIONES

1. El sexo, la edad, la educación, el ingreso y la zona son factores determinantes para la inclusión financiera en la región Huánuco (2022). Los factores que determinan la inclusión financiera para la dimensión “acceso” son: el sexo, la edad, la educación y el ingreso. Los factores que determinan la inclusión financiera para la dimensión “uso” son: la edad, la educación y la zona.
2. El sexo es un factor determinante para el acceso al sistema financiero, este factor demostró que existe desigualdad de género en la inclusión financiera, puesto que cuando el individuo es hombre impacta positivamente incrementando la probabilidad en un 10.37% de estar incluido financieramente comparado con ser mujer en la región Huánuco. El sexo no es un factor determinante para el uso del sistema financiero, es decir, el sexo no incide en la dimensión uso de la inclusión financiera.
3. La educación es un factor determinante para el acceso y uso del sistema financiero, es decir, la educación influye positivamente para estar incluidos financieramente. Para la dimensión acceso, aquellos individuos que cuenten con estudios superiores ven incrementado su probabilidad de estar incluidos financieramente en un 39.54%, mientras que para la dimensión uso aquellos que cuenten con estudios superiores incrementan la probabilidad de estar incluidos en un 3.99%. La educación demostró ser el factor con mayor relevancia para la inclusión financiera en la región Huánuco.
4. El ingreso es un factor determinante para el acceso al sistema financiero con influencia positiva, este factor demostró que mientras más ingreso tenga el individuo, mayor será su probabilidad de estar incluido financieramente, siendo así que cuando el individuo incrementa sus ingresos en un 1%, la posibilidad de pertenecer al sistema financiero aumenta en un 9.76%. El ingreso no es un factor determinante para el uso del sistema financiero, es decir, el ingreso no influye

en la dimensión uso de la inclusión financiera.

5. Finalmente, la variable de control edad es un factor determinante para el acceso y uso del sistema financiero, ya que por cada incremento en los años del encuestado aumenta la probabilidad de estar incluido financieramente en un 3.54% y 0.14% respectivamente. Mientras que la variable de control zona es un factor determinante solo para la dimensión uso, ya que esta demostró que para aquellos que residen en zonas urbanas se les incrementa la probabilidad de estar incluidos financieramente en un 0.34% a diferencia de los que residen en zonas rurales.

RECOMENDACIONES

- La población masculina tiene mayor probabilidad de inclusión financiera que la femenina por lo que se recomienda formar políticas de inclusión usando a la mujer como centro de desarrollo tanto para zonas rurales y urbanas.
- Se demostró que el nivel educativo es el factor más influyente, por lo que se recomienda que el ministerio de educación cree estrategias y acciones para promover el desarrollo intelectual, al principio básica y posteriormente superior de calidad puesto que no solo incrementa el uso formal de los sistemas financieros, también ayuda al desarrollo económico promoviendo el empleo y reduciendo la pobreza. También es necesario que el MINEDU conjunto con la SBS desarrolle acciones para integrar enseñanzas de educación financiera en la malla curricular de estudiantes de secundaria, con la finalidad de asegurar con mayor facilidad la inclusión financiera a futuro.
- Una vez aplicado y alcanzado los niveles educativos adecuados, se recomienda poner énfasis en la educación financiera, que inicie desde la educación básica e incluso se siga enseñando en la educación superior. Esto es importante ya que la educación financiera nos permite enfrentar desafíos, tomar mejores decisiones, aprovechar oportunidades, asumir riesgos y sobre todo manejar de manera sostenible los recursos económicos.
- Se sugiere un trabajo unido del sector público y privado para diseñar productos financieros, canales de atención y campañas publicitaria que den a conocer los beneficios del sistema financiero, con el fin de lograr penetrar aquellos lugares alejados que sufren de la brecha que existe entre las zonas rurales y urbanas, de tal modo que se incrementó el acceso al sistema financiero.
- Se recomienda realizar estudios semejantes para identificar y evaluar otros factores que

podieran determinar la inclusión financiera en la región Huánuco, con el fin de incrementar el uso y acceso del sistema financiero.

- Se sugiere tomar como referencia este trabajo para generar políticas de inclusión financiera adecuadas y enfocadas en la región Huánuco.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICA

Acosta Grandez, M. (2015). *Determinantes de la Inclusión Financiera en la ciudad de Tingo María*. Tingo María: UNAS.

Anaclara. (10 de Setiembre de 2012). *OIT*. Obtenido de <https://www.oitcinterfor.org/p%C3%A1gina-libro/%C2%BFqu%C3%A9-g%C3%A9nero>

Arregui Solano, R., Guerrero Murgueytio, R., & Ponce Silva, K. (2020). *Inclusion Financiera y Desarrollo*. Ecuador: Primera. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2020/07/LIBRO-INCLUSION-FINANCIERA-Y-DESARROLLO.pdf>

Banco Mundial, B. (19 de abril de 2018). *Banco Mundial BIRF + AIF*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2018/04/19/financial-inclusion-on-the-rise-but-gaps-remain-global-findex-database-shows>

Bank, E. S. (12 de Junio de 2018). *SelfBank*. Obtenido de <https://blog.selfbank.es/la-importancia-de-diversificar-nuestras-inversiones/>

Bertín, H., & Calvo, R. (2006). Fallas del mercado y estrategias de regulación: los Fondos de Pensiones en Argentina. *Revista de Temas Financieros*, 32. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/EDIPUB_VOLUMEN3/Bertin-Calvo.pdf

Coll Morales, F. (27 de Julio de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/region.html>

Córdova Galarreta, a. (2021). *Repositorio Institucional de la Universidad de Lima*. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12724/12781>

- Córdova Galarreta, A. (Enero de 2021). *Repositorio U. de Lima*. Obtenido de <https://repositorio.ulima.edu.pe/handle/20.500.12724/12781>
- Cruz Barbachan, M. J., & Quisiyupanqui Luza, M. (2018). *FACTORES LIMITANTES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL DEPARTAMENTO DE CUSCO 2017*. Cusco: Universidad Andina del Cusco. Obtenido de <https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/2316>
- Díaz, N. (29 de Mayo de 2021). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html>
- Gil, S. (13 de Julio de 2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>
- Heimann, M., Mylenko, N., & Ardic, P. (2011). *Access to Financial Services and the Financial Inclusion Agenda around the World*. Washington: the Research Support Team. Obtenido de <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://deliverypdf.ssrn.com/delivery.php?ID=15012410609508212502109512209209602203107503601204901810602112202803804702804610303900703108809912109602201200912012012103010412012312309711509708407002210206>
- Hurtado Canal, R. J., & Camero Valencia, Y. (10 de Octubre de 2018). *Repositorio UANDINA*. Obtenido de <https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/2151>
- INEE. (2021). *Glosario de Terminos*. Dakar. Obtenido de <https://inee.org/es/eie-glossary/nivel-educativo>
- INEI. (2020). *Perú: Brechas de Género 2020*. Lima. Obtenido de https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1801/libr

o.pdf

Kerlinger. (Diciembre de 2004). *Revista Comunicar 22: Edu-comunicación en un mundo global*.

Obtenido de [https://www.revistacomunicar.com/indice/articulo.php?numero=22-2004-12#:~:text=En%20este%20sentido%2C%20Kerlinger%20\(1985,que%20existen%20entre%20fen%C3%B3menos%20naturales%C2%BB](https://www.revistacomunicar.com/indice/articulo.php?numero=22-2004-12#:~:text=En%20este%20sentido%2C%20Kerlinger%20(1985,que%20existen%20entre%20fen%C3%B3menos%20naturales%C2%BB).

Kiziryan, M. (20 de Mayo de 2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/sistema-financiero.html>

Milton Ulises, Mairena Bellorin. (2020). *Multi-Ensayos*. Obtenido de <https://www.lamjol.info/index.php/multiensayos/article/view/9285/10590>

Pixed, P. (28 de Octubre de 2020). *PIXED*. Obtenido de <https://pixedcorp.com/que-es-inclusion/>

Popcoin. (23 de Setiembre de 2021). *Bankinter*. Obtenido de <https://www.bankinter.com/blog/finanzas-personales/inversion-que-es-riesgo-financiero>

Quesada Lapenta, M. E. (8 de Setiembre de 2018). *Repositorio UCSP*. Obtenido de http://repositorio.ucsp.edu.pe/bitstream/UCSP/15662/1/QUESADA_LAPENTA_MAR_I NC.pdf

Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, 119-141. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>

Roldán, N. (08 de Junio de 2016). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/asimetria-de-informacion.html>

Sevilla Arias, A., & Pedrosa, J. (12 de Diciembre de 2016). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/dinero.html>

Sevilla, A. (01 de Noviembre de 2015). *Economipedia*. Obtenido de

<https://economipedia.com/definiciones/inflacion.html>

Superintendencia de Banca, S. y. (2017). *Superintendencia de Banca, Seguro y AFP*. Obtenido de

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

Superintendencia de Banca, S. y. (5 de Agosto de 2019). *Superintendencia de Banca, Seguros y*

AFP. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/inclusion-financiera/importancia>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2019). *Género e Inclusión Financiera*. Lima: SBS.

Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Genero_e_Inclusion%20.pdf

Tinsa. (s.f). *Tinsa Digital*. Obtenido de <https://www.tinsadigital.com/que-hacemos/insights/nivel->

[ingresos/](https://www.tinsadigital.com/que-hacemos/insights/nivel-)

Zamalloa Llerena, J. (28 de Setiembre de 2017). *Repositorio PUCP*. Obtenido de

https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/9400/ZAMALLOA_LLERENA_JUAN_CARLOS_INCLUSION.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLE	METODOLOGIA
<p>Problema General</p> <p>¿Cuáles son los factores que determinan la inclusión financiera en la región Huánuco 2022?</p> <p>Problemas específicos</p> <p>1) ¿Cómo el sexo incide en la inclusión financiera de la región Huánuco 2022?</p> <p>2) ¿Cómo la educación influye en la inclusión financiera de la región Huánuco 2022?</p> <p>3) ¿Cómo el ingreso incide en la inclusión financiera de la región Huánuco 2022?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Determinar qué factores son determinantes de la Inclusión Financiera en la región Huánuco 2022.</p> <p>Objetivos Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificar cómo influye el sexo en la generación de inclusión financiera en la región Huánuco 2022. • Concluir cómo influye la educación en la generación de inclusión financiera en la región Huánuco 2022. • Estimar cómo influye el ingreso en la generación de inclusión financiera en la región Huánuco 	<ul style="list-style-type: none"> • El sexo, la educación y el ingreso determinan la inclusión financiera en la región Huánuco 2022. 	<p>Variable dependiente correspondiente al “Acceso”</p> <p>Indicadores:</p> <p>PCA = Posee cuenta de ahorro</p> <p>PCPF = Posee cuenta a plazo fijo</p> <p>PCC = Posee cuenta corriente</p> <p>Variable dependiente correspondiente al “Uso”</p> <p>Indicadores:</p> <p>PTC = Paga con tarjeta de crédito</p> <p>PTD = Paga con tarjeta de débito</p> <p>PIC = Paga por internet, celular</p> <p>Variable Independiente: Sexo</p> <p>SI = Sexo del individuo</p>	<p>Clase de Investigación</p> <p>La investigación es científica ya que es una investigación sistemática, empírica y crítica.</p> <p>Tipo de Investigación</p> <p>El tipo de investigación es de corte transversal.</p> <p>Nivel de Investigación</p> <p>El nivel de investigación es explicativo.</p> <p>Métodos</p> <p>El método es hipotético – deductivo debido a que el problema es bastante amplio y los resultados que obtendremos, por lo contrario, son respuestas específicas que se logran alcanzar luego de llevar a cabo la investigación presente.</p> <p>Técnicas e Instrumentos</p> <p>Para la recolección de datos se usó el cuestionario 500 de empleo (ENAH001A-2022-500), el módulo 100, 200 y 300, de este se obtuvo los datos de:</p>

	2022.		<p>Variable Independiente: Educación NSC = Nivel superior concluido</p> <p>Variable Independiente: Ingreso IT = Sumatoria Total de diferentes ingresos</p> <p>Variable de control: Edad ED = Edad del jefe del hogar</p> <p>Variable de control: Zona ZG = Estrato geográfico</p>	<p>ingreso por actividad, educación de los encuestados, sexo, edad, ubicación por zonas rural y urbana, y el acceso y uso al sistema financiero. Correspondientes a los encuestados del 2022. Y se uso STATA 17 para filtrar consolidar y codificar.</p>
--	-------	--	---	--

Persona N° Nombre :

Informante N°

300A. ¿CUÁL ES EL IDIOMA O LENGUA MATERNA QUE APRENDIÓ EN SU NIÑEZ:

- Quechua?..... 1
- Aimara?..... 2
- Ashaninka? 10
- Awajún/Aguaruna? 11
- Shipibo – Konibo?..... 12
- Shawi / Chayahuita? 13

- Matsigenka / Machiguenga?..... 14
- Achuar?..... 15
- Otra lengua nativa?(Especifique) 3
- Castellano?..... 4
- Portugués?..... 6
- Otra lengua extranjera? (Especifique) 7
- NO ESCUCHA/NO HABLA 8
- LENGUA DE SEÑAS PERUANAS..... 9

301. ¿CUÁL ES EL ÚLTIMO AÑO O GRADO DE ESTUDIOS Y NIVEL QUE APROBÓ?

Año	Grado	Centro de Estudios		
		Estatal	NoEstatal	
				} PASE A 302
Sin nivel..... 1				
Educación inicial..... 2		1	2	} PASE A 303
Primaria incompleta 3		1	2	
Primaria completa 4		1	2	} PASE A 302
Secund. incompleta..... 5		1	2	
Secund. completa..... 6		1	2	} PASE A 302
Básica especial 12		1	2	
Sup. no universitaria incompleta..... 7		1	2	} PASE A 302
Sup. no universitaria completa 8		1	2	
Sup. universitaria incompleta..... 9		1	2	} PASE A 302
Sup. universitaria completa 10		1	2	
Maestría/Doctorado 11		1	2	

301A. ¿CUÁL ES LA CARRERA SUPERIOR UNIVERSITARIA O NO UNIVERSITARIA QUE UD. ESTUDIA O HA ESTUDIADO?

- (Especifique)
- NINGUNA..... 1
 - NO SABE..... 2

301B. ¿CUÁL ES EL NOMBRE DEL CENTRO DE ESTUDIOS DONDE ESTUDIA O HA ESTUDIADO LA CARRERA SUPERIOR UNIVERSITARIA O NO UNIVERSITARIA?

- (Especifique)
- NO SABE/NO RECUERDA 1

302. ¿SABE LEER Y ESCRIBIR?

Respuesta Espontánea Sí.....

302A. EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES, ¿RECIBIÓ:

	Sí	No	¿Quién le dio?
1. Programa de alfabetización?...	1	2	PRONAMA/DIALFA.... 1 Iglesia 2 ONG..... 3 Otro (Especifique)..... 4

303. EL AÑO PASADO (.....), ¿ESTUVO MATRICULADO EN ALGÚN CENTRO O PROGRAMA DE EDUCACIÓN BÁSICA O SUPERIOR?

Sí 1
No 2

PASE A 306

304. ¿CUÁL ES EL GRADO O AÑO DE ESTUDIOS AL QUE ASISTIÓ EL AÑO PASADO (.....)?

Año	Grado	Centro de Estudios	
		Estatal	No Estatal
Educación inicial 1		1	2
Primaria..... 2		1	2
Secundaria 3		1	2
Básica especial 7		1	2
Sup. no universitaria..... 4		1	2
Sup. universitaria..... 5		1	2
Maestría/Doctorado..... 6			

305. EL RESULTADO QUE OBTUVO EL AÑO PASADO (.....) FUE:

- (Especifique)
- ¿Aprobado?..... 1
 - ¿Desaprobado?..... 2
 - ¿Retirado?..... 3
 - ¿Otro?..... 4
 - ¿No aprueba, ni desapueba (inicial)?..... 5

306. ESTE AÑO, ¿ESTÁ MATRICULADO EN ALGÚN CENTRO O PROGRAMA DE EDUCACIÓN BÁSICA O SUPERIOR?

Sí 1
No 2

PASE A 310A

308. ¿CUÁL ES EL AÑO O GRADO DE ESTUDIOS EN EL QUE ESTÁ MATRICULADO?

Año	Grado	Centro de Estudios	
		Estatal	No Estatal
Educación inicial..... 1		1	2
Primaria..... 2		1	2
Secundaria 3		1	2
Básica especial 7		1	2
Sup. no universitaria .. 4		1	2
Sup. universitaria..... 5		1	2
Maestría/Doctorado..... 6		1	2

PASE A 303

1
2

Respuesta con Cartilla de Lectura
Sí No

Persona N°	Nombre:	Informante N°
CONDICIÓN DE ACTIVIDAD		
501. LA SEMANA PASADA, DEL..... AL....., ¿TUVO UD. ALGÚN TRABAJO? (Sin contar los quehaceres del hogar) Sí..... 1 → PASE A 505 No..... 2		A. ENCUESTADOR(A): Verifique pregunta 504. Si todas las alternativas tienen circulado el código 2 → PASE A 504A Si alguna alternativa tiene circulado el código 1 → Continúe con 505.
502. AUNQUE NO TRABAJÓ LA SEMANA PASADA, ¿TIENE ALGÚN EMPLEO FIJO AL QUE PRÓXIMAMENTE VOLVERÁ? Sí..... 1 → PASE A 505 No..... 2		504A LA SEMANA DEL DOMINGO 08 AL SÁBADO 14 DE MARZO (SEMANA ANTERIOR AL ESTADO DE EMERGENCIA CON AISLAMIENTO SOCIAL OBLIGATORIO, ¿USTED TUVO ALGÚN TRABAJO? Sí..... 1 No 2 → PASE A P545
503. AUNQUE NO TRABAJÓ LA SEMANA PASADA, ¿TIENE ALGÚN NEGOCIO PROPIO AL QUE PRÓXIMAMENTE VOLVERÁ? Sí..... 1 → PASE A 505 No..... 2		504B. ¿CUÁL FUE LA RAZÓN PRINCIPAL POR LA QUE USTED NO TRABAJÓ LA SEMANA PASADA? Fue despedido por cierre de la empresa por el Coronavirus 1 Fue despedido por reducción de personal de la empresa, por el Coronavirus 2 Renunció voluntariamente por temor a contagiarse del coronavirus..... 4 Término de contrato/trabajo temporal 5 No renovaron su contrato por suspensión de labores de la empresa.... 6 Fue despedido por presentar síntomas de coronavirus 7 Cierre del negocio familiar por coronavirus 8 Por cierre de negocio propio, por aislamiento social obligatorio 9 No pudo continuar prestando sus servicios de forma independiente por el aislamiento social..... 10 Por desabastecimiento del negocio propio por falta de transporte 11 Otra razón 12 (Especifique)
504. LA SEMANA PASADA, ¿REALIZÓ ALGUNA ACTIVIDAD AL MENOS UNA HORA PARA OBTENER INGRESOS EN DINERO O EN ESPECIE, COMO: 1. Trabajando en algún negocio propio o de un familiar? 2. Ofreciendo algún servicio? 3. Haciendo algo en casa para vender? 4. Vendiendo productos de belleza, ropa, joyas, etc.? 5. Realizando alguna labor artesanal? 6. Haciendo prácticas pagadas en un centro de trabajo? 7. Trabajando para un hogar particular? 8. Fabricando algún producto? 9. Realizando labores remuneradas en la chacra o cuidado de animales? 10. Ayudando a un familiar sin remuneración? 11. Otra? (Especifique)		PASE A P545

OCUPADOS	
OCUPACIÓN PRINCIPAL	510. EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL, ¿UD. TRABAJÓ PARA:
<p>505. a) ¿CUÁL ES LA OCUPACIÓN PRINCIPAL QUE DESEMPEÑÓ?</p> <p>_____</p> <p style="text-align: center;"><i>(Especifique)</i></p> <p>b) ¿QUÉ TAREAS REALIZÓ EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL?</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p style="text-align: center;"><i>(Especifique)</i></p>	<p><i>Fuerzas Armadas, Policía Nacional del Perú (militares)?</i> 1 → PASE A 513</p> <p><i>Administración pública?</i> 2 } PASE A 511</p> <p><i>Empresa pública?</i> 3 }</p> <p><i>Empresas especiales de servicios (SERVICE)?</i> 5</p> <p><i>Empresa o patrono privado?</i> 6</p> <p><i>Otra?</i> 7</p> <p style="text-align: center;"><i>(Especifique)</i></p>
<p>506. ¿A QUÉ SE DEDICA EL NEGOCIO, ORGANISMO O EMPRESA EN LA QUE TRABAJÓ EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL?</p> <p>_____</p> <p style="text-align: center;"><i>(Especifique)</i></p>	510A1. EL NEGOCIO O EMPRESA DONDE TRABAJA, ¿SE ENCUENTRA REGISTRADO EN LA SUNAT, COMO:
<p>507. UD. SE DESEMPEÑÓ EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL O NEGOCIO COMO:</p> <p><i>¿Empleador o patrono?</i> 1</p> <p><i>¿Trabajador independiente?</i> 2</p> <p><i>¿Empleado?</i> 3 } PASE A 510</p> <p><i>¿Obrero?</i> 4 }</p> <p><i>¿Trabajador familiar no remunerado?</i> 5 → PASE A 510A1</p> <p><i>¿Trabajador del hogar?</i> 6 → PASE A 511</p> <p><i>¿Otro?</i> 7 → PASE A 510</p> <p style="text-align: center;"><i>(Especifique)</i></p>	<p><i>Persona Jurídica (Sociedad Anónima; SRL; Sociedad Civil; EIRL; Fundación ó Asociación, etc.)?</i> 1</p> <p><i>Persona Natural (con R.U.C., RUS, RER, u otro régimen)?</i> 2</p> <p><i>NO ESTA REGISTRADO (no tiene RUC)?</i> 3</p>
<p>508. ¿LE AYUDARON PERSONAS DE SU FAMILIA SIN RECIBIR UNA REMUNERACIÓN FIJA?</p> <p><i>Sí</i> 1</p> <p><i>No</i> 2</p>	510B. EL NEGOCIO O EMPRESA DONDE TRABAJA, ¿LLEVA LAS CUENTAS POR MEDIO DE LIBROS (INGRESOS Y GASTOS EXIGIDOS POR LA SUNAT) O SISTEMA DE CONTABILIDAD?
<p>509. ¿TENÍA UD. TRABAJADORES REMUNERADOS A SU CARGO?</p> <p><i>Sí</i> 1 } PASE A 510A1</p> <p><i>No</i> 2 }</p>	<p><i>Sí</i> 1</p> <p><i>No</i> 2</p>
<p>511. ¿EL TIPO DE PAGO O INGRESO QUE UD. RECIBE EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL ES: (Acepte una o más alternativas)</p> <p><i>Sueldo?</i> 1</p> <p><i>Salario?</i> 2</p> <p><i>Comisión?</i> 3</p> <p><i>Destajo?</i> 4</p> <p><i>Subvención?</i> 5</p> <p><i>Honorarios profesionales (con R.U.C.)?</i> 6</p> <p><i>Ingreso (ganancia) por negocio o servicio?</i> 7 } PASE A 512</p> <p><i>Ingreso como productor agropecuario?</i> 8 }</p> <p><i>Propina?</i> 9 }</p> <p><i>En especie?</i> 10 }</p> <p><i>Otro?</i> 11</p> <p style="text-align: center;"><i>(Especifique)</i></p> <p><i>NO RECIBE</i> 12</p>	

BÚSQUEDA DE OTRO EMPLEO

521C. ¿DESEA UD. OTRO TRABAJO Y HA HECHO ALGO POR CAMBIAR SU TRABAJO ACTUAL?

Sí..... 1

No..... 2 →

PASE A (E)

521D. ¿HA BUSCADO OTRO TRABAJO:

Porque desea un trabajo mejor pagado (mejor ingreso) sin trabajar más horas?..... 1

Por temor o certeza de perder el trabajo actual? 2

Porque desea un trabajo no riesgoso (seguro) y que no afecte su salud?..... 3

Porque busca trabajar más (en una segunda actividad o en un empleo con más horas)?..... 4

Porque desea trabajar en la carrera u oficio aprendido?..... 5

Otro? 6
(Especifique)

(E) ENCUESTADOR(A): Verifique y transcriba el código de pregunta 507:

→ Igual a 1 o 2 → **PASE A 529I**

→ Igual a 3, 4 o 6 → **PASE A 522A**

PARA DEPENDIENTES

522A. LA SEMANA PASADA ¿HA REALIZADO SU TRABAJO:

De manera presencial, en su centro de trabajo, todos los días laborales, como de costumbre?..... 1

De manera presencial, en su centro de trabajo, solo algunos días laborales? 2

Desde su domicilio, realizando trabajo remoto (usando una computadora, laptop, etc.)?..... 3

Por teletrabajo? 4

Estaba de vacaciones, licencia, descanso médico, etc.?..... 5

Otra modalidad? 6
(Especifique)

PASE A 522C

NO HA PODIDO REALIZAR NINGUNA

522B. ¿POR QUÉ NO PUDO REALIZAR NINGUNA LABOR?

Su centro de trabajo está cerrado por estado de emergencia 1

Porque en su casa no dispone de equipos para realizar su trabajo..... 2

Otra razón 3
(Especifique)

522C. EL PAGO QUE USTED RECIBIÓ POR SU OCUPACIÓN ES:

¿Pago mensual completo? 1

¿Pago parcial? 2

¿Aún no le pagan, pero le van a pagar? 3

¿No sabe si le van a pagar? 4

¿Otro? 5
(Especifique)

NO RECIBIÓ PAGO 6 →

PASE A (F)

(E1) ENCUESTADOR(A): Verifique el código de pregunta 511:

• Si sólo es igual a 10 → **PASE A 528**

• Si es 10 y/o alguna otra alternativa diferente a 7 u 8 → Continúe con 523.

INGRESO EN LA OCUPACIÓN PRINCIPAL POR TRABAJO DEPENDIENTE

INGRESO MONETARIO

A continuación, le voy a formular algunas preguntas sobre sus ingresos percibidos en su ocupación principal que desarrolló la semana pasada:

523. EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL, ¿A UD. LE PAGAN:

Diario?..... 1

Semanal?..... 2

Quincenal?..... 3

LABOR? 7

524. ¿CUÁNTO FUE SU INGRESO TOTAL EN EL (LA)...^{Frecuencia} ANTERIOR, INCLUYENDO HORAS EXTRAS, BONIFICACIONES, PAGO POR CONCEPTO DE REFRIGERIO, MOVILIDAD, COMISIONES, ETC.?

CONCEPTO	MONTO S/. (Enteros)	No Sabe
A. Ingreso total		1
B. Descuento de Ley Sistema de Pensiones: AFP, ONP, Caja Militar y Policial		1
C. Impuestos		1
D. Otros descuentos (Judiciales, asociaciones, por préstamos de coop., bancos, etc.)		1
E. Ingreso Líquido		1

SI TODAS LAS ALTERNATIVAS TIENEN CIRCULADO EL CODIGO 1 (NO SABE), CONTÍNE CON PREGUNTA 528.

Si no tiene descuentos anote cero en el recuadro respectivo.

PAGO EN ESPECIE

A continuación, le voy a formular algunas preguntas sobre sus pagos que no sean en dinero, recibidos de la ocupación principal que desarrolló la semana pasada:

528. EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES, ADEMÁS DEL INGRESO ANTERIOR, ¿RECIBIÓ ALIMENTOS, VESTIDO, TRANSPORTE, VIVIENDA, ETC., COMO PARTE DE PAGO POR SU TRABAJO EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL?

Sí..... 1
No..... 2

PASE A F

529. EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL, ¿CON QUÉ FRECUENCIA Y EN CUÁNTO ESTIMARÍA UD. EL PAGO EN:

CONCEPTO	FRECUENCIA CON QUE RECIBE (*)	VALOR ESTIMADO POR VEZ S/. (Enteros)	NO SABE
1. Alimentos?			1
2. Vestido y calzado?			1
3. Transporte?			1
4. Vivienda?			1
5. Salud?			1
6. Otro? _____ (Especifique)			1
TOTAL			1

529H ANTES DEL 16 DE MARZO, ¿USTED TRABAJABA EN UNA EMPRESA O NEGOCIO COMO EMPLEADOR O COMO TRABAJADOR INDEPENDIENTE?

Sí..... 1
No..... 2

PASE A 530

529I. SUS INGRESOS O GANANCIA ACTUAL DE SU NEGOCIO/SERVICIO EN COMPARACIÓN CON EL MES ANTERIOR FUERON:

Más altos de lo habitual? 1
Lo mismo de siempre? 2
Menos de lo habitual? 3
NO TIENE GANANCIAS 4

PASE A 530

529J. ¿POR QUÉ SUS INGRESOS O GANANCIAS HAN SIDO MENOR DE LO HABITUAL O NO HA TENIDO GANANCIAS?

Por cierre temporal de negocio propio, por aislamiento social obligatorio por coronavirus 1
Por disminución de clientes, por aislamiento social por coronavirus..... 2
Por reducción de horas de atención en su negocio, por toque de queda..... 3
No puede abastecer su negocio (comercio) por falta de transporte 4
Por salud (dío positivo a coronavirus)..... 5
Por salud (enfermedades comunes/otras enfermedades)..... 6
Por dedicar parte de su tiempo a cuidar a familiar con coronavirus 7
Otra razón 8
(Especifique)

A continuación, le voy a formular algunas preguntas sobre sus ingresos percibidos en su ocupación principal por trabajo independiente desarrollado la semana pasada:

530. EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL, ¿CUÁL FUE LA GANANCIA NETA EN EL MES ANTERIOR?

(Si sólo recibe ingreso en especie, valorícelo en el recuadro)

S/. (Enteros)

AUTOCONSUMO O AUTOSUMINISTRO POR OCUPACIÓN PRINCIPAL

535. DE LOS BIENES PRODUCIDOS POR EL HOGAR Y/O DE LOS PRODUCTOS ADQUIRIDOS CON FINES COMERCIALES EN SU OCUPACIÓN PRINCIPAL, ¿UTILIZAN PRODUCTOS PARA SU CONSUMO?

Sí..... 1

No..... 2

NO CORRESPONDE..... 3

PASE A F

536. ¿EN CUÁNTO ESTIMA UD. EL VALOR DE LOS PRODUCTOS UTILIZADOS PARA SU CONSUMO EN EL MES ANTERIOR?

S/. (Enteros)

F. ENCUESTADOR(A): Transcriba el código de la Pregunta 517.

→ Igual a blanco (sólo tiene actividad principal)

PASE A 544

↓ Diferente de blanco → Continúe con 537.

INGRESO EN LA OCUPACIÓN SECUNDARIA

A continuación, le voy a formular algunas preguntas sobre sus ingresos percibidos en su(s) ocupación(es) secundaria(s) por sus trabajos desarrollados la semana pasada:

537. ¿EL TIPO DE PAGO O INGRESO QUE UD. RECIBE EN SU(S) OCUPACIÓN(ES) SECUNDARIA(S) ES:
(Acepte una o más alternativas)

Sueldo?..... 1

Salario?..... 2

Comisión?..... 3

Destajo?..... 4

Subvención?..... 5

PASE A 538

Honorarios profesionales (con R.U.C.)?..... 6

Ingreso (ganancia) por negocio o servicio?..... 7

Ingreso como productor agropecuario?..... 8

PASE A 541

Propina?..... 9

PASE A 544

En especie?..... 10

Otro?..... 11

PASE A 538

(Especifique)

ENCUESTADOR(A): Tenga presente:

- Si en 537 tiene circulado el código 10 (Pago en Especie), verifique la pregunta 517.
 - Si es un trabajador dependiente (3 empleado, 4 obrero ó 6 trabajador del hogar), formule la pregunta 539.
 - Si es un empleador o patrono (1) o trabajador independiente (2)), formule la pregunta 541.
- Si en 537 tiene circulado el código 6 (honorarios profesionales), verifique la pregunta 517 “Categoría de Ocupación”.
 - De tratarse de un empleado (3) u obrero (4), formule la pregunta 538.
 - De tratarse de un empleador o patrono (1) o trabajador independiente (2), formule la pregunta 541.

INGRESO EN LA OCUPACIÓN SECUNDARIA POR TRABAJO DEPENDIENTE

538. ¿CUÁNTO FUE SU INGRESO TOTAL EN EL MES ANTERIOR, INCLUYENDO HORAS EXTRAS, BONIFICACIONES, PAGO POR CONCEPTO DE REFRIGERIO, MOVILIDAD, COMISIONES, ETC. EN SU(S) OCUPACIÓN(ES) SECUNDARIA(S)?

PAGO EN ESPECIE POR TRABAJO DEPENDIENTE EN LA OCUPACIÓN SECUNDARIA

539. EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES, ADEMÁS DEL INGRESO ANTERIOR, ¿RECIBIÓ ALIMENTOS, VESTIDO, TRANSPORTE, VIVIENDA, ETC., COMO PARTE DE PAGO POR SU TRABAJO EN SU(S) OCUPACIÓN(ES) SECUNDARIA(S)?

Sí..... 1

No..... 2

PASE A 541

540. EN SU OCUPACIÓN SECUNDARIA, ¿CON QUÉ FRECUENCIA Y EN CUÁNTO ESTIMARÍA UD. EL PAGO POR:

INGRESOS EXTRAORDINARIOS POR TRABAJO DEPENDIENTE (Ocupación Principal y Secundaria)

A continuación, le voy a formular algunas preguntas sobre sus ingresos extraordinarios por su trabajo dependiente, percibidos los últimos 12 meses en su ocupación principal y/o secundaria que desarrolló la semana pasada:

544. EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES, DE A ¿RECIBIÓ ALGÚN DINERO POR: (Excluya al Empleador o Patrono, al Trabajador Independiente y al Trabajador Familiar No Remunerado)

	Sí	No	Monto S/. (Enteros)
1. Gratificación de navidad?	1	2	
2. Gratificación de fiestas patrias?	1	2	
3. Bonificación por sus últimas vacaciones?	1	2	
4. Bonificación por escolaridad?	1	2	
5. Participación de utilidades de la empresa donde labora?	1	2	
6. Bonificación por otro concepto relacionado con su trabajo?	1	2	
7. Compensación por tiempo de servicios (CTS)?	1	2	
8. Otro ingreso por trabajo? (Reintegros, etc.)	1	2	
(Especifique)			
TOTAL			

INGRESO EN LA OCUPACIÓN SECUNDARIA POR TRABAJO INDEPENDIENTE

541. EN SU(S) OCUPACIÓN(ES) SECUNDARIA(S), ¿CUÁL FUE SU GANANCIA NETA EN EL MES ANTERIOR? (Si sólo recibe ingreso en especie, valorícelo en el recuadro)

S/. (Enteros)

NO SABE 1

AUTOCONSUMO O AUTOSUMINISTRO EN LA OCUPACIÓN SECUNDARIA

542. DE LOS BIENES PRODUCIDOS POR EL HOGAR Y/O DE LOS PRODUCTOS ADQUIRIDOS CON FINES COMERCIALES EN SU OCUPACIÓN SECUNDARIA, ¿UTILIZAN PRODUCTOS PARA SU CONSUMO?

Sí.....1

No.....2

NO CORRESPONDE.....3

PASE A 544
o **G**

G. ENCUESTADOR(A): Transcriba el código de la pregunta 507.

→ Si es diferente a 5 o 7 → **PASE A 556**

↓
Igual 5 ó 7, Transcriba el Total de horas de pregunta 513

→ Si es menor de 15 horas, continúe con **545**

↓
Si es 15 Horas o más → **PASE A 556**

DESOCUPADOS

543. ¿EN CUÁNTO ESTIMA UD. EL VALOR DE LOS PRODUCTOS UTILIZADOS PARA SU CONSUMO EN EL MES ANTERIOR?

S/. (Enteros)

545. LA SEMANA PASADA, ¿HIZO ALGO PARA CONSEGUIR TRABAJO?

Sí.....1 → **PASE A 550**

No2

INCLUSIÓN FINANCIERA (Para personas de 18 y más años)

558E1. ACTUALMENTE, TIENE USTED EN ALGÚN BANCO, FINANCIERA, CAJA MUNICIPAL, CAJA RURAL O COOPERATIVA:
(Acepte una o más alternativas)

- ¿Cuenta de ahorro o cuenta sueldo? 1
- ¿Cuenta a plazo fijo? 2
- ¿Cuenta corriente? 3
- ¿Cuenta Compensación por Tiempo de Servicios (CTS)? 7
- NO TIENE 6

558F1. ¿CUÁL ES LA PRINCIPAL RAZÓN POR LA QUE NO TIENE NINGÚN/A

Solo si en P558E1 =6 continúe con: →

- A. CUENTA EN UN BANCO, FINANCIERA, CAJA MUNICIPAL, RURAL O COOPERATIVA**
- No tengo suficientes ingresos 1
- No tengo confianza en las instituciones financieras 2
- No se gana mucho, los intereses son bajos 3
- Las instituciones financieras están muy lejos 4
- Otro (especifique) 5

Solo si en P558E2 ítem 1 o 2 =2 continúe con: →

- B. PRÉSTAMO Y/O TARJETA DE CRÉDITO**
- No necesito o no me interesa 6
- Ya tengo una deuda con una entidad del sistema financiero 7
- Los intereses son muy altos 8
- Los servicios son costosos 9
- Me piden requisitos que no tengo 10
- Estoy en INFOCORP 11
- Otro (especifique) 12

558E2. EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES DE A SOLICITÓ USTED EN ALGÚN BANCO, FINANCIERA, CAJA MUNICIPAL, CAJA RURAL, EDPYMES O COOPERATIVA:

**558E3.
Lo/a
recibió?**

				558E3. Lo/a recibió?	
	Sí	No	Ya tiene	Sí	No
1. ¿Préstamo(s)?	1	2		1	2
2. ¿Tarjeta de crédito?	1	2	3	1	2

558G. EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES, USTED REALIZÓ ALGUNA DE LAS ACTIVIDADES SIGUIENTES:
(Acepte una o más alternativas)

- ¿Ahorró a través de una junta/pandero? 1
- ¿Ahorró guardando el dinero con familiares o conocidos? 2
- ¿Ahorró guardando el dinero en su casa? 3
- ¿Prestó dinero (Recibió préstamo)? 4
- NO AHORRÓ, NI PRESTÓ 5

558H. EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES, DE A, LOS MEDIOS DE PAGO QUE USTED GENERALMENTE UTILIZA PARA REALIZAR SUS COMPRAS DE:

(Acepte una o más alternativas)

(Acepte una o más alternativas)	Dinero en efectivo?	Tarjeta de débito?	Tarjeta de crédito?	Pago por internet, celular?	Otro? (Especifique)	No compra
1. ¿Alimentos de pan llevar (leche, papa, arroz, azúcar, etc.), es.....	1	2	3	4	5 _____	6
2. ¿Alimentos preparados para consumir dentro o fuera del hogar, es	1	2	3	4	5 _____	6
3. ¿Productos de lavandería, artículos de aseo del hogar, es	1	2	3	4	5 _____	6
4. ¿Servicios de la vivienda: Luz, agua, teléfono, internet, celular, entre otros es	1	2	3	4	5 _____	6
5. ¿Combustible para cocinar (gas, electricidad, etc.) es.....	1	2	3	4	5 _____	6
6. ¿Productos de aseo personal es	1	2	3	4	5 _____	6
7. ¿Prendas de vestir, calzado, etc., es.....	1	2	3	4	5 _____	6
8. ¿Muebles y enseres, es	1	2	3	4	5 _____	6
9. ¿Artefactos electrodomésticos, es.....	1	2	3	4	5 _____	6
10. ¿Otro (Especifique)	1	2	3	4	5 _____	6
11. ¿Otro (Especifique)	1	2	3	4	5 _____	6