

**UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE
DE DIOS**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y
FINANZAS**



TESIS

**“Acceso y uso de los servicios financieros desde la
perspectiva de la inclusión financiera en la
Amazonía peruana 2018-2023”**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

Bach. VÁSQUEZ BARRIOS, Carlos
Alberto

ASESOR:

M.Sc. CUSILAYME BARRANTES,
Helfer Rudel

CO ASESORA:

M.Sc. PAREDES CALATAYUD,
Edith Fernanda

Puerto Maldonado, agosto 2025

**UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE
DE DIOS**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y
FINANZAS**



TESIS

**“Acceso y uso de los servicios financieros desde la
perspectiva de la inclusión financiera en la
Amazonía peruana 2018-2023”**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

Bach. VÁSQUEZ BARRIOS, Carlos
Alberto

ASESOR:

M.Sc. CUSILAYME BARRANTES,
Helfer Rudel

CO ASESORA:

M.Sc. PAREDES CALATAYUD,
Edith Fernanda

Puerto Maldonado, agosto 2025

DEDICATORIA

Esta investigación es dedicada al todopoderoso, a nuestra señora de Guadalupe, por darme la paciencia y sabiduría necesaria, con el fin de poder culminar mi etapa académica, a mis queridos padres Alberto y Agripina por motivarme a ser mejor cada día, por guiarme, brindarme su paciencia y valiosos consejos durante el proceso, a mis aliados incondicionales Carmen Jessica Landa Casas, Johan, Johanna y a mis docentes por proporcionarme la pedagogía pertinente, en el tiempo de mi trayectoria profesional, compañeros y amigos que estuvieron apoyándome para lograr esta meta, gracias a todos.

Carlos Alberto Vásquez Barrios

AGRADECIMIENTO

Agradezco al creador, por la bendición de la vida y la salud, iluminarnos en este momento tan significativo de nuestra existencia.

A la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios, por albergarnos en sus instalaciones y adquirir un conjunto de conocimientos aplicables a nuestra profesión.

A mis asesores de tesis M.Sc. Helfer Rudel CUSILAYME BARRANTES y M. Sc. Edith Fernanda PAREDES CALATAYUD, por compartir su saber, guiándonos para culminar satisfactoriamente este trabajo de investigación.

Atentamente.

Bach: VÁSQUEZ BARRIOS, Carlos Alberto

INFORME DE ORIGINALIDAD

7%

INDICE DE SIMILITUD

7%

FUENTES DE INTERNET

3%

PUBLICACIONES

3%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.upeu.edu.pe

Fuente de Internet

7%

2

Estefan Ramírez, Francisco. "Modelo Matemático Para la Estimación de la Frecuencia de uso Medicina General en una Entidad de Salud de Nivel I de Atención", Universidad Distrital Francisco José de Caldas (Colombia), 2024

Publicación

1%

Excluir citas

Activo

Excluir bibliografía

Activo

Excluir coincidencias < 1%

PRESENTACIÓN

SEÑOR DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE DIOS.

SEÑORES MIEMBROS DEL JURADO.

De acuerdo a lo establecido en el documento del “Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios”, aprobada mediante Resolución de Consejo Universitario RESOLUCIÓN N° 288-2022-UNAMAD-CU, trabajo realizado en la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas de esta casa superior de estudios, presentamos y ponemos a vuestra consideración del jurado evaluador, el trabajo de investigación denominado: “ACCESO Y USO DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS DESDE LA PERSPECTIVA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA AMAZONÍA PERUANA (2018-2023)”, con la finalidad de obtener el Título Profesional de Contador Público.

Es preciso señalar que existe suficiente información disponible para ejecutar este proyecto con el propósito de obtener conocimiento.

La investigación es relevante ya que va permitir conocer el desarrollo del sistema bancario en las regiones de estudio.

Agradecemos a los señores miembros del jurado por su profesionalismo en la aportación académica en el desarrollo del presente proyecto.

RESUMEN

Tuvo como objetivo determinar la relación que existe entre el acceso y uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonía peruana (2018-2023). Se aplicó un enfoque cuantitativo, de tipo básico, con alcance descriptivo y correlacional, y diseño no experimental de corte longitudinal. Se evidenció heterogeneidad en la infraestructura y uso de servicios financieros, Amazonas presentó el mayor número de cajeros automáticos (1,028.8) y canales de atención (63.7), mientras que Ucayali y Madre de Dios registraron más oficinas. En cuanto al uso, Ucayali tuvo el mayor número de deudores (271.4) y Amazonas lideró en créditos (37.2). El modelo de regresión múltiple fue significativo ($F = 16.521$, $p < 0.001$), con un R de 0.730, lo que indica que el 73% de la variabilidad en el acceso al crédito se explica por las dimensiones del acceso financiero. Los canales de atención mostraron la correlación más alta con el crédito financiero ($r = 0.874$, $p < 0.001$), seguidos por los cajeros automáticos ($r = 0.576$, $p = 0.003$) y los puntos de atención ($r = 0.636$, $p = 0.001$). El número de oficinas presentó relación débil y no significativa ($r = 0.244$, $p > 0.05$). La inclusión financiera muestra desigualdades regionales, con los canales de atención y cajeros automáticos como factores clave para el acceso al crédito, mientras que el número de oficinas presenta baja incidencia. Fortalecer estas infraestructuras es esencial para impulsar la inclusión financiera y el desarrollo de las micro y pequeñas empresas.

Palabras clave: Acceso financiero, inclusión financiera, servicios financieros, microempresas, Amazonía peruana.

ABSTRACT

The objective was to determine the relationship between access to and use of financial services from the perspective of financial inclusion in the Peruvian Amazon (2018-2023). A basic quantitative approach was applied, with a descriptive and correlational scope and a non-experimental longitudinal design. There was evidence of heterogeneity in the infrastructure and use of financial services. Amazonas had the highest number of ATMs (1,028.8) and service channels (63.7), while Ucayali and Madre de Dios had the most offices. In terms of use, Ucayali had the highest number of debtors (271.4) and Amazonas led in loans (37.2). The multiple regression model was significant ($F = 16.521$, $p < 0.001$), with an R of 0.730, indicating that 73% of the variability in access to credit is explained by the dimensions of financial access. Service channels showed the highest correlation with financial credit ($r = 0.874$, $p < 0.001$), followed by ATMs ($r = 0.576$, $p = 0.003$) and service points ($r = 0.636$, $p = 0.001$). The number of branches showed a weak and insignificant relationship ($r = 0.244$, $p > 0.05$). Financial inclusion shows regional inequalities, with service channels and ATMs as key factors for access to credit, while the number of branches has a low incidence. Strengthening these infrastructures is essential to promote financial inclusion and the development of micro and small enterprises.

Key words: Financial access, financial inclusion, financial services, financial inclusion, microenterprises, Peruvian Amazon.

INTRODUCCIÓN

Este informe de investigación tiene como propósito, analizar el efecto que existe entre el acceso y uso de los servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana, 2018 - 2023. La metodología que se uso es cuantitativa, descriptiva correlacional, no experimental de corte longitudinal. Se llevó a cabo una muestra correspondiente a la Amazonia Peruana

Se desarrollaron los siguientes capítulos:

Capítulo 1: Comprendido por el problema de investigación, así como los problemas específicos con los cuales se podrá comprender el estado en el que se encuentra el acceso y uso financiero.

Capítulo 2: Comprendido por los antecedentes, marco teórico, en este capítulo se desarrolla la base teórica.

Capítulo 3: Comprende el aspecto metodológico, tipo, métodos y técnicas que se emplean obteniendo resultados para llegar a las conclusiones.

INDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

PRESENTACIÓN

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN

INDICE DE TABLAS

INDICE DE FIGURAS

INDICE DE ANEXOS

CAPITULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	1
1.1.Descripción del problema	1
1.2.Formulación del problema	6
1.2.1.Problema General	6
1.2.2.Problemas Específicos	6
1.3.Objetivos	7
1.3.1.Objetivo General.....	7
1.3.2.Objetivos Específicos	7
1.4.Variables	7
1.4.1Variable 1	7
1.4.2Variable 2	8
1.5.Operacionalización de variables	9
1.6Hipótesis	13
1.6.1Hipótesis General	13
1.6.2Hipótesis Específicas	13

1.7Justificación	14
1.7.1Conveniencia.....	15
1.7.2Relevancia social.....	15
1.7.3Implicancias Prácticas	15
1.7.4Valor Teórico	16
1.8Consideraciones éticas.....	16
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO	17
2.1.Antecedentes de estudio	17
2.1.1.Antecedentes internacionales.....	17
2.1.2.Antecedentes nacionales	18
2.1.3.Antecedentes locales	20
2.2Marco Teórico.....	20
2.2.1Variable 1: Acceso a servicios financieros de las regiones de la Amazonia período 2018-2023	20
2.2.2Variable 2: Uso de servicios financieros de la Amazonia, periodo 2018-2023	27
CAPITULO III: METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN	29
3.1Tipo de estudio	29
3.2Diseño de investigación.....	30
3.3Población y muestra	30
3.3.1Población.....	30
3.3.2Muestra	30
3.4Métodos y técnicas	31
3.4.1Métodos.....	31
3.4.2Técnicas	31
3.4.3Tratamiento de los datos	31
CAPITULO IV: RESULTADOS	32

4.1 Análisis descriptivo:	32
Discusión	52
CONCLUSIONES	55
RECOMENDACIONES.....	57
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	59

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Distribución media de las dimensiones de la variable acceso de servicios financieros.....	32
<i>Tabla 2 Distribución media de las dimensiones de la variable uso de servicios financieros</i>	<i>35</i>
Tabla 3 Estadísticos de correlación de la variable acceso y crédito financiero	37
Tabla 4 Análisis de varianza (ANOVA) de la variable acceso y crédito a micro y pequeñas empresas.....	38
<i>Tabla 5 Estadísticos de resumen del modelo de la variable acceso y crédito financieros a mediana y pequeñas empresas.....</i>	<i>39</i>
Tabla 6 Coeficiente del modelo de la variable acceso y crédito a micro y pequeñas empresas	40
Tabla 7 Estadísticos de correlación de la dimensión puntos de atención y crédito financiero.....	41
Tabla 8 Análisis de varianza (ANOVA) de la dimensión puntos de atención y deudor en micro y pequeñas empresas.....	42
Tabla 9 Estadísticos de resumen del modelo de la variable acceso y deudores financieros de la micro y pequeñas empresas.....	42
Tabla 10 Coeficiente del modelo de la dimensión puntos atención y deudores de la micro y pequeñas empresas	43
Tabla 11 Estadísticos de correlación de la dimensión número de oficinas y deudores financieros a micro y pequeñas empresas.....	44
Tabla 12 Estadísticos de correlación de la dimensión número de cajeros y crédito financiero.....	45
Tabla 13 Análisis de varianza (ANOVA) de la dimensión número de cajeros y crédito financiero.....	46
Tabla 14 Estadísticos de resumen del modelo de la dimensión número de cajeros y crédito financiero de la micro y pequeñas empresas.....	46
Tabla 15 Coeficiente del modelo de la número de cajeros y crédito financiero de la micro y pequeña empresa.....	47
Tabla 16 Estadísticos de correlación de la dimensión canales y uso de servicios financieros (crédito financiero)	48

Tabla 17 Análisis de varianza (ANOVA) de la dimensión canales y uso de servicios financieros (crédito financiero)	49
Tabla 18 Estadísticos de resumen del modelo de la dimensión canales y uso de servicios financieros (crédito financiero)	50
Tabla 19 Coeficiente del modelo de la dimensión canales y uso de servicios financieros (crédito financiero)	51

INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Distribución de Puntos de atención del sistema financiero por regiones	33
<i>Figura 2 Distribución de Número de oficinas del sistema financiero por regiones</i>	<i>34</i>
<i>Figura 3 Distribución de Número de cajeros del sistema financiero por regiones</i>	<i>34</i>
<i>Figura 4 Distribución de Número de canales del sistema financiero por regiones</i>	<i>35</i>
Figura 5 Distribución del número de deudores del sistema financiero por regiones	36
<i>Figura 6 Distribución del crédito a micro y pequeñas empresas del sistema financiero por regiones</i>	<i>37</i>

INDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Matriz de Operacionalización de las Variables	74
Anexo 2 Matriz de Consistencia	77
Anexo 3 Instrumento de investigación	80
Anexo 4 Solicitud de autorización.....	94
Anexo 5 Ficha de análisis documental	95

CAPITULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Descripción del problema

La investigación denominada: Acceso y uso de los servicios financieros desde la perspectiva de la Inclusión financiera en la Amazonía peruana (2018-2023), tiene por finalidad fomentar acceso regional a un clúster de productos financieros básicos de alto valor, atendiendo de manera específica las exigencias de quienes lo emplean: pagos electrónicos, instrumentos de capitalización y acceso al préstamo con estipulaciones más ventajosas.

Hoy en día, hablar sobre el acceso y uso del sector financiero, es de interés porque se ha venido transformando en un tema fundamental en el entorno del fortalecimiento económico, que implica la comunidad globalizada, garantizando que las poblaciones puedan gestionar y utilizar de forma inteligente la intermediación financiera, promoviendo la igualdad y la estabilidad económica.

El acceso y uso de operaciones financieras de excelencia, contribuyen al avance económico y al bienestar nacional, de esta manera hace que las finanzas sean más estables y se reduzca la informalidad, la importancia conlleva a diversos beneficios tanto para las empresas como para los individuos, considerando la realización de pagos de manera eficaz, asumiendo una notable mejoría en el manejo de su liquidez, contando con alternativas de ahorro, más cómodo y seguro, ampliando sus oportunidades para invertir, potenciar e iniciar sus tareas de producción, como hacerle frente a sus peligros financieros y la debida protección de eventos adversos.

Sin embargo, la región Amazónica peruana, es una de las zonas geográficamente y culturalmente diversa, tratando de incluir financieramente a los pobladores, representando desafíos significativos.

La accesibilidad bancarizada o financiera, fundamentalmente origina desinterés ya que esta es demasiado elevada, cuando se realiza un préstamo los riesgos son los menos deseables los más arriesgados ya que estos fondos se gastan en inversión de consumo y luego no pueden enfrentar las deudas.

Los problemas asimétricos que enfrentan los hogares y las empresas son de liquidez, es decir no pueden obtener la cantidad de volumen de dinero que desean, entonces es aquí donde se ve restringida el acceso al crédito.

No obstante, se supone que el aumento a la tasa de interés, conlleva un aumento de riesgos de los proyectos de inversión, sus ganancias del banco se ven reducidas.

Durante el período comprendido entre 2018 y 2023, se ha implementado diversas estrategias y proyectos encaminados a optimizar la disponibilidad y aprovechamiento de ofertas bancarias, en la Amazonía peruana. No obstante, persisten incertidumbres con respecto al vínculo entre el acceso y el uso de estas actividades y su impacto en la bancarización de la Amazonia peruana.

Este estudio pretende abordar este tema a través de la apreciación detallada de la correlación entre disponibilidad y utilización de actividades financieras, tiene el propósito de ofrecer una comprensión más amplia del grado de incluir financieramente a la comunidad y empresa de la Amazonia peruana y, a su vez, servir de apoyo en la conceptualización de posibles estrategias y políticas, susceptibles de mejora, para una prosperidad compartida, considerando la estabilidad económica y equitativa de sus ciudadanos. La investigación pretende ser un recurso valioso tanto para académicos interesados en el acceso equitativo, relacionado a la banca y las finanzas, como los responsables de desarrollo de políticas, promoviendo la sostenibilidad en la Amazonía peruana.

El análisis de esta relación implicará adoptar decisiones más documentadas y se implementarán acciones que impulsen la bancarización financiera en los departamentos caracterizados por su diversidad geográfica y cultural, donde la accesibilidad y uso efectivo de transacciones financieras pueden ser un instrumento vital para el progreso socioeconómico.

La investigación se basa en el enfoque positivista, desarrollada por pensadores como Saint Simon, Comte y Mill, explicando el problema de la baja inclusión financiera. Se considera que la ciencia económica es la más importante para comprender este fenómeno.

Si bien es cierto, las organizaciones internacionales han empleado un modelo basado en la teoría de libre mercado y competencia perfecta de Adam Smith (1776) para el desarrollo de mercados financieros, este enfoque ha excluido a segmentos de la comunidad. Por lo tanto, se precisa, un análisis que incorpore regulaciones y normas, para lograr una bancarización más completa.

Será fundamental poner a disposición de la población soluciones financieras que sean relevantes, diseñadas para su finalidad de uso.

Según, (Quintana, 2023) la inclusión financiera se centra en modelos donde los activos y los beneficios son determinados por la disponibilidad y el consumo, basados en la teoría del valor de Adam Smith. Sin embargo, para comprender cabalmente el sistema financiero y el rol del dinero bancario como motor del progreso económico, se requiere un enfoque más complejo que integre análisis políticos y sociológicos.

Esto se justifica por la necesidad de desarrollar mercados financieros que incluyan segmentos, de la ciudadanía previamente desfavorecidos.

Por otro lado (CEPAL, 2019) considera que la realidad en Latinoamérica, se suscita porque el sistema financiero formal no se encuentra disponible para todos y el acceso es limitado y desigual, lo que reduce la oportunidad de utilizar los servicios financieros, relacionado al ingreso o remuneración, género y la ubicación geográfica, también se puede observar bajos niveles de acceso de las personas o pequeñas empresas, teniendo en cuenta que

enfatisa un suministro limitado de instrumentos y estrategias para incentivar la inserción bancarizada. En la actualidad resulta esencial el aspecto productivo, tanto a nivel individual como corporativo, promover la participación activa en el sistema financiero, es una política productiva, enfocándose en servir financieramente de manera formal, lo que permite la ampliación de oportunidades financieras para todos.

El bienestar socioeconómico varía de acuerdo a la ciudadanía excluida, ya que algunos pueden acceder a productos bancarios más flexibles y adaptables, a sus carencias, siempre y cuando los beneficios superen los costos.

Este acceso solo se materializa si el beneficio percibido supera los costos asociados.

El acceso a productos bancarios, tiene resultados positivos en la colectividad, reduciendo las brechas de ingresos y mejorando el bienestar (Lusardi & Mitchel, 2020). Este efecto se potencia con políticas que promuevan la mejora del rendimiento y las remuneraciones de los trabajadores más vulnerables a largo plazo.

Extender la cobertura de operaciones financieras, impulsa el potencial económico, según estudios internacionales. Esta relación se observa en el valor total de la producción nacional, per cápita crece al expandirse la disponibilidad de gestión financiera, mientras que la privación, disminuye al optimizar la viabilidad a dichos servicios.

El aprovisionamiento a productos financieros formales, entendida como la integración de las personas en las finanzas se puede visualizar de varias perspectivas: (Prialé, 2019) la define como un derecho que busca que las personas experimenten una sensación de pertenencia de la sociedad.

Para Acosta (2019) Destaca la responsabilidad social de las instituciones financieras al brindar servicios a las personas vulnerables. Las instituciones bancarias de Ecuador cumplen con el Pacto Global y sus metas.

Para (Córdova G. A., 2021) subraya la magnitud de la formalización en la integración a la banca formal reduciendo la pobreza y la desigualdad, mientras

que (Allison & Villamonte, 2022) identifican barreras de acceso., mientras que (Pérez & Titelman, 2018), definen la bancarización en expresiones de calidad, uso y acceso (Zamalloa, 2017) destaca la inversión de las entidades financieras en la inclusión de nuevos clientes, señalando el sobreendeudamiento como una causa de exclusión. A pesar del aumento en el acceso, (García P. M., 2021) indica que los indicadores de uso no mejoran significativamente, especialmente entre mujeres y pobladores rurales. (Pérez G. M., 2017), sugiere enfocarse en la formación financiera, mejorando el conocimiento de sus habitantes al realizar transacciones.

En el aspecto local, las causas de la universalización de servicios financieros, son fundamentales para financiar emprendimientos, formalizar microempresas y generar empleos sostenibles, a medida que se vayan trabajando estas causas, se prevé un incremento.

Considerando los aportes, tenemos algunas soluciones para mejorar la banca y las finanzas, como la capacitación financiera que sirve a la ciudadanía, promoviendo programas de planificación financiera, empoderando al individuo con entendimiento sobre ahorro, inversión, crédito y presupuesto, se puede acceder a microcréditos y microfinanzas facilitando el acceso a microcréditos para pequeños negocios y emprendedores, las instituciones de microfinanzas pueden desempeñar un papel crucial al acceder prestamos más accesibles , inclusión de grupos vulnerables enfocándose en grupos marginados como mujeres jóvenes y población rural, reducción de costos y barreras, reducir las tarifas y comisiones, simplificando los procesos de apertura de cuentas, innovación tecnológica, con participación de la administración pública y empresas particulares. Dentro de las regiones amazónicas que se va a trabajar, tenemos: Loreto, Ucayali, Madre de Dios y Amazonas.

En cuanto al objetivo general de esta investigación, se optó por lo siguiente: Determinar la relación que existe entre el acceso y uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023

Este estudio plantea la pregunta de indagación ¿Cuál es la relación que existe entre el acceso y uso de los servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023?

En el contexto de esta exploración, la justificación se da a conocer a partir del impacto en la relevancia social y económica, considerando disponibilidad de finanzas, ya que esta tiene la capacidad de empoderar a las comunidades de la Amazonía Peruana al permitirles acceder a servicios de ahorro, crédito y seguros, impulsando el desarrollo económico y mejorando el buen estado de salud de los pobladores.

La falta de estudios empíricos específicos en las regiones de la Amazonia peruana dificulta poder tomar las decisiones basadas en evidencias. Esta investigación llenará ese vacío proporcionando datos y análisis concretos sobre la situación de los recursos financieros referente al acceso y uso del desarrollo financiero inclusivo, es esencial para abordar un problema de relevancia social y económica en una región única y diversa, y tiene que fortalecer la mejoría de su salud integral de sus habitantes, al facilitar la democratización financiera, será confirmado en el curso del desarrollo a investigar, para luego comprobar la hipótesis.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema General

¿Cuál es la relación que existe entre el acceso y uso de los servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023?

1.2.2. Problemas Específicos

- ¿De qué manera los puntos de atención del sistema financiero se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023?
- ¿De qué manera el número de oficinas se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023?

- ¿De qué manera el número de cajeros se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023?
- ¿De qué manera los canales de atención se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo General

Determinar la relación que existe entre el acceso y uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023

1.3.2. Objetivos Específicos

- Determinar de qué manera los puntos de atención del sistema financiero se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023
- Determinar de qué manera el número de oficinas se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023
- Determinar de qué manera el número de cajeros se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023
- Determinar de qué manera los canales de atención se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023

1.4. Variables

1.4.1 Variable 1

V1: ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS

Dimensiones:

- Puntos de atención del sistema financiero
- Número de oficinas
- Número de cajeros

- Número de canales de atención

1.4.2 Variable 2

V2: USO DE SERVICIOS FINANCIEROS

Dimensiones:

- Deudores
- Créditos a micro y pequeña empresa

1.5. Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
ACCESO A SERVICIOS DE LA REGIÓN AMAZONAS PERÍODO 2018-2023	(Priale G. , 2020) Si la población vulnerable tiene un mayor acceso a la educación y a las habilidades financieras, será más factible una movilidad social y una inclusión financiera adecuada que le brinde mejores condiciones de vida de manera sostenible.	Podemos afirmar que la población y las corporaciones cuentan con acceso a una gran variedad de ofertas y alternativas de inversiones financieras prácticas y beneficiosas, que satisfacen sus necesidades de pago, operaciones, reserva, crédito y financiación que se otorgan de forma consciente y perdurable.	1. Puntos de atención de sistema financiero de la región Amazonas período 2018-2023	a) Porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención del Sistema Financiero en la Amazonia peruana, 2018-2023
	(Córdova & Villamonte, 2021) La cobertura de la expansión de la intermediación financiera ayuda a tener acceso a una amplitud de operaciones financieras de manera segura, adecuada y eficaz se conoce como inclusión financiera. El objetivo radica en promover un sistema financiero confiable, en el que toda la población participe activamente y se reduzca el costo posible.	El acceso a operaciones financieras puede ayudar a incrementar los activos productivos y aumentar la productividad y el crecimiento del empleo en las empresas.		b) Porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención del Sistema Financiero en la Amazonia peruana 2018-2023 c) Porcentaje de distritos con dos tipos de punto de atención del Sistema Financiero en la Amazonia peruana, 2018-2023 a) Porcentaje de distritos con oficinas, ATMs y cajeros corresponsales

		en la Amazonia peruana, 2018-2023
		b) Número de oficinas /100 mil habitantes adultos en
2.	Número de oficinas de la región Amazonas 2018-2023	la Amazonia peruana, 2018-2023
		c) Número de ATMs /100 mil habitantes adultos en la Amazonia peruana, 2018- 2023
		a) Número de cajeros 100 mill habitantes adultos en la Amazonia peruana, 2018-2023
3.	Número de cajeros de la región Amazonas 2018-2023	b) Número de atención por cada 100mil habitantes adultos en la / Amazonia peruana 2018 -2023

			4. Número de canales de atención de la región Amazonas 2018-2023	a) Número de canales de atención por cada 1000 Km2 en la Amazonia peruana 2018-2023
VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
USO DE SERVICIOS FINANCIEROS DE LA REGIÓN AMAZONAS 2018-2023	(Priale G. , 2020) De acuerdo con los criterios definidos por Zelizer (2011), El nivel de ingresos determina la disponibilidad de dinero, uso de productos y asesoramiento financiero, el conocimiento y las costumbres de cada comunidad. En lo que concierne a las culturas andinas, la formación de nuevas clases mestizas, en ciudades importantes con fuertes aspiraciones de movilidad social, se explica por la búsqueda de concentración de recursos materiales y la integración al mercado" (Ludwig, H. y Lamas, L.).	Podemos decir que la utilización de la gestión financiera es un motor de la expansión económica, tanto para las economías avanzadas como emergentes.	1. Deudores de la región Amazonas, período 2018-2023	a) Porcentaje de deudores/ población adulta, en la Amazonia peruana 2018-2023
			2. Créditos a micro y pequeña empresa de la región Amazonas período 2018-2023	a) Porcentaje con créditos a la micro y pequeña empresa como porcentaje de los deudores total en la Amazonia peruana 2018-2023

(Unceta & Gutiérrez, 2019) El Banco Mundial (2008) ha tomado en cuenta estas ideas y ha iniciado una investigación sobre la necesidad de medir y monitorear el aprovechamiento eficiente de la intermediación financiera.

(Finanzas E. y., 2022) Es el término por el cual se obtiene el producto anual, de aquellas actividades y proyectos que se componen por cuatro elementos importantes el objetivo preciso de la meta, el instrumento utilizado para la medición, la cantidad de objetivos que esperamos cumplir y su ubicación de planificación..

1.6 Hipótesis

1.6.1 Hipótesis General

HI: Existe relación directa entre el acceso y uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023

HO: No existe relación significativa entre el acceso y uso de los servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023

1.6.2 Hipótesis Específicas

HE 1: Los puntos de atención del sistema financiero se relacionan directamente en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023

Ho 1: Los puntos de atención del sistema financiero no se relacionan directamente en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023

HE 2: El número de oficinas se relacionan directamente en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023

Ho 2: El número de oficinas no se relacionan directamente en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023

HE 3: El número de cajeros se relacionan directamente en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023

Ho 3: El número de cajeros no se relacionan directamente en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023

HE 4: Los canales de atención se relacionan directamente en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023

Ho 4: Los canales de atención no se relacionan directamente en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023

1.7 Justificación

La región Amazónica del Perú, es uno de los espacios geográficamente más extensos y culturalmente diversos. A pesar de su vasta riqueza en recursos naturales, esta región ha enfrentado desafíos económicos y sociales persistentes. El desarrollo financiero inclusivo, se ha establecido como un factor principal, considerado para el avance y progreso del bienestar social de sus residentes, promoviendo la disponibilidad de operaciones financieras y su uso de manera efectiva, contribuyendo a reducir la precariedad y la polarización en la Amazonía peruana.

Sin embargo, a pesar de los esfuerzos gubernamentales y las estrategias de desarrollo inclusivo, que se viene implementando en la región, todavía existe una falta de comprensión en profundidad sobre cómo la disponibilidad y el aprovechamiento de activos bancarios, se relacionan con la formalización económica, en este contexto específico. Esta falta de conocimiento dificulta la planificación de políticas y estrategias viables, mejorando así el desarrollo de una mayor seguridad financiera en la Amazonía peruana.

Este estudio es relevante en varios aspectos:

Precisión de datos empíricos: La falta de estudios empíricos específicos en esta región obstaculiza la toma de decisiones sustentadas en evidencias. Esta investigación llenará ese vacío proporcionando datos y análisis concretos sobre la situación de la democratización financiera.

Contribución al fomento regional: Los logros de este estudio pueden emplearse para diseñar programas y proyectos de desarrollo inclusivo, adaptado a las carencias y desafíos particulares de la Amazonía peruana.

Potencial para la reducción de desigualdades: Al comprender mejor los elementos que afectan la apertura y aprovechamiento del patrimonio financiero, se pueden abordar desigualdades económicas y sociales en la región.

Esta investigación es esencial para abordar un problema de relevancia social y económica en una región única y diversa, y tiene la perspectiva de optimizar la vida de sus habitantes al promover la inclusión financiera. Los hallazgos de este estudio pueden ser valiosos para los responsables de políticas, los académicos y las organizaciones interesadas en el progreso integral y crecimiento sostenible de la Amazonía peruana.

1.7.1 Conveniencia

La exploración efectuada permitirá crear una evaluación de los factores de inclusión y manejo de soluciones crediticias durante el 2018-2023, en base a resultados. De la misma forma, plantear mejoras desde el enfoque de la accesibilidad financiera peruana.

1.7.2 Relevancia social

Facilitar la accesibilidad a productos financieros como depósito, crédito y seguros pueden empoderar a las comunidades de la Amazonía peruana de esta manera impulsará la prosperidad económica y mejorará el estado de bienestar de los residentes.

1.7.3 Implicancias Prácticas

Para este estudio se pretende hacer uso de la data (SBS) para obtener resultados que respaldan esta investigación. La finalidad del trabajo de investigación es un aporte de análisis, al realizar una descripción y luego optimizar el ingreso y utilización de instrumentos financieros desde la perspectiva de la inclusión, de esta manera basada en este Investigación, podemos prepararnos.

1.7.4 Valor Teórico

En esta investigación se justifica teóricamente comprensible porque va ayudar a adquirir nuevos conocimientos ya que sus resultados serán un aporte útil y servirán para contribuir con investigadores, profesionales y socializar, permitiendo tomar decisiones adecuadas y aportando información en el aspecto teórico. Los logros de este desarrollo investigativo pueden contribuir al desarrollo de diseños de enfoques y políticas de integración adaptados a las carencias y desafíos particulares de la Amazonía peruana

Utilidad metodológica

En vista de que no se modifican las variables, se optó por un análisis de investigación cuantitativa con un estudio de carácter descriptivo, de tipo no experimental. El estudio analizo variables sobre la inclusión financiera en regiones amazónicas recogiendo datos considerando el ingreso y utilización de instrumentos financieros desde el 2018 hasta el 2023 enfocándose en iniciativas que surgieron espontáneamente en su entorno natural.

1.8 Consideraciones éticas

Los investigadores respetaron las normas éticas en todo momento mientras duró el proceso de investigación del proyecto, se hizo uso de la data (SBS) para obtener resultados de esta investigación, la información y datos proporcionados por parte de ella son de carácter fidedigno y confidencial tomando en cuenta los derechos del autor y los valores morales, es necesario puntualizar que para la estrategia de obtención de documentación será mediante registros obtenidos de la SBS.

En cuanto al hacer uso de la información proporcionada por parte de la entidad, en este trabajo no habrá riesgos con la información recolectada debido a que el proyecto de tesis en ejecución tiene como finalidad temas de índole académico.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudio

2.1.1. Antecedentes internacionales

Según el (Banco Mundial, 2022) la disponibilidad y accesibilidad de operaciones financieras se refiere al entorno empresarial que una institución bancaria ofrece a las personas, teniendo acercamiento a una diversidad de operaciones financieras favorables y accesibles, que complacerán sus recursos escasos, como transacciones, ahorros, créditos y contrato entre una persona y una empresa aseguradora, brindándole un seguro. Para fomentar los servicios financieros, como la contabilidad, gestión de activos personales o inversiones, el programa de aprovechamiento de la innovación ofrece los servicios profesionales a los proveedores, lo que permite la creación de modelos comerciales que ayudarán a los países en desarrollo y brindarán un mejor servicio a las personas desatendidas.

De acuerdo a (Salgado, 2018), en su tesis de grado referido al Acceso de los agricultores que producen soluciones financieras: el caso Tosepantomín, Puebla, México, Se descubrió que las entidades bancarias formales no han logrado llegar a los estamentos marginales, como los indígenas y los campesinos. El propósito de la investigación fue informarse sobre las percepciones de los beneficiarios de microcréditos y su experiencia con la mejora de su bienestar. Se empleó un muestreo de cuota aleatoria para encuestar a los miembros y las personas que facilitaran información necesaria para la investigación. Los hallazgos muestran la existencia de una variación en la forma en que los socios ven mejoras en su bienestar en las tres regiones de estudio y concluyen que las microfinanzas son consideradas útiles, con

algunas diferencias en la forma que favorece el crecimiento económico productivo de la sociedad contribuyendo al bienestar familiar.

Para Orazi (2020), en su disertación académica titulada: la inclusión de las finanzas, en Latinoamérica y el viejo continente, La intención del análisis de clúster, se centra en hacer uso de una técnica especializada, analizando datos cuantitativos multivariante, agrupando unidades, con una alta homogeneidad interna. En resumen, los hallazgos de la indagación indican la posibilidad que tienen tanto personas como empresas de acceder a las inversiones adquiriendo el bien financiero, impulsando el crecimiento económico, especialmente en el grupo de personas con bajos recursos, donde el uso y el acceso a herramientas financieras mejoran la gestión de riesgos, ingresos y gastos.

2.1.2. Antecedentes nacionales

Según (Díaz D. O., 2018) A través de 31 encuestas, se examinaron los efectos de la educación financiera y la incorporación al sistema bancario. Si bien no se implementó un grupo de control, el estudio concluyo que es fundamental fortalecer las iniciativas dirigidas al sector rural femenino en la provincia de Quispicanchis.

Según lo expuesto por (Pari, 2020), planteó como propósito central identificar la correlación que indica la disponibilidad y aprovechamiento de intermediación financiera, analizados desde el planteamiento de las finanzas inclusivas en las zonas de Puno y Cusco durante el intervalo 2005- 2019. Para ello, recurrió a una metodología de carácter deductivo, comparativo y descriptivo, mientras que el diseño de búsqueda, adoptó un abordaje cuantitativo con alcance eminentemente descriptivo, según la estructura es no experimental, se llegó a inferir que los puntos de atención del sector financiero logran incidir de manera directa ya que a mayores puntos de atención habrá mayor uso de servicios financieros.

Según (Narro & Monzon, 2022), en su investigación denominada: educación e inclusión digital de servicios financieros, de los empresarios innovadores del mercado zonal Palermo de Trujillo, 2022, se estableció como finalidad el

enlace existente entre la formación y la democratización financiera digital de los comerciantes innovadores. El estudio se sustentó en objetivos de carácter cuantitativo que determina la conexión entre magnitudes y adopta un diseño no experimental. Para su desarrollo se efectuó un análisis preliminar sobre una muestra conformada por 108 emprendedores pertenecientes a un mercado zonificado. Las conclusiones fueron obtenidas verificando las evidencias a través del Rho de Spearman, el cual demuestra la formación y las finanzas inclusivas digitales que mantienen una relación estadística.

Es importante destacar que, Alfaro (2021) en su programa de investigación, el rol fundamental del sistema de pago en línea, en la estrategia impulsada por el Estado peruano en materia de finanzas inclusivas, enfocado en el crecimiento empresarial, del liderazgo femenino, en Lima Metropolitana, su objetivo fue definir la magnitud del pago digitalizado, en la utilización de ingresos financieros, teniendo como titulares a las damas que gestionan su propia empresa o negocio del cercado de Lima y el Callao, concretamente se ha hecho uso de una metodología de tipo exploratoria de revisión documental, finalmente se ha concluido que las mujeres tienen una menor participación que los varones, referente a las finanzas, esto es debido a la desconfianza e información clara, sencilla y transparente, generadas por la desigualdad de género.

Para Gonzales (2020) investigó el papel de las Fintech en calidad de herramienta para la expansión de operaciones financieras en Perú se propuso analizar como las empresas de tecnología financiera promueven la incorporación y empleo de herramientas financieras, en el país. Para lograr este objeto Gonzáles realizó un estudio transaccional, no experimental sustentado en un enfoque de naturaleza descriptiva, bajo un enfoque cualitativo y el software Atlas Los resultados indicaron que las Fintech en Perú contribuyen a mejorar la accesibilidad a operaciones financieras aunque solo la mitad de sus esfuerzos se dirigen a la población no bancarizada.

2.1.3. Antecedentes locales

Para Chalco (2022) efectuó un análisis bajo un diseño no experimental y de tipo descriptivo en 2020 que analiza la educación financiera de universitarios que pertenecen a escuelas de formación profesional de Ingeniero Ecológico y de Edificación de la casa superior de estudios Andina del Cusco. El estudio se centró en su conocimiento sobre finanzas y el uso de instrumentos de pago, concluyendo con la demostración de la existencia directa y trascendental entre la aplicación constante de instrumentos y el grado de formación financiera.

2.2 Marco Teórico

2.2.1 Variable de estudio 1: Acceso a servicios financieros de las regiones de la Amazonia período 2018-2023

De acuerdo con la (SBS., 2022) manifiesta que: para proporcionar una diversidad de servicios de gran calidad, será necesario poner en manos de la sociedad infraestructura y los puntos de atención, permitiendo de esta manera que el acceso a operaciones financieras avance.

Según el uso: la frecuencia y la continuidad, se ven determinadas por medio de la utilización, que realizan los ciudadanos referentes a servicios financieros.

a) Acceso y uso financiero

Desde el punto de vista de Morisaki (2019) permitir que empresas y personas accedan y utilicen servicios financieros implica sumar nuevos individuos y negocios al sistema financiero. Esto busca disminuir la pobreza influyendo positivamente en la educación, el ahorro y la seguridad, al tiempo que se usan los recursos de forma óptima para maximizar la producción de servicios.

Para FELABAN (2019) menciona que los individuos, familias y corporaciones tienen accesibilidad a una amplia diversidad de bienes y prestaciones,

prácticas y económicas, que cubren sus limitaciones, tales como: transferencias, pagos, préstamos, capital, seguros, etc.

Para Pérez & Daniel (2018). Nos explica que el acceso a la banca y finanzas permite a la población de recursos limitados incorporarse al mercado financiero, sino también abrir una cuenta, así como requerir un crédito. De esta manera, estos individuos tienen la capacidad de aumentar su consumo de bienes y servicios, como también dar iniciación a una empresa, que generalmente tiene como objetivo eliminar la pobreza, mejorando así el estándar de vida de los individuos, produciéndose un desarrollo socioeconómico para el Perú, conduciéndolo al desarrollo económico.

Para Garcia A. (2021) opina que, si se brinda un servicio de excelencia, la gente estará dispuesta a utilizarlo. Este es una percepción compleja que comprende aspectos de oferta y demanda, y su alcance principal abarca: el acceso, el uso, la calidad y cómo impacta en la economía de los núcleos familiares y las sociedades jurídicas según Arturo García, docente de Finanzas de ESAN Graduate School of Business.

Para inclusión y Educación Financiera (2021) Nayib Bukele, puso en marcha la Política Nacional de incorporación y empleo de herramientas financieras, que se implementará entre el 2021-2024, esta política busca crear un camino para que los salvadoreños, principalmente aquellos de bajos recursos, puedan disponer y aprovechar de los productos bancarios; asumiendo que estos:

- Pueden garantizar que en su totalidad los ciudadanos salvadoreños, puedan acceder a servicios financieros, en situaciones apropiadas, haciendo uso de dispositivos mucho más efectivo, fidedigno, innovador y poco costoso (p. 4).
- Pueden generar que un conjunto de entidades financieras, sean más imparciales, translúcidas, y la competitividad sea clave, para la universalización de servicios financieros, que permita acceder a la planificación, de forma eficaz en los estratos de economía limitada. (p. 4).

- Pueden contribuir a la prosperidad económica que El Salvador, necesita, para compensar la supervivencia de los individuos y tener accesibilidad al financiamiento, con el propósito de generar emprendimientos en la corporación (p. 4).

Para Moreira (2021) menciona que: el progreso económico obtenido, que ha conseguido la sociedad panameña, en los últimos años es gracias a las esferas más humildes, ya que se les permitió acceder y usar los servicios financieros, así es como se logró revertir el notable nivel de desigualdad, que nos ubicaba en el sexto puesto de las naciones más desiguales del mundo. (p. 17).

Para Ecuador, Dirección Nacional de Inclusión Financiera (2021).-menciona que se viene aplicando políticas públicas de acceso al servicio financiero con la finalidad de incrementar la Red Nacional de Pagos formales, a segmentos de la comunidad excluida que tienen dificultad para acceder a estos servicios.

Atribuciones y responsabilidades:

- a) Promover y planificar la accesibilidad a los productos y asistencia de los sistemas de pago y su utilización.
- b) Crear e implementar planes de formación financiera diseñados para llegar a un extenso ámbito de la colectividad que se encuentra marginado o con acceso limitado a estos servicios.
- c) Fomentar la intervención proactiva de las instituciones en las finanzas en el sistema de pago nacional.
- d) Organizar el software y hardware, permitiendo que los ordenadores se conecten entre sí.
- e) Organizar el avance de estrategias económicas y/o dispositivo permitiendo resolver la universalización de servicios.
- f) Proporcionar soporte técnico vinculado con los métodos de retribución electrónica.
- g) Evaluar cómo se utilizan los pagos electrónicos en los bancos y su eficiencia.

- h) Organizar las competencias a nivel del centro y descentralizar el manejo de los procesos.

Según (Álvarez, 2022) nos da a conocer que: para ingresar a la intermediación financiera de calidad, se necesita que estos sean factibles con un trato digno y respetuoso que la variedad de proveedores privados considere todos los sistemas socioeconómicos, tanto los habitantes del campo y ciudad, como también personas físicamente discapacitadas

Según los autores (Anaya, Buelvas, & Romero, 2020) definen: que la disponibilidad y aprovechamiento de productos bancarios, se entiende como inclusión social ciudadana, enfocándose en actividades económicas cotidianas. Esto conlleva que las personas, compañías y sitios de residencia, puedan acceder a depósitos bancarios, financiación, ahorros, reservas, plataformas de sueldos y jubilaciones, del mismo modo, una formación en materia financiera.

a) Importancia del acceso y uso de los servicios financieros

Para la SBS (2020) destaca la relevancia corporativa de herramientas en finanzas, como recursos con la intención de optimizar el bienestar de la comunidad, haciendo uso consciente de los beneficios y actividades financieras ofrecidas por las corporaciones, impulsando así el desarrollo económico y reduciendo los sectores informales.

Por lo tanto, (Mejía, 2022) hace referencia a lo importante que es el acceso y uso financiero para el desarrollo de los países, es decir, cómo se puede obtener un mejor rendimiento financiero, impactando en la comodidad familiar y empresarial.

Según (Gabriela & Valdez, 2023) menciona que: el estudio del acceso y uso financiero es de suma importancia en la esfera de la política como también institucional, fomentando la productividad, desarrollando el crecimiento del empleo formal, reduciendo la pobreza, constituyen el rol protagónico las entidades bancarias quienes terminan siendo las intermediarias financieras

Según (Gustavo, Cano, Esguerra, Rueda, & Velasco, 2018) la relevancia macroeconómica del acceso real efectivo a productos financieros es trascendental tanto para indicadores de ingreso como de producción, ya que las consecuencias serán la desigualdad y la pobreza. Además, argumentan que los activos y pasivos de los hogares influyen en la distribución óptima de recursos, prosperidad económica, la diferenciación social, la miseria y la propagación de las directrices financiera (p.3).

De acuerdo con Guerrero, Espinoza y Focke (2019) señalan que un sector financiero eficiente es primordial, para fortalecer la economía y empoderar a los más vulnerables. Asimismo, señalan que consolidar y ampliar la orientación financiera constituye una táctica fundamental para dinamizar el desarrollo de los territorios en condición de marginación, en particular de las economías rurales campesinas, dado que la disponibilidad de dichos servicios resulta determinante.

b) Beneficios del acceso y uso financiero

BN (2019) manifiesta que en las transacciones diarias las más seguras y prácticas, termina siendo el Banco de la Nación.

Concretamente manifiesta que el progreso y aumento económico se viene acortando la distancia referente a las desigualdades de las poblaciones vulnerables. (p.22).

c) Ámbito del acceso y uso financiero

Mehrotra y Yetman (2019) menciona que: si las instituciones bancarias se extienden hacia sectores desconocidos podrían incrementarse los riesgos sistemáticamente, alterando la constitución de los deudores en los recursos financieros ya sean estos de manera individual o empresarial. Estos cambios en la estructura podrían apoyar el nuevo enfoque del préstamo y por lo tanto la planificación financiera. (p. 145).

d) Retos del acceso y uso financiero Semana Económica (2019) menciona que el acceso y uso financiero del Perú servirá para proporcionar mejores condiciones de vida a los ciudadanos peruanos. Según una

investigación realizada por la Asociación gremial que agrupa a bancos e instituciones a nivel nacional (Asbanc), evidencia una dependencia directa, entre la bancarización y la erradicación de la miseria a escala nacional.

Según Parkin (2019): Es un conjunto de instituciones gubernamentales y particulares, encargadas de canalizar, administrar y regular el capital financiero que se gestionan entre la diversidad de actores económicos del país (SBS 2020, p. 11). Dichas instituciones financieras actúan como intermediarias, canalizando el ahorro de personas y empresas hacia quienes necesitan financiamiento cobrando intereses según la ley, orientado por la autoridad de control del sector financiero, seguros y AFPS (SBS, 2020, p. 20).

e) Principios para el acceso y uso financiero

La autoridad supervisora de bancos en Panamá (2020) destaca los siguientes pilares de la inclusión financiera:

- Principio del Liderazgo: En materia de formalización financiera el estado tiene el compromiso de reducir la pobreza.
- Principio Diversidad: Adoptar un enfoque político que promueva la competencia y estimule los mercados basándose en la provisión de acceso en una economía sustentable y la utilización de una extensa oferta de servicios disponibles.
- Principio Innovación: Impulsar el perfeccionamiento de la tecnología e institución como forma de mejorar el acceso económico al sistema.
- Principio Protección: Promover el modelo integral de seguridad al consumidor que reconozca el papel que juega tanto el gobierno, como los proveedores y consumidores.
- Principio Empoderamiento: Incrementar la capacidad de desarrollo financiero.
- Principio de cooperación: Crear un buen clima institucional coordinando con el gobierno entidades financieras e interesados.
- Principio Conocimiento: Medir y mejorar el progreso de los datos brindando servicios financieros de una manera aceptable para los reguladores.

- Principio Proporcionalidad: Establecer políticas y marcos regulatorios acordes con los riesgos y beneficios asociados con dichos productos y servicios creativos.
- Se requiere la creación de directrices y reglamentos, que aborden las contingencias y ventajas asociados con productos y prestaciones innovadoras.
- Principio Marco Regulatorio: para la integración al mercado internacional será necesario establecer normas claras, adecuadas y transparentes, para no caer en lavado de activos o financiamiento del terrorismo.

f) Reporte de la inclusión financiera: Caso México

(Bancaria, 2019) para mejorar la democratización financiera en México se necesita una estrategia nacional que amplíe el acceso y uso del crédito (p.30).

En el informe de acceso a recursos financieros (2019) se señala que México presenta por vez primera un registro estadístico vinculado al ahorro y al crédito popular elaborado desde el ámbito bancario. (p. 64).

g) Evolución del acceso de los hogares al sistema financiero

Según, (Alfageme y Ramirez, 2020) señalan que entre 2009 y 2014 los seguros financieros en la nación, medida por áreas de enfoque por cada cien mil pobladores, creció en 265%. Este aumento se debió principalmente a la rápida expansión de los agentes comerciales (438.3%) y maquina bancaria automática (155.8%). Aunque el país se encontraba por debajo de Brasil y Argentina en términos de cobertura, departamentos como Arequipa y Lima superaban ampliamente a regiones con menor acceso, como Huancavelica, Puno y Loreto de acuerdo con la SBS (2014).

Dimensión 1: Puntos de atención del sistema financiero de las regiones de la Amazonía, período 2018-2023

Se considera los siguientes indicadores:

- a) Porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención del Sistema Financiero en la región de la Amazonía, período 2018-2023:

- b) Porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención en la región de la Amazonía, período 2018-2023:
- c) Porcentaje de distritos con dos tipos de puntos de atención en la región de la Amazonía, período 2018-2023:

2.2.1.1 Dimensión 2: Número de oficinas de las regiones de la Amazonía período 2018-2023

Comprende los siguientes indicadores:

- a) Porcentaje de distritos con oficinas ATMs y cajeros corresponsales en la región de la Amazonía período 2018-2023:
- b) Número de oficinas / 100 mil habitantes adultos en la región de la Amazonía período 2018-2023:
- c) Número de ATMs / 100 mil habitantes adultos en la región de la Amazonía período 2018-2023:

2.2.1.2 Número de cajeros de la región de la Amazonía, período 2018-2023

2.2.1.3 Número de canales de atención de la región de la Amazonía, período 2018-2023:

- a. Número de canales de atención por cada 1000 KM² en la región de la Amazonia, período 2018-2023

2.2.2 Variable 2: Uso de servicios financieros de la Amazonia, periodo 2018-2023

2.2.2.1 Dimensión 1: Deudores de la región Amazonas 2018-2023

Porcentaje de deudores / población adulta, período 2018-2023

2.2.2.2 Dimensión 2: Créditos a micro y pequeña empresa de las regiones de la Amazonia 2018-2023

- a) **Porcentaje con créditos** a la micro y pequeña empresa como porcentaje de los deudores total en las regiones de la Amazonia 2018-2023

Términos usados

a) Banca

(MEF, 2020) Conjunto de instituciones financieras que tienen licencia para ser mediadores en el mercado de dinero.

b) Cajero automático

(Economía y Finanzas, 2021) Es un dispositivo automatizado diseñado para permitir la disposición de dinero en efectivo, operado a través de una tarjeta bancaria equipada con banda magnética o chip electrónico.

c) Crédito

Instrumento de inversión, que consiste en otorgar préstamos a quienes lo solicitan.

d) Inclusión financiera

Promueve el emprendimiento en sectores necesitados mediante microcréditos fomentando el autoempleo y la creación de riqueza en las sociedades beneficiarias.

e) Pobreza

Falta de recursos básicos para una población específica o un grupo en estudio.

f) Servicios financieros

El sector financiero según, (Fernández & Sulla, 2019) es una actividad comercial que intermedia servicios relacionados con la creación del valor a través del dinero.

g) Sistema financiero

Conjunto de instituciones y centros de comercio, que realizan conexión financiera.

h) Tarjeta de crédito Tarjeta bancaria, que sirve como medio de pago para realizar compras.

CAPITULO III: METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

3.1 Tipo de estudio

Es básico según Hernández-Sampieri et al. (2014) la indagación tiene como finalidad profundizar en el conocimiento teórico y científico, empezando por una investigación exploratoria que sirve de base, continuando con una descriptiva y ésta, a su vez, con una correlacional, finalizando con una explicativa. Este estudio no experimental analiza datos sobre inclusión financiera en la Amazonia peruana (2018-2023), obtenidos de la SBS sin manipulación utilizando una perspectiva cuantitativa basándose en datos numéricos (Hernández, Fernández y Baptista, 2014),

Enfoque de investigación

(Neill & Cortez, 2018) En este estudio se va emplear enfoque cuantitativo, ya que se fundamenta en aspectos numéricos para interpretar, indagar y verificar datos estadísticos.

Diseño de investigación

La base estructural de este estudio está determinada por la metodología de (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2010), que puede ser observacional o descriptivo, de tipo no experimental, esto significa que las variables permanecen constantes a lo largo del estudio. En cambio se optará por el análisis de la situación tal como se presenta, dado que la variable independiente ya acontecido por ello no es factible ejercer control sobre ella ni sobre sus efectos.

Nivel de investigación:

Para Marroquín (2013) Tomando en consideración el tema estudiado en la presente indagación, será de tipo correlacional, por qué indica una relación lineal, equilibrada entre dos o más asociaciones.

3.2 Diseño de investigación

La planificación investigativa es cuantitativa, recopila información a través de un proceso de proporción, de fuentes académicas (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 165), para el contraste de un supuesto, empleando datos de las región Amazónica.

El estudio tiene un enfoque descriptivo, dado que dicha información fue recopilada, por cada uno de los indicadores y variables (Hernández, Fernández y Baptista, 2014), comparando e interpretando los resultados para cada región.

(Roman & Ccoa, 2022) De corte longitudinal ya que serán ejecutados en varios periodos, recolectando datos, observando cambios o tendencias a medida que transcurre el tiempo, es como tomar una fotografía de un grupo en diferentes momentos para ver cómo evoluciona.

3.3 Población y muestra

3.3.1 Población

En el contexto peruano, hay datos disponibles sobre financiera inclusiva, entendido como el ingreso y utilización de operaciones financieras en la Amazonia peruana. Esta averiguación, se centra en localidades del oriente: Loreto, Amazonas, Madre de Dios y Ucayali, buscando analizar la relación entre la accesibilidad y utilización financiera.

3.3.2 Muestra

La muestra del estudio comprende las regiones amazónicas peruanas de. (Loreto, Amazonas, Madre de Dios, y Ucayali) con datos anuales desde el 2018 hasta 2023, disponibles en la página institucional de la SBS (www.sbs.gob.pe).

Se trata de un muestreo no probabilístico basado en los registros actuales (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 171)

3.4 Métodos y técnicas

3.4.1 Métodos

En la actual indagación recurre al método:

- a. **Deductivo:** se recopila paradigmas y planteamientos sobre la posibilidad de adquirir recursos para el financiamiento, desde la perspectiva de la inclusión social en las áreas de Loreto, Amazonas, Madre de Dios y Ucayali, aplicando marco teórico a un caso concreto, tomando como base la SBS.
- b. **Comparativo:** vinculados a la contrastación de disparidad entre grupos (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).
- c. **Descriptivo:** vinculado a una explicación, del problema.

3.4.2 Técnicas

.Datos retrospectivos: Hernández, et all (2014) definen los datos retrospectivos como: la información registrada con anterioridad al estudio, obtenida de fuentes como archivos, expedientes o registros históricos que se analizan para resolver preguntas de investigación sin intervenir en el logro directo de datos originales. En la aplicación se ha recopilado datos históricos (2018 – 2023), sobre formalización financiera, de la SBS, desglosados anual y territorial, para su posterior observación y comprensión.

3.4.3 Tratamiento de los datos

Para verificar las conjeturas se utilizará una línea de mejor ajuste, analizando la relación entre la salud financiera, desde la formalización financiera en la Amazonía y se compararán los parámetros obtenidos, haciendo uso del programa SPSS versión 22, organizando nuestros datos numéricos.

CAPITULO IV: RESULTADOS

4.1 Análisis descriptivo:

Tabla 1

Distribución media de las dimensiones de la variable acceso de servicios financieros

Región	D1Puntos de atención del sistema financiero	D2 Número de oficinas	D3 Número de cajeros	D4 Número de canales atención
Amazonas	48.6	27.3	1,028.8	63.7
Ucayali	53.0	47.4	1,053.3	35.0
Madre de Dios	52.1	60.0	869.6	12.8
Loreto	46.2	27.5	591.3	9.7
Total	50.0	40.6	885.7	30.3

Fuente: Ministerio de Economía y Finanzas [MEF], 2024

El análisis de la tabla 1 refleja que, en lineamientos generales, las regiones de la selva peruana presentan diferencias notables en las dimensiones de entrada al financiamiento. Ucayali y Madre de Dios se destacan por contar con una mayor cantidad de oficinas del sistema financiero (47.4 y 60.0, respectivamente), lo que podría sugerir una mayor presencia institucional en estas zonas. Sin embargo, en cuanto al número de cajeros automáticos, Amazonas lidera con 1,028.8 cajeros en promedio, mientras que Loreto presenta la cifra más baja (591.3). Asimismo, en la conexión de las vías de contacto, Amazonas también se sitúa a la cabeza con 63.7, lo que contrasta con los bajos niveles en Madre de Dios y Loreto, con solo 12.8 y 9.7, respectivamente.

Al analizar estos resultados, se aprecia que existe una disparidad en la infraestructura de servicios financieros en las diferentes regiones. Aunque Amazonas tiene un mayor número de cajeros y canales de atención, la cantidad de oficinas es inferior en relación con otras regiones como Madre de Dios. Esta distribución desigual puede afectar la cobertura en finanzas, donde algunas áreas podrían depender más de cajeros y canales electrónicos, mientras que otras cuentan con una mayor presencia física. Esto resalta la aplicación de políticas públicas más equilibradas que impulsen un acceso inclusivo e íntegro que ayude a las actividades financieras, considerando las características y demandas específicas de cada región. Datos que también se reflejan en la figura 1, figura 2, figura 3, y figura 4.

Figura 1

Distribución de puntos de atención del sistema financiero por regiones

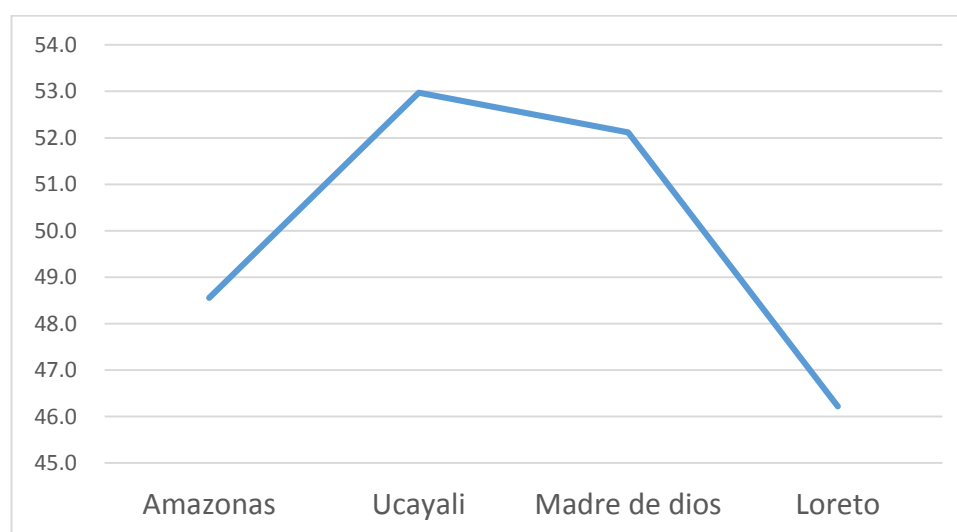
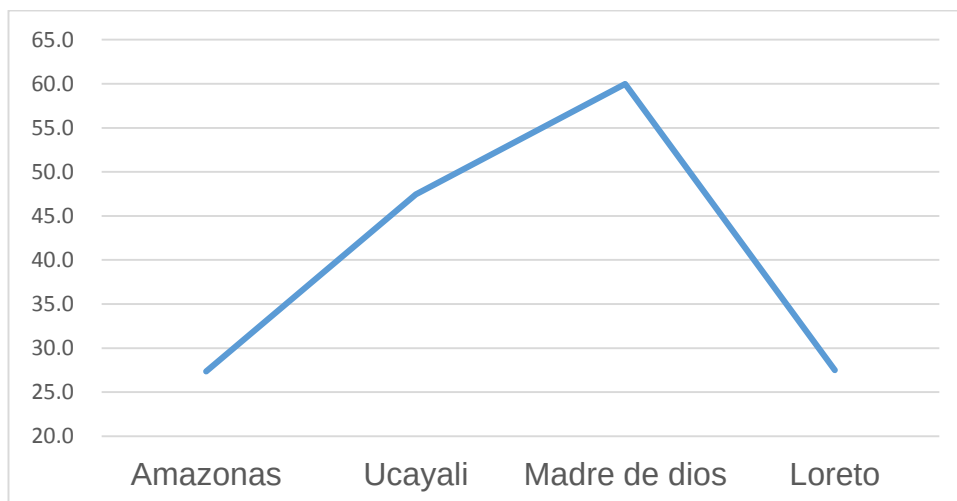


Figura 2

Distribución de número de oficinas del sistema financiero por regiones

**Figura 3**

Distribución de número de cajeros del sistema financiero por regiones

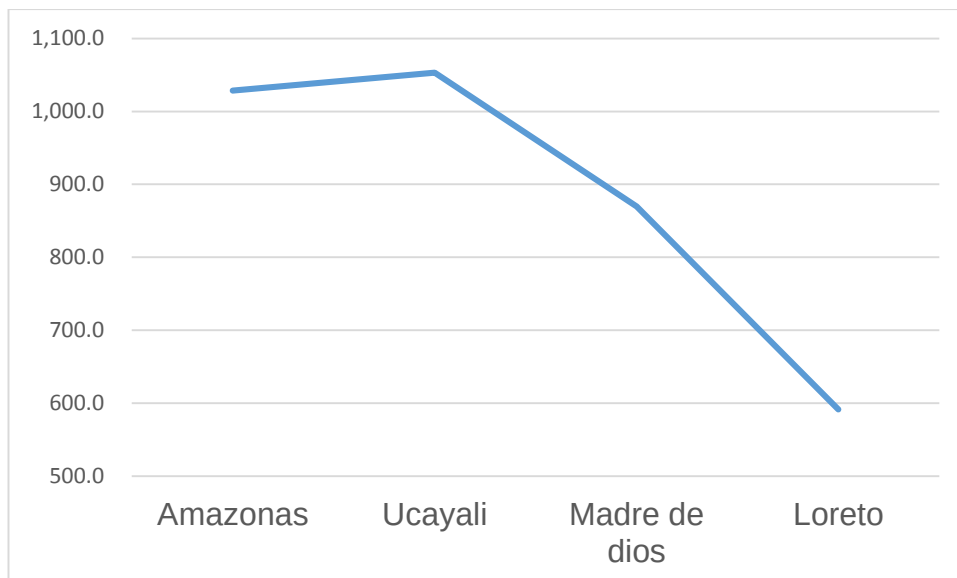
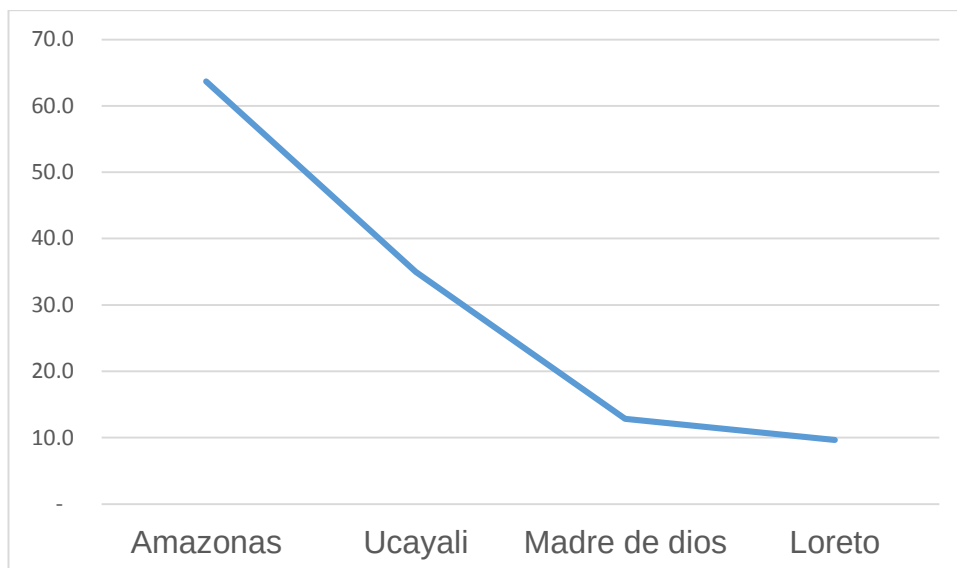


Figura 4

Distribución de número de canales del sistema financiero por regiones

**Tabla 2**

Distribución media de las dimensiones de la variable uso de servicios financieros

Región	Y1 Deudores	Y2 Créditos
Amazonas	261.0	37.2
Ucayali	271.4	30.2
Madre de dios	232.0	30.4
Loreto	157.0	30.0
Total	230.4	32.0

Fuente: [MEF], 2024

La evaluación de la tabla 2, argumenta que, en promedio, Ucayali tiene el mayor número de deudores (271.4) en comparación con las otras regiones, seguido de cerca por Amazonas (261.0). Loreto se encuentra significativamente por debajo del promedio total (157.0), lo que muestra una menor contribución de la colectividad en el crecimiento económico en términos de endeudamiento. En cuanto a los créditos, Amazonas lidera con

un promedio de 37.2, superando por un margen considerable al resto de los departamentos, mientras que Ucayali, Madre de Dios y Loreto presentan cifras muy similares en torno a los 30 créditos, lo que denota una menor variabilidad en esta dimensión.

La interpretación de estos resultados sugiere una disparidad en el uso del desarrollo económico entre las diferentes regiones amazónicas. La alta cantidad de deudores en Ucayali y Amazonas podría estar asociada a una mayor inclusión financiera en estas áreas, mientras que Loreto muestra una menor penetración de este tipo de servicios, lo que podría reflejar obstáculos en el acceso al crédito o un menor nivel de formalización económica. Por otro lado, el hecho de que Amazonas destaque en el número de créditos indica una demanda más fuerte por productos crediticios en esta región, lo que puede estar vinculado a mayores oportunidades económicas o una mejor infraestructura financiera. Evidencias que se pueden constatar en la figura 5 y figura 6.

Figura 5

Distribución del número de deudores del sistema financiero por regiones

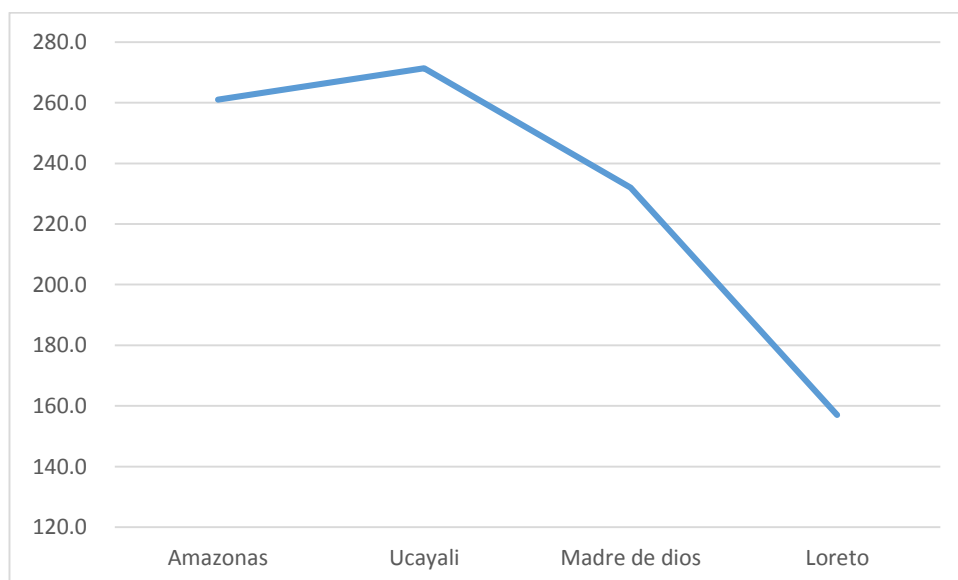
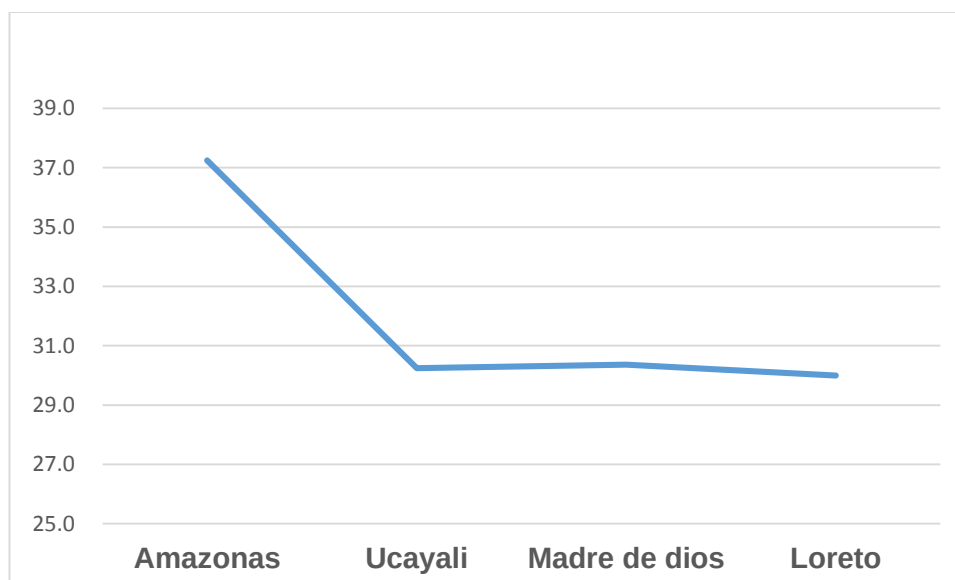


Figura 6

Distribución del crédito a micro y pequeñas empresas del sistema financiero por regiones



4.2. Análisis inferencial

Objetivo general:

Determinar la relación que existe entre el acceso y uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023

Tabla 3

Estadísticos de correlación de la variable acceso y crédito financiero

		D1: Puntos de atención	D2: Número de oficinas	D3: Número de cajeros	D4: Número de canales	V2: Deudores de créditos
D1: Puntos de atención	Correlación de Pearson	1	,557**	,609**	,273	,241
	Sig. (bilateral)		,005	,002	,197	,256
	N	24	24	24	24	24
D2: Número de oficinas	Correlación de Pearson	,557**	1	,203	-,256	-,301
	Sig. (bilateral)	,005		,342	,227	,154
	N	24	24	24	24	24

D3 Número de cajeros	Correlación de Pearson	,609**	,203	1	,672**	,576**
	Sig. (bilateral)	,002	,342		,000	,003
	N	24	24	24	24	24
D4 Número de canales	Correlación de Pearson	,273	-,256	,672**	1	,874**
	Sig. (bilateral)	,197	,227	,000		,000
	N	24	24	24	24	24

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota: Obtenida con el Software SPSS Statistics 22

En el procesamiento de datos de la correlación de Pearson, manifiesta que existe una conexión relevante, entre varias dimensiones de los productos en las finanzas y el número de deudores de créditos. El número de cajeros automáticos (D3) muestra una asociación fuerte y directa, tanto con los puntos de atención ($r = 0.609$, $p = 0.002$) como con los canales de atención ($r = 0.672$, $p < 0.001$), indicando que el incremento en cajeros está vinculado a un aumento en otros puntos de acceso financiero. Además, la correlación entre los canales de atención y los deudores de créditos es muy alta ($r = 0.874$, $p < 0.001$), sugiriendo que a mayor diversificación de canales de atención, más deudores acceden a créditos financieros.

El análisis de estos resultados indica, que una infraestructura más amplia y diversa de puntos y canales de acceso al sector financiero con facilidades de crédito por parte de los morosos. El hecho de que los canales de atención muestren una correlación tan alta con los deudores de crédito resalta la importancia de brindar múltiples vías de interacción entre los usuarios y las instituciones financieras. Por otro lado, aunque el número de oficinas no muestra una correlación significativa con los deudores, su relación positiva con los centros de servicio, refuerza el valor de un sistema financiero descentralizado y accesible en términos de infraestructura.

Tabla 4

Análisis de varianza (ANOVA) de la variable acceso y crédito a micro y pequeñas empresas

Modelo	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
--------	----------------------	----	---------------------	---	------

1	Regresión	276,421	4	69,105	16,521	,000 ^b
	Residuo	79,475	19	4,183		
	Total	355,896	23			

a. Variable dependiente: V2: crédito financiero

Predictores: (Constante), D4, D2, D1, D3

La tabla, exhibe una dependencia estadística entre las variables independientes (D1: Puntos de atención, D2: Número de oficinas, D3: Número de cajeros, y D4: Número de canales de atención) y la variable dependiente (V2: crédito financiero otorgado a micro y pequeñas empresas). La prueba F obtenida ($F = 16,521$) presenta un nivel de relevancia, $p = 0,000$, lo cual revela que el modelo de regresión es significativamente valioso. Esto sugiere que las correspondencias predictoras explican de manera efectiva la variación en la variación de oportunidad de endeudamiento a crédito financiero. En consecuencia, las variables relacionadas con la disponibilidad a recursos financieros ejercen una influencia significativa en el suministro de créditos MYPES.

Tabla 5

Estadísticos de resumen del modelo de la variable acceso y crédito financieros a mediana y pequeñas empresas

Modelo	R	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Estadísticos de cambio				
				Cambio en R cuadrado	Cambio en F	gl1	gl2	Sig. Cambio en F
1	,881 ^a	,730	2,04521	,777	16,521	4	19	,000

El análisis del modelo presentado muestra un valor de R de 0,881, lo que evidencia una relación sólida y consistente entre los factores investigados.

El R cuadrado ajustado es de 0,730, lo cual representa que el 73% de la versatilidad de la interdependencia de resultados puede explicarse por las asociaciones independientes incluidas en el modelo. Además, el cambio en R cuadrado es de 0,777, lo que confirma que el modelo ha mejorado significativamente con la inclusión de las variables adicionales. El cambio en

F es estadísticamente significativo ($p < 0,001$), lo que ratifica que el patrón en su conjunto es válido y las variables explicativas tienen un impacto relevante en la predicción del resultado

Tabla 6

Coeficiente del modelo de la variable acceso y crédito a micro y pequeñas empresas

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados		Sig.
	B	Desv. Error	Beta	t	
1 (Constante)	26,194	4,625		5,663	,000
D1	,076	,118	,107	,646	,526
D2	-,041	,042	-,154	-,989	,335
D3	6,049E-7	,002	,000	,000	1,000
D4	,120	,026	,806	4,600	,000

a. Variable dependiente: V2

Uso de servicios financieros = 26,194 + 0,076 Punto de atención -0.041 Número de oficinas + 0.00000006049 Número de cajeros +0.120 Número de canales de atención
 USF = 26,194 + 0,076 D1 -0.041 D2 + 0.00000006049 D3 +0.120 D4.

El análisis de los coeficientes del modelo refleja cómo los distintos parámetros del acceso a transacciones financieras impactan en la obtención de crédito de las MYPES. El valor constante ($B = 26,194$) es significativo ($p = 0,000$), lo que indica que, en ausencia de las demás variables, el crédito promedio es de 26,194 unidades. La variable D1 (puntos de atención) tiene un coeficiente positivo ($B = 0,076$), pero no es significativa ($p = 0,526$), lo que sugiere que su influencia sobre el crédito es mínima. D2 (número de oficinas) tiene un coeficiente negativo ($B = -0,041$), aunque tampoco es significativa ($p = 0,335$), lo que implica que su relación con el crédito es inversa, pero no concluyente. D3 (número de cajeros) no presenta ninguna influencia significativa ($p = 1,000$). En contraste, D4 (canales de atención) tiene un coeficiente positivo y significativo ($B = 0,120$, $p = 0,000$), lo que muestra que un aumento en los canales de atención mejora considerablemente el acceso al crédito.

Objetivo específico 1:

Determinar de qué manera los puntos de atención del sistema financiero se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023

Tabla 7

Estadísticos de correlación de la dimensión puntos de atención y crédito financiero

		D1: Puntos de atención	V1 : Deudores
D1: Puntos de atención	Correlación de Pearson	1	,636**
	Sig. (bilateral)		,001
	N	24	24
V1 : Deudores	Correlación de Pearson	,636**	1
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	24	24

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

La Tabla 7, explica la relación entre los puntos de atención del sistema financiero y la cantidad de deudores, revela una correlación de Pearson positiva de 0,636. Este coeficiente demuestra una asociación intermedia y significativa en la interacción con las dos variables ($p = 0,001$). En términos estadísticos, cuanto mayor es el número de puntos de atención, más aumenta la cantidad de deudores, lo que sugiere que la accesibilidad financiera, es importante en la captación de clientes.

La interpretación de estos resultados nos lleva a comprender que, en el contexto de MYPES, incrementar los puntos de atención del sistema financiero puede tener disponibilidad de crédito. Esta relación significativa refleja que el aumento de canales físicos donde los individuos pueden incorporar al sistema de finanzas, podría estar promoviendo la formalización, permitiendo a más empresas obtener el financiamiento que necesitan. El hecho de que el valor p sea menor a 0,05 ($p = 0,001$) refuerza la confianza en

la existencia de esta relación, siendo relevante para el diseño de políticas de expansión financiera

Tabla 8

Análisis de varianza (ANOVA) de la dimensión puntos de atención y deudor en micro y pequeñas empresas

Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	99375,628	1	99375,628	14,959	,001 ^b
	Residuo	146150,111	22	6643,187		
	Total	245525,739	23			

a. Variable dependiente: V1 deudores

b. Predictores: (Constante), D1

En la Tabla 8 explica, que el modelo muestra significancia estadística, con un valor de F de 14,959 y una significancia asociada ($p = 0,001$), lo que denota que existe una relación estadísticamente relevante entre el elemento predictor (D1, puntos de atención) y la variable dependiente (V1, deudores en MYPES). En resumen, el predictor D1 es un factor relevante en la variabilidad observada en el número de deudores, como lo confirma el valor bajo de significancia ($p < 0,05$).

Tabla 9

Estadísticos de resumen del modelo de la variable acceso y deudores financieros de la micro y pequeñas empresas

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Estadísticos de cambio				
					Cambio en R cuadrado	Cambio en F	gl 1	gl 2	Sig. Cambio en F
1	,636 ^a	,405	,378	81,50575	,405	14,959	1	22	,001

a. Predictores: (Constante), D1

Nota: Obtenida utilizando el Software SPSS Statistics 22

El análisis de la Tabla 9 muestra que el modelo utilizado para predecir el número de deudores financieros en MYPES, basado en la variable incorporación de puntos del monitoreo financiero es bastante sólido. El coeficiente de correlación (R) es de 0,636, lo cual evidencia una asociación positiva de intensidad media entre ambas variables. El R cuadrado, de 0,405, sugiere que el modelo explica en términos aproximados, el 40,5% de la inestabilidad en los deudores financieros, lo cual es significativo en este contexto. El R cuadrado ajustado, de 0,378, corrige esta estimación al considerar el número de predictores, lo que sigue mostrando una buena capacidad explicativa. Además, Esto sugiere que la accesibilidad financiera es relevante para entender el comportamiento de los deudores en estas empresas.

Tabla 10

Coeficiente del modelo de la dimensión puntos atención y deudores de la micro y pequeñas empresas

		Coeficientes no estandarizados		Coeficiente s estandarizados		
Modelo		B	Desv. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constante)	-366,525	155,223		-2,361	,027
	D1	11,946	3,089	,636	3,868	,001

a. Variable dependiente: V1: deudores

Deudores = -366,525+ 11,946 Punto de atención

En la Tabla 10 revela que la variable constante tiene un valor negativo de -366,525, lo que sugiere que, en ausencia de puntos del sector financiero, (D1), el número de deudores de micro y pequeñas empresas sería significativamente bajo. Este coeficiente es estadísticamente significativo ($p = 0,027$), lo que indica que su influencia no es aleatoria. Por otro lado, el coeficiente no estandarizado de la variable D1 (puntos de atención) es

11,946, lo que sugiere que, por cada unidad adicional en los puntos de atención, el número de deudores aumenta en 11,946. El valor de t (3,868) y el nivel de significancia ($p = 0,001$) refuerzan que la variable D1 tiene una incidencia considerable dentro del modelo, lo que se traduce en un mejor acceso a puntos de atención financieros está asociado con un mayor número de deudores en las MYPES.

Objetivo específico 2:

Determinar de qué manera el número de oficinas se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023

Tabla 11

Estadísticos de correlación de la dimensión número de oficinas y deudores financieros a micro y pequeñas empresas

		D2	V1
D2: número de oficinas	Correlación de Pearson	1	,244
	Sig. (bilateral)		,250
	N	24	24
V1	Correlación de Pearson	,244	1
	Sig. (bilateral)	,250	
	N	24	24

Nota: Obtenida utilizando el Software SPSS Statistics 22

La Tabla 11 muestra que la correlación de Pearson entre el número de oficinas (D2) y el número de deudores de MYPES (V1) es de 0,244. Esto indica una asociación favorable leve, para ambas variables, lo que denota que mientras aumenta el número de oficinas, se asume podría haber un ligero incremento en el número de deudores. Sin embargo, el p -valor en prueba bilateral ($p = 0,250$) es mayor que el umbral típico de significancia estadística (0,05), la relación no presenta significancia estadística. El análisis de esta tabla sugiere que, aunque existe una conexión directa entre el número de oficinas y los deudores de micro y pequeñas empresas, esta no es lo suficientemente fuerte ni consistente como para ser considerada significativa

en este contexto. En otras palabras, no hay suficiente evidencia para concluir que un mayor número de oficinas necesariamente promueve un aumento en el número de deudores de este tipo de empresas.

Objetivo específico 3:

Determinar de qué manera el número de cajeros se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023

Tabla 12

Estadísticos de correlación de la dimensión número de cajeros y crédito financiero

		D3	V2
D3: número de cajeros	Correlación de Pearson	1	,576**
	Sig. (bilateral)		,003
	N	24	24
V2: crédito financiero	Correlación de Pearson	,576**	1
	Sig. (bilateral)	,003	
	N	24	24

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

La Tabla 12 revela una relación positiva de grado intermedio, entre el número de cajeros (D3) y el crédito financiero (V2), con un coeficiente de Pearson de 0,576. Este valor indica que a medida que aumenta el número de cajeros, también tiende a incrementarse el acceso al crédito financiero. Además, el nivel de significancia ($p = 0,003$) es menor que el umbral típico de 0,01, lo que confirma una asociación entre variables con evidencias suficientes.

La evaluación de estos datos muestra que el número de cajeros disponibles en una región tiene una influencia notable en el acceso al crédito financiero. Este hallazgo es particularmente relevante respecto a las directrices de cobertura financiera, ya que la disponibilidad de cajeros parece facilitar las

transacciones y la conexión con los servicios financieros, incentivando la solicitud y otorgamiento de crédito.

Tabla 13

Análisis de varianza (ANOVA) de la dimensión número de cajeros y crédito financiero

ANOVA ^a						
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	118,084	1	118,084	10,924	,003 ^b
	Residuo	237,813	22	10,810		
	Total	355,896	23			
a. Variable dependiente: V2						
b. Predictores: (Constante), D3						

La Tabla 13 muestra que el número de cajeros (D3) tiene un impacto significativo en el crédito financiero (V2). La suma de cuadrados de la regresión es de 118,084, lo que señala la dispersión explicada por el modelo, mientras que el residuo es de 237,813, lo que refleja la variabilidad no explicada. El valor F obtenido es 10,924, con una significancia ($p = 0,003$), lo que es menor que el nivel estándar de 0,05. Esto significa que existe una relación significativa entre el número de cajeros y el crédito financiero. En resumen, el número de cajeros es un predictor relevante para el acceso al crédito financiero

Tabla 14

Estadísticos de resumen del modelo de la dimensión número de cajeros y crédito financiero de la micro y pequeñas empresas

Resumen del modelo									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Estadísticos de cambio				
					Cambio en R cuadrado	Cambio en F	gl 1	gl 2	Sig. Cambio en F

1	,57 6 ^a	,332	,301	3,2878 1	,332	10,9 24	1	2 2	,003
a. Predictores: (Constante), D3									

Los evaluación de la tabla 14 refleja una interacción moderada entre el número de cajeros (D3) y el crédito financiero otorgado a micro y pequeñas empresas, con un valor de $R = 0,576$. Esto indica que el número de cajeros explica el 33,2% de la variabilidad en el acceso al crédito (R cuadrado = 0,332). Aunque el R cuadrado ajustado es ligeramente menor (0,301), se mantiene significativo, lo que sugiere que este predictor sigue siendo relevante incluso tras ajustar por el número de variables en el modelo. El valor F de 10,924, con un nivel de significancia ($p = 0,003$), confirma que el número de cajeros tiene una influencia estadísticamente significativa sobre el crédito financiero. Esto implica que aumentar el número de cajeros podría mejorar el otorgamiento de crédito para las MYPES.

Tabla 15

Coefficiente del modelo del número de cajeros y crédito financiero de la micro y pequeña empresa

Coefficientes^a						
Modelo		Coefficients no estandarizados		Coefficientes estandarizados	t	Sig.
				os		
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	27,460	1,518		18,092	,000
	D3	,005	,002	,576	3,305	,003

a. Variable dependiente: V2

Crédito financiero = 27,460 + 0,005 Numero de cajeros

La interpretación de datos de la Tabla 15 muestra, que el modelo utilizado para analizar la relación entre el número de cajeros (D3) y el crédito financiero otorgado a las microempresas es significativo. La constante tiene un valor de 27,460, lo que indica que, en ausencia del predictor (número de cajeros), el crédito promedio sería aproximadamente 27,460 unidades de la variable

dependiente (V2). El coeficiente de D3 es 0,005, lo que sugiere que por cada cajero adicional, el crédito financiero aumenta en promedio 0,005 unidades, el valor t de 3,305 y la significancia ($p = 0,003$) indican que el número de cajeros tiene una consecuencia importante, en el crédito capitalista, lo que implica que la variable D3 es un predictor relevante para explicar la variación en el acceso inversionista de estas corporaciones

Objetivo específico 4:

Determinar de qué manera los canales de atención se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023

Tabla 16

Estadísticos de correlación de la dimensión canales y uso de servicios financieros (crédito financiero)

Correlaciones			
		D4	V2
D4: canales de atención	Correlación de Pearson	1	,874**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	24	24
V2: crédito financiero	Correlación de Pearson	,874**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	24	24
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).			

La Tabla 16 muestra una correlación de Pearson entre las variables D4 (canales de atención) y V2 consumo de productos en las finanzas (crédito financiero) de 0,874, lo que evidencia una relación positiva muy fuerte entre ambos factores. Esto sugiere que a medida que se incrementa la disponibilidad y uso de los canales de atención financiera, el acceso al crédito financiero también aumenta de manera significativa, el valor bilateral de significancia es 0,000, lo cual demuestra que la relación es significativa estadísticamente al nivel de 0,01.

La interpretación de estos resultados subraya que la expansión y mejora de los medios de atención financiera, como puntos de retiro automático, oficinas y plataformas digitales, facilita significativamente el acceso al crédito. Esto es relevante para las instituciones financieras, ya que la inversión en infraestructura de atención directa se traduce en un mayor uso de servicios crediticios con respecto a los clientes. En resumen, un sistema financiero accesible y eficiente está vinculado estrechamente a la expansión del crédito, lo que podría fomentar un desarrollo económico más inclusivo.

Tabla 17

Análisis de varianza (ANOVA) de la dimensión canales y uso de servicios financieros (crédito financiero)

ANOVA ^a						
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	272,147	1	272,147	71,491	,000 ^b
	Residuo	83,749	22	3,807		
	Total	355,896	23			
a. Variable dependiente: V2: servicios financieros (crédito financiero)						
b. Predictores: (Constante), D4: canales y uso servicios financieros						

La Tabla 17 revela que la dimensión de "canales y uso de servicios financieros" produce un impacto relevante sobre el acceso al "crédito financiero". La suma de cuadrados de la regresión es de 272,147, lo que atribuye a los modelos, basándose en los datos, para poder explicarlos. Con un valor F de 71,491 y una significación de 0,000, se descarta la hipótesis nula, se observa una diferencia estadísticamente significativa entre los grupos en relación con la variable efecto, que en este caso se utiliza el acceso al crédito. Esto significa que la variabilidad observada en el uso del crédito financiero está fuertemente asociada con la efectividad de los canales de atención disponibles, lo que subraya la importancia de estos canales en la facilitación del acceso a la gestión financiera. La media cuadrática del residuo de 3,807 y la suma de cuadrados residual de 83,749 corroboran que, a pesar de la variabilidad significativa explicada por el modelo

Tabla 18

Estadísticos de resumen del modelo de la dimensión canales y uso servicios financieros (crédito financiero)

Resumen del modelo									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Estadísticos de cambio				Sig. Cambio en F
					Cambio en R cuadrado	Cambio en F	gl 1	gl 2	
1	,874 ^a	,765	,754	1,95109	,765	71,491	1	2	,000

a. Predictores: (Constante), D4

La Tabla 18 presenta los estadísticos de resumen del modelo que analiza la relación entre la dimensión de "canales" y el uso de "servicios financieros" en términos de crédito financiero. El coeficiente de correlación $R=0,874$ indica una fuerte correlación positiva entre estas variables, propone que a medida que la efectividad de los canales aumenta, así mismo lo hace el uso de servicios financieros. Además, el R^2 ajustado de 0,754 aproxima que el 75,4% de la variabilidad en el uso del crédito puede ser explicada por los canales disponibles, lo que subraya la relevancia de estos canales en la facilitación del acceso al crédito. Finalmente, el cambio en R^2 de 0,765 y el valor F de 71,491 con una significación de 0,000 muestra que el modelo tiene significancia estadística, lo que respalda la importancia de los canales en el uso del crédito financiero y sugiere que se deben considerar para mejorar el acceso a las actividades financieras.

Tabla 19

Coeficiente del modelo de la dimensión canales y uso de servicios financieros (crédito financiero)

		Coeficientes ^a			t	Sig.
Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados		
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	28,031	,612		45,799	,000
	D4	,130	,015	,874	8,455	,000

a. Variable dependiente: V2

Uso de servicios financieros = 28,031 + 0.130 Número de canales de atención

La Tabla 19 indica que el modelo de regresión empleado para analizar como se vincula la dimensión de "canales" y el uso de "servicios financieros" (específicamente crédito financiero) revela hallazgos significativos. El coeficiente no estandarizado de la constante es 28,031, lo que implica que cuando el predictor D4 (canales) es cero, el uso de servicios financieros se sitúa en este valor. Por otro lado, el coeficiente del predictor D4 es 0,130, lo que sugiere que por cada unidad de incremento en D4, el uso de productos financieros se incrementa en 0,130 unidades, lo que representa una correlación positiva y directa. El valor t de 8,455 y su significancia ($p < 0,001$) refuerzan la robustez de la relación, evidenciando que D4 es un factor esencial en el uso del crédito financiero, lo que destaca la relevancia de los canales en la facilitación de estos servicios.

Discusión

Se demostró que la relevancia de los canales de atención en la disponibilidad de crédito financiero para las MYPES. Se encontró una asociación fuerte y directa, entre la dimensión de "canales" y la prestación de servicios bancarios, indicando que su mejora podría aumentar el acceso al crédito. El valor de R de 0,881, se destaca la importancia de estos canales como un predictor clave. Además, el esquema explica el 73% de la dispersión en la utilización de operaciones financieras, resaltando la falta de un enfoque integral en las normativas financieras. En cuanto a Salgado, nos manifiesta que la administración de los créditos que requieren los socios de Ixtepec, tras analizar los resultados, el porcentaje de las cuentas de crédito, supera la proporción de las cuentas de ahorro, dándose implicancias que denota desequilibrio financiero y cuando hace referencia al uso, se asevera que en general Tosepantomín no persigue maximizar los beneficios sino que su objetivo es garantizar la multiplicación de sus productos, mientras que Orazi, destaca que la democratización financiera promueve la expansión económica, dando prioridad a las poblaciones más desfavorecidas, facilitando el ahorro, accediendo a créditos más seguros. De acuerdo a Gonzales, manifiesta que las Fintech incorporen a la población el uso de los servicios mediante financiamiento y créditos para microempresas con índice de rentabilidad.

Se demostró la interrelación entre los puntos focales del sistema bancario y la cantidad de deudores en MYPES, resalta la crucial importancia del acceso a los servicios financieros. Un coeficiente de medida lineal de 0,636 y un valor significativo de $p = 0,001$ indican que aumentar los puntos de atención incrementa considerablemente el número de deudores, de esto se deduce que ampliar el acceso al crédito, puede estimular el desarrollo empresarial, mientras que Parí, postula que en las ciudades de Puno y Cusco, una mayor accesibilidad de los puntos de contacto de los medios financieros, se asocia con una mayor justificación financiera de la comunidad, de acuerdo a Orazi, en concordancia con los datos del Banco Mundial, constata una heterogeneidad en el acceso y uso de servicios financieros que distingue a las economías de altos ingresos y latinoamericanos de bajos ingresos.

Se demostró la relación entre el número de oficinas y el número de deudores de MYPES es débil, con un coeficiente de Pearson de 0,244. Esto sugiere que un aumento en el número de oficinas podría implicar un ligero incremento en la cantidad de deudores, en el trabajo de investigación de Parí considera que, en la medida en que crezca la presencia de entidades financieras en Puno y Cusco, se elevará la probabilidad de utilización de servicios financieros, teniendo en cuenta a Orazi considera que los países como Portugal y Grecia va en aumento el número de deudores de sus empresas, mientras que Austria, Bélgica, Finlandia, Francia, Alemania forman parte de la alta inclusión financiera, según Gonzáles determina que el número de deudores depende de la educación o conocimiento por parte de los consumidores, que se les brinde a los estudiantes como la disponibilidad y la utilización de la infraestructura digital.

Se demostró la investigación muestra una correlación significativa entre el número de dispensador de efectivo y el acceso al crédito financiero, especialmente para micro y pequeñas empresas. Un coeficiente de Pearson de 0,576 refleja que a medida que aumenta la cantidad de cajeros, también mejora el acceso al crédito, teniendo en cuenta la investigación de Parí considera, que un aumento en la cantidad de cajeros automáticos en Puno y Cusco podría facilitar un mejor aprovechamiento de las actividades financieras, según Orazi, el acceso al crédito en América Latina correspondería a Chile, Brasil ya que demuestran indicadores de un sistema financiero formal, mientras que países como Argentina, Colombia, Perú, México, conforman países de baja inclusión financiera. De acuerdo a Gonzáles el acceso financiero se logra atendiendo a personas naturales, pequeños empresarios dándoles la oportunidad de ser clientes por edad o por nivel socioeconómico.

Se demostró la fuerte relación positiva entre los canales de atención financiera y el uso de servicios crediticios, enfatizando la necesidad de una infraestructura adecuada para facilitar el acceso al crédito. Se reporta una correlación de Pearson de 0,874 lo que evidencia que mejorar la disponibilidad de cajeros automáticos y plataformas digitales incrementa notablemente el acceso a servicios financieros, según el trabajo de Parí,

sugieren que los canales de atención son un predictor significativo del uso de soluciones financieras. De esta manera se espera que una mayor inversión en canales de atención en Puno y Cusco tengan un impacto positivo en la adopción de estos servicios., de acuerdo a Orazi, los países europeos que convergen con una mayor inclusión financiera es gracias al uso de servicios crediticios, condiciones macroeconómicas educación e infraestructura.

CONCLUSIONES

Primero: Se demostró que la relevancia de los canales de atención en el acceso al crédito financiero para micro y pequeñas empresas. Se encontró una correlación positiva y significativa entre la dimensión de "canales" y el uso de servicios financieros, indicando que su mejora podría aumentar el acceso al crédito. El valor de R de 0,881, se destaca la importancia de estos canales como un predictor clave. El modelo asimismo, proporciona información sobre el 73% de la variabilidad en el uso de servicios financieros, resaltando la necesidad de un enfoque integral en las políticas. Por otro lado, factores como el número de oficinas y cajeros no mostraron influencia significativa en la obtención de crédito, lo que sugiere que las estrategias deben centrarse en optimizar los canales de atención.

Segundo: Se demostró la correlación entre los puntos de atención del sistema financiero y la cantidad de deudores en micro y pequeñas empresas resalta la crucial importancia del acceso a los productos financieros. Un coeficiente de Pearson de 0,636 y una significancia estadística de $p = 0,001$ indican que aumentar los puntos de atención incrementa considerablemente el número de deudores, lo que amplía el acceso al crédito puede beneficiar el desarrollo empresarial. El modelo predictivo utilizado muestra una capacidad explicativa de 40,5%, lo que confirma que este acceso es fundamental para entender la variabilidad de los deudores.

Tercero: Se demostró la correspondencia del número de oficinas y el número de deudores de MYPES es débil, en consideración al coeficiente de Pearson de 0,244. Esto sugiere que el aumento en el número de oficinas podría aplicar un ligero incremento en la cantidad de deudores. Ahora bien, el valor de $p = 0,250$ denota que esta correlación no representa una estadística significativa. Por consiguiente, no hay evidencia suficiente para afirmar que más oficinas generen un aumento en los deudores. Estos hallazgos ponen de relieve la importancia de investigar, otros factores que afecten la inclusión financiera. Finalmente, se destaca la complejidad del acceso a los servicios financieros en este sector

Cuarto: Se demostró una correlación significativa entre el número de cajeros automáticos y el acceso al crédito financiero, especialmente para micro y pequeñas empresas. Un coeficiente de Pearson de 0,576 indica que a mayor número de cajeros, también mejora el acceso al crédito, con un p-valor de 0,003 que valida esta relación. El análisis revela que el número de cajeros explica el 33,2% de la variabilidad en el acceso al crédito, subrayando su importancia como predictor. Estos hallazgos son fundamentales para la creación de políticas que promueva la bancarización, sugiriendo que aumentar la infraestructura de cajeros podría facilitar el acceso a servicios financieros y fomentar el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas. Se recomienda, por lo tanto, expandir la cantidad de cajeros automáticos en las regiones estudiadas.

Quinto: Se demostró la fuerte relación positiva entre los canales de atención financiera y el uso de servicios crediticios, enfatizando la necesidad de una infraestructura adecuada para facilitar el acceso al crédito. Se reporta una correlación de Pearson de 0,874 y un valor de significancia de 0,000, lo que evidencia que mejorar la disponibilidad de cajeros automáticos y plataformas digitales incrementa notablemente el acceso a productos financieros. Indica que el 75,4% corresponde a la variabilidad del uso crediticio, puede ser explicado por la efectividad de estos canales. Por lo tanto, se sugiere que las instituciones financieras deben enfocarse en desarrollar su infraestructura para impulsar el uso de servicios crediticios. Esto no solo beneficiará a los clientes, sino que también contribuirá a un entorno económico más inclusivo y sostenible.

RECOMENDACIONES

Primero: El estudio subraya la importancia de los canales de atención en la concesión al crédito financiero para micro y pequeñas empresas. Se recomienda que las instituciones financieras implementen mejoras en la infraestructura de estos canales, como la formación del personal y la eficiencia de procesos, para facilitar un acceso más ágil y efectivo al crédito. Esto no solo aumentará la utilización de servicios financieros, sino que también contribuirá al crecimiento de estas empresas, promoviendo un entorno económico más dinámico. Además, es fundamental que las políticas de estado se alineen con estas mejoras, garantizando un enfoque integral que contemple las necesidades específicas del sector.

Segundo: La correlación entre los puntos de atención del sector financiero y la cantidad de deudores destaca la necesidad de aumentar estos puntos para mejorar el acceso a operaciones financieras. Se sugiere que las entidades financieras expandan su red existente de atención, especialmente en áreas subatendidas, para impulsar el acceso al crédito. Esto podría incluir la apertura de nuevas sucursales y el uso de entornos virtuales, que permitan a los emprendedores tener acceso a financiamiento de un modo más simple. Al hacerlo, se potenciaría el desarrollo empresarial y se contribuiría a una mayor inclusión financiera.

Tercero: Dado que la correlación entre el número de oficinas y los deudores es débil, se recomienda investigar otros factores que puedan influir en la inclusión financiera. Las instituciones deben considerar estrategias alternativas que no se limiten únicamente a aumentar el número de oficinas, sino que también exploren métodos innovadores como servicios móviles o asesorías personalizadas. Esto permitirá entender mejor las necesidades del sector y diseñar soluciones más efectivas que realmente impacten en el acceso al crédito.

Cuarto: La relación significativa entre el número de cajeros automáticos y el acceso al crédito sugiere que su expansión es crucial. Se recomienda a las entidades financieras invertir en infraestructura de cajeros automáticos, principalmente en el campo o zonas menos desarrolladas, donde la

disponibilidad actual es limitada. Esta acción no solo facilitará el acceso a operaciones financieras, asimismo fomentará un entorno económico más inclusivo para micro y pequeñas empresas, permitiendo un crecimiento sostenido en estas comunidades.

Quinto: La fuerte relación entre los canales de atención financiera y el uso de servicios crediticios resalta la necesidad urgente de mejorar esta infraestructura. Se aconseja a las instituciones financieras priorizar el desarrollo y modernización de sus canales, incluyendo tanto cajeros automáticos como plataformas digitales. Al hacerlo, no solo se incrementará el acceso al crédito para los clientes, sino que también se fortalecerá el ecosistema económico en general, promoviendo un crecimiento inclusivo para todos los sectores.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acosta, P. G. (2019). Responsabilidad social empresarial: inclusión financiera en el sistema bancario privado ecuatoriano. *Visión de futuro* , 16.
- Albarado, I., & Galindo, L. (2019). *Análisis de la Ejecución Presupuestaria*. Colombia: Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia. Obtenido de https://repositorio.uptc.edu.co/bitstream/001/2760/8/TGT_1381.pdf
- Alfaro, R. C. (2021). *Los medios de pago digitales como herramienta necesaria en la Política Nacional de Inclusión Financiera, respecto del emprendimiento femenino peruano en Lima Metropolitana*. Lima-Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
- Allison, C. G., & Villamonte, B. R. (2022). Entendiendo el acceso y uso de la inclusión financiera: un análisis de datos de panel para la comunidad andina. *Desafíos de Economía y empresa*, 14.
- Álvarez, C. D. (2022). Oportunidades y Obstáculos a la Inclusión Financiera en Perú. *Centro para la Inclusión Financiera*, 66.
- Anaya, N. A., Buelvas, P. J., & Romero, Á. Y. (2020). Pobreza e inclusión financiera en el municipio de Montería, Colombia . *Revista de Ciencias Sociales* , 14.
- Andia, V. W. (2017). *Manual de gestión pública - Pautas para la aplicación de los Sistemas Administrativos*. (A. y. Pluma, Ed.) Lima, Perú. Recuperado el Octubre de 2022, de https://biblioteca.utmachala.edu.ec/wordpress/wp-content/uploads/2018/06/catalogo_nuevo-2018.pdf
- Ayala Mena, F., & Pineda Sucasaca, H. E. (2016). *EVALUACIÓN DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y EL CUMPLIMIENTO DE METAS Y OBJETIVOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE KELLUYO, PERIODOS 2014 -2015*. Tesis , UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ, Puno, Puno. Obtenido de

http://repositorio.uancv.edu.pe/bitstream/handle/UANCV/826/T036_01320607_01292345_TITULO%20PROFESIONAL%20DE%20CONTADOR%20P%c3%9aBLICO.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Ayala, M. F., & Pineda, S. H. (2016). *EVALUACIÓN DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y EL CUMPLIMIENTO DE METAS Y OBJETIVOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE KELLUYO, PERIODOS 2014 -2015*. Tesis, UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ, Puno, Puno. Recuperado el 15 de Octubre de 2022, de http://repositorio.uancv.edu.pe/bitstream/handle/UANCV/826/T036_01320607_01292345_TITULO%20PROFESIONAL%20DE%20CONTADOR%20P%c3%9aBLICO.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Ayala, M. F., & Pineda, S. H. (2016). *EVALUACIÓN DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y EL CUMPLIMIENTO DE METAS Y OBJETIVOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE KELLUYO, PERIODOS 2014 -2015*”. TESIS, Puno, Puno. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de http://repositorio.uancv.edu.pe/bitstream/handle/UANCV/826/T036_01320607_01292345_TITULO%20PROFESIONAL%20DE%20CONTADOR%20P%c3%9aBLICO.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Banco, M. (29 de 03 de 2022). <https://www.bancomundial.org/es/topic/financianclusion/overview#:~:text=El%20Grupo%20Banco%20Mundial%20cumple,en%20los%20riesgos%2C%20sus%20singulares>. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financianclusion/overview#:~:text=El%20Grupo%20Banco%20Mundial%20cumple,en%20los%20riesgos%2C%20sus%20singulares>: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financianclusion/overview#:~:text=El%20Grupo%20Banco%20Mundial%20cumple,en%20los%20riesgos%2C%20sus%20singulares>

- Cano, C. G., Esguerra, M. d., García, N., Rueda, L., & Velasco, A. M. (2021). *Inclusión Financiera en Colombia*. Bogotá Colombia .
- CEPAL. (2019). *POR UN DESARROLLO SOSTENIBLE CON IGUALDAD*. Santiago Naciones Unidas: Esteban Pérez Caldente y Daniel Titelman.
- Chalco, G. R. (2022). *La educación financiera y el uso de instrumentos de pago de los estudiantes de las escuelas de ingeniería ambiental y arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, período 2020*. Cusco Perú : Universidad Andina del Cusco .
- Collado, F. J. (2021). *Evaluación de la ejecución presupuestal y el cumplimiento de las metas programadas en la Universidad Nacional del Callao, 2020*. TESIS, Universidad Cesar Vallejo, Lima, Lima. Recuperado el 18 de Octubre de 2022, de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/58945/Collado_FJC-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Collado, F. J. (2021). *Evaluación de la ejecución presupuestal y el cumplimiento de las metas programadas en la Universidad Nacional del Callao, 2020*. . TESIS, Universidad Cesar Vallejo, Lima, Lima. Recuperado el Octubre de 2022, de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/58945/Collado_FJC-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Córdova, G. A. (2021). Determinantes del acceso y uso de la inclusión. *Universidad de Lima*, 12.
- Córdova, G. A., & Villamonte, B. R. (2021). *Entendiendo el Acceso y Uso de la Inclusión Financiera: un Análisis de Datos de Panel para la Comunidad Andina*. Lima - Perú: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- D.L N°1440, 2. (15 de 09 de 2018). (M. d. Finanzas, Editor) Recuperado el 19 de 10 de 2022, de <https://www.mef.gob.pe/es/por-instrumento/decreto-legislativo/18247-fe-de-erratas-239/file>

D.L N°1440, 2. (15 de 09 de 2018). *MEF*. Recuperado el 19 de 10 de 2022, de <https://www.mef.gob.pe/es/por-instrumento/decreto-legislativo/18247-fe-de-erratas-239/file>

D.U N°051, 2. (30 de 04 de 2020). D.U que dicta medidas para financiar los gastos por COVID19, 2020. (G. d. Peru, Ed.) Lima. Recuperado el 20 de 10 de 2022, de https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/733502/Decreto_de_Urgencia_051-2020.pdf?v=1590441069

DEFENSA, M. D. (15 de MARZO de 2020). Decreto Supremo que declara Estado de emergencia nacional. *DECRETO SUPREMO N°044-2020-PCM*. LIMA. Recuperado el 28 de 11 de 2022, de https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/566448/DS044-PCM_1864948-2.pdf?v=1584330685

Díaz, B. E. (2018). Cumplimiento de Metas, Ejecución del Gasto y Presupuesto, Diferencia de Cumplimiento. *Cumplimiento de Metas, Ejecución del Gasto y Presupuesto, Diferencia de Cumplimiento*. Shilcayo. Recuperado el 07 de noviembre de 2022, de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/26040>

Díaz, D. O. (2018). *El impacto de la educación e inclusión financiera desde el enfoque de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, en el conocimiento y empoderamiento de las mujeres del ámbito rural de la Provincia de Quispicanchis, Cusco, de julio a setiembre de 2016*. Cusco: Pontificia Universidad Católica del Perú.

Directiva N° 011-EF, 2. (30 de Diciembre de 2019). *“Directiva para la Ejecución*. (M. d. Finanzas, Editor) Recuperado el 19 de 10 de 2022, de https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/471177/RD036_2019EF5001.pdf?v=1577824618

Directiva para la Ejecucion Presupuestaria, 2. (2011). Directiva para la Ejecucion Presupuestaria. Ministerio de Economia y Finanzas.

Recuperado el 20 de 10 de 2022, de https://www.mef.gob.pe/contenidos/presu_publ/anexos/DirEjecucion2012_RD022_2011EF5001.pdf

Donayre, S. A. (2020). *Ejecucion Presupuestal y el manejo durante el COVID 19*. Arequipa: Universidad Nacional Amazonica de San Agustin de Arequipa. Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12773/12085/UPmecaov.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Durán, D. Y. (2018). *Inclusión Financiera como medida de desarrollo financiero y su impacto en el crecimiento económico el caso de España (2000-2014)*. Madrid-España: Universidad Autónoma de Madrid.

Dzul, E. M. (2013). *Aplicacion basica de los metodos cientificos*. Universidad Autonoma del Estado de Hidalgo, Hidalgo. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de https://www.uaeh.edu.mx/docencia/VI_Presentaciones/licenciatura_en_mercadotecnia/fundamentos_de_metodologia_investigacion/PRES38.pdf

Economia y Finanzas. (28 de Diciembre de 2021). *Portal Transparecia*. Obtenido de https://www.transparencia.gob.pe/contenidos/pte_transparencia_contenido_glosario.aspx?pag=20#.Y02k8XbMJPY

Economia y Finanzas. (19 de Octubre de 2022). *Ministerio de economia y Finanzas*. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de Portal Transparencia: [https://www.mef.gob.pe/index.php?option=com_seoglossary&view=glossary&catid=6&id=500&lang=es#:~:text=b\)%20Meta%20Presupuestaria%20Modificada%3A%20Meta,agreguen%20durante%20el%20a%C3%B1o%20fiscal](https://www.mef.gob.pe/index.php?option=com_seoglossary&view=glossary&catid=6&id=500&lang=es#:~:text=b)%20Meta%20Presupuestaria%20Modificada%3A%20Meta,agreguen%20durante%20el%20a%C3%B1o%20fiscal).

Economia y Finanzas. (3 de Octubre de 2022). *Ministerio de economia y finanzas*. Obtenido de

https://www.mef.gob.pe/index.php?option=com_seoglossary&view=glossary&catid=6&id=500&lang=es

Ecuador, B. C. (2021). Dirección Nacional de Inclusión Financiera. *Banco Central de Reserva*, 3.

Ecuador, B. C. (2021). Dirección Nacional de Inclusión Financiera. *Banco Central del Ecuador*, 4.

FELABAN. (2019). *Los servicios financieros para todos, una pieza que engrana en el desarrollo económico*. Bogotá D.C. Colombia: felaban.

Fernández, C. J. (2015). *ANÁLISIS DEL CUMPLIMIENTO DE LAS METAS JUSTIFICACIÓN DE LAS DESVIACIONES PRESENTADAS ENTRE LO PROGRAMADO Y LO EFECTIVAMENTE LOGRADO*. Costa Rica. Recuperado el 16 de Octubre de 2022, de https://opendata.heredia.go.cr/sites/default/files/justificacion_de_la_variacion_entre_lo_programado_y_ejecutado_periodo_2015.pdf

Fernandez, H. M., & Sulla, Q. B. (2019). *El sistema de abastecimiento en el cumplimiento de las metas presupuestales de la municipalidad provincial de tambopata 2018*. Tesis, Puerto Maldonado. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de <https://repositorio.unamad.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14070/556/004-3-11-027.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Financiera, P. d. (23 de 11 de 2019). *Portal de Inclusión Financiera*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/>: <https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/>

Finanzas, E. y. (2021). *Portal Transparencia*. Obtenido de https://www.transparencia.gob.pe/contenidos/pte_transparencia_contenido_glosario.aspx?pag=20#.Y02k8XbMJPY

Finanzas, E. y. (03 de Octubre de 2022). *Ministerio de Economía y Finanzas*. Recuperado el 15 de Octubre de 2022, de

https://www.mef.gob.pe/index.php?option=com_seoglossary&view=glossary&catid=6&id=500&lang=es

Finazas, E. y. (28 de Diciembre de 2021). *Portal Transparencia* . Obtenido de https://www.transparencia.gob.pe/contenidos/pte_transparencia_contenido_glosario.aspx?pag=20#.Y02k8XbMJPY

Gabriela, C., & Valdez, R. (2023). *El efecto de la inclusión Financiera en el crecimiento económico: un análisis para países desarrollados y en vías de desarrollo*. Lima- Perú: Universidad de Lima.

Garcia, A. (2021). La inclusión financiera permite el desarrollo. *IPE*, 6.

Garcia, P. M. (2021). *Factores que determinan la Inclusión financiera en el Perú: Un análisis de las barreras en la adquisición de cuentas desde la perspectiva de la demanda*. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú.

Gomez, G. M. (2021). *Diagnostico en la Ejecucion Presupuestaria*. BOLIVIA. La Paz: Universidad Mayor de San Andres. Obtenido de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/26399/T-2616.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Gonzales, C. L. (2020). *Fintech como herramienta de Inclusión Financiera en el Perú*. Lima-Perú: Pontificia Universidad Católica del Perú.

Gustavo, C. P., Cano, M. d., Esguerra, N. G., Rueda, L., & Velasco, A. M. (2018). *Inclusión Financiera en Colombia*. Bogotá Colombia.

Hernandez, S. R., Fernandez, C. C., & Baptista, L. M. (2010). *Metodologia de la Investigacion*. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de <https://www.icmujeres.gob.mx/wp-content/uploads/2020/05/Sampieri.Met.Inv.pdf>

inclusión y Educación Financiera, E. S. (15 de 03 de 2021). <https://inclusiofinanciera.gob.sv/inclusion-financiera/#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20en%20>

El,por%20personas%20como%20por%20empresas. Obtenido de <https://inclusionfinanciera.gob.sv/inclusion-financiera/#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20en%20El,por%20personas%20como%20por%20empresas.>

Jacqueline, F. C. (2015). *ANÁLISIS DEL CUMPLIMIENTO DE LAS METAS.* ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DE LAS METAS, Heredia, Costa Rica. Obtenido de https://opendata.heredia.go.cr/sites/default/files/justificacion_de_la_variacion_entre_lo_programado_y_ejecutado_periodo_2015.pdf

Lusardi, A., & Mitchel, O. (2020). *DEBT AND FINANCIAL VULNERABILITY ON THE VERGE OF RETIREMENT.* 1050 Massachusetts Avenue: Working Paper 23664.

Luzmila, F. H., & Sulla, Q. B. (2019). *EL SISTEMA DE ABASTECIMIENTO EN EL CUMPLIMIENTO DE LAS METAS PRESUPUESTALES DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE TAMBOPATA 2018.* tesis, Puerto Maldonado. Obtenido de <https://repositorio.unamad.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14070/556/004-3-11-027.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Mancera Romero, F. (2019). *Control de Gestion* (EDITORIAL ELEARNING ed.). EDITORIAL ELEARNING. Obtenido de https://www.imosver.com/es/libro/control-de-gestion_AST0020425

Marroquín, P. R. (2013). *PROTOCOLO DE LA INVESTIGACIÓN.* Enrique Guzmán y Valle. Recuperado el 21 de 11 de 2022, de <http://www.une.edu.pe/Titulacion/2013/exposicion/PROYECTO%20DE%20INVESTIGACION%20CIENTIFICA.pdf>

Martinez, T. A. (2014). *Manual de los sistemas administrativos.* Lima: El Buho E.I.R.L. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/stein/wp-content/uploads/sites/734/2020/06/17-MANUAL-DE-LOS-SISTEMAS-ADMINISTRATIVAS-DEL-SECTOR-PUBLICO.pdf>

- Martínez, T. A. (2015). *MANUAL DE LOS SISTEMAS ADMINISTRATIVOS DEL SECTOR PÚBLICO*. Lima, Lima, Peru: Gaceta Juridica S.A. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/stein/wp-content/uploads/sites/734/2020/06/17-MANUAL-DE-LOS-SISTEMAS-ADMINISTRATIVAS-DEL-SECTOR-PUBLICO.pdf>
- MEF. (2020). *Ministerio de Economía y Finanzas*. (Christian, Editor) Recuperado el 20 de 10 de 2022, de https://www.mef.gob.pe/index.php?option=com_content&view=category&id=655&Itemid=100751&lang=es
- MEF, 2. (1 de 1 de 2022). Glosario de presupuesto publico. Ministerio de Economía y Finanzas. Recuperado el 20 de 10 de 2022, de https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_seoglossary&language=es-ES&Itemid=100297&lang=es-ES&view=glossaries&catid=6
- Mejía, D. (27 de 02 de 2022). Inclusión Financiera. (f. m. bbva, Entrevistador)
- Morales, S. A., Pacheco, C. I., & Taboada, T. M. (2002). *Instrumentos de Gestión de las Contrataciones*. Lima, Lima, Peru: OSCE EDUC.A. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de <http://www.osce.gob.pe/consucode/userfiles/image/cap1m2.pdf>
- Morales, S. A., Pacheco, C. I., & Taboada, T. M. (2002). *Instrumentos de Gestión de las Contrataciones*. Lima, Peru. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de <http://www.osce.gob.pe/consucode/userfiles/image/cap1m2.pdf>
- Morales, S. A., Pacheco, C. I., & Taboada, T. M. (2022). *Instrumentos de Gestión de las Contrataciones*. Lima, Peru. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de <http://www.osce.gob.pe/consucode/userfiles/image/cap1m2.pdf>
- Moreira, R. R. (2021). Inclusión financiera en Panamá: estado actual y estategias a futuro. *Investigación y Pensamiento Crítico* , 18.

- Morisaki, A. (2019). La importancia de la inclusión financiera. *Lampadia*, 2.
- Muntané, R. j. (10 de JUNIO de 2010). INTRODUCCIÓN A LA INVESTIGACIÓN. *INTRODUCCIÓN A LA INVESTIGACIÓN BASICA*, 3, 7. RAPD. Recuperado el 21 de 11 de 2022, de file:///C:/Users/MBARRIENTOS/Downloads/RAPD%20Online%202010%20V33%20N3%2003.pdf
- Narro, A. A., & Monzon, M. D. (2022). *Cultura e Inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo, 2022*. Trujillo-Perú: Universidad César Vallejo.
- Neill, D. A., & Cortez, S. L. (2018). *Procesos y fundamentos de la investigación científica*. Machala, Ecuador. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4-Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf>
- OMS, 2. (31 de 12 de 2019). Enfermedad por el Coronavirus . Recuperado el 20 de 10 de 2022, de <https://www.paho.org/es/enfermedad-por-coronavirus-covid-19#:~:text=La%20caracterizaci%C3%B3n%20de%20pandemia%20significa,un%20gran%20n%C3%BAmero%20de%20personas>.
- Orazi, M. L. (2020). La inclusión financiera en América Latina y Europa. *Ensayos de Economía*, 4.
- Padilla Ruiz, P. (17 de Enero de 2022). *Gestión de personas y Administración Pública*. Recuperado el 16 de OCTUBRE de 2022, de <https://pedropadillaruiz.es/eficacia-y-eficiencia-del-empleado-publico/>
- Pajestka, J. (1977). *Mecanismo para la formulación y ejecución de planes*. Mexico, Mexico. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de file:///C:/Users/dubherly/Downloads/Mecanismos%20para%20la%20formulacion%20y%20ejecucion%20de%20planes%20(1).pdf

- Pari, C. R. (2020). *Relación entre el acceso y uso de los servicios financieros desde el enfoque de la inclusión financiera en las regiones de Puno y Cusco, periodo 2005-2019*. Juliaca Puno: Universidad Peruana Unión.
- Pérez, C. E., & Daniel, T. (2018). <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/48c62b04-7611-4a61-bd9f-f6dcc5c27c7d/content>. Santiago Naciones Unidas: Naciones Unidas Santiago.
- Pérez, C., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Naciones Unidas Santiago: CEPAL.
- Pérez, G. M. (2017). *Inclusión financiera y educación en el departamento de Junín*. Junin Huancayo: Escuela.
- Priale, G. (07 de 05 de 2020). *El montonero*. Obtenido de <https://elmontonero.pe/columnas/inclusion-financiera-una-aproximacion-social>
- Priale, G. (07 de 05 de 2020). *El montonero*. Obtenido de <https://elmontonero.pe/columnas/inclusion-financiera-una-aproximacion-social>
- Priale, R. G. (2018). *Inclusión financiera en el Perú: análisis de los principales determinantes*. Bogotá: Pontificia Universidad Javeriana.
- Prialé, R. P. (2019). *Inclusión financiera en el Perú análisis de los principales determinantes*. Bogotá Colombia: Pontificia Universidad Javeriana.
- Quintana, A. (2023). *Adam Smith y su visión sobre el dinero y sistema financiero*. México: Zona Media.
- Reyes, J. S. (2021). *Ejecución presupuestal y su incidencia en el cumplimiento de metas*. Lima: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/62401/Huam%C3%A1n_RJS-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Reyes, N. J. (2022). Proceso Presupuestario. *Proceso Presupuestario*. Ministerio de Economía y Finanzas. Recuperado el 20 de 10 de 2022, de https://www.mef.gob.pe/contenidos/ogie/capacitacion/2_ppto_sector_publico_06042017.pdf
- Ricardina, L. A. (2017). *EVALUACION DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA DE INGRESOS Y GASTOS EN EL LOGRO DE METAS INSTITUCIONALES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SANTA LUCIA, PERIODO 2014 - 2015*. TESIS, UNIVERSIDAD JOSE CARLOS MARIATEGUI, Moquegua. Recuperado el Octubre de 2022, de http://repositorio.ujcm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12819/221/Ricardina_Tesis_titulo_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Robbins, S., & Coulter, M. (2005). *Administracion*. Mexico: PEARSON EDUCACION. Obtenido de <https://www.auditorlider.com/wp-content/uploads/2019/06/Administracion-8ed-Stephen-P.-Robbins-y-Mary-Coulter-1.pdf>
- Robbins, S., & Coulter, M. (2005). *Administracion*. Mexico: Pearson Educacion. Recuperado el 15 de Octubre de 2022, de <https://www.auditorlider.com/wp-content/uploads/2019/06/Administracion-8ed-Stephen-P.-Robbins-y-Mary-Coulter-1.pdf>
- Roman Aguirre, D., & Ccoa Mamani , J. (2022). *LA EJECUCION PRESUPUESTAL Y LA EFICIENCIA DEL GASTO PUBLICO DURANTE EL ESTADO DE EMERGENCIA SANITARIA COVID-19 EN LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE TAMBOPATA AÑO 2020*. TESIS, UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE DIOS, Madre de Dios, PUERTO MALDONADO. Obtenido de <https://repositorio.unamad.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14070/862/004-3-11-072.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Roman, & Ccoa. (2022). *Ejecucion preuspuetal yla eficiencia del gasto publico durante la emergencia sanitaria*. puerto maldonado, Ecuador: UNAMAD. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de <https://repositorio.unamad.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14070/862/004-3-11-072.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Roman, A. D., & Ccoa, M. J. (2022). *LA EJECUCION PRESUPUESTAL Y LA EFICIENCIA DEL GASTO PUBLICO DURANTE EL ESTADO DE EMERGENCIA SANITARIA COVID-19 EN LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE TAMBOPATA AÑO 2020*. TESIS, UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE DIOS, Madre de Dios, PUERTO MALDONADO. Recuperado el Octubre de 2022, de <https://repositorio.unamad.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14070/862/004-3-11-072.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Salgado, V. E. (2018). *Acceso de los productores rurales a servicios financieros; el caso Tosepantomín, Puebla, México*. Puebla México: Colegio de Postgraduados Institución de enseñanza e investigación en ciencias.
- SBS. (05 de 08 de 2020). <https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/La-SBS-y-la-Inclusion-Financiera>. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/La-SBS-y-la-Inclusion-Financiera>: <https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/La-SBS-y-la-Inclusion-Financiera>
- SBS. (2022). *INCLUSIÓN FINANCIERA*. LIMA: SBS.
- Supo, J. C. (2020). *Metodología de la investigación científica* (Tercera ed.). (I. Published, Ed.) Arequipa, Perú: Sociedad Hispana de Investigadores Científicos-SINCIE.
- Tarazona , M., & Castañeda, E. (2017). *Ejecución Presupuestal del Presupuesto por Resultados*. Lima: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/15908/Tarazona_RMP.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Unceta, S. K., & Gutiérrez, G. J. (2019). Accesibilidad y profundidad del sistema financiero: algunas implicaciones para los objetivos de desarrollo y las microfinanzas. *Revista de Economía Mundial*, 80.
- Zamalloa, L. C. (2017). *Inclusión Financiera en Perú: desarrollo bajo una perspectiva multidimensional*. Lima-Perú: Pontificia Universidad Católica del Perú.

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de Operacionalización de las Variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
ACCESO A SERVICIOS DE LA REGIÓN AMAZONAS PERÍODO 2018-2023	(Priale G. , 2020) Mientras mejor acceso tenga la población vulnerable a educación y a competencias financieras, más viable será una adecuada movilidad social y una inclusión financiera que le genere mejores condiciones de vida, de manera sostenible. (Córdova & Villamonte, 2021) La inclusión financiera se refiere al acceso a los diversos servicios financieros de manera segura, adecuada y eficaz. Se busca tener un mercado financiero responsable, con la mayor participación de la población y a los menores costes posibles.	Podemos decir que el acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros y que se prestan de manera responsable y sostenible.	1. Puntos de atención de sistema financiero de la región Amazonas período 2018-2023 2. Número de oficinas de la región Amazonas 2018-2023	a) Porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención del Sistema Financiero, período 2018-2023 b) Porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención en la región Amazonas 2018-2023 c) Porcentaje de distritos con dos tipos de punto de atención en la región de Amazonas 2018-2023 a) Porcentaje de distritos con oficinas, ATMs y cajeros corresponsales en la región Amazonas, período 2018-2023 b) Número de oficinas /100 mil habitantes adultos en la región Amazonas, período 2018-2023

		El acceso a servicios financieros puede ayudar a mejorar la productividad y el crecimiento del empleo en los negocios, así como a la acumulación de activos productivos	3. Número de cajeros de la región Amazonas 2018-2023 4. Número de canales de atención de la región Amazonas 2018-2023	c) Número de ATMs /100 mil habitantes adultos en la región Amazonas período 2018-2023 a) Número de cajeros /100 mil habitantes adultos en la región Amazonas, período 2018-2023 b) Número de atención por cada 100 mil habitantes adultos en la región Amazonas período 2018-2023 a) Número de canales de investigación por cada 1000 Km2 en la región Amazonas período 2018-2023
VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
	(Priale G. , 2020) Siguiendo las aproximaciones desarrolladas por Zelizer (2011), el dinero y el uso de los productos y		1- Deudores de la región Amazonas, período 2018-2023	a) Porcentaje de deudores / población adulta, período 2018-2023

USO DE SERVICIOS FINANCIEROS DE LA REGIÓN AMAZONAS 2018-2023	servicios financieros son el resultado, además de los ingresos y de los conocimientos, de las costumbres de cada comunidad. En materia de costumbres, los descendientes de las primeras generaciones de las culturas andinas y alto andinas, que se ubicaron en las principales ciudades y dieron lugar a las nuevas clases mestizas, presentan fuertes aspiraciones de emergencia social, explicadas principalmente por “ideales de ascenso social (a través de) la acumulación de bienes materiales y (mediante) la inserción en el mercado” (Ludwig, H y Lamas, L.). (Unceta & Gutiérrez, 2019) El Banco Mundial (2008) recoge estas ideas, y ha comenzado a estudiar la importancia del uso efectivo de los servicios financieros y, por consiguiente, de su medición y seguimiento. (Finanzas E. y., 2022) Es el término determinado por el cual se llega a obtener el producto y los productos finales de aquellas actividades y proyectos que se establecen para el periodo anual a la vez se componen por cuatro elementos importantes el objetivo preciso de la meta, el instrumento que se utiliza para la medición, la cantidad de metas que se espera cumplir y la ubicación donde se planificado las metas.	Podemos decir que el uso de los servicios y productos financieros es un motor de crecimiento económico para las economías avanzadas y emergentes.	2. Créditos a micro y pequeña empresa de la región Amazonas período 2018-2023	a) Porcentaje con créditos a la micro y pequeña empresa como porcentaje de los deudores total en la región Amazonas período 2018-2023
---	---	--	--	--

Anexo 2: Matriz de Consistencia

“Acceso y Uso de los Servicios Financieros desde la Perspectiva de la Inclusión Financiera en la Amazonía Peruana (2018-2023)”				
PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES /INDICADORES	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL		
¿Cuál es la relación que existe entre el acceso y uso de los servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023?	Determinar la relación que existe entre el acceso y uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023	Existe relación directa entre el acceso y uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023	VARIABLE 1: X: ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS Dimensiones: X1: Puntos de atención del sistema financiero en la Amazonia peruana 2018-2023 - Porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención del Sistema Financiero en la Amazonia peruana 2018-2023 - Porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención del Sistema Financiero en la Amazonia peruana 2018-2023 - Porcentaje de distritos con dos tipos de punto de atención del Sistema Financiero en la Amazonia peruana 2018-2023 X2: Número de oficinas en la Amazonia peruana 2018-2023	Enfoque de investigación: Cuantitativa Diseño de investigación: No experimental- longitudinal Nivel de investigación: Descriptivo - Correlacional Tipo de investigación: Básica Métodos de recolección de datos: Deductivo, comparativo y descriptivo Técnica: Recopilación de datos históricos Población: Amazonia peruana Datos anuales desde 2018 a 2023
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPOTESIS ESPECÍFICOS		
¿De qué manera los puntos de atención del sistema financiero se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023?	Determinar de qué manera los puntos de atención del sistema financiero se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023	Los puntos de atención del sistema financiero se relacionan directamente en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023		
¿De qué manera el número de oficinas se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión	Determinar de qué manera el número de oficinas se relacionan en el uso de servicios financieros desde la	El número de oficinas se relacionan directamente en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la		

financiera en la Amazonia peruana 2018-2023? ¿De qué manera el número de cajeros se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023? ¿De qué manera los canales de atención se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023?	perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023 Determinar de qué manera el número de cajeros se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023 Determinar de qué manera los canales de atención se relacionan en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023	inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023 El número de cajeros se relacionan directamente en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023 Los canales de atención se relacionan directamente en el uso de servicios financieros desde la perspectiva de la inclusión financiera en la Amazonia peruana 2018-2023	Indicadores: • Porcentaje de distritos con oficinas ATMs y cajeros corresponsales en la Amazonia peruana 2018-2023 • Número de oficinas/100 mil habitantes adultos en la Amazonia peruana 2018-2023 • Número de ATMs /100 mil habitantes adultos en la Amazonia peruana 2018-2023 X3; Número de cajeros en la Amazonia peruana 2018-2023 • Número de cajeros / 100 mil habitantes adultos en la Amazonia peruana 2018-2023 • Número de atención por cada 100 mil habitantes adultos en la Amazonia peruana 2018-2023 X4; Número de canales de atención en la Amazonia peruana 2018-2023 • Número de canales de atención por cada 1000 Km2 en la Amazonia peruana 2018-2023	Muestra: Región Amazonas Región Loreto Región Madre de Dios Región Ucayali De procesamiento de datos Análisis documentado Modelos Regresión Lineal Inferencia: estadística coeficiente de Pearson
--	---	---	--	---

			VARIABLE 2: Y: USO DE SERVICIOS FINANCIEROS Dimensiones: Y1: Deudores atención en la Amazonia peruana 2018-2023 Indicadores: • Porcentaje de deudores / población adulta, en la Amazonia peruana 2018-2023 Y2: Créditos a micro y pequeña empresa en la Amazonia peruana 2018-2023 Indicadores: • Porcentaje con créditos a la micro y pequeña empresa como porcentaje de los deudores total en la Amazonia peruana 2018-2023	

Anexo 3: Instrumento de investigación

Datos del INEI de las regiones de Amazonas y Loreto.

VARIABLE / INDICADOR	Dpto. de AMAZONAS		Dpto. de LORETO	
	Cifras Absolutas	%	Cifras Absolutas	%
POBLACION				
Población censada	379 384	100	883 510	100
Hombres	633332	49.9	584868	49.9
Mujeres	635109	50.1	586535	50.1
Población por área de residencia	379 384	100	883 510	100
Urbana	157 560	41,5	606 743	68,7
Rural	221 824	58,5	276 767	31,3
Población adulta mayor (60 y más años)	39 300		77 085	
Edad promedio	28.3		27.2	
Razón de dependencia demográfica 1/		65.4		74.0
Índice de envejecimiento 2/		32,1		23,8
ESTADO CIVIL O CONYUGAL (12 y más años)	281 605	100	623 029	100
Conviviente	101 010	35.9	244 876	39.3
Separado	10 764	3.8	16 311	2.6
Casado	58 463	20.8	105 332	16.9
Viudo	10 606	3.8	19 282	3.1
Divorciado	1067	0.4	2 569	0.4
Soltero	99 695	35.4	234 659	37.7
EDUCACION				
Asistencia al sistema educativo regular (6 a 24 años)	96 789		248 708	
De 6 a 11 años	47 661	93,8	127 367	92,5
De 12 a 16 años	34 199	87,4	83 322	86,5
De 17 a 24 años	14 929	32,2	38 019	35,7
Pobl. con educ. superior (15 y más años)	16 754		49 251	
Hombre	9 062		27 005	
Mujer	7 692		22 246	
Pobl. analfabeta (15 y más años)	26 950	10,5	30 052	5,4
Hombre		6,1		3,4
Mujer		14,9		7,3
Urbana		6.3		2,8
Rural		13.8		12,3
SALUD				
Población con seguro de salud	326 000	85,9	757 196	85,7

Hombre	159 943	83,6	370 734	83,5
Mujer	166 057	88,3	386 462	87,9
Urbana	182005	28.9	265880	41.2
Rural	158966	24.9	319195	60.6
Población con Seguro Integral de Salud	208501	16.4	417420	35.6
Urbana	71990	11.4	115511	17.9
Rural	136511	21.4	301909	57.3
Población con ESSALUD	109416	8.6	133307	11.4
Urbana	92364	14.7	120750	18.7
Rural	17052	2.7	12557	2.4
DISCAPACIDAD (Hogares censados)				
Hogares con algún miembro con discapacidad	33 944	8,9	70 394	8,0
Hombre	16 243	47,9	32 179	45,7
Mujer	17 701	52,1	38 215	54,3
PEA ocupada según nivel de educación alcanzado	264 781	100	579 217	100
Primaria		46,7		33.7
Secundaria		36.0		44.4
No universitaria		8.5		10.1
Universitaria		8.8		11.8

VARIABLE / INDICADOR	Dpto. de AMAZONAS		Dpto. de LORETO	
	Cifras Absolutas	%	Cifras Absolutas	%
Agricult. trabaj.calif.agrop.y pesqueros	127278	28.1	104858	25.1
Obreros y oper.minas,cant.,ind.manuf.y otros	38136	8.4	25159	6
Obreros construc.,conf.,papel, fab., instr	29511	6.5	38638	9.3
Trabaj.no calif.serv.,peón,vend.,amb., y afines	138145	30.5	100403	24.1
Otra	3274	0.7	3041	0.7
Ocupación no especificada	8979	2	11287	2.7
PEA ocupada según actividad económica	452214	100	417325	100
Agric., ganadería, caza y silvicultura	210615	46.6	157743	37.8
Pesca	1771	0.4	91	0
Explotación de minas y canteras	15214	3.4	2900	0.7
Industrias manufactureras	27949	6.2	23938	5.7
Suministro de electricidad, gas y agua	593	0.1	834	0.2
Construcción	19887	4.4	26824	6.4
Comercio	57531	12.7	56845	13.6
Venta, mant.y rep. veh.autom.y motoc	4731	1	5014	1.2
Hoteles y restaurantes	12925	2.9	22272	5.3
Trans., almac. y comunicaciones	25717	5.7	27247	6.5
Intermediación financiera	1081	0.2	1449	0.3
Activid.inmobil., empres. y alquileres	7710	1.7	14619	3.5
Admin.púb. y defensa; p. segur.soc.afil	14178	3.1	14651	3.5
Enseñanza	26141	5.8	25201	6
Servicios sociales y de salud	6274	1.4	7398	1.8
Otras activ. serv.comun.soc y personales	5650	1.2	9197	2.2
Hogares privados con servicio doméstico	4748	1	7633	1.8
Organiz. y órganos extraterritoriales	10	0	8	0
Actividad económica no especificada	9489	2.1	13461	3.2

VIVIENDA				
Viviendas particulares censada 7/	138 806		221 008	
Viviendas particulares con ocupantes presentes	102 407		189 526	
Tipo de vivienda				
Casa independiente	126 476		205 451	
Departamento en edificio	308		518	
VIVIENDA CON OCUPANTES PRESENTES				
Régimen de tenencia				
Propias totalmente pagadas	279300	78.9	204082	69.5
Propias pagándolas a plazos	6914	2	7212	2.5
Alquiladas	38173	10.8	54274	18.5
Material predominante en paredes				
Con paredes de Ladrillo o Bloque de cemento	79390	22.4	38161	13
Con paredes de Adobe o tapia	229548	64.9	223575	76.2
Con paredes de Madera	4076	1.2	14024	4.8
Con paredes de Quincha	343	0.1	986	0.3
Con paredes de Estera	549	0.2	517	0.2
Con paredes de Piedra con barro	32641	9.2	12818	4.4
Con paredes de Piedra o Sillar con cal o cemento	408	0.1	1247	0.4
Otro	6883	1.9	2256	0.8
Material predominante en pisos				
Tierra	258573	73.1	195222	66.5
Cemento	73088	20.7	56964	19.4
Losetas, terrazos	3187	0.9	9176	3.1
Parquet o madera pulida	5281	1.5	10419	3.5
Madera, entablados	11565	3.3	20317	6.9
Laminas asfálticas	757	0.2	697	0.2
Otro	1387	0.4	789	0.3

Indicadores de pobreza de las regiones de Amazonas y Loreto

VARIABLE / INDICADOR	Dpto. AMAZONAS		de Dpto. de LORETO	
	Número	%	Número	%
POBLACION				
Población Censada	1268441		1171403	
Población en viviendas particulares con ocupantes presentes	1250491		1146952	
POBREZA MONETARIA				
Incidencia de pobreza total	872007	67.2	687753	57.4
Incidencia de pobreza extrema	395219	29.9	339604	27.8
Indicadores de intensidad de la pobreza				
Brecha de pobreza total		26.6		21.6
Severidad de pobreza total		13.3		10.8
Indicador de desigualdad				
Coeficiente de Gini		0.4		0.4
Gasto per cápita				

Gasto per cápita en nuevos soles	208.6		261.2	
Gasto per cápita a precios de Lima Metropolitana	270		341.1	
POBREZA NO MONETARIA				
Población en hogares por número de Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI)				
Con al menos una NBI	661767	52.9	568724	49.6
Con 2 o mas NBI	230164	18.4	212061	18.5
Con una NBI	431603	34.5	356663	31.1
Con dos NBI	176907	14.1	150542	13.1
Con tres NBI	45699	3.7	49937	4.4
Con cuatro NBI	7103	0.6	10258	0.9
Con cinco NBI	455	0.0	1324	0.1
Población en hogares por tipo de Necesidad Básica Insatisfecha (NBI)				
Población en viviendas con características físicas inadecuadas	121945	9.8	96516	8.4
Población en viviendas con hacinamiento	244857	19.6	242954	21.2
Población en viviendas sin desagüe de ningún tipo	455677	36.4	350118	30.5
Población en hogares con niños que no asisten a la escuela	47360	7.3	50557	7.7
Población en hogares con alta dependencia económica	83362	6.7	115065	10.0
Hogares por número de Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI)				
Con al menos una NBI	184693	50.8	138988	45.7
Con 2 o mas NBI	53426	14.7	42444	14.0
Con una NBI	131267	36.1	96544	31.8
Con dos NBI	44266	12.2	32064	10.5
Con tres NBI	7955	2.2	8532	2.8
Con cuatro NBI	1138	0.3	1647	0.5
Con cinco NBI	67	0.0	201	0.1
Hogares por tipo de Necesidad Básica Insatisfecha (NBI)				
Hogares en viviendas con características físicas inadecuadas	39238	10.8	26026	8.6
Hogares en viviendas con hacinamiento	43850	12.1	43553	14.3
Hogares en viviendas sin desagüe de ningún tipo	142350	39.2	95701	31.5
Hogares con niños que no asisten a la escuela	8922	6.8	9134	7.2
Hogares con alta dependencia económica	14191	3.9	19447	6.4

VARIABLE / INDICADOR	Dpto. de AMAZONAS		Dpto. de LORETO	
	Número	%	Número	%
HOGAR				
Total de hogares en viviendas particulares con ocupantes presentes	363432		303974	
Sin agua, ni desagüe, ni alumbrado eléctrico	78497	21.6	45086	14.8
Sin agua, ni desagüe de red	114338	31.5	63734	21.0
Sin agua de red o pozo	112068	30.8	105848	34.8
Sin agua de red	216872	59.7	104941	34.5
Sin alumbrado eléctrico	151602	41.7	105265	34.6
Con piso de tierra	263521	72.5	199613	65.7

Con una habitación	99872	27.5	82031	27.0
Sin artefactos electrodomésticos	92835	25.5	39889	13.1
Sin servicio de información ni comunicación	271836	74.8	200082	65.8
Que cocinan con kerosene, carbón, leña, bosta/estiercol y otros	262388	72.2	195538	64.3
Que cocinan con kerosene, carbón, leña, bosta/estiercol y otros sin chimenea en la cocina	216401	59.5	144532	47.5
Que cocinan con carbón, leña, bosta/estiercol sin chimenea en la cocina	203359	56.0	139735	46.0
EMPLEO				
PEA ocupada sin seguro de salud	372996	82.5	259102	62.1
PEA ocupada con trabajo independiente y que tienen a lo más educación secundaria	207352	45.9	173530	41.6
Tasa de autoempleo y empleo en microempresa (TAEMI)		80.2		75.1
Porcentaje de fuerza laboral con bajo nivel educativo (PTBNE)		40.3		37.6
Porcentaje de fuerza laboral analfabeta (PTA)		9.3		9.7
EDUCACION				
Población en edad escolar (6 a 16 años) que no asiste a la escuela y es analfabeta	3976	1.3	5401	1.8
Edad promedio de los que asisten a sexto grado de educación primaria		12.4		12.5
Edad promedio de los que asisten a quinto año de secundaria		16.7		16.9
Población analfabeta de 6 a 11 años que tiene 2º a 6º grado de educación primaria	460	0.3	1159	0.7
Tasa de analfabetismo				
Total	105833	12.2	107050	13.9
Femenino	83252	19.0	81752	21.0
SALUD				
Población que no tiene ningún seguro de salud	927470	73.1	586328	50.1
Población con Seguro Integral de Salud (SIS)	208008	16.4	416213	35.5

Datos del INEI de las regiones de Madre de Dios y Ucayali.

VARIABLE / INDICADOR	Dpto. MADRE DIOS	de DE	Dpto. de UCAYALI	
	Cifras Absolutas	%	Cifras Absolutas	%
POBLACION				
Población censada	141070	100	496 459	100
Hombres	633332	49.9	584868	49.9
Mujeres	635109	50.1	586535	50.1
Población por área de residencia	141070	100	496 459	100
Urbana	116 743	82,8	402 144	81,0
Rural	24 327	17,2	94 315	19,0
Población adulta mayor (60 y más años)	8 287		38 855	

Edad promedio	28.3		27.2	
Razón de dependencia demográfica 1/		52.3		65.5
Índice de envejecimiento 2/		19,1		22,7
ESTADO CIVIL O CONYUGAL (12 y más años)	105 503	100	356 803	100
Conviviente	45 640	43.3	147 947	41.5
Separado	4 529	4.3	13 077	3.7
Casado	14 564	13.8	52 404	14.7
Viudo	2 429	2.3	10 284	2.9
Divorciado	675	0.6	1 888	0.5
Soltero	37 666	35.7	1 888	36.8
EDUCACION				
Asistencia al sistema educativo regular (6 a 24 años)	367939	73.3	357767	76.1
De 6 a 11 años	17 203	95,8	66 010	92,5
De 12 a 16 años	11 032	91,6	40 890	84,5
De 17 a 24 años	77298	40.4	73995	44.8
Pobl.con educ. superior (15 y más años)	10 913		29 447	
Hombre	6 037		16 225	
Mujer	4 876		13 222	
Pobl.analfabeta (15 y más años)	3 392	3,5	14 901	4,6
Hombre		1,9		3,2
Mujer		5,2		6,0
Urbana		2,8		2,7
Rural		12,3		14,2
SALUD				
Población con seguro de salud	95 970	68,0	371 961	74,9
Hombre	47 602	64,5	178 921	71,4
Mujer	48 368	71,9	193 040	78,5
Urbana	182005	28.9	265880	41.2
Rural	158966	24.9	319195	60.6
Población con Seguro Integral de Salud	208501	16.4	417420	35.6
Urbana	71990	11.4	115511	17.9
Rural	136511	21.4	301909	57.3
Población con ESSALUD	109416	8.6	133307	11.4
Urbana	92364	14.7	120750	18.7
Rural	17052	2.7	12557	2.4
DISCAPACIDAD (Hogares censados)				
Hogares con algún miembro con discapacidad	12 240	8,7	41 901	8,4
Hombres	5 806	47,4	18 516	44,2
Mujeres	6 434	52,6	23 385	55,8
PEA ocupada según nivel de educación alcanzado	99 971	100	335 123	100
Primaria		21.2		27.9
Secundaria		49.6		47.0
No universitaria		12.7		11.7
Universitaria		16.5		13.4

VARIABLE / INDICADOR	Dpto. MADRE DIOS	de DE	Dpto. de UCAYALI	
	Cifras Absolutas	%	Cifras Absolutas	%
Agricult.trabaj.calif.agrop.y pesqueros	127278	28.1	104858	25.1
Obreros y oper.minas,cant.,ind.manuf.y otros	38136	8.4	25159	6
Obreros construc.,conf.,papel, fab., instr	29511	6.5	38638	9.3
Trabaj.no calif.serv.,peón,vend.,amb., y afines	138145	30.5	100403	24.1
Otra	3274	0.7	3041	0.7
Ocupación no especificada	8979	2	11287	2.7
PEA ocupada según actividad económica	452214	100	417325	100
Agric., ganadería, caza y silvicultura	210615	46.6	157743	37.8
Pesca	1771	0.4	91	0
Explotación de minas y canteras	15214	3.4	2900	0.7
Industrias manufactureras	27949	6.2	23938	5.7
Suministro de electricidad, gas y agua	593	0.1	834	0.2
Construcción	19887	4.4	26824	6.4
Comercio	57531	12.7	56845	13.6
Venta, mant.y rep. veh.autom.y motoc	4731	1	5014	1.2
Hoteles y restaurantes	12925	2.9	22272	5.3
Trans., almac. y comunicaciones	25717	5.7	27247	6.5
Intermediación financiera	1081	0.2	1449	0.3
Activid.inmobil., empres. y alquileres	7710	1.7	14619	3.5
Admin.púb. y defensa; p. segur.soc.afil	14178	3.1	14651	3.5
Enseñanza	26141	5.8	25201	6
Servicios sociales y de salud	6274	1.4	7398	1.8
Otras activ. serv.comun.soc y personales	5650	1.2	9197	2.2
Hogares privados con servicio doméstico	4748	1	7633	1.8
Organiz. y órganos extraterritoriales	10	0	8	0
Actividad económica no especificada	9489	2.1	13461	3.2
VIVIENDA				
Viviendas particulares censada 7/	51 498		145 868	
Viviendas particulares con ocupantes presentes	39 381		117 776	
Tipo de vivienda				
Casa independiente	42 720		134 626	
Departamento en edificio	505		629	
VIVIENDA CON OCUPANTES PRESENTES				
Régimen de tenencia				
Propias totalmente pagadas	22 696	78.9	204082	69.5
Propias pagándolas a plazos	6914	2	7212	2.5
Alquiladas	38173	10.8	54274	18.5
Material predominante en paredes				
Con paredes de Ladrillo o Bloque de cemento	79390	22.4	38161	13
Con paredes de Adobe o tapia	229548	64.9	223575	76.2
Con paredes de Madera	4076	1.2	14024	4.8
Con paredes de Quincha	343	0.1	986	0.3
Con paredes de Estera	549	0.2	517	0.2
Con paredes de Piedra con barro	32641	9.2	12818	4.4
Con paredes de Piedra o Sillar con cal o cemento	408	0.1	1247	0.4
Otro	6883	1.9	2256	0.8
Material predominante en pisos				
Tierra	258573	73.1	195222	66.5
Cemento	73088	20.7	56964	19.4

Losetas, terrazos	3187	0.9	9176	3.1
Parquet o madera pulida	5281	1.5	10419	3.5
Madera, entablados	11565	3.3	20317	6.9
Laminas asfálticas	757	0.2	697	0.2
Otro	1387	0.4	789	0.3

Indicadores de pobreza de las regiones de Madre de Dios y Ucayali

VARIABLE / INDICADOR	Dpto. de MADRE DE DIOS		Dpto. de UCAYALI	
	Número	%	Número	%
POBLACION				
Población Censada	1268441		1171403	
Población en viviendas particulares con ocupantes presentes	1250491		1146952	
POBREZA MONETARIA				
Incidencia de pobreza total	872007	67.2	687753	57.4
Incidencia de pobreza extrema	395219	29.9	339604	27.8
Indicadores de intensidad de la pobreza				
Brecha de pobreza total		26.6		21.6
Severidad de pobreza total		13.3		10.8
Indicador de desigualdad				
Coeficiente de Gini		0.4		0.4
Gasto per cápita				
Gasto per cápita en nuevos soles	208.6		261.2	
Gasto per cápita a precios de Lima Metropolitana	270		341.1	
POBREZA NO MONETARIA				
Población en hogares por número de Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI)				
Con al menos una NBI	661767	52.9	568724	49.6
Con 2 o más NBI	230164	18.4	212061	18.5
Con una NBI	431603	34.5	356663	31.1
Con dos NBI	176907	14.1	150542	13.1
Con tres NBI	45699	3.7	49937	4.4
Con cuatro NBI	7103	0.6	10258	0.9
Con cinco NBI	455	0.0	1324	0.1
Población en hogares por tipo de Necesidad Básica Insatisfecha (NBI)				
Población en viviendas con características físicas inadecuadas	121945	9.8	96516	8.4
Población en viviendas con hacinamiento	244857	19.6	242954	21.2
Población en viviendas sin desagüe de ningún tipo	455677	36.4	350118	30.5
Población en hogares con niños que no asisten a la escuela	47360	7.3	50557	7.7
Población en hogares con alta dependencia económica	83362	6.7	115065	10.0
Hogares por número de Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI)				

Con al menos una NBI	184693	50.8	138988	45.7
Con 2 o más NBI	53426	14.7	42444	14.0
Con una NBI	131267	36.1	96544	31.8
Con dos NBI	44266	12.2	32064	10.5
Con tres NBI	7955	2.2	8532	2.8
Con cuatro NBI	1138	0.3	1647	0.5
Con cinco NBI	67	0.0	201	0.1
Hogares por tipo de Necesidad Básica Insatisfecha (NBI)				
Hogares en viviendas con características físicas inadecuadas	39238	10.8	26026	8.6
Hogares en viviendas con hacinamiento	43850	12.1	43553	14.3
Hogares en viviendas sin desagüe de ningún tipo	142350	39.2	95701	31.5
Hogares con niños que no asisten a la escuela	8922	6.8	9134	7.2
Hogares con alta dependencia económica	14191	3.9	19447	6.4

VARIABLE / INDICADOR	Dpto. de MADRE DE DIOS		Dpto. de UCAYALI	
	Número	%	Número	%
HOGAR				
Total de hogares en viviendas particulares con ocupantes presentes	363432		303974	
Sin agua, ni desagüe, ni alumbrado eléctrico	78497	21.6	45086	14.8
Sin agua, ni desagüe de red	114338	31.5	63734	21.0
Sin agua de red o pozo	112068	30.8	105848	34.8
Sin agua de red	216872	59.7	104941	34.5
Sin alumbrado eléctrico	151602	41.7	105265	34.6
Con piso de tierra	263521	72.5	199613	65.7
Con una habitación	99872	27.5	82031	27.0
Sin artefactos electrodomésticos	92835	25.5	39889	13.1
Sin servicio de información ni comunicación	271836	74.8	200082	65.8
Que cocinan con kerosene, carbón, leña, bosta/estiércol y otros	262388	72.2	195538	64.3
Que cocinan con kerosene, carbón, leña, bosta/estiércol y otros sin chimenea en la cocina	216401	59.5	144532	47.5
Que cocinan con carbón, leña, bosta/estiércol sin chimenea en la cocina	203359	56.0	139735	46.0
EMPLEO				
PEA ocupada sin seguro de salud	372996	82.5	259102	62.1
PEA ocupada con trabajo independiente y que tienen a lo más educación secundaria	207352	45.9	173530	41.6
Tasa de autoempleo y empleo en microempresa (TAEMI)		80.2		75.1
Porcentaje de fuerza laboral con bajo nivel educativo (PTBNE)		40.3		37.6
Porcentaje de fuerza laboral analfabeta (PTA)		9.3		9.7
EDUCACION				
Población en edad escolar (6 a 16 años) que no asiste a la escuela y es analfabeta	3976	1.3	5401	1.8
Edad promedio de los que asisten a sexto grado de educación primaria		12.4		12.5

Edad promedio de los que asisten a quinto año de secundaria		16.7		16.9
Población analfabeta de 6 a 11 años que tiene 2° a 6° grado de educación primaria	460	0.3	1159	0.7
Tasa de analfabetismo				
Total	105833	12.2	107050	13.9
Femenino	83252	19.0	81752	21.0
SALUD				
Población que no tiene ningún seguro de salud	927470	73.1	586328	50.1
Población con Seguro Integral de Salud (SIS)	208008	16.4	416213	35.5

Base de data de la inclusión financiera de la región de Amazonas, período 2018-2023

ACCESO										USO	
Puntos de atención de sistema financiero				Número de oficinas			Número de cajeros		Número de canales de atención		
Año	Porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención del Sistema Financiero en la región de Amazonas, período 2018 – 2023	Porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención en la región de Amazonas, período 2018– 2023.	Porcentaje de distritos con dos tipos de punto de atención en la región de Amazonas, período 2018-2023	Porcentaje de distritos con oficinas, ATMs y cajeros corresponsales en la región de Amazonas, período. 2018 – 2023	Número de oficinas / 100 mil habitantes adultos en la región de Amazonas, período 2018-2023	Número de ATMs / 100 mil habitantes adultos en la región de Amazonas , período 2018-2023	Número de Cajeros corresponsales / 100 mil habitantes adultos en la región de Amazonas, período 2018-2023	Número de atención por cada 100 mil habitantes adultos en la región de Amazonas, período 2018-2023	Número de canales de atención por cada 1000 Km2 en la región de Amazonas, período 2018-2023	Porcentaje de deudores / población adulta, de Amazonas período 2018-2023	Porcentaje con créditos a la micro y pequeña empresa como porcentaje de los deudores total en la región de Amazonas período 2018-2023
2018	58.33	41.67	8.33	8.33	18	21	546	585	37	16.69	49.73
2019	59.52	74.00	12.00	14.00	20	52	718	791	44	19.77	48.13
2020	63.10	75.47	9.43	15.09	20	50	697	769	44	18.79	53.03
2021	72.62	77.05	6.56	16.39	20	57	1 121	1 200	68	19.84	57.29
2022	77.38	78.46	7.69	13.85	20	60	1 477	1 559	91	22.90	57.10
2023	80.95	64.29	7.14	9.52	17	60	1 402	1 480	98	21.61	62.03

Nota: SBS, registro estadístico de inclusión financiera período 2018 al 2023 de la región Amazonas. www.sbs.gob.pe.

Base de data de la inclusión financiera de la región de Ucayali, período

2018-2023

ACCESO											
Puntos de atención de sistema financiero				Número de oficinas			Número de cajeros		Número de canales de atención	USO	
Año	Porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención del Sistema Financiero en la región de Ucayali, período 2018 – 2023	Porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención en la región de Ucayali, período 2018 – 2023.	Porcentaje de distritos con dos tipos de punto de atención en la región de Ucayali, período 2018 – 2023	Porcentaje de distritos con oficinas, ATMs y cajeros corresponsales en la región de Ucayali, período 2018 – 2023	Número de oficinas / 100 mil habitantes adultos en la región de Ucayali, período 2018– 2023.	Número de ATMs / 100 mil habitantes adultos en la región de Ucayali, período 2018 – 2023.	Número de Cajeros corresponsales / 100 mil habitantes adultos en la región de Ucayali, período 2018 – 2023	Número de atención por cada 100 mil habitantes adultos en la región de Ucayali, período 2018 – 2023.	Número de canales de atención por cada 1000 Km2 en la región de Ucayali, período 2018– 2023.	Porcentaje de deudores / población adulta, período 2018 – 2023.	Porcentaje con créditos a la micro y pequeña empresa como porcentaje de los deudores total en la región de Ucayali, período 2018 – 2023.
2018	94.12	47.06	11.76	35.29	16	69	631	716	22	22.23	31.55
2019	94.12	50.00	12.50	37.50	19	91	703	813	23	26.46	31.66
2020	100.00	58.82	0.00	41.18	17	89	726	858	25	26.00	33.95
2021	100.00	52.94	5.88	41.18	17	89	1182	1 289	38	25.11	34.41
2022	100.00	57.89	5.26	36.84	17	93	1 360	1 471	46	29.30	37.77
2023	100,00	57.89	5.26	36.84	15	93	1 391	1 500	56	25.84	38.61

Nota: SBS, registro estadístico de inclusión financiera período 2018 al 2023 de la región de Ucayali. www.sbs.gob.pe.

Base de data de la inclusión financiera de la región de Madre de Dios, período 2018-2023

ACCESO										USO	
Puntos de atención de sistema financiero				Número de oficinas			Número de cajeros		Número de canales de atención		
Año	Porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención del Sistema Financiero en la región de Madre de Dios, período 2018 – 2023.	Porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención en la región de Madre de Dios, período 2018 – 2023.	Porcentaje de distritos con dos tipos de punto de atención en la región de Madre de Dios, período 2018– 2023.	Porcentaje de distritos con oficinas, ATMs y cajeros corresponsales en la región de Madre de Dios, período 2018 – 2023.	Número de oficinas / 100 mil habitantes adultos en la región de Madre de Dios, período 2018 – 2023.	Número de ATMs / 100 mil habitantes adultos en la región de Madre de Dios, período 2018 – 2023.	Número de Cajeros corresponsales / 100 mil habitantes adultos en la región de Madre de Dios, período 2018– 2023.	Número de atención por cada 100 mil habitantes adultos en la región de Madre de Dios, período 2018 – 2023	Número de canales de atención por cada 1000 Km2 en la región de Madre de Dios, período 2018 – 2023.	Porcentaje de deudores / población adulta, período 2018 – 2023.	Porcentaje con créditos a la micro y pequeña empresa como porcentaje de los deudores total en la región de Madre de Dios, período 2018 – 2023.
2018	90.91	27.27	27.27	36.36	24	107	187	319	4	29.16	25.57
2019	90.91	30.00	30.00	40.00	27	120	320	466	6	34.54	27.10
2020	90.91	30.00	30.00	40.00	27	118	343	491	6	32.69	25.14
2021	100.00	36.36	27.27	36.36	24	119	865	1,008	13	31.13	34.61
2022	100.00	36.36	27.27	36.36	24	120	1,412	1,556	20	31.99	29.44
2023	100.00	45.45	18.18	36.36	22	122	1 662	1 806	28	31.99	30.97

Nota: SBS, registro estadístico de inclusión financiera período 2018 al 2023 de la región Madre de Dios. www.sbs.gob.pe.

Base de data de la inclusión financiera de la región de Loreto, período

2018-2023

ACCESO											
Puntos de atención de sistema financiero				Número de oficinas			Número de cajeros		Número de canales de atención	USO	
Año	Porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención del Sistema Financiero en la región de Loreto, período 2018 – 2023.	Porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención en la región de Loreto, período 2018 – 2023.	Porcentaje de distritos con dos tipos de punto de atención en la región de Loreto, período 2018 – 2023.	Porcentaje de distritos con oficinas, ATMs y cajeros corresponsales en la región de Loreto, período 2018– 2023.	Número de oficinas / 100 mil habitantes adultos en la región de Loreto, período 2018 – 2023.	Número de ATMs / 100 mil habitantes adultos en la región de Loreto, período 2018 – 2023.	Número de Cajeros corresponsales / 100 mil habitantes adultos en la región de Loreto, período 2018 – 2023.	Número de atención por cada 100 mil habitantes adultos en la región de Loreto, período 2018 – 2023.	Número de canales de atención por cada 1000 Km2 en la región de Loreto, período 2018– 2023.	Porcentaje de deudores / población adulta, período 2018 – 2023.	Porcentaje con créditos a la micro y pequeña empresa como porcentaje de los deudores total en la región de Loreto, período 2018 – 2023
2018	56.60	35.85	5.66	15.09	11	47	299	358	5	16.53	38.21
2019	56.60	63.33	10.00	26.67	11	49	312	373	6	17.69	40.44
2020	69.81	67.57	10.81	21.62	11	48	331	391	6	16.89	39.75
2021	73.58	66.67	12.82	20.51	10	45	681	736	11	14.96	44.31
2022	75.47	65.00	15.00	20.00	11	54	815	880	14	17.74	47.55
2023	81.13	52.83	13.21	15.09	12	67	920	999	16	18.65	47.24

Nota: SBS, registró estadístico de inclusión financiera período 2018 al 2023 de la región Loreto. www.sbs.g

Anexo 4 Solicitud de autorización

No corresponde por que los datos son publicados por la Superintendencia de Banca y Seguros

Anexo 5 Ficha de análisis documental

PERIODOS: 2018 - 2023

DATOS DESCRIPTIVOS DEL DOCUMENTO A ANALIZAR				
Nombre del documento	Reporte de datos estadísticos por regiones			
Autor	SBS www.sbs.gob.pe			
Descripción aportes a la investigación	base de data de la Superintendencia de Banca y Seguros, para el planteo de modelos de regresión lineal			
MODELOS	LORETO	MADRE DE DIOS	UCAYALI	AMAZONAS
1 USF_ <i>Uso</i> de servicios financieros				
PA1_ Porcentaje de distritos con acceso a puntos de atención del Sistema Financiero				
PA2_ Porcentaje de distritos con un tipo de punto de atención				
PA3_ Porcentaje de distritos con dos tipos de punto de atención				
2. USF_ <i>Uso</i> de servicios financieros				

POA1_ Porcentaje de distritos con oficinas, ATMs y cajeros corresponsales				
NO2_ Número de oficinas / 100 mil habitantes adultos				
NA3_ Número de ATMs / 100 mil habitantes adultos				
3.USF_ <i>Uso</i> de servicios financieros				
NC1_ Número de Cajeros / 100 mil habitantes adultos				
NA2_ Número de atención por cada 100 mil habitantes adultos				
4USF_ <i>Uso</i> de servicios financieros				
NCA1_ Número de canales de atención por cada 1000 Km2				