



ESCUELA DE POSGRADO
UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**“La bancarización y su impacto en el desarrollo económico en la región San
Martín”**

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE:
MAESTRA EN FINANZAS**

AUTORA

Br. Doraliza Saavedra Núñez

ASESOR

Mg. Hugo Elías Bernal Lozano

LINEA DE INVESTIGATION

Finanzas

TARAPOTO - PERÚ

2018

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la Ciudad de Tarapoto; a los cuatro días del mes de setiembre del año dos mil quince, siendo las 9:30 AM en mérito de la Resolución Directoral Académico N°562-2015/DPG-UCV-FT.

Se procedió a recibir la Sustentación de la Tesis Titulada "LA BANCARIZACIÓN Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO EN LA REGIÓN SAN MARTÍN", del MAESTRÍA EN FINANZAS, Promoción 2012-01 RIOJA; presentado por la bachiller Saavedra Núñez Doraliza, ante el Jurado evaluador conformado por los siguientes Docentes:

Presidente : Mg. Alfonso Isuiza Pérez ✓
Secretario : MBA. Silvestre Quintana Pumachoque ✓
Vocal : Mg. Waldomero Loja Rodríguez ✓

Concluida la sustentación y absueltas las preguntas formuladas por los miembros del Jurado, se tomó la decisión de Aprobar por Mayoría la Sustentación de la Tesis. Siendo las 11:20 AM se dio por concluido el presente acto firmado:


PRESIDENTE
Mg. Alfonso Isuiza Pérez


SECRETARIO
MBA. Silvestre Quintana Pumachoque


VOCAL
Mg. Waldomero Loja Rodríguez

Dedicatoria

A Dios por brindarme la salud y permitirme concluir satisfactoriamente mis estudios de posgrado.

A mis padres, por su amor infinito, invaluable apoyo; por hacer de mí una persona con valores y principios con disciplina constante.

DORALIZA

Agradecimiento

En primer lugar, quiero expresar mi infinito agradecimiento a Dios por ser mi guía y protector en esta vida; en segundo lugar, a las autoridades de la Universidad César Vallejo a través de la Escuela de Posgrado por facilitarnos realizar nuestros estudios de maestría; del mismo modo a todos los catedráticos por compartir sus sabias enseñanzas; en tercer lugar, a mis compañeros de trabajo de la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán, por brindarme su apoyo para asistir a clases.

Finalmente, con gratitud eterna a mis padres, familiares, amigos y otras personas que de una y otra manera me apoyaron en la realización de mi tesis.

DORALIZA

Declaratoria de Autenticidad

Yo, DORALIZA SAAVEDRA NÚÑEZ, estudiante del Programa de Maestría de la Escuela de Postgrado de la Universidad César Vallejo, identificado con DNI N° 44947295, con la tesis titulada **“La bancarización y su impacto en el desarrollo económico en la región San Martín”**

Declaro bajo juramento que:

La tesis es de mi autoría.

He respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas.

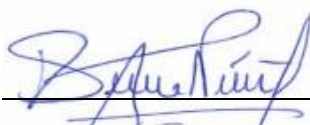
Por tanto, la tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.

La tesis no ha sido autoplagiada; es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.

Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar a autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Tarapoto, julio de 2015.



Br. Doraliza Saavedra Núñez

DNI N° 44947295

Presentación

Señores miembros del jurado calificador; cumpliendo con las disposiciones establecidas en el reglamento de grado y títulos de la Universidad César Vallejo; pongo a vuestra consideración la presente investigación titulada **“La bancarización y su impacto en el desarrollo económico en la región San Martín”**, con la finalidad de optar el título de Maestra en finanzas.

La investigación está dividida en siete capítulos:

I. INTRODUCCIÓN. Se considera la realidad problemática, trabajos previos, teorías relacionadas al tema, formulación del problema, justificación del estudio, hipótesis y objetivos de la investigación.

II. MÉTODO. Se menciona el diseño de investigación; variables, operacionalización; población y muestra; técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad y métodos de análisis de datos.

III. RESULTADOS. En esta parte se menciona las consecuencias del procesamiento de la información.

IV. DISCUSIÓN. Se presenta el análisis y discusión de los resultados encontrados en la tesis.

V. CONCLUSIONES. Se considera en enunciados cortos, teniendo en cuenta los objetivos planteados.

VI. RECOMENDACIONES. Se precisa en base a los hallazgos encontrados.

VII. REFERENCIAS. Se consigna todos los autores de la investigación.

Índice

Acta de Sustentación de Tesis	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaratoria de Autenticidad	v
Presentación	vi
Índice	vii
Resumen	xi
Abstract	xii
I. INTRODUCCIÓN	
1.1. Realidad problemática	13
1.2. Trabajos previos.....	16
1.3. Teorías relacionadas al tema.....	20
1.4. Formulación del problema.....	38
1.5. Justificación del estudio.....	39
1.6. Hipótesis	40
1.7. Objetivos.....	40
II. MÉTODO	
2.1. Tipo y diseño de investigación	42
2.2. Variables operacionalización.....	42
2.3. Población y muestra.....	44
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	45
2.5. Métodos de análisis de datos	45
III. RESULTADOS	46
IV. DISCUSIÓN	65
V. CONCLUSIONES	70

VI. RECOMENDACIONES.....	72
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	73

ANEXOS

Matriz de consistencia

Instrumentos de recolección de datos

Validación de instrumentos

Constancia de autorización donde se ejecutó la investigación.

Autorización para la publicación electrónica de las tesis

Informe de originalidad

Acta de aprobación de originalidad

Autorización de la versión final del Trabajo de Investigación

Índice de tablas

Tabla 1. Indicadores de profundidad financiera	46
Tabla 2. Número de tarjetas de crédito bancarias y financieras activadas en el año a nivel nacional	47
Tabla 3. Tarjetas de crédito de bancos y financieras	48
Tabla 4. Indicadores de acceso a los servicios financieros en la región San Martín	49
Tabla 5. Evolución de la tabla de crecimiento económico de la región San Martín y del país	52
Tabla 6. PBI de la región San Martín	57
Tabla 7. Tasa de pobreza total (%) y pobreza extrema (%) en la región San Martín	59
Tabla 8. IDH de la región San Martín	61
Tabla 9. Relación entre la bancarización y el desarrollo económico de San Martín	62

Índice de figuras

Figura 1. Bancarización	21
Figura 2. Beneficios de la bancarización	24
Figura 3. Modelo de accesos a los servicios financieros.....	36
Figura 4. Modelo de bancarización.....	38
Figura 5. Indicadores de profundidad financiera en la región San Martín (%).....	46
Figura 6. Cobertura bancaria: Oficinas de las entidades financieras.....	48
Figura 7. Indicadores de acceso a los servicios financieros en la región San Martín.....	50
Figura 8. Cobertura de intensidad de uso.....	51
Figura 9. Comparación del crecimiento de la región San Martín y el país	53
Figura 10. Cultivos de San Martín y su aporte en el valor agregado bruto nacional.....	54
Figura 11. Participación de la manufactura en el valor agregado bruto regional	55
Figura 12. Participación del sector comercio en el valor agregado bruto regional	56
Figura 13. Evolución del PBI de la región San Martín	58
Figura 14. Tasa de pobreza total (%) y pobreza extrema (%) en la región San Martín.....	59
Figura 15. Evolución del IDH en la región San Martín	62
Figura 16. Relación entre el desarrollo económico de San Martín y su bancarización.....	63

Resumen

La presente tesis tuvo como objetivo general de determinar el impacto de la bancarización en relación al desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008-2013.

Para la investigación se empleó un estudio no experimental; debido a que no se manipuló deliberadamente las variables de estudio; asimismo se utilizó un diseño correlacional; la población muestral estuvo conformada por 19 entidades como Bancos, Cajas Municipales, Cajas Rurales y Financieras que operan en la región San Martín. Para la recolección de datos fue mediante el análisis documental y el procesamiento de datos fue por el programa EXCEL y la estadística descriptiva.

Los resultados indicaron que el grado de bancarización en la región San Martín es el mecanismo de acceso de la población a los servicios financieros, que, si aumentaron más significativamente, pero todavía es insuficiente. Se llegó a la conclusión, de que la Bancarización tuvo un impacto positivo en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013; lo que se percibe una relación de asociación directa y positiva entre la bancarización y el crecimiento económico. Sin embargo, al calcular el coeficiente de correlación de Pearson se encontró que el resultado $r = -0.21$, es decir, la asociación es baja y el signo negativo indica que el aumento de una variable produce disminuciones en la otra. Sin embargo, la calidad de vida del poblador de San Martín ha mejorado, pero todavía hay mucho por hacer, ello confirma la hipótesis planteada. Se puede observar que la bancarización es un efecto del desarrollo económico, cuando la economía crece también crece el proceso de incorporación del público al circuito financiero de la región, lo mismo es cierto a la inversa. Todo el análisis realizado en los párrafos anteriores permite afirmar el cumplimiento del objetivo general del trabajo que consistió en Identificar y analizar el impacto generado por la evolución de la bancarización en desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008-2013.

Palabras clave: *la bancarización, desarrollo económico, profundidad financiera, cobertura, intensidad.*

Abstract

This thesis had as general objective to determine the impact of banking in relation to economic development in the San Martín region in 2008-2013. To research a non-experimental study was used; because they are not deliberately manipulated variables of study; also, a correlational design was used; The sample population consisted of 19 entities like Banks, Municipal, Rural Banks and Financial operating in the San Martín region. For data collection was through document analysis and data processing it was by the EXCEL program and descriptive statistics. The results indicated that the degree of banking in the region St. Martín is the mechanism of access of the population to financial services, if more significantly increased, but is still insufficient. It came to the conclusion that the Bancarización had a positive impact on economic development in the region San Martín in the period 2008-2013; so a direct positive relationship between economic growth and banking association is perceived. However, calculating the Pearson correlation coefficient was found to result $r = -0.21$, it is, the association is low and the negative sign indicates that produce a variable gain decreases in the other. However, the quality of life of the settlers of San Martín has improved, but there is still much to do, this confirms the hypothesis.

It can be observed that banking is an effect of economic development, when the economy grows, the process of incorporating the public to the financial circuit of the region grows, the same is true in reverse. But also, in the feedback process, financial development has a positive impact on the economy. Analyzing the results, rationally, we perceive a direct and positive association relationship between banking and economic growth. All the analysis made in the previous paragraphs allows to affirm the fulfillment of the general objective of the work that consisted in Identifying and analyzing the impact generated by the evolution of banking in economic development of the region San Martín in the period 2008-2013.

Keywords: *the banking, economic development, financial depth, coverage, intensity*

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

La crisis, no solo por sus costes sobre la economía real, sino también por sus consecuencias financieras, está siendo más severa en la eurozona que en EEUU. Las razones quizás no sean únicamente debidas a las desiguales respuestas de política económica adoptadas a uno y otro lado del Atlántico. También debe estar influyendo la muy distinta estructura de los sistemas financieros; al día de hoy, los daños financieros son superiores en el continente europeo. El principal exponente de vigencia de la crisis en la eurozona es la perversa interacción entre mercados deuda pública y sistemas bancarios. Otra de las manifestaciones es la ausencia de crédito bancario en algunas economías del sur y las más costosas condiciones de precio que soportan las pequeñas y medianas empresas de estas economías. Son estas divergencias las que han avalado igualmente la caracterización de fragmentación financiera asumida por el FMI y el propio BCE. En la asignación de responsabilidades a estos problemas de transmisión de la política monetaria a las empresas, el análisis de la estructura de los sistemas financieros ha renovado su vigencia. Se trata de la no por clásica menos relevante cuestión de verificar si son los sistemas basados en los mercados, en la financiación directa, más eficientes que aquellos otros dominados por la intermediación de bancos comerciales.

El propio BCE ha advertido sobre el exceso de bancarización. La eurozona es junto a Japón la región más bancarizada. La dependencia de las empresas de la financiación bancaria es mucho menor en EEUU. No sorprende que sea en EEUU donde la financiación bancaria de las empresas no financieras es menor, al tiempo que la financiación directa, articulada fundamentalmente a través de la emisión de bonos u otro tipo de valores, es muy superior en dicho país. La crisis está reduciendo la financiación bancaria en la eurozona, pero no se está traduciendo en ascensos de las formas de financiación directa. Es en EEUU donde la participación de la financiación mediante emisión de bonos se ha incrementado de forma significativa desde el 39% en 2007 al 47% en 2011. En la eurozona ha pasado del 11 al 13%, muy poco si tenemos en cuenta las

restricciones crediticias que están sufriendo las empresas, especialmente las pymes.

En Sudamérica, Chile es el primer país más bancarizado de Sudamérica, y el segundo de Latinoamérica, después de Panamá, importante plaza financiera internacional, medido en función del volumen de depósitos partido por su Producto Interno Bruto, PIB, durante 2012 según la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN. En el caso chileno esta magnitud alcanza al 68% de su PIB y en el de Panamá, equivale al 1.50%. A continuación se ubican Uruguay un 51%, Honduras (47%), Paraguay (40%), El Salvador (40%), Bolivia (38%), Guatemala (37%), Costa Rica (36%), Brasil 35%), Nicaragua (35%), Colombia (35%), Venezuela (32%), Perú (28%), Ecuador (26%), Argentina (26%), México (21%) y República Dominicana (20%). Quién venga de un país desarrollado estos porcentajes suelen estar sobre el 90% de media. Conocer estos datos es vital para quienes están planificando sus procesos de internacionalización, sean estos de índole comercial, o dando pasos a una implantación permanente, en ambos casos la intermediación con el mercado de capitales suele ser determinante para que la iniciativa cuaje y se consolide de forma definitiva. Territorios con mediana o escasa bancarización suele deberse a muchos factores entre los que sobresalen una exigua defensa de los derechos de propiedad, son inseguros jurídicamente, o ausencia de instrumentos que impulsen la competencia.

La bancarización en Perú se ha incrementado de 20 a 28% en los últimos seis años gracias al dinamismo de la actividad económica en dicho lapso. (Asociación de Bancos-Asbanc).

En la región San Martín han proliferado las empresas microfinancieras entre cajas y financieras— cuyo principal mercado objetivo son aquellos sectores con acceso limitado al crédito, principalmente enfocadas en las pequeñas y microempresas. Pese a que el nivel de profundización financiera en San Martín es alto (en el 2009 fue de 21,2% del PBI, mayor al 14,6% del promedio nacional), todavía la penetración en estos sectores presenta muchos riesgos debido a la escasez de garantías por la informalidad y la falta de títulos de propiedad. Cabe

recalcar que el sistema financiero de la región San Martín está compuesto por bancos, cajas municipales, cajas rurales de ahorro y crédito, además de las financieras. Pese a ello, la banca múltiple evidencia una participación más importante (71% en el 2010) por los mayores montos que otorga al mercado.

A nivel desagregado, el principal motor de la economía de San Martín es la agricultura, caza y silvicultura, que explica cerca del 29,7% de su PBI, seguida de lejos por la manufactura (13,2% respecto del PBI total) y por el sector comercio (12,3% frente al PBI total). En conjunto, las mencionadas actividades contribuyen con cerca del 55,2% al PBI de la región. Los servicios gubernamentales y otros servicios constituyen el segundo grupo de mayor relevancia en la economía regional, sumando en total cerca del 26,4% del PBI de San Martín.

El propósito de la elaboración de esta investigación se debe a la inquietud que se tiene como investigador analizar profundamente la evolución y el nivel de bancarización en que se encuentra actualmente la Región San Martín, asimismo su impacto en el desarrollo de la economía.

1.2. Trabajos previos

Pérez, E. y Palacio, I. (2011), en su estudio titulado: *Análisis de la evolución de la bancarización y su impacto en ciertos sectores de la economía de la ciudad de Cartagena en el periodo 2000 – 2008*, concluyó que: Las razones del porque la bancarización aun no es alta en la ciudad, vista desde el punto de vista de las instituciones financieras, son: los altos niveles de pobreza que sufre la ciudad, y de esta se desprende las demás razones, como que la población si no tiene los recursos necesarios para sobrevivir no podrá cumplir con una serie de requisitos que mantiene el sector financiero, ni mucho menos podrán tener claridad para que les sirva los servicios financieros y como los pueden utilizar, y por ultimo no les genera confianza ni satisfacción la idea de tener que pagar una serie de impuestos.

Zahler, R. (2008), en un estudio titulado: *Sobre la bancarización en Chile*, concluyó que: La importante superación de las barreras a la bancarización se ha logrado mediante una combinación de una institucionalidad política jurídica que funciona razonablemente bien, y un eficaz y generalizado instrumento de indexación (UF) aplicable a la intermediación financiera. Sucesivas legislaciones del sistema financiero han contribuido a su modernización y solvencia. La presencia de un banco central independiente desde fines de los años ochenta ha contribuido a reducir la inflación a niveles internacionales. Y desde fines de los años noventa la política fiscal se ha diseñado e implementado de forma anticíclica, lo cual ha sido determinante para reducir la volatilidad y prociclicidad del crédito al sector privado.

El crecimiento económico alto y estable, que ha aumentado el ingreso medio de la población, junto a la mayor cobertura de la educación y la existencia de un marco institucional bien definido, ha facilitado la tarea de bancarizar a la población. La puerta de entrada a la provisión de servicios financieros de los sectores de ingresos medios y bajos no fue a través de los bancos. Otras entidades como las CAC, cajas de compensación y las grandes cadenas de *retail* (casas comerciales) han sido los actores determinantes en ofrecer servicios similares a los bancarios, especialmente a la población de ingresos medios y bajos. Esto se

ha debido a que dichas entidades financieras no bancarias pudieron eludir el carácter restrictivo de la normativa financiera y aprovechar el espacio dejado por los bancos.

Feleban, S (2007), concluyó que: *Chile es el primer país más bancarizado de Sudamérica, y el segundo de Latinoamérica*, después de Panamá, importante plaza financiera internacional, medido en función del volumen de depósitos partido por su Producto Interno Bruto, PIB, durante 2012. En el caso chileno esta magnitud alcanza al 68% de su PIB y en el de Panamá, equivale al 1.50%. Quién venga de un país desarrollado estos porcentajes suelen estar sobre el 90% de media. Conocer estos datos es vital para quienes están planificando sus procesos de internacionalización, sean estos de índole comercial, o dando pasos a una implantación permanente, en ambos casos la intermediación con el mercado de capitales suele ser determinante para que la iniciativa cuaje y se consolide de forma definitiva. Territorios con mediana o escasa bancarización suele deberse a muchos factores entre los que sobresalen una exigua defensa de los derechos de propiedad, son inseguros jurídicamente, o ausencia de instrumentos que impulsen la competencia.

También inciden aspectos tales como dificultades para valorar los riesgos en operaciones de crédito, particularmente en el segmento de las pequeñas y medianas empresas, o el alto costo de los servicios, existencia de redes de sucursales y cajeros muy reducidas, dificultades por la enorme cantidad de requisitos para acceder a una cuenta bancaria, etc. A nadie escapa que es fundamental para que la actividad económica pueda discurrir de forma eficiente que existan canales formales adecuados –bancos, compañías de seguros, bolsas de comercio, administradoras de fondos, etc., por los que los recursos lleguen a empresas y consumidores que los necesiten. Existe la idea de que los únicos que se benefician son los agentes económicos incrementando sus beneficios, pero no hay ninguna duda que el buen hacer de estas organizaciones contribuye decisivamente al desarrollo y crecimiento de los países, empresas y personas y mejora la calidad de vida de la comunidad.

Burneo, K., (2007), en su estudio titulado: *La Relación entre Bancarización Pública y Crecimiento Económico Regional*, concluyó que: Con la finalidad de

evaluar la hipótesis de la investigación, cual es determinar si la variable Bancarización pública en la forma de una mayor profundización financiera es relevante para explicar el crecimiento económico regional en el Perú, se plantea un modelo general, en el cual la tasa de crecimiento de la economía está determinada por la variable bancarización, descompuesta en sus dos componentes (público y privado) siendo medida esta variable como la relación de créditos respecto al nivel de producto.

Adicionalmente se consideraron variables de control, debiendo anotarse que estas variables básicas las encontramos en la mayor parte de modelos utilizados para identificar a los factores explicativos del crecimiento económico; estas variables son el capital físico, capital humano en educación, el nivel de producto inicial y a la brecha producto.

Aguilar, G. (2011), en su estudio titulado: *Microcrédito y crecimiento regional en el Perú*, sostiene: En este estudio se ha evaluado empíricamente el impacto que sobre el crecimiento regional ha tenido la expansión de la actividad crediticia de las IMF peruanas. Encontrándose que este efecto es positivo y significativo. Por tanto, se encuentra evidencia de que la expansión microcrediticia experimentada en los últimos años está contribuyendo a dinamizar la actividad económica regional al movilizar recursos financieros en mercados de capitales locales, permitiendo una mayor producción a pequeños negocios, PYMES y un mayor consumo a los hogares de bajos ingresos. No obstante, además del efecto directo de la mayor intermediación financiera de las IMF hay que mencionar el efecto indirecto obtenido a través los efectos multiplicadores que traen las actividades productivas y de consumo en las regiones. Los resultados del estudio también muestran que el crédito ofrecido por las IMF tiene un impacto más importante sobre el crecimiento que los créditos ofrecidos por la banca comercial por lo que el canal microcrediticio se convierte así en un mecanismo para impulsar la actividad económica a nivel local. Por tanto, las políticas públicas dirigidas a impulsar el crecimiento de las regiones, sobre todo en un contexto de descentralización, deben considerar el factor financiero, asociado con el desarrollo de la intermediación microfinanciera, como un canal muy significativo para alcanzar este objetivo.

Maza, A. (2010) en su estudio titulado: *Efectos de la bancarización en el Perú: una contrastación empírica*, concluyó que: Entre las razones que explican el continuo avance del proceso de bancarización en el país, está la descentralización económica observada en los últimos años y que ha mejorado el bienestar en la población de provincias.

El avance en el proceso de bancarización en el país se registró principalmente en las provincias, donde se apreció un mayor dinamismo en el crecimiento de los depósitos y de los créditos, impulsados principalmente por las entidades que componen el sistema microfinanciero, como las cajas municipales, las cajas de ahorro y las edpymes, que son los que realizan el mayor esfuerzo por incorporar a más personas al sistema financiero. Un mayor nivel de bancarización permite que el proceso ahorro - inversión de la economía de la región funcione adecuadamente.

1.3. Teorías relacionadas al tema

Las actividades de los bancos dan origen a las operaciones bancarias, que estas se clasifican en fundamentales y accesorias. La actividad bancaria es doble: intermedia y directa, de la cual la más importante es la intermediaria. Decimos que la actividad intermediaria, aquella actividad o acción que realizan los bancos para captar recursos disponibles en el mercado para dedicarlos con fines de inversión o de consumo. Estos recursos captados en el mercado pueden ser internos o externos, dependiendo de la procedencia de los mismos. Los bancos comerciales son instituciones de créditos que tratan de obtener un beneficio para sus accionistas, y, al mismo tiempo, organismos dotados del poder de crear dinero, porque las partidas de sus pasivos consistentes en depósitos son dineros (depósitos a la vista) o cuasi-dinero (depósitos de ahorros y a plazo). La primera tarea de la dirección de un banco es cumplir los requisitos de la reserva legal y estar preparado para hacer frente a los retiros de depósitos. Este proceso que relaciona los bancos con la sociedad se les denomina bancarización.

1.3.1. La Bancarización

La Superintendencia de Banca Seguros y AFP (2010), sostiene que:

La Bancarización es el nivel de utilización de los servicios financieros por parte de la población en general, estableciendo una relación de largo plazo. Existe mayor grado de bancarización cuando aumenta el volumen de las transacciones realizadas por los agentes económicos a través del sistema financiero. (p.45)

Inga (2010) manifiesta que:

Bancarización es el grado de uso del sistema financiero en las transacciones entre los diversos agentes económicos; es decir, no sólo la apertura de cuentas de ahorro o depósitos, sino el uso de toda la gran gama de servicios que ofrece el sistema financiero. Si bien tradicionalmente este concepto ha sido medido como el ratio de depósitos totales del sistema en relación al PBI, hoy se suman a su análisis ratios varios que responden a la amplitud de su definición, como el porcentaje de créditos en relación al PBI, número de tarjetas de débito y crédito por cada 100,000 habitantes, número de cajeros/ATM y sucursales de entidades financieras para igual número de habitantes, etc. (p.23)

Morales y Yáñez (2006) definen:

“Bancarización” como el establecimiento de relaciones estables y amplias entre las instituciones financieras y sus usuarios, respecto de un conjunto de servicios financieros disponibles. El concepto de bancarización involucra el establecimiento de relaciones de largo plazo entre usuarios e intermediarios financieros. En este sentido no constituye bancarización el acceso puntual de un grupo de usuarios a un determinado tipo de servicios. Bancarización también significa, utilizar intensamente el sistema financiero de un país conformado por las instituciones de intermediación financiera que operan y constituyen el mercado de dinero y el mercado de capitales. (p.67)

Este concepto se puede observar

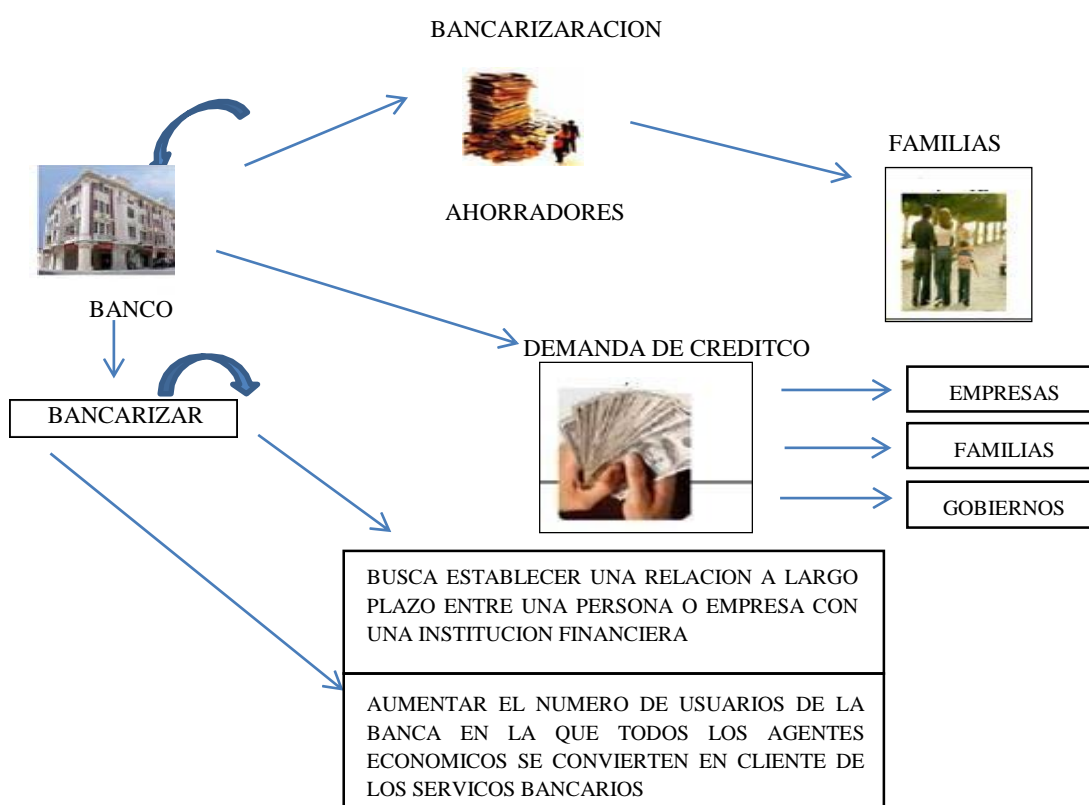


Figura 1. Bancarización

Fuente: Asociación de Bancos (ASBANC).

ASBANC (2002) define “la bancarización como el ratio depósitos del sistema bancario/PBI diferenciándola del concepto de intermediación bancaria, definida como el ratio Colocaciones al sector privado/PBI” (p.67)

Dimensiones de la Bancarización

Ruiz (2007), Morales (2006), Morón (2006), Según los autores se clasifica las dimensiones en tres categorías:

- Profundidad.

Esta dimensión se define a partir de la ponderación relativa agregada del sistema bancario y/o financiero en la economía. Siendo esta dimensión, de uso más generalizado en la literatura para fines del estudio de los procesos de bancarización, práctica que será continuada en la presente investigación. Los indicadores de uso más frecuente son los que relacionan el total de créditos y depósitos sobre el PBI respectivamente. (p.25)

- Cobertura.

Esta dimensión se refiere a la distribución de los servicios financieros entre los diferentes estratos de usuarios del mismo. Por lo general se utilizan como indicadores la cantidad de medios de pago respecto a la población como también el número de cajeros u oficinas respecto a determinado segmento poblacional etc. (p.30)

1.3.1.1. Intensidad en el Uso.

Este plano de observación de la bancarización, se asocia a la utilización efectiva de los servicios ofertados por el sistema, expresado por el número de transacciones por habitante.

En esa misma línea Morales y Yáñez (2006) establecen tres dimensiones de la misma:

- **Profundidad:** Dimensión asociada a la importancia relativa agregada del sistema financiero sobre la economía. Los indicadores más comunes de profundidad son totales de depósitos y créditos sobre PIB. (p.82)
- **Cobertura:** Dimensión asociada a la distribución de los servicios financieros entre los distintos grupos de usuarios. En este ámbito, los indicadores más comunes son medidas tales como: número de medios de pago sobre la población, o número de cajeros y sucursales por cada 100.000 habitantes, entre otros. (p.85)
- **Intensidad de uso:** Dimensión vinculada a la cantidad de transacciones bancarias realizadas por una población de referencia. (p.87)

Beneficios de la Bancarización

Morales y Yañez (2006) Menciona algunos beneficios de la bancarización en los agentes económicos:

- **En la familia;** bancarizar permite fomentar el ahorro y abrir las puertas al crédito, incrementando de esta forma la cultura bancaria, mejorando el manejo de las finanzas personales y elevando la seguridad de los usuarios, trayendo consigo una posible disminución en el costo de las transacciones. (p.56)
- **En la empresa;** incrementa la eficiencia, eficacia y la seguridad de las transacciones con los clientes, proveedores y empleados, facilitando así el crédito a las Pequeñas y Medianas Empresas, permitiendo incrementar los fondos disponibles para financiar inversiones de capital o trabajo. (p.58)
- **La banca;** debe proveer información que facilite conocer los riesgos y oportunidades de crédito, incrementando el volumen de operaciones que reduce su

costo unitario en beneficio de los usuarios, fomentando así la innovación de productos y servicios expandiendo oportunidades de negocios. (p.60)

- **En la economía;** la bancarización fomenta el ahorro y acceso al crédito, mejorando así la distribución del ingreso al incrementar el ahorro y la formación de un patrimonio que aumente el desarrollo del sector productivo, generando más empleo e incrementando la competitividad y productividad de la economía. (p.61)

Los beneficios de la bancarización se pueden observar

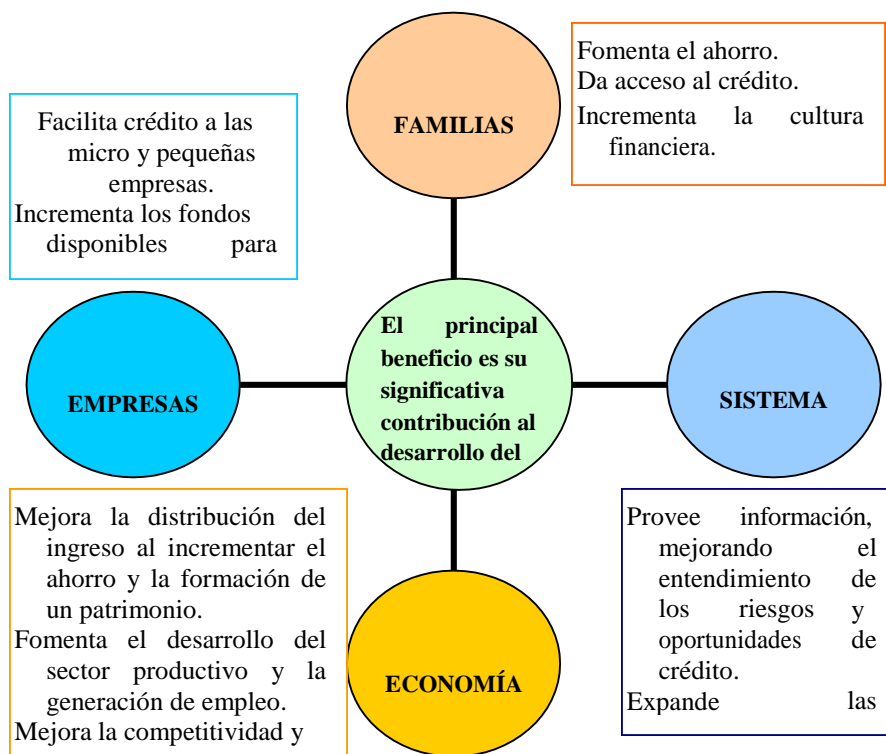


Figura 2. Beneficios de la bancarización

Fuente: Asociación de Bancos (ASBANC).

Mencionan diez motivos para bancarizar.

- Bancarizar incentiva y pone énfasis en los grupos de menores ingresos de la población, en las micro y pequeñas empresas.
- Permite llegar a un nuevo segmento de mercado poco atendido, con un gran potencial que genera diversificación del riesgo.
- Incrementa la cobertura en los medios de pagos bancarios.
- La bancarización expande las posibilidades de desarrollo
- Permite a las empresas invertir en función de sus negocios y no de sus restricciones de financiamiento.
- Mejora la calidad de vida de los hogares que tienen acceso limitado a la banca.
- Suaviza los altibajos económicos.
- Proporciona un mayor equilibrio en la distribución de las riquezas que ayuda a la reducción de la pobreza.
- Bancarizar genera márgenes financieros atractivos y rentables con relación a los sectores tradicionales.
- Permite mejorar los servicios bancarios ya existentes adaptables a un mercado masivo.

Limitantes de la Bancarización.

Rojas, (2007), distingue cuatro categorías de factores que limitarían la bancarización:

- a) **Factores Económicos-Sociales** destacando al interior de estos la informalidad y el reducido índice de desarrollo humana. (p.21)

- b) Problemas de Ineficiencias e Insuficiencias bancarias**, destacando los altos costos administrativos, la insuficiencia de cobertura e inadecuados métodos de evaluación de riesgos y la concentración bancaria.(p.25)
- c) Factores Institucionales**, relacionados a la incertidumbre generada por una limitada efectividad legal asociada a los derechos de propiedad y resolución de controversias.(p.28)
- d) Problemas de regulación**, dentro de los que destaca el establecimiento de imposición al uso del canal financiero. (p.30)

1.3.2. Desarrollo Económico

Para explicar esta variable se utilizará la teoría de:

Enke (1965), quien define:

El desarrollo económico es la capacidad de los países para crear una mayor riqueza con la finalidad de promover el bienestar económico y social de sus habitantes, está compuesto por un conjunto de transformaciones políticas, económicas y sociales, las cuales son fruto de crecimiento económico sin embargo no siempre este crecimiento da como resultado el desarrollo debido a la inexistencia de las transformaciones mencionadas anteriormente. (p.34)

En la actualidad el concepto de desarrollo económico forma parte del desarrollo sostenible. Una comunidad o una nación realiza un proceso de desarrollo sostenible si el desarrollo económico va acompañado del humano – o social y del ambiental (preservación de los recursos naturales y culturales y despliegue de acciones de control de los impactos negativos de las actividades humanas). El desarrollo económico tiene dos dimensiones: el crecimiento económico y la calidad de vida (satisfacción de las necesidades básicas, tanto materiales como espirituales).

Enke (1965), sostiene:

La globalización y la tecnología han superado las barreras geográficas, es por esta razón que la gente en la actualidad conoce claramente la situación de las cosas que ocurren en otras partes del mundo. a los habitantes de los países desarrollados se les recuerda frecuentemente la situación en la que viven los habitantes de los países menos desarrollados, la población en estos países está cada vez más expuesta al estilo de vida del mundo occidental. (p.34)

Las naciones más desarrolladas frecuentemente tienden a ayudar a los países menos desarrollados con el fin de mejorar la calidad de vida de sus habitantes. Ambas partes destacan el beneficio del aumento de la prosperidad en los países menos desarrollados y del apoyo mutuo. Es por esta razón que en los últimos treinta años el desarrollo económico ha adquirido una mayor importancia.

Enke (1965) menciona: los factores generales del desarrollo económico son:

- **Crecimiento de la población.** Este tema se lo debe tratar con mucho cuidado porque el crecimiento de la población puede ser favorable para el desarrollo económico, porque por un lado el crecimiento de la población puede representar un mercado en expansión para los bienes que la sociedad está produciendo, pero por otra aumenta la demanda de mano de obra y disminuye la oferta de puestos de trabajo es por esto que este factor va a depender de donde, cuando y como ocurra el crecimiento de la población.(p.45)
- **Recursos naturales.** Los recursos naturales desempeñan necesariamente un papel importante en el desarrollo económico. La producción de una economía dependerá significativamente de la cantidad y la localización de sus recursos. El proceso de desarrollo económico en este factor ha dado como resultado aperturas a nuevos recursos necesarios para la producción. pero debemos tomar en cuenta que una escasez de recursos puede

limitar el desarrollo económico. El ser humano es considerado como el principal recurso dentro del desarrollo. (p.47)

- **Acumulación de capital.** Es el proceso de agregar maquinas, herramientas, edificios, etc. Ayuda a incrementar la producción en el tiempo, Distingue a los países ricos de los pobres. Es el servidor o asistente del progreso tecnológico. Es necesario para dotar a una población creciente de herramientas y útiles para la producción. Ayuda a ampliar la producción y proporcionar empleos a la creciente mano de obra. (p.50)

Incremento en la escala o especialización en la producción

Para Enke (1965). Menciona: "Los tres factores anteriores en conjunto contribuyen sustancialmente al desarrollo de la producción de una economía. Ya que, si introducen unidades productivas de mayor escala con especialización, una sociedad puede obtener más producción de sus factores productivos" (p.99)

- **Progreso tecnológico.** -Este factor es quizá individualmente la mayor característica distintiva de la era moderna, este progreso provoca cambios básicos en las técnicas productivas y originan nuevos productos y es indispensable para el desarrollo económico, está basado en la ciencia, el progreso económico es económicamente efectivo cuando se introduce la innovación de las personas. (p.66)

Según Enke (1965), menciona las políticas de desarrollo económico y son:

- Reformas estructurales:** Con el fin de alcanzar el anhelado desarrollo los países y organizaciones tienen que realizar modificaciones en las cuales se asienta su sistema económico, estos cambios deben estar dirigidos a crear una economía más fuerte y una sociedad más modernas.
 - La reforma agraria: Se basa en cambiar la propiedad de la tierra con el fin de redistribuirla de una manera más justa con

el fin de que todos los recursos sean aprovechados de una manera más eficiente, buscando el fortalecimiento de la economía campesina, así como una organización social más dinámica y equitativa. (p. 102)

- La reforma del comercio exterior. - consiste en una serie de medidas destinadas a proteger los productos primarios nacionales mediante la estatización o un mayor control por parte del estado. (p.106)
- Las reformas bancarias y del mercado de capitales. - modifican la propiedad, el control y el funcionamiento del sistema bancario, con el fin de asegurar un adecuado financiamiento a las actividades del sector industrial, exportaciones, agricultura y de otros sectores productivos. (p.107)
- Las reformas tributarias. - buscar crear tributos más efectivos con el fin de incrementar la capacidad de financiamiento del gobierno, así como crear estímulos para las actividades que apoyen el crecimiento económico del país y desestimulos para el uso inadecuado de recursos y factores productivos.(p.108)
- La reforma de la empresa. - consiste en otorgar una mayor participación a los empleados y a la comunidad en la propiedad y administración de las empresas, de manera que estas sean más sensibles ante los problemas sociales de comunidad creando una responsabilidad corporativa. (p.110)
- La reforma educacional. - el sistema educativo tiene constantes reformas en sus contenidos de enseñanzas, métodos, técnicas y en su administración ya que su principal objetivo es formar individuos con valores humanos y sociales, con aptitudes y capacidades que demanda el mundo actual, razón por la cual este sistema está en constante cambio. (p.112)

- La reforma administrativa. - tenemos los cambios que se realizan dentro del gobierno y del sector público en donde se están creando constantemente nuevas funciones y responsabilidades con el fin de atender de una manera más eficiente las necesidades de la sociedad.(p.115)

b) **Reformas Coyunturales:** son aquellas que son exigidas por las circunstancias propias de la acción de gobierno.

Enke (1965), menciona que el desarrollo económico tiene los siguientes objetivos:

- **Crecimiento**, para que los países alcancen el desarrollo económico es condición esencial que la producción crezca desaceleradamente por un largo periodo de tiempo, para lograr un crecimiento acelerado y sostenido. Para que se produzca este crecimiento económico es necesario que todas las actividades sectoriales como son: las industriales, agropecuarias, mineras, de servicios y de comercio exterior crezcan en porcentajes cada vez mayores.
- **Redistribución**, las políticas de desarrollo buscan corregir la distribución de los ingresos de manera justa y equitativa. Para lograr la redistribución de los ingresos se utilizan varios instrumentos como: los tributos, el gasto público, los salarios, etc.
- **El empleo**, se considera como el factor predominante dentro del desarrollo ya que, si no existe un alto nivel de empleo y una mayor participación de los individuos dentro de los procesos productivos, resulta imposible alcanzar la redistribución de los ingresos y un crecimiento acelerado y sostenido
- **Exportaciones**, el papel de las exportaciones en una política de desarrollo es aportar el financiamiento externo. Así mismo se encuentran los acuerdos de integración comercial que realizan los países con el propósito de crear un mayor número de oportunidades para las exportaciones.

- **Industrialización**, dinamiza la economía y revoluciona el campo social. Una política de industrialización comprende una vigorosa acción orientada a acrecentar la demanda de productos manufacturados, un adecuado sistema para la protección de las industrias impulsándolas a un crecimiento eficiente y medidas que oriente a la expansión del sector hacia los tipos de industrias más dinámicas como las de bienes de capital y consumo duradero, además creando condiciones económicas para un normal funcionamiento y una fuerte expansión de este sector.
- **Infraestructura**, es un aspecto primordial dentro la política de desarrollo, la cual está compuesta por un conjunto de medidas las cuales están orientadas a la construcción, manutención y ampliación de sistemas de carretera y caminos, ferrocarriles, aeropuertos, instalaciones portuarias, terminales, correos, telecomunicaciones, servicios de telefonía, energía eléctrica, agua potable, etc.

y los siguientes objetivos sociales:

- **Nivel de vida**, se refiere a las condiciones en que las personas satisfacen sus necesidades primordiales. Respetando y promoviendo los derechos humanos.
- **Educación**, la política de desarrollo en la educación está orientada a crear un sistema educativo completo y armónico que a más de responder con las necesidades actuales de la sociedad contribuya a mejorar las condiciones económicas y sociales del sistema. Teniendo como resultado un mayor número de oportunidades educacionales para la población, mejoramiento en la calidad de la fuerza de trabajo, incremento en el número de investigaciones científico y tecnológico.
- **Salud**, la salud es importante condición en el nivel de vida de las personas, el propósito de la política de desarrollo es

prolongar la esperanza de vida de la población, reduciendo las tasas de mortalidad y disminuyendo la morbilidad.

- **Vivienda**, en la política de desarrollo el problema de la vivienda es planteado como un problema social puesto que la vivienda forma parte del nivel de vida de las personas y también es considerado como un importante factor dinamizador de la economía ya que da lugar a la oferta y la demanda de insumos que estimulan y diversifican el comercio y la industria, a la vez que incentiva el ahorro familiar.
- **Participación**, el objetivo de la política de desarrollo en la participación es incentivar y conducir a las personas, familias, agrupaciones a no actuar únicamente como productores, ofertantes de fuerza de trabajo o como consumidores o empresarios pasivos de una localidad, región o país, sino a que asumen responsabilidades en la toma de decisiones relativas a los asuntos que involucran cambios en su comunidad.

1.3.2.1. Desarrollo Económico de la región San Martín.

Tasa de crecimiento económico en la región San Martín

La historia del crecimiento como departamento en San Martín tiene su origen en el proceso de pacificación integral implementada en el deceniode1990. En este escenario muchas actividades económicas, como el turismo y con particular fuerza el comercio, ello condujo a la región a potenciar su propio desarrollo, dejando de ser una economía antártica o cerrada. El departamento de San Martín logró alcanzó una tasa promedio anual decrecimiento del producto bruto interno (PBI) per cápita de cerca de 9.3%.

Durante los años 2001 y 2009, el PBI de San Martín creció un promedio anual de 6.5%, por encima del promedio

nacional que se situó en 6.0%. Pero, en términos del PBI per cápita nacional (a precios de 1994), para el año 2009, el PBI per cápita en el país llegaba a 4887 nuevos soles, mientras que para la región San Martín se encontraba en 2928 nuevos soles. De modo que la región San Martín se encontraba en la zona con tasas de crecimiento por encima del promedio nacional, pero con un PBI per cápita por debajo del promedio. Por tales consideraciones, San Martín fue clasificada como una región emergente (semejante al comportamiento de la mayoría de regiones del país). Sin embargo, luego de la crisis del 2009 la tendencia del crecimiento fue distinta, la región San Martín creció menos que el país (2010 y 2011), para luego continuar con un crecimiento mayor que el país (2012 y 2013)

Producto Bruto Interno en la región San Martín

La producción en la región San Martín en términos de PBI se caracteriza por el predominio del Sector Agropecuario, Comercio, Turismo, Industria y complementando con el sector construcción y del sector servicio. Los cultivos que generan mayores ingresos y mejores precios en la región son el café, Cacao, Palma Aceitera, fríjol y Maíz Amarillo Duro.

- Producción Agropecuaria.

La agricultura, caza y silvicultura, son las actividades económicas más importantes de la Región. Son la primera actividad productiva en orden de importancia, generadora de empleo rural, productora de alimentos para las ciudades y de materia prima para la agroindustria. Tienen una participación de 29.7 por ciento en la generación del Valor Agregado Bruto (VAB) para el 2009, 29.5 en el año 2011, y 30.5 % en el 2012. En la figura 2 se observa como participaron los

distintos cultivos de la región San Martín en dicho Valor Agregado Bruto.

Índice de Desarrollo Humano en la región San Martín

Es bueno recordar que existe dificultad para comparar las cifras de un año a otro entre países o entre regiones del país, por la sencilla razón de que se cambiaron la metodología para el cálculo. La primera fue la forma como se agregaron las variables, se pasó de utilizar las medias aritméticas a las medias geométricas, este cambio de hecho modifican el valor de los índices. El segundo cambio tiene que ver con la delimitación de nuevos límites para la normalización de las variables, tomándose en cuenta los valores más altos de la serie, en lugar de valores que se pusieron como metas. Esto explicaría algunos resultados del cuadro N° 7, donde por ejemplo el año 2012 tiene un menor valor del IDH y está en mejor ubicación que el año 2007.

La Bancarización a nivel de la región San Martín

El sistema financiero de la región San Martín está compuesto por bancos, cajas municipales, cajas rurales de ahorro y crédito, además de las financieras (además de las cooperativas de ahorro y crédito que no están supervisadas por la SBS). Pese a ello, la banca múltiple evidencia una participación más importante (71% en el 2010) por los mayores montos que otorga al mercado. Esto explica el poco espacio que existe para el otorgamiento de crédito por las cajas, principalmente las rurales, las cuales tienen como mercado objetivo justamente a las micro y pequeñas empresas. En la región San Martín han proliferado las empresas micro financieras entre cajas y financieras, cuyo principal mercado objetivo son aquellos sectores con acceso

limitado al crédito, principalmente enfocadas en las pequeñas y microempresas.

Además, el bajo grado de competencia entre las entidades bancarias, financieras y micro financieras se refleja directamente en la enorme disparidad que existe al otorgar los créditos de consumo y los préstamos para capital de trabajo y para activos fijos. Las cajas municipales y las cajas rurales cobran una tasa más alta por el mayor riesgo que asumen, sumado a una fuerte competencia entre ellas y al mercado existente. Por ejemplo, en el caso de los préstamos de capital de trabajo, las mayores tasas de interés en los créditos cercanos a los 1000 nuevos soles a nueve meses corresponden a las cajas. El primer lugar lo ocupa la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura, que cobra 112,91% (TEA máxima), mientras que entre las financieras se ubica primero CrediScotia, que cobra 77% (TEA máxima). Entre los bancos, Interbank ocupa el primer lugar, con 55% (TEA máxima), observándose con claridad las brechas diferenciales principalmente entre las cajas y el resto de agentes financieros.

En lo que respecta a los préstamos para activos fijos cercanos a los 2000 nuevos soles, se observan las mismas brechas diferenciales: CMAC Piura cobra 112,91% (TEA máxima), mientras que CrediScotia cobra 66% (TEA máxima) y el Interbank 55% (TEA máxima). Lo mismo ocurre con los préstamos personales por 5000 nuevos soles a doce meses: CMAC Piura cobra 49,36% (TEA máxima), CrediScotia 55% (TEA máxima) y el Interbank 32% (TEA máxima).

Modelo de acceso a los servicios financieros

Para captar clientes el sistema financiero en la región San Martín, los bancos utilizan los medios de pago de servicios

(agua, electricidad etc.) y de transacciones electrónicas (tickets en avión etc.), estos últimos a través de las tarjetas de débito. Adicionando nuevos mecanismos como aumento de cobertura de los cajeros automáticos, de manera que los clientes hagan uso más frecuente de sus tarjetas bancarias. En este sentido los bancos le llevan ventaja a otras entidades financieras como la EDPYME etc.

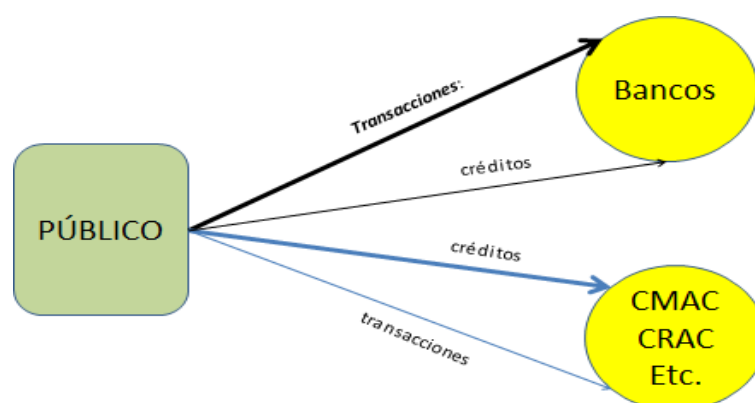


Figura 3. *Modelo de accesos a los servicios financieros*

Las Transacciones se constituyen en uno de los principales mecanismos de bancarización que utiliza la banca, por la ventaja que tiene sobre otras entidades financieras, al generar economías de escala y con ello el uso de tecnologías que hacen más amigable la actividad de los clientes. En las cajas municipales y rurales el crédito se constituye en el principal mecanismo de bancarización, por la flexibilidad y menores costos de operación para brindar préstamos al público en general.

La profundidad financiera

La profundidad financiera se refiere la importancia que tienen los agregados financieros respecto al tamaño de la economía. Los indicadores de profundidad muestran que la región San Martín ha avanzado en forma sostenida en su

proceso de bancarización en los últimos años, aunque dicho avance es alentador, sin embargo, aún tiene un bajo grado de bancarización en comparación con otras regiones de vanguardia en el país.

Si bien al año 2010 San Martín tuvo un consumo per cápita promedio de créditos cercano a los 1345 nuevos soles (puesto 15 en el *ranking*), este aún se encuentra por debajo del promedio nacional (S/.1860), principalmente en los créditos de la banca múltiple (70%) y las microfinancieras (30%). En la tabla 12, se detallan los datos que se usaron para calcular los indicadores de profundización de la bancarización.

Según Superintendencia de Banca y Seguro (2014)

definición de Bancarización:

- Término que hace referencia al grado de utilización de los productos y servicios bancarios, esto es, de la red bancaria, por parte de la población de una economía, o bien un determinado segmento de la misma o sector económico concreto. **Es uno de los indicadores de la cultura financiera de un país.** (p. 67)
- La bancarización se refiere al establecimiento de relaciones estables y amplias entre las instituciones financieras y sus usuarios, respecto de un conjunto de servicios financieros disponibles. (p.72)
- El vocablo bancarización corresponde a un neologismo, esto es una palabra de nueva creación, cuyo significado según la Real Academia Española de la Lengua, significa acción o efecto de bancarizar, esto es, desarrollar actividades sociales y económicas de manera creciente a través de la banca. (p. 79)

- El concepto de bancarización involucra el establecimiento de relaciones de largo plazo entre usuarios e intermediarios financieros. En este sentido no constituye bancarización el acceso puntual de un grupo de usuarios a un determinado tipo de servicios. (p.80)

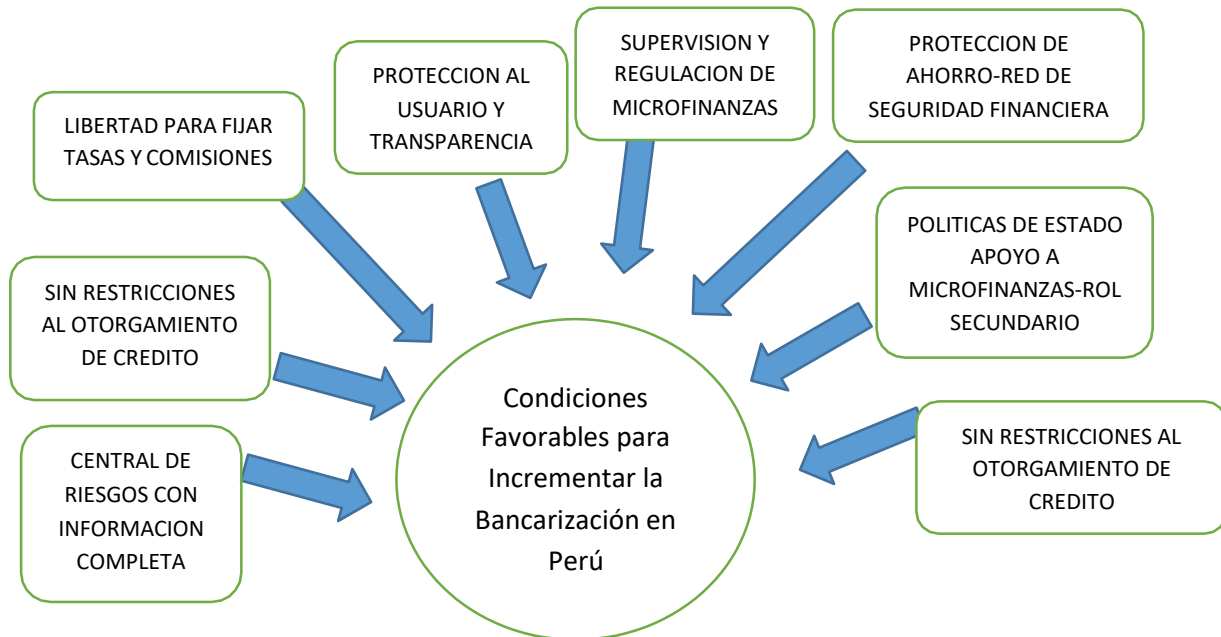


Figura 4. Modelo de bancarización

1.4. Formulación del problema

Problema general

¿Cuál es el impacto de la bancarización en relación al desarrollo económico de la Región San Martín en el periodo 2008-2013?

Problemas específicos

- ¿Cuál es la relación de profundidad de uso en la bancarización con el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008-2013?
- ¿Cuál es la relación de cobertura de la bancarización con el desarrollo económico de la Región San Martín en el periodo 2008-2013?
- ¿Cuál es la relación de intensidad de uso en la bancarización con el desarrollo económico de la Región San Martín en el periodo 2008-2013?

- ¿Cuál es el nivel del crecimiento económico en la Región San Martín en el periodo 2008-2013?
- ¿Cuál es la calidad de vida de los habitantes de la región San Martín en los últimos 05 años, medido a través del índice de la pobreza y del índice de desarrollo humano?

1.5. Justificación de estudio

Conveniencia

El presente estudio es importante porque permitió plantear para la variable bancarización y su impacto con el desarrollo económico dar solución a la problemática planeada mediante recomendaciones de mejoras en favor de la sociedad.

Relevancia social

La presente investigación se enmarca dentro de la determinación de la relevancia de la profundidad financiera (bancarización) y del impacto en el desarrollo económico en la región San Martín y saber los motivos porque la población aún no se bancariza, el cual permitirá a las instituciones de intermediación financiera establecer estrategias para captar dicho mercado, mejorando así la calidad de vida de la ciudadanía.

Valor teórico

Con los resultados obtenidos en la presente investigación se proporcionará datos sobre el impacto de la bancarización en el desarrollo económico en la región San Martín; de tal manera, que se estará contribuyendo a llenar un vacío en el campo científico y proponer proyectos que refuercen o mejoren el desarrollo económico de la región San Martín.

Implicancia práctica

El resultado de la presente investigación tiene dos planos como justificación práctica. El primero, tiene que ver con la utilidad al sector financiero, ya que les brindará una información sólidamente sustentada sobre su contribución al desarrollo de la región y el país. El segundo, con la utilidad al público en general,

ya que dicha información permitirá a las fuerzas vivas a tomar las decisiones más adecuadas para insertarse al sistema financiero.

Utilidad metodológica

Este trabajo se realizó usando el método científico como método general, pero además se desarrolló un procedimiento particular donde consideró el conocimiento del contexto, para encuadrar más adecuadamente las variables de estudio. Para recolectar la información se hizo una revisión de documentos de la Superintendencia de Banca y Seguros, ASBANC, Banco Central de Reserva.

1.6. Hipótesis

Hipótesis General

La Bancarización tuvo un impacto positivo en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013.

Hipótesis Específicas

H1: La profundidad de uso de la bancarización tuvo un impacto positivo en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013.

H1: La cobertura de la bancarización tuvo un impacto positivo en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013.

H1: La intensidad de uso de la bancarización tuvo un impacto positivo en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013.

H1: El nivel del crecimiento económico se incrementó positivamente en la Región San Martín en el periodo 2008-2013.

H1: La calidad de vida de los habitantes es de nivel medio en la región San Martín en los últimos 05 años según los índices de la pobreza y del índice de desarrollo humano.

1.7. Objetivos

Objetivo General

Determinar el impacto de la bancarización en relación al desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008-2013.

Objetivo Específicos

- Identificar el nivel de profundidad de la bancarización en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013.
- Determinar la cobertura de la bancarización en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013.
- Determinar la intensidad de uso en la bancarización en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013.
- Conocer el nivel de crecimiento económico en los últimos 05 años.
- Conocer el nivel de calidad de vida de los habitantes en la Región San Martín según el índice de pobreza y del índice de desarrollo humano

II. MÉTODO

2.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

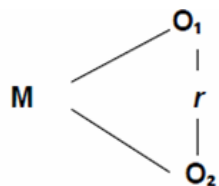
El tipo de investigación que se planteó fue aplicada ya que utilizó los conocimientos de las teorías, para su aplicación, utilización y consecuencia en la identificación del problema de la bancarización y el desarrollo económico.

El nivel fue correlacional, dado que se establecieron correlaciones entre las variables que lo estructuran. (Sampieri, Fernández & Baptista, 2003). Asimismo, el estudio es de un alcance descriptivo, porque busca especificar y describir las características y rasgos importantes de los elementos de la muestra.

Diseño de investigación

No experimental porque, las variables se resolvieron en su contexto natural por tal motivo que no fueron manipuladas, simplemente se recolecto los datos en su respectivo análisis.

Esquema:



Dónde:

M: Entidades financieras

O₁: Bancarización

O₂: Desarrollo Económico

r: Relación de las variables O₁ y O₂

2.2. Variables operacionalización

V.1 = Variable Independiente: La Bancarización

V.2 = Variable Dependiente: Desarrollo Económico

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	dimensiones	Indicadores	Escala de medición
La Bancarización	El concepto de bancarización involucra el establecimiento de relaciones de largo plazo entre usuarios e intermediarios financieros. En este sentido no constituye bancarización el acceso puntual de un grupo de usuarios a un determinado tipo de servicios.	Es el nivel de utilización de los servicios financieros por parte de la población general, estableciendo una relación de largo plazo	Nivel de profundidad	Total de créditos	Porcentual
			Nivel de cobertura	Total de depósitos sobre el PBI.	
			Nivel de intensidad de uso	Número de oficinas respecto a la población. El número de captaciones y el número de transacciones respecto a la población.	
El Desarrollo Económico	El desarrollo económico es la capacidad de los países para crear una mayor riqueza con la finalidad de promover el bienestar económico y social de sus habitantes, está compuesto por un conjunto de transformaciones políticas, económicas y sociales	Desarrollo económico forma parte del desarrollo sostenible. Una comunidad o una nación realiza un proceso de desarrollo sostenible si el desarrollo económico va acompañado del humano – o social y del ambiental.	PIB Social	Producto bruto interno. De salud, educación y vivienda	Porcentual

Fuente: Elaboración propia

2.3. Población y muestra

La **población muestral** estuvo conformada por 19 entidades como Bancos, Cajas Municipales, Cajas Rurales y Financieras que operan en la región San Martín; tal como se detalla en el siguiente cuadro:

CONCEPTO	ENTIDAD
Banco	BANCO AZTECA DEL PERU
	B B V A BANCO CONTINENTAL
	BANCO DE CREDITO
	BANCO FINANCIERO
	BANCO INTERBANK
	MIBANCO
	BANCO SCOTIABANK PERU
	BANCO DE LA NACION
Caja Municipal de Ahorro y Crédito	CMAC MAYNAS
	CMAC PAITA
	CMAC PIURA
	CMAC TRUJILLO
Caja Rural de Ahorro y Crédito	CAJA NUESTRA GENTE
	CRAC SIPAN S A
	CREDINKA S A
Financiera	CREDISCOTIA FINANCIERA
	FINANCIERA EDYFICAR
	FINANCIERA EFECTIVA
	FINANCIERA TFC S A

Fuente: www.sbs.gob.pe.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez.

Técnicas	Instrumentos	Fuentes o Informantes
Análisis de Documentos	Fichas textuales	Guías bibliográficas, tesis y experiencias de otros autores, documentos de trabajo, artículos, reglamento operativo, información de internet. (Para el marco teórico y los antecedentes)
	Expedientes de las financieras	Instituciones de intermediación financiera, de la región de San Martín.

Fuente: Elaboración propia

Validez:

Los instrumentos fueron validados mediante la técnica de fichas de validación de 3 expertos, que a continuación se mencionan:

Mg. Alfonso Isuiza Perez- Docente Metodologo.

Mg. Antonio Zalatiel Terrones Borrego-Docente de Investigación

Dr. Percy Hipólito Barbaran Moza- Especialista en Matemática.

2.5. Métodos de análisis de datos

- **Análisis de datos:** los resultados fueron analizados de manera fehaciente cuidando de que la interpretación sea de manera parcial y verídica.
- **Descripción de resultados:** se realizaron mediante la estadística descriptiva.

III. RESULTADOS

3.1. Profundidad financiera

Tabla 1.

Indicadores de profundidad financiera

	2008	2009	2010	2011	2012	2013
PBI	3979895	4364957	4822907	5489288	6041055	6617839
Créditos	819132	894428	1040710	1430770	1735120	1806670
Depósitos	211511	234213	290057	358037	373574	348000
Créditos/PIB (%)	20.58175	20.49111	21.57848	26.06476	28.72214	27.7
Depósitos/PIB (%)	5.314487	5.365757	6.014153	6.522467	6.18392	5.3

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

Interpretación

Aunque el cuadro muestra con exactitud el comportamiento de los indicadores créditos / PIB y depósitos / PIB, que indican la profundidad de la bancarización, para visualizar más rápidamente el comportamiento de estos indicadores financieros veamos el figura N° 5.

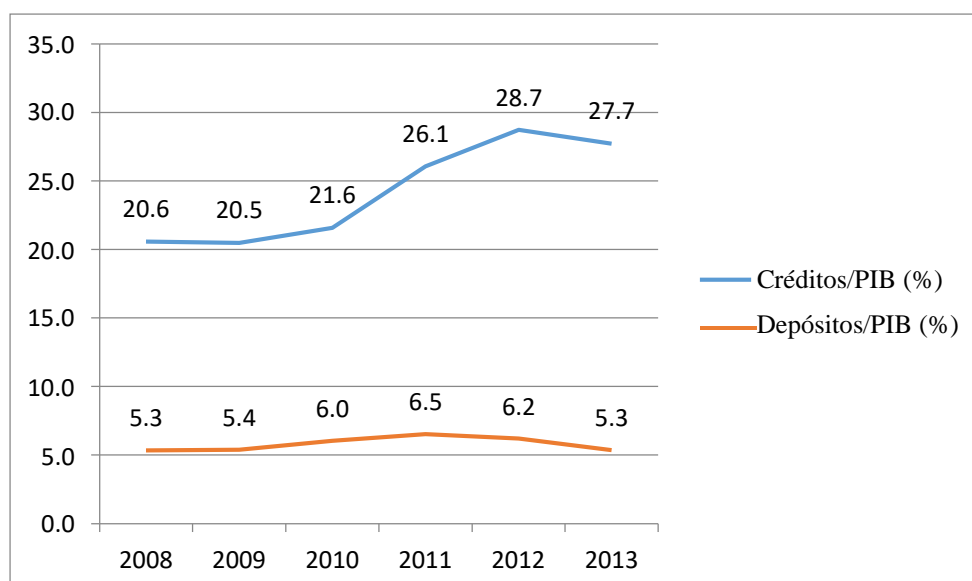


Figura 5. Indicadores de profundidad financiera en la región San Martín (%)

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Dirección Nacional de Cuentas Nacionales y SBS

Interpretación. Según la SBS, las empresas con mayor participación en el sistema financiero por cartera de crédito en la región San Martín son: BBVA Banco Continental (26,0%), Banco de Crédito (19,5%) y CMAC Piura (11,3%), que capturan más del 50% de la cartera de créditos de la región. En lo que respecta a depósitos, la principal captadora entre las entidades financieras fue CrediScotia, que opera básicamente en Tarapoto y Moyobamba. El mercado crediticio para las Edpymes es también muy reducido en San Martín.

El figura 5 muestra que los créditos después del año 2010 tienen una tendencia a crecer, mientras que los depósitos de los ahorristas en relación con el PBI se están estancando. Pese a que el nivel de profundización financiera en San Martín es alto en comparación con lo que sucede en el país (en el 2009 fue de 21,2% del PBI, mayor al 14,6% del promedio nacional), todavía la penetración no es alta, pero, además, presenta muchos riesgos debido a la escasez de garantías por la informalidad y la falta de títulos de propiedad.

3.2. Cobertura

Tabla 2.

Número de tarjetas de crédito bancarias y financieras activadas en el año a nivel nacional

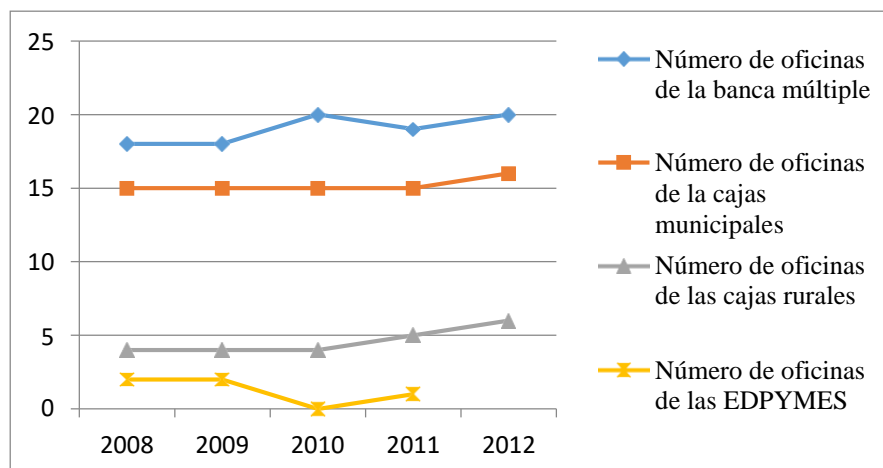
Años	total
2010	2,429,613
2011	2,477,986
2012	2,216,453
2013	2,844,715

Fuente: Nuevo reporte 7:” Tarjetas de crédito”. Área de contabilidad de los bancos y financieras.

Tabla 3.*Tarjetas de crédito de bancos y financieras***(al 30 de noviembre de 2013)**

	N° Tarjetas de Crédito Titulares	Monto Utilizado	Línea de Crédito Autorizada	Monto Utilizado / Línea Crédito Autorizada	Morosidad
Créditos de Consumo	7,918,009	12,954	47,294	27.39%	4.74%
Créditos Corporativos	1,684	6	55	10.44%	1.19%
Créditos a Grandes empresas	4,283	17	109	15.56%	1.03%
Créditos a Medianas Empresas	25,882	928	1,471	63.10%	9.94%
Créditos a Pequeñas Empresas	90,862	3,374	5,634	59.89%	9.29%
Créditos a Microempresas	41,722	288	1,395	20.65%	3.46%
Total	8,082,442	17,568	55,959	31.39%	5.86%

Fuente: Nuevo reporte 7: "tarjetas de crédito". Áreas de contabilidad de los bancos y financieras.

Figura 6. Cobertura bancaria: Oficinas de las entidades financieras

Elaboración: Estadística e Información. ASBANC.

Nota: Corresponde a 14 Bancos y 2 Financieras que brindan el producto Tarjetas de Crédito.

Interpretación

De acuerdo con el gráfico las CRAC y las entidades financieras son las que tienen menos presencia y bajo nivel de descentralización en el departamento. Ambas son de capitales privados principalmente, que en su mayoría

proviene de ciudades de la costa norte y de Lima. No obstante, el retiro de la CRAC San Martín fue aprovechado por las CRAC Credinka (Tarapoto y Juanjuí) y Sipán (Lamas, Moyobamba y Rioja), que vienen imponiéndose en el mercado junto a la nueva CRAC Nuestra Gente, que opera sobre todo en Tarapoto.

Uno de los indicadores de cobertura que expresa el grado de bancarización en la región San Martín se detalla en la tabla N° 4, y tiene que ver con los mecanismos de acceso de la población a los servicios financieros.

Tabla 4.

Indicadores de acceso a los servicios financieros en la región San Martín

Mecanismos de acceso	2008	2011	variación
Número de oficinas/100000 hab. adultos	10	14	40 %
Número de ATMs / 100000 hab. adultos	6	14	130 %
Número de cajeros corresponsales/100000 hab. adultos	5	35	600%
Número de puntos de atención/100000 hab. adultos	16	63	300 %

Fuente: Anexos y reportes de la SBS

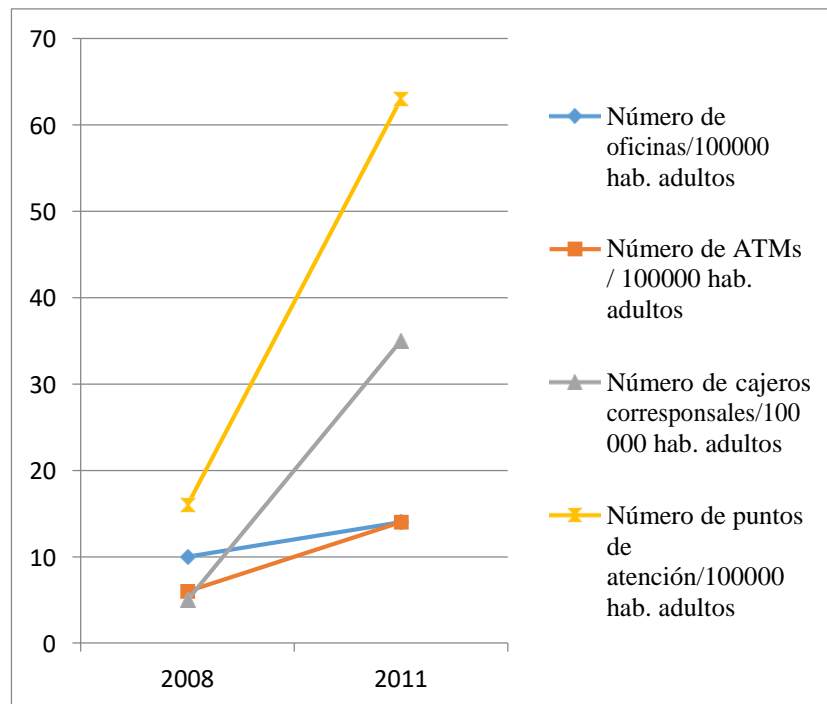


Figura 7. *Indicadores de acceso a los servicios financieros en la región San Martín*

Fuente: Anexos y reportes de la SBS

Interpretación

Como se puede observar en el cuadro y la figura, la cobertura, aunque ha crecido notablemente ha pasado en promedio a triplicar los mecanismos de acceso a la población a los servicios financieros, sin embargo, es todavía muy baja en la región, especialmente en las zonas más alejadas.

3.3. Intensidad de uso

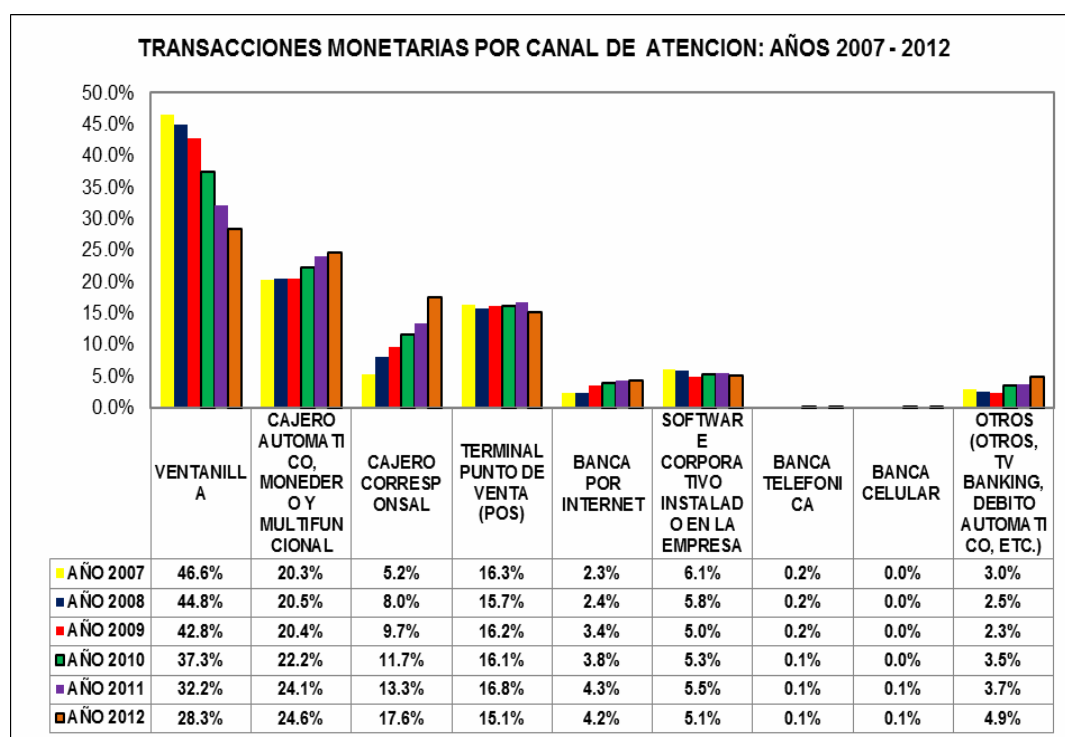


Figura 8. Cobertura de intensidad de uso

Fuente: Áreas de operaciones de bancos y financieras

Elaboración: Departamento de Estadísticas. ASBANC.

Interpretación

A nivel nacional, según el departamento de Estudios Económicos – ASBANC (2013) los datos del número de transacciones monetarias por canal de atención de bancos y financieras a diciembre 2012, aquellas realizadas a través de cajeros corresponsales representaron el 17.56% del total, más del triple de lo reportado en 2007, de sólo 5.2%. Asimismo, la velocidad a la que creció el número de transacciones en cajeros corresponsales resulta mucho mayor que la de otros canales alternativos, como la banca por internet y los cajeros automáticos, y es sólo superada por la banca celular.

3.4. Tasa de crecimiento económico en la región San Martín

La historia del crecimiento como departamento en San Martín tiene su origen en el proceso de pacificación integral implementada en el deceniode1990. En este escenario muchas actividades económicas, como el turismo y con particular fuerza el comercio, ello condujo a la región a potenciar su propio desarrollo,

dejando de ser una economía autartica o cerrada. El departamento de San Martín logró alcanzar una tasa promedio anual decrecimiento del producto bruto interno (PBI) per cápita de cerca de 9.3%.

Durante los años 2001 y 2009, el PBI de San Martín creció un promedio anual de 6.5%, por encima del promedio nacional que se situó en 6.0%. Pero, en términos del PBI per cápita nacional (a precios de 1994), para el año 2009, el PBI per cápita en el país llegaba a 4887 nuevos soles, mientras que para la región San Martín se encontraba en 2928 nuevos soles. De modo que la región San Martín se encontraba en la zona con tasas de crecimiento por encima del promedio nacional, pero con un PBI per cápita por debajo del promedio. Por tales consideraciones, San Martín fue clasificada como una región emergente (semejante al comportamiento de la mayoría de regiones del país). Sin embargo, luego de la crisis del 2009 la tendencia del crecimiento fue distinta, la región San Martín creció menos que el país (2010 y 2011), para luego continuar con un crecimiento mayor que el país (2012 y 2013), tal como se puede observar en la tabla N° 5 o en la figura N° 9.

Tabla 5.

Evolución de la tabla de crecimiento económico de la región San Martín y del país

Año	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
% (San Martín)	8.36	8.98	5.21	9.03	9.83	3.79	7.99	5.35	7.16	5.7
% (Perú)	5.0	6.8	7.7	8.9	9.8	0.9	8.8	6.9	6.3	5.1

Fuente: INEI (www.inei.gob.pe:8080/SIRTOD/inicio.html#app=8d5c&d4a2-selectedIndex)

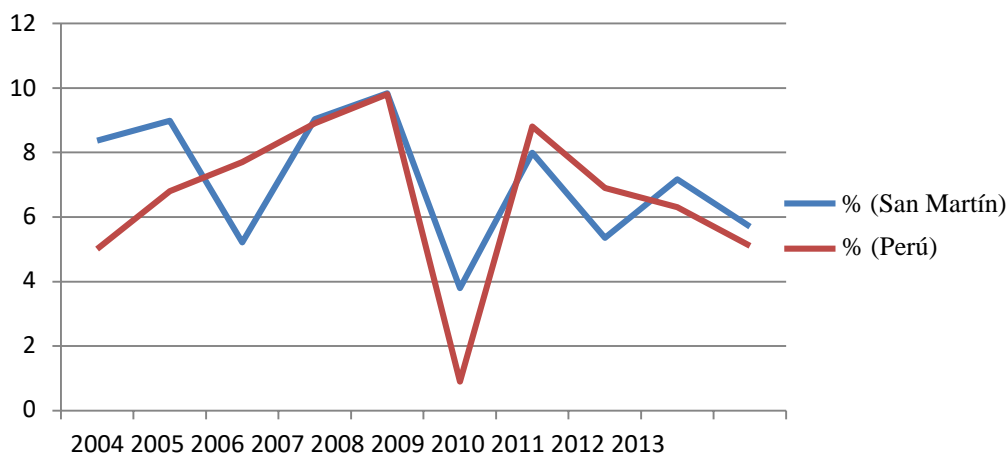


Figura 9. Comparación del crecimiento de la región San Martín y el país

Fuente: INEI

Interpretación

En la figura se observa que la economía del país y de la región sigue los mismos comportamientos, es decir que cuando el país crece la región de San Martín crece y viceversa, solo se diferencian en los grados o intensidades de crecimiento o decrecimiento. La región San Martín tiene un aceptable nivel de crecimiento económico que en los últimos años superó incluso al crecimiento de país.

Producto Bruto Interno en la región San Martín

La producción en la región San Martín en términos de PBI se caracteriza por el predominio del Sector Agropecuario, Comercio, Turismo, Industria y complementando con el sector construcción y del sector servicio. Los cultivos que generan mayores ingresos y mejores precios en la región son el café, Cacao, Palma Aceitera, fríjol y Maíz Amarillo Duro.

- Producción Agropecuaria.

La agricultura, caza y silvicultura, son las actividades económicas más importantes de la Región. Son la primera actividad productiva en orden de importancia, generadora de empleo rural, productora de alimentos para las ciudades y de materia prima para la agroindustria. Tienen una participación de 29.7 por ciento en la generación del Valor Agregado Bruto

(VAB) para el 2009, 29.5 en el año 2011, y 30.5 % en el 2012. En la figura N° 10 se observa como participaron los distintos cultivos de la región San Martín en dicho Valor Agregado Bruto.

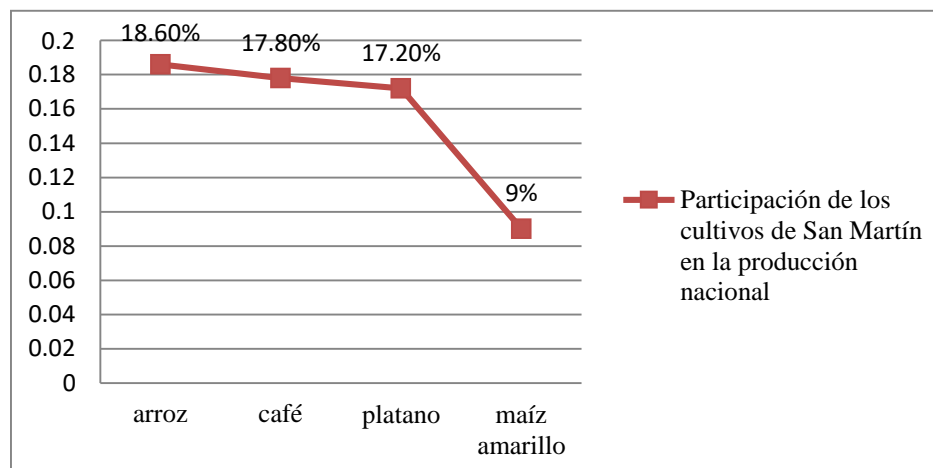


Figura 10. Cultivos de San Martín y su aporte en el valor agregado bruto nacional

Fuente: Gobierno Regional de San Martín

Interpretación

Los cultivos de mayor aporte para el 2011, son: arroz (segundo productor a nivel nacional, con el 18,6 % del total nacional), el café (tercer productor nacional con el 17,8 % del total), el plátano (primer productor con el 17,2 % del total nacional, y el maíz amarillo duro (cuarto productor con el 9,0 % del total nacional). La actividad agropecuaria está orientada a la producción de cultivos y crías casi sin ningún tipo de transformación. Sin embargo, esta situación viene cambiando gradualmente ya que se puede apreciar un interés creciente por la Agro-Industria, principalmente del café, palma aceitera, cacao, algodón, maíz, frutas y cítricos, así como en la industrialización de la leche y los productos cárnicos.

- Producción Pesquera.

La región San Martín ofrece condiciones favorables para el desarrollo de la Acuicultura, fuentes de agua dulce y alimentos de peces, el cultivo de peces ha alcanzado un desarrollo muy significativo desde

la instalación y funcionamiento de las Estaciones Pesqueras de Ahuashiyacu (Tarapoto) y de Marona (Moyobamba). El desarrollo de la piscicultura se ha sustentado desde sus inicios en la crianza de Tilapia; Asimismo, se viene promoviendo la producción del paiche, gamitada, paco y boquichico. La producción pesquera procedente de los ambientes naturales como son: Carpa, Tilapia, Camarón, Gamitada, Yulilla, Paco, Inshaco, Tucunaré, Cangrejo, Lisa, Boquishico, Carachaza, Palometa, Delton, Doncella, Húngaro, Toa, Sábalo, Bagre, Mojarra, Yahuarachi.

- **Manufactura**

De acuerdo a las cifras del Gobierno regional de San Martín, la manufactura es el tercer sector en orden de importancia económica, esta información se observa en la figura N° 11.

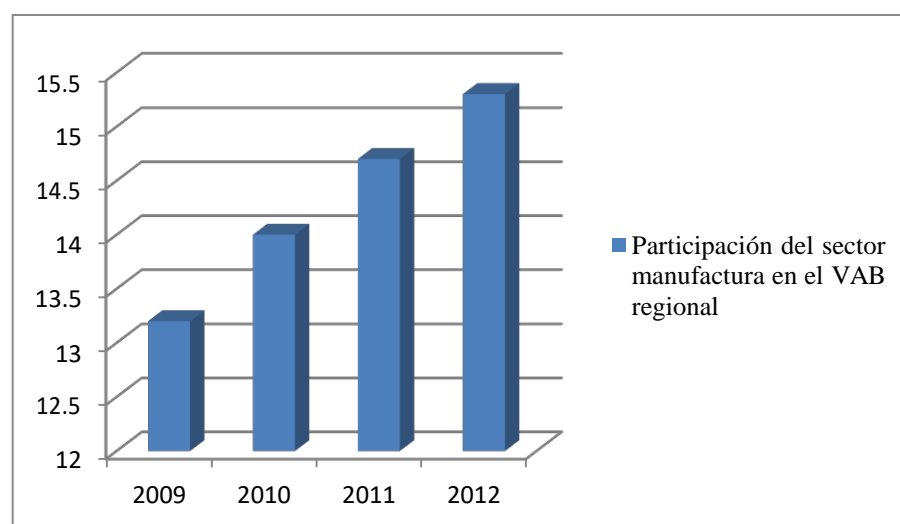


Figura 11. *Participación de la manufactura en el valor agregado bruto regional*

Fuente: Gobierno Regional de San Martín

Interpretación

Como se puede observar en el gráfico, el crecimiento de este sector en la región ha ido en aumento y a un ritmo sostenido. Este sector produjo para el año 2009 el 13.2 % del Valor Agregado Bruto de la región, el 14,0 % en el 2011 y 15.3 % para el 2012. Las industrias que mayor

trascendencia tienen son: las de aceite y manteca de palma aceitera, jabón de palma aceitera, conservas de palmito, chocolates, quesos, bebidas gaseosas, puros de exportación, cemento, madera aserrada, parquet, chocolates, aceite de sachá inchi, y molinería de arroz y maíz amarillo.

- Comercio

En la figura N° 12 se puede observar la evolución del sector comercio en la región San Martín.

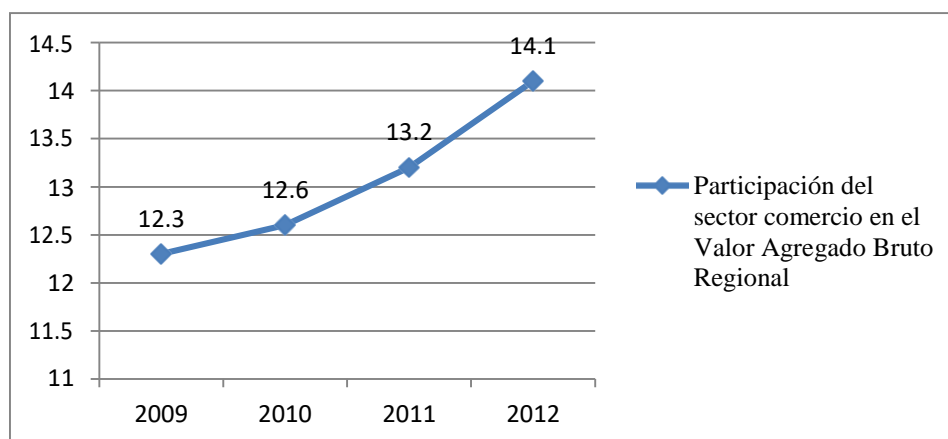


Figura 12. Participación del sector comercio en el valor agregado bruto regional

Fuente: Gobierno Regional de San Martín

Interpretación

El comercio como actividad económica está ocupando el cuarto lugar en importancia económica en la región San Martín, su aporte histórico se observa en el gráfico, y se concreta con un aporte de 12.3 % al Valor Agregado Bruto regional para el 2009, el 12.6 % en el 2010, con un 13.2 % para el 2011, y 14.1 % para el 2012. El comercio al por menor es una de las principales actividades económicas, tiene un intercambio muy fuerte con ciudades como Chiclayo y Piura.

- Forestal.

La explotación de este recurso es selectiva y concentrada en pocas especies, con alto nivel de desperdicio e ineficiencia en el proceso de aserrío, por el empleo de motosierras y sierras de disco. Entre las

especies forestales más importantes por su alto valor comercial tenemos: caoba, cedro, tornillo, bolaina, capirona, cumala, moena amarilla, pino, chucho, higerilla, huimba, Alfaro, quinilla, cedro, huasca, caroña, copaiba, catahua, pumaquiro y requia. Entre las especies maderables potenciales citamos: shapana, auca, atadijo, favorito, azufre, chontaquiro, palo progreso, capirona, estoraque, bálsamo, y shayna.

Es importante observar que la extracción de la madera para la leña es alta en San Martín. Lo que genera un alto índice de la forestación en el Departamento de San Martín. El Departamento de San Martín tiene las mayores áreas deforestadas (1,629,434 ha), de las cuales se distribuye entre sus 10 provincias, siendo Mariscal Cáceres (15.51%) y Bellavista (14.88%) las que registran mayores tasas de deforestación

El PBI de la región San Martín se puede observar en la tabla N° 6, donde se describe el consolidado del PBI a precios constantes de 1994.

Tabla 6.

PBI de la región San Martín

	2008	2009	2010	2011	2012
PBI	3979895	4364957	4822907	5489288	6041055

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Dirección Nacional de Cuentas Nacionales

Para observar con mayor detalle la evolución histórica del PBI de San Martín, observaremos en la figura N° 9.

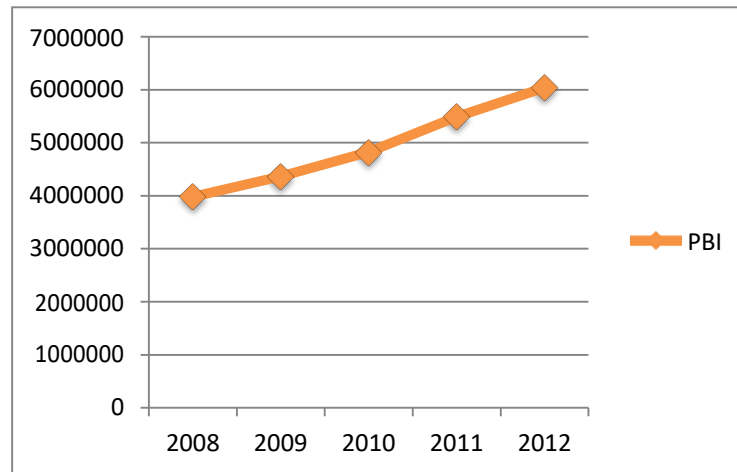


Figura 13. Evolución del PBI de la región San Martín

Interpretación

Pobreza en la región San Martín

Para estimar la pobreza en el Perú y por ende en San Martín se utiliza el enfoque monetario absoluto y objetivo de la pobreza. De modo que se considera pobre a todas las personas residentes en hogares particulares, cuyo gasto per cápita valorizado monetariamente, no supera el umbral de la línea de pobreza o monto mínimo necesario para satisfacer sus necesidades alimentarias y no alimentarias. Un subgrupo de los pobres lo constituyen los pobres extremos. La Pobreza Extrema, lo conforman aquellas personas que tienen un ingreso mensual menor o igual S/ 151.00. La evolución de la pobreza total y extrema en San Martín se puede observar en la tabla N° 07 y la figura N° 13

Tabla 7.

Tasa de pobreza total (%) y pobreza extrema (%) en la región San Martín

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Pobreza total	54.1	54.3	44.5	33.16	44.1	31.0	26.62	26.25
Pobreza extrema	20.77	17.21	16.88	9.16	12.01	8.3	8.18	5.95

Fuente: INEI

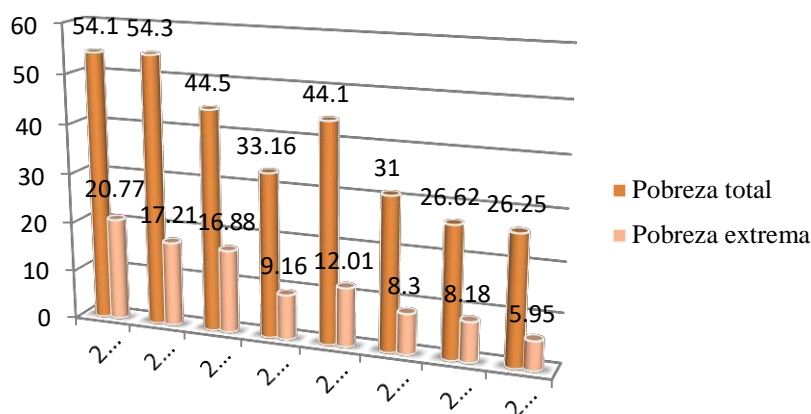


Figura 14. *Tasa de pobreza total (%) y pobreza extrema (%) en la región San Martín*

Fuente: INEI

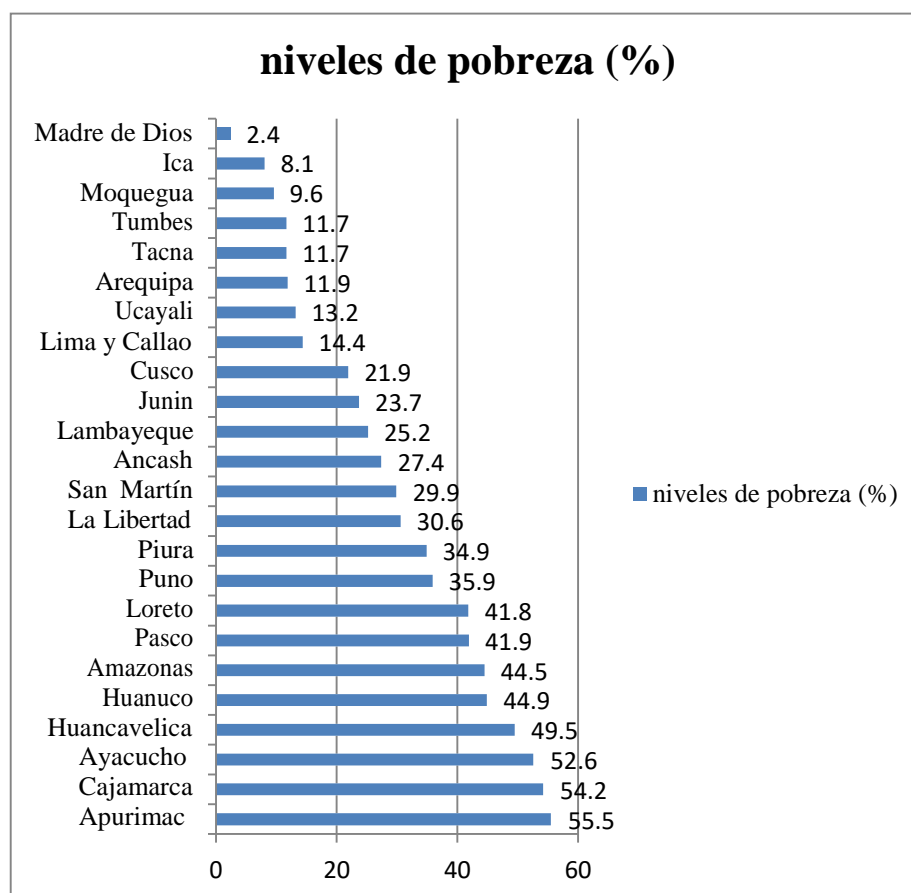
Interpretación

En la figura se observa claramente la tendencia en la reducción de la pobreza en la región San Martín pasando del 54.1 % del año 2005 al 26.25 % en el año 2012, es decir hubo una reducción del 51.5 %. Salvo el periodo 2008 – 2009 hubo un “hipo” que se explica por la incidencia de la crisis internacional. Al momento de redactar la presente investigación, no existían datos oficiales de la tasa de pobreza para el año 2013, por ello no se han incorporado.

Como caso importante de señalar, en la página oficial del INEI no existen los datos de pobreza del año 2011, de modo que en la investigación realizada se encontró en el diario La República del 09

de mayo del 2013 la infografía que a continuación se presenta, dando un dato que muestra la variación de la tasa de pobreza del 2011 – 2012, y con esta tasa de variación se calculó la pobreza del año 2011.

Reproducción de la infografía del diario La República



Fuente: La República

La pobreza que es un indicador de la calidad de vida, al ser reducida notoriamente, expresa que la población de la región San Martín ha mejorado en su calidad de vida, especialmente para los tres cuartos de la población que salió de la extrema pobreza o de la mitad de la población pobre que salió de esa condición.

Índice de Desarrollo Humano en la región San Martín

Es bueno recordar que existe dificultad para comparar las cifras de un año a otro entre países o entre regiones del país, por la sencilla

razón de que se cambiaron la metodología para el cálculo. La primera fue la forma como se agregaron las variables, se pasó de utilizar las medias aritméticas a las medias geométricas, este cambio de hecho modifican el valor de los índices. El segundo cambio tiene que ver con la delimitación de nuevos límites para la normalización de las variables, tomándose en cuenta los valores más altos de la serie, en lugar de valores que se pusieron como metas. Esto explicaría algunos resultados de la tabla N° 8, donde por ejemplo el año 2012 tiene un menor valor del IDH y está en mejor ubicación que el año 2007

Tabla 8.

IDH de la región San Martín

	Puesto	IDH (valor)
1993	11	0,5356
2000	15	0,5528
2003	17	0,5247
2005	14;	0,5735
2007	14	0,5902
2012	13	0.4408

Fuente: Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) Oficina del Perú, 2009.

La evolución del IDH se puede visualizar mejor en la figura N° 15, que se presenta a continuación.

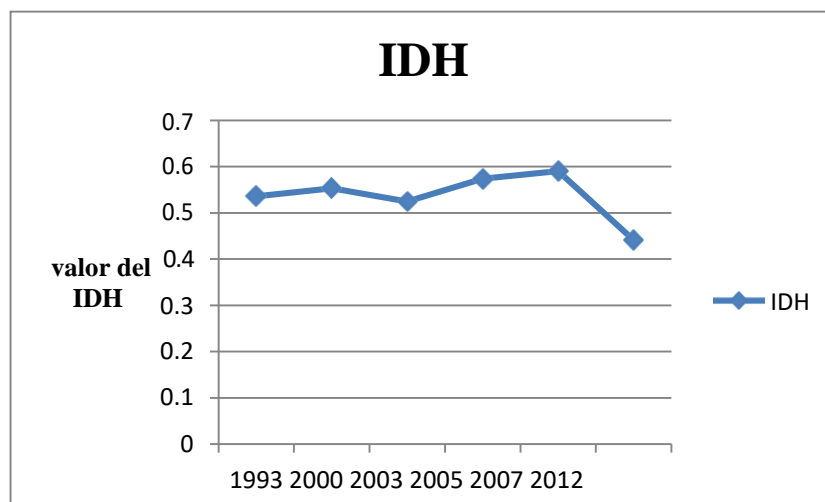


Figura 15. Evolución del IDH en la región San Martín

Fuente: Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) Oficina del Perú, 2009.

Interpretación

Al comparar el IDH de San Martín y del país, encontramos que existe una sensitiva diferencia a favor del país, esto significa que hay mucho por realizar en la región para ponernos a nivel de lo que sucede en otras zonas del Perú. El valor del IDH en San Martín es catalogado como medio, pero, en el límite inferior según la clasificación del PNUD.

El IDH, además de la pobreza, es otro indicador de la calidad de vida y muestra que, aunque se ha mejorado ostensiblemente (el IDH de San Martín lo ubica en la mitad de las regiones del Perú), todavía no se ha llegado a ostentar una calidad de vida del más alto nivel.

Tabla 9. Relación entre la bancarización y el desarrollo económico de San Martín

Año	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Tasa de crecimiento (%)	9.83	3.79	7.99	5.35	7.16	5.7
Créditos/PIB (%)	20.6	20.5	21.6	26.1	28.2	27.7

Depósitos/PIB (%)	5.3	5.4	6.0	6.5	6.2	5.3
-------------------	-----	-----	-----	-----	-----	-----

Fuente: Áreas de operaciones de bancos y financieras

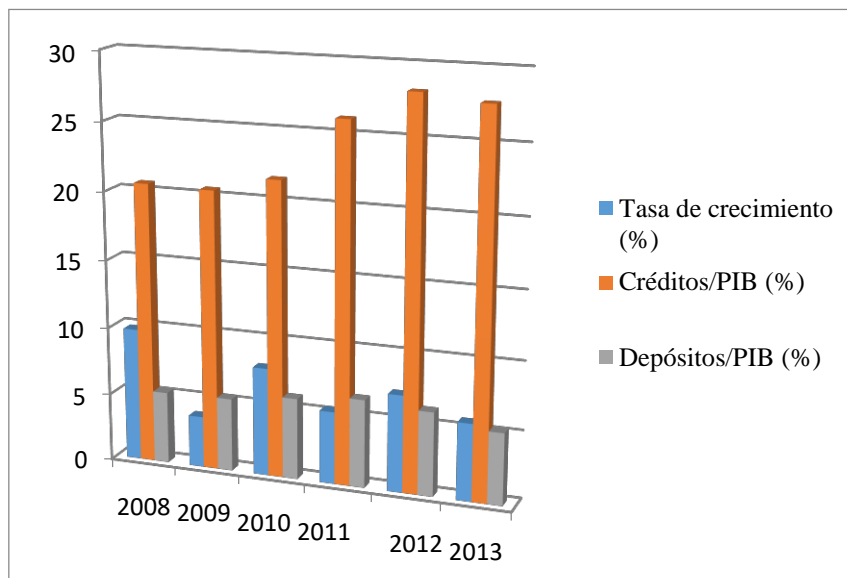


Figura 16. *Relación entre el desarrollo económico de San Martín y su bancarización*

Fuente: Áreas de operaciones de bancos y financieras

Interpretación.

En la tabla y en la figura, se puede observar que la bancarización es un efecto del desarrollo económico, cuando la economía crece también crece el proceso de incorporación del público al circuito financiero de la región, lo mismo es cierto a la inversa. Pero también, en el proceso de feedback, el desarrollo financiero impacta positivamente en la economía. Analizando el cuadro y el gráfico, racionalmente, se percibe una relación de asociación directa y positiva entre la bancarización y el crecimiento económico. Sin embargo, al calcular el coeficiente de correlación de Pearson (utilizando Excel) se encuentra que el resultado $r = -0.21$, es decir, la asociación es baja y el signo negativo indica que los aumentos de una variable producen disminuciones en la otra.

La explicación racional es más adecuada que la explicación matemática, por varias razones:

1. No existe una relación causal directa e histórica, porque una vez que se implementaron ciertos mecanismos de bancarización, aun cuando la tasa de crecimiento caiga, estos mecanismos se mantendrán durante algún tiempo. Ejemplo, se instaló una nueva sucursal y se puso un nuevo cajero, etc., la economía cae, pero esas oficinas o cajeros se mantienen, y los ahorros se mantienen.
2. La bancarización obedece a múltiples factores y no sólo al crecimiento económico de una región. Por ejemplo, en las entrevistas que se realizaron a 20 personas se encontraron los siguientes resultados:
 - El 30 % no tenía mucha confianza en el sistema financiero.
 - El 10 % indicaba que no tenía necesidad de una cuenta bancaria.
 - El 10 % indicaba que usar los bancos era demasiado complejo.

IV. DISCUSIÓN

Al considerar el objetivo específico “Conocer el nivel de profundidad de la bancarización en los últimos 05 años en la región San Martín”, se advirtió que junto al crecimiento económico también se produjo una expansión del sector financiero, observando esta situación en la profundización financiera en el País que en los años 2012 y 2013 está alrededor del 28 %. La expansión de la actividad financiera es producto no sólo de un aumento de la intermediación bancaria sino también del crecimiento de la intermediación de un conjunto de instituciones microfinancieras (IMF) reguladas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), especializadas en ofrecer servicios financieros de pequeña escala (principalmente créditos y depósitos) a hogares de medios y bajos ingresos y a micro y pequeñas empresas (MYPE) y con una marcada actuación regional (local).

La profundización financiera está positivamente relacionada a un mayor crecimiento económico, un mayor acceso de los grupos poblacionales de menor ingreso a los servicios financieros puede contribuir a la disminución de la pobreza y a una mejora en la distribución del ingreso. Estas relaciones se fundamentan en que la utilización amplia y profunda de servicios financieros conduce a una adecuada canalización de ahorros hacia actividades productivas; un eficiente sistema de pagos que facilita las transacciones entre agentes económicos y un adecuado monitoreo de los riesgos empresariales. La relación entre “profundización financiera” y el crecimiento económico está analizada en los trabajos de Beck et al (2000) y Rajan y Zingales (1998).

El objetivo específico “Determinar la cobertura de la bancarización en la región San Martín”, se logró cumplir al estudiar en la región San Martín, el número de oficinas de la banca múltiple y las cajas municipales, rurales y EDPYMES aumentaron en cierta medida, pero, las CRAC y las entidades financieras son las que tienen menos presencia y bajo nivel de descentralización en el departamento. Ambas son de capitales privados principalmente, que en su mayoría provienen de ciudades de la costa norte y de Lima. Otro indicador de cobertura que expresa el grado de bancarización en la región San Martín es el mecanismo de acceso de la población a los servicios financieros, que si

aumentaron más significativamente, pero todavía es insuficiente. Con ello confirma las hipótesis específicas correspondientes.

Las IMF vienen jugando un rol importante en la economía peruana al expandir la oferta de recursos financieros (principalmente crédito) hacia segmentos medios y pobres de la población nacional (microempresas y hogares) permitiéndoles de esta manera, el aprovechamiento de oportunidades de negocios, crecimiento y mejoramiento de sus niveles de vida. Aunque es interesante recalcar que el sistema bancario peruano concentra su cartera vigente en un 83.6% en los cuatro principales bancos: BCP, BBVA, Scotiabank y el Interbank.

Considerando el objetivo específico “Determinar la intensidad de uso en la bancarización en la Región San Martín, y entendiendo que la intensidad de uso se refiere a la cantidad de transacciones bancarias que realiza la población, y se mide como el número de captaciones con relación a la población, o el número de transacciones realizadas con medios de pagos bancarios por habitante, se logró comprender el proceso a nivel nacional, pero no a nivel regional, por la dificultad de acceso a ese detalle de la información. Dado que la tendencia nacional y la tendencia de la región San Martín son semejantes, además que existe crecimiento en la cobertura de los bancos y la profundización financiera, se puede inferir que existe un crecimiento en la intensidad de uso, ya que el número de transacciones monetarias por canal de atención de bancos y financieras a diciembre 2012, aquellas realizadas a través de cajeros corresponsales representaron el 17.56% del total, más del triple de lo reportado en 2007, de sólo 5.2%. Asimismo, la velocidad a la que creció el número de transacciones en cajeros corresponsales resulta mucho mayor que la de otros canales alternativos, como la banca por internet y los cajeros automáticos, y es sólo superada por la banca celular.

Si nos fijamos en los indicadores de profundidad (crédito/PIB y depósitos/PIB), Cobertura e intensidad de uso, entonces estaremos de acuerdo con Burneo Kurt (2008) quien ha evaluado la relación entre la bancarización pública y el crecimiento regional en el Perú encontrando que hay una relación positiva entre ambos y que no sólo el componente público de la bancarización es importante determinante del crecimiento regional sino también el privado. Es decir, el factor financiero (sea público o privado) contribuye a generar un mayor crecimiento regional.

De acuerdo con el objetivo específico planteado “Conocer el nivel de crecimiento económico en los últimos 05 años”, se demostró en el estudio realizado en el 2008 y el 2013 que la economía de la región San Martín muestran un crecimiento a una tasa promedio anual de 6%, cuyo promedio estuvo en los últimos años por encima del promedio del país. En este sentido, los dos indicadores analizados, la tasa de crecimiento y el PBI manifiestan un sostenido crecimiento económico en la región. Esta información detallada en resultados muestra la confirmación de la cuarta hipótesis.

La pobreza en el Perú disminuyó y más significativamente en la región San Martín. Donde casi el 40 % de la pobreza en el año 2008, se convirtieron en casi el 25 % el año 2013, lo mismo sucedió con la pobreza extrema. En este sentido, aplicando el coeficiente de Pearson (en Excel) se encontró un $r = - 0.71$, es decir, una asociación muy fuerte y negativa. La interpretación que se le da a este valor, es que mientras aumenta el PBI disminuye la pobreza, y el valor 0.71, indica una muy fuerte asociación. Lo mismo se puede explicar en torno al IDH, existe una fuerte asociación entre el IDH y el crecimiento económico.

Al analizar conjuntamente la pobreza y el IDH (recordar que contiene indicadores de salud, educación y económicos) cuyo valor oscila históricamente en 0.5, indica que la calidad de vida en la región San Martín es media, es decir, los promedios de ingreso, salud y escolaridad no están a la altura de los países desarrollados. Sin embargo, se puede indicar que estudiándolo retrospectivamente y en el contexto nacional se ha avanzado mucho. En conclusión, la calidad de vida del poblador de San Martín ha mejorado, pero todavía hay mucho por hacer, ello confirma la afirmación realizada en la quinta hipótesis específica.

La relación entre el desarrollo financiero y el crecimiento de la economía es un tema que la teoría económica ha tratado desde distintos ángulos, Levine, 2005. Los desarrollos teóricos iniciales se realizaron en el contexto de modelos de crecimiento neoclásicos (Solow, 1956) y modelos de crecimiento endógeno (Romer, 1986 y 1990). Luego se desarrollarían aportes más bien empíricos que han tratado distintos aspectos relacionados con las dificultades de la estimación del nexo entre desarrollo financiero y el crecimiento económico, así como, la introducción de nuevos factores que lo afectan como, por ejemplo, el contexto institucional, el nivel de acceso a los servicios

financieros, el nivel de competencia de los mercados, etc. En la mayoría de los casos, se ha encontrado que el desarrollo financiero tiene un impacto positivo sobre el crecimiento de la economía. El desarrollo de las finanzas (instrumentos, instituciones y mercados) permite mitigar los efectos de las asimetrías de información y los costos de transacción cambiando las estructuras de incentivos y las limitaciones enfrentadas por los agentes económicos (Levine, 2005).

Los canales a través de los cuales ocurre la interacción entre el sector financiero y el real son principalmente, las decisiones de ahorro e inversión. El argumento es sencillo: mientras más desarrollado es el sistema financiero mejor es la asignación de recursos entre los agentes de la economía. La teoría sugiere que la mejor asignación de los recursos incrementa la acumulación de capital, la innovación tecnológica y el crecimiento de las empresas al permitirles superar restricciones de liquidez y mejorar su gestión.

Por otro lado, también se ha señalado que el desarrollo de un sistema financiero podría tener un efecto positivo en la reducción de la pobreza (Levine, 2008) porque permite que los agentes aprovechen oportunidades económicas de desarrollo explotando sus talentos e iniciativas y no se vean limitados por la riqueza heredada o las conexiones sociales que poseen. Asimismo, la expansión del acceso a servicios financieros permite crecer a las empresas y mejorar la distribución agregada de recursos con el consiguiente efecto positivo sobre el crecimiento económico.

Adicionalmente, es importante destacar la dimensión regional de la investigación, entendida como el “espacio” donde se desarrollan relaciones financieras entre intermediarios y clientes es importante y debe ser tomada en cuenta porque es en un espacio concreto donde entidades especializadas como las IMF promueven la reducción de limitaciones financieras a segmentos específicos de la población, como las PYMES, principales fuentes de empleo en el país, impulsando su crecimiento.

Se puede observar que la bancarización es un efecto del desarrollo económico, cuando la economía crece también crece el proceso de incorporación del público al circuito financiero de la región, lo mismo es cierto a la inversa. Pero también, en el proceso de feedback, el desarrollo financiero impacta positivamente en la economía. Analizando los resultados, racionalmente, se percibe una relación de asociación directa y positiva

entre la bancarización y el crecimiento económico. Todo el análisis realizado en los párrafos anteriores permite afirmar el cumplimiento del objetivo general del trabajo que consistió en Identificar y analizar el impacto generado por la evolución de la bancarización en desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008-2013.

V. CONCLUSIONES

- 5.1. La profundidad de uso de la bancarización tuvo un impacto positivo en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013. Lo que indica que las empresas con mayor participación en el sistema financiero por cartera de crédito en la región San Martín son: BBVA Banco Continental (26,0%), Banco de Crédito (19,5%) y CMAC Piura (11,3%), que capturan más del 50% de la cartera de créditos de la región. En lo que respecta a depósitos, la principal captadora entre las entidades financieras fue CrediScotia, que opera básicamente en Tarapoto y Moyobamba.
- 5.2. La cobertura de la bancarización tuvo un impacto positivo en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013, sin embargo, según los resultados obtenidos, la cobertura es insuficiente todavía, debido a que la concentración de oficinas de las entidades financieras, los ATMs, el número de cajeros, se dan en las grandes ciudades de la región. Aunque al comparar las cifras del 2008 y del 2011 se tuvo un fuerte incremento de estos indicadores de cobertura.
- 5.3. La intensidad de uso de la bancarización tuvo un impacto positivo en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013. Lo que indica que las transacciones monetarias por canal de atención de bancos y financieras a diciembre 2012, realizadas a través de cajeros corresponsales representaron el 17.56% del total; asimismo, la velocidad a la que creció el número de transacciones en cajeros corresponsales resulta mucho mayor que la de otros canales alternativos, como la banca por internet y los cajeros automáticos.
- 5.4. El estudio realizado en el 2008 y el 2013 la economía peruana y de la región San Martín muestran un crecimiento a una tasa promedio anual de 6%, lo mismo sucedió en la región San Martín cuyo promedio estuvo, en los últimos años por encima del promedio del país. En este sentido, los dos indicadores analizados, la tasa de crecimiento y el PBI manifiestan un sostenido crecimiento económico en la región. Esta información detallada en resultados muestra la confirmación de la curta hipótesis y el cumplimiento del cuarto objetivo específico.

- 5.5. Al analizar conjuntamente la pobreza y el IDH (recordar que contiene indicadores de salud, educación y económicos) cuyo valor oscila históricamente en 0.5, indica que la calidad de vida en la región San Martín es media, es decir, los promedios de ingreso, salud y escolaridad no están a la altura de los países desarrollados. Sin embargo, se puede indicar que estudiándolo retrospectivamente y en el contexto nacional se ha avanzado mucho. En conclusión, la calidad de vida del poblador de San Martín ha mejorado, pero todavía hay mucho por hacer, ello confirma la afirmación realizada en la quinta hipótesis específica.
- 5.6. La Bancarización tuvo un impacto positivo en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013; lo que se percibe una relación de asociación directa y positiva entre la bancarización y el crecimiento económico. Sin embargo, al calcular el coeficiente de correlación de Pearson se encontró que el resultado $r = -0.21$, es decir, la asociación es baja y el signo negativo indica que los aumentos de una variable producen disminuciones en la otra. Sin embargo, la calidad de vida del poblador de San Martín ha mejorado, pero todavía hay mucho por hacer, ello confirma la hipótesis planteada.

VI. RECOMENDACIONES

61. Se recomienda con respecto a la profundidad de uso de la bancarización a las instituciones de intermediación financiera a seguir dando oportunidades para otorgamientos de créditos a la comunidad de la región San Martín, y seguir incrementando en este indicador.
62. Recomendar con respecto a la cobertura de uso de la bancarización a las instituciones de intermediación financiera seguir realizando campañas de aperturas de depósitos e incentivar a la cultura de ahorro, el cual permitirá cada vez incrementar de manera positiva este indicador.
63. En la intensidad de uso de la bancarización, recomendar a las instituciones de intermediación financiera incrementar sus oficinas de atención para el público, y llegar así hasta los pobladores que desconocen y adopten las culturas de ahorros y créditos.
64. Recomendar a todas las entidades microfinancieras, bancarias, edpymes entre otras de intermediación financiera a seguir bancarizando en todos los lugares de la Región San Martín, ya que esto permite un influye directamente en el desarrollo económico, mejorando la calidad de vida y reduciendo los índices de pobreza.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Apoyo y Asociados (2013). *Informe Anual del Banco Crédito del Perú*. Asociados a: Fitch Ratings. BCP: 03/2013
- Arias, A. (1982): “*La Concentración Bancaria en el Perú*.” Tesis para optar el grado de Bachiller. Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Barriga, M. (2013). *La Pobreza en el Perú*. Lima: Instituto de los Andes.
- BCRP (2013) *Gerencia de Estudios Económicos*. “Glosario de términos económicos”, Lima.
- Burneo, K. (2007): “*La Relación entre Bancarización Pública y Crecimiento Económico Regional*. Un Estudio de Caso.” Tesis de Doctorado ESADE – ESAN.
- Castañeda, G. y Ruiz, C. (2006). *Los Avances y los Asuntos Pendientes para la Profundización de los Servicios Financieros en México*, Madrid, Junio.
Artículo:
<http://www.segib.org/upload/File/esxtension%20del%20credito.pdf>
- Departamento de estudios económicos – ASBANC (2013). Cajeros corresponsales se consolidan como canal alternativo de atención bancaria. Rev. Semanal N° 62. Año 3.
- El comercio (2013). CEPAL: *Perú redujo la pobreza en 2,2 puntos porcentuales entre 2011 y 2012*. Jueves 5 de diciembre del 2013.
- Enke, S. (1965) *Economía para el desarrollo*. primera edición-Hispanoamérica, México.
- Felaban, S (2007) “*¿Qué Sabemos Sobre Bancarización En América Latina?*” FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS.
- Felaban, S MIF, (2007) *Corporación Interamericana de Inversiones y D’Alessio IROL, Tracking sobre la Predisposición de las Entidades Financieras de Latinoamérica y Caribe para la Financiación de las Pequeñas y Medianas*

Empresas”, Enero. Artículo y
Datos:http://www.felaban.com/pdf/encuesta_pymes_feb21.pdf

George, V. (1988) *Wealth, poverty and starvation* (Hemel Hempstead: Harvester Wheatsheaf).

Inga, P. (2010). *Bancarización*. Instituto del Perú – USMP. Accesado de http://institutodelperu.org.pe/index.php?option=com_content&task=view&id=977&Itemid=130. Fecha de lectura: 10 de 11 del 2013

León, J. (2012): *Educación y Bancarización Departamental en el Perú*. FCE de la Universidad Nacional del Callao.

Levine, R. (2005). *Finance and Growth*. En *Handbook of Economic Growth*, Eds: Philippe Aghion and Steven Durlauf, The Netherlands: Elsevier Science.

Levine, R. (2008). *Finance and the Poor*. En *the Manchester School*. Vol. 7. pp. 113. Blackwell Publishing and the University of Manchester.

Marulanda, B. y Otero, M. (2005). *Perfil de las Microfinanzas en Latinoamérica en 10 Años; Visión y Características*, Acción Internacional, Boston, MA.
Artículo: http://www.accion.org/file_download.asp?f=17

Maza, A. (2012). *Efectos de la bancarización en el Perú: una contrastación empírica*. Rev. Horizonte Económico N°2

Miller, M. (2000). *Credit Reporting Systems Around the Globe: The State of the Art in Public and Private Credit Registries*, mimeo, Banco Mundial, Washington DC. Artículo y Base de Datos:
<http://econ.worldbank.org/WBSITE/EXTERNAL/EXTDEC/EXTRESEARCH/0>,

Morales, L. y Yáñez, Á. (2006) *La bancarización en Chile, concepto y medición*. Serie Técnica de Estudios Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, Santiago de Chile.

- Morón, E. (2006). *Los Retos del Sistema Bancario de Perú*. Secretaría General Iberoamericana, Madrid, Junio. Artículo: <http://www.segib.org/upload/File/esxtension%20del%20credito.pdf>
- Muller D. (1989). *Public Choice*. Cambridge, United Kingdom. Cambridge University Press. ARTE DE BANCARIZAR.
- Pérez, E. y Palacio, I. (2011), en el estudio: “*análisis de la evolución de la bancarización y su impacto en ciertos sectores de la economía de la ciudad de Cartagena en el periodo 2000 – 2008*”. Proyecto de grado para optar por el título de especialista en finanzas.
- Ringén, S. (1988). Direct and indirect measure of poverty. *Journal of Social Policy* (Cambridge) Vol.17, N°3.
- Rojas, L. (2007) *Bancarización en América Latina: Obstáculos y Recomendaciones*. Presentación Center for Global Development. San José de Costa Rica. Sept.
- Rowntree, S. (1902). *Poverty: a study of town life* (Londres: Macmillan). Ryan, A. (1986) “Poor relatives” en *New Society* (Harvard).
- Ruiz, J. (2007), La Bancarización en Latinoamérica. Un Desafío para los Grupos Bancarios Españoles. En *Revista Estabilidad Financiera* No. 13. Nov. Banco de España.
- Salvatore, D. y Dowling, E. (1990) “Teorías y Problemas del Desarrollo Económico”, Colombia. <http://jenny-administracionbancaria.blogspot.com/> Asociación de Bancos del Perú (ASBANC): www.asbanc.com.pe
- Secretaría general Iberoamericana (2006). *La Extensión del Crédito y los Servicios Financieros: Obstáculos, Propuestas y Buenas Prácticas*. Madrid, Septiembre. Página web: <http://www.segib.org/upload/File/esxtension%20del%20credito.pdf>.
- Sen, A. (1983). *Poor, relatively speaking*. *Oxford Economic Papers* (Oxford) Vol. 35, N° 1.
- Spicker, P. (1993). *Definiciones De Pobreza: Doce grupos de significados*.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2014): “*Indicadores de Inclusión Financiera de los sistemas financiero, de seguros y de pensiones*”. SBS.

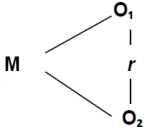
Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2010): *Programa de asesoría a docentes sobre el rol y funcionamiento del sistema financiero, de seguros, AFP y unidad de inteligencia financiera* – cuarta edición.

Zahler, R. (2008). *Financiamiento del desarrollo: Bancarización privada en Chile*. Unidad de Estudios del Desarrollo. División de Desarrollo Económico. Santiago de Chile: CEPAL

Anexos

Matriz de consistencia

“La bancarización y su impacto en el desarrollo económico en la región San Martín”

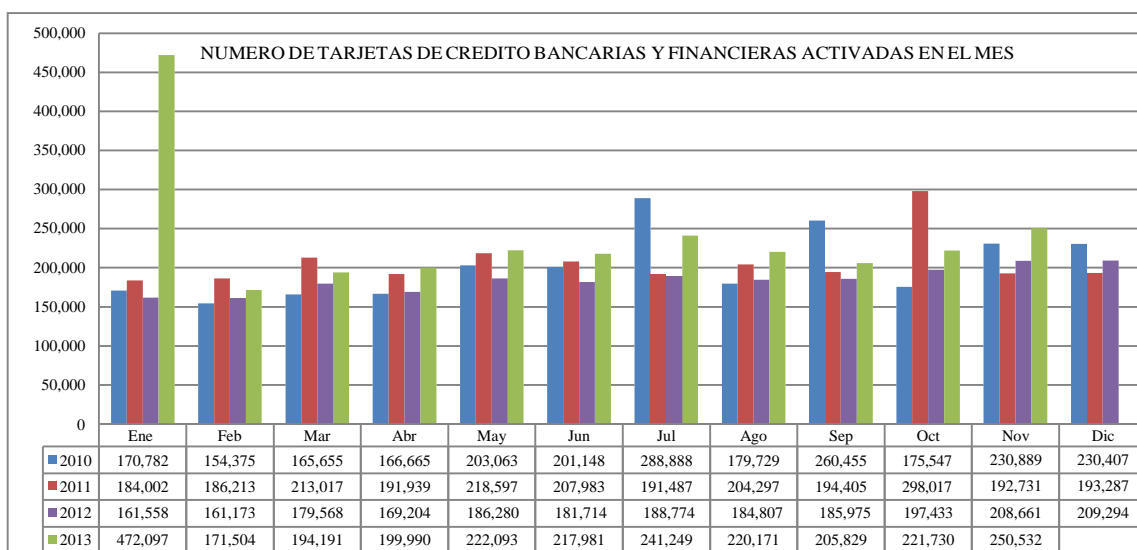
FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN	FUNDAMENTO TEÓRICO						
<p>PROBLEMA GENERAL ¿Cuál es el impacto de la bancarización en relación al desarrollo económico de la Región San Martín en el periodo 2008-2013?</p> <p>PROBLEMAS ESPECÍFICOS.</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cuál es la relación de profundidad de uso en la bancarización con el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008-2013? • ¿Cuál es la relación de cobertura de la bancarización con el desarrollo económico de la Región San Martín en el periodo 2008-2013? • ¿Cuál es la relación de intensidad de uso en la bancarización con el desarrollo económico de la Región San Martín en el periodo 2008-2013? 	<p>OBJETIVO GENERAL Determinar el impacto de la bancarización en relación al desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008-2013</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar el nivel de profundidad de la bancarización en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013. 2. Determinar la cobertura de la bancarización en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013. 3. Determinar la intensidad de uso en la bancarización en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013 	<p>HIPÓTESIS GENERAL H₁: La Bancarización tuvo un impacto positivo en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013.</p> <p>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS H₁= La profundidad de uso de la bancarización tuvo un impacto positivo en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013. H₂= La cobertura de la bancarización tuvo un impacto positivo en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013. H₃= La intensidad de uso de la bancarización tuvo un impacto positivo en el desarrollo económico de la región San Martín en el periodo 2008 – 2013.</p>	<p>Marco Teórico</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. La Bancarización (Inga, P., 2010) 2. Dimensiones de la Bancarización (Ruiz, 2007) 3. Beneficios de la Bancarización (Morales, L. y Yañez, A., 2006) 4. Desarrollo Económico (Enke, S., 1965) 						
DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN Y MUESTRA	VARIABLES DE ESTUDIO							
<p>Es correlacional, dado que se establecen correlaciones entre las variables que lo estructuran, y comparaciones entre los elementos de la muestra. (Sampieri, Fernández & Baptista, 2003).</p> <p>Esquema:</p>  <pre> graph TD M --- O1 M --- O2 O1 --- r --- O2 </pre> <p>Donde: M = Entidades financieras O1 = Bancarización O2 = Desarrollo Económico r = Relación de las variables de estudio.</p>	<p>POBLACIÓN. La población muestral estuvo conformada por 19 entidades como Bancos, Cajas Municipales, Cajas Rurales y Financieras que operan en la región San Martín</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="1144 882 1238 938">VD</th> <th data-bbox="1238 882 1688 938">Indicadores</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1144 938 1238 1082">La Bancarización</td> <td data-bbox="1238 938 1688 1082">Total de créditos Total de depósitos sobre el PBI. Número de oficinas respecto a la población. El número de captaciones y el número de transacciones respecto a la población</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1144 1110 1238 1166">El desarrollo</td> <td data-bbox="1238 1110 1688 1166">Producto bruto interno. De salud, educación y vivienda</td> </tr> </tbody> </table> <p align="center">Encuesta</p>		VD	Indicadores	La Bancarización	Total de créditos Total de depósitos sobre el PBI. Número de oficinas respecto a la población. El número de captaciones y el número de transacciones respecto a la población	El desarrollo	Producto bruto interno. De salud, educación y vivienda
VD	Indicadores								
La Bancarización	Total de créditos Total de depósitos sobre el PBI. Número de oficinas respecto a la población. El número de captaciones y el número de transacciones respecto a la población								
El desarrollo	Producto bruto interno. De salud, educación y vivienda								

Instrumentos de recolección de información
Análisis documentario

	dic-07	dic-08	dic-09	dic-10	dic-11	nov-12	dic-12	ene-13	feb-13	mar-13
INFORMACION GENERAL										
NUMERO DE BANCOS	13	16	15	15	15	16	16	16	16	16
NUMERO DE OFICINAS	1,116	1,451	1,497	1,527	1,603	1,759	1,771	1,789	1,795	1,802
NUMERO DE PERSONAL	32,179	42,594	40,208	41,412	47,074	53,864	54,190	55,255	55,661	55,918
NUMERO DE CAJEROS AUTOMATICOS	2,578	3,278	3,648	4,181	5,042	5,853	6,451	6,574	6,607	6,621
NUMERO DE CAJEROS CORRESPONSALES	2,623	4,300	5,690	8,543	10,800		14,806			14,934
NUMERO DE CREDITOS (1)	3,786,253	4,936,719	4,179,078	4,502,447	6,509,294	7,338,212	7,367,201	7,568,552	7,677,027	7,691,307
CREDITOS COMERCIALES	71,777	97,389	112,410							
CREDITOS CORPORATIVOS				1,678	1,879	1,984	1,995	1,966	1,968	1,953
CREDITOS A GRANDES EMPRESAS				4,407	4,703	5,334	5,353	5,279	5,304	5,446
CREDITOS A MEDIANAS EMPRESAS				28,528	37,150	47,614	48,580	49,462	50,389	51,500
CREDITOS A PEQUEÑAS EMPRESAS				199,834	247,125	298,740	300,142	302,558	304,747	307,065
CREDITOS A MICROEMPRESAS	418,854	557,617	460,986	392,715	427,305	493,877	490,236	487,717	479,455	468,790
CREDITOS CONSUMO	3,309,208	4,286,684	3,565,130							
CREDITOS CONSUMO REVOLVENTES				3,011,856	4,840,917	5,431,744	5,445,759	5,643,526	5,764,077	5,784,272
CREDITOS CONSUMO NO REVOLVENTES				1,162,453	1,350,996	1,518,592	1,535,426	1,540,521	1,540,109	1,540,669
CREDITOS HIPOTECARIOS	90,267	113,485	122,992	136,929	153,542	169,850	172,577	173,810	174,708	176,108
NUMERO DE TARJETAS DE CREDITO DE TITULARES DE CUENTA	4,361,416	6,055,615	4,678,150	5,388,580	5,566,706	5,800,217	5,842,638	6,144,075	6,167,159	6,200,807
NUMERO DE TARJETAS DE DEBITO DE TITULARES DE CUENTA	9,760,138	12,342,038	13,734,761	9,173,265	9,888,395	11,435,309	11,541,627	11,669,902	11,809,238	11,969,427
NUMERO TOTAL DE CUENTAS DE DEPOSITOS	11,318,588	13,898,683	14,838,011	17,655,912	20,622,589	21,186,853	21,360,588	21,499,334	21,674,240	21,793,646
DEPOSITOS A LA VISTA	879,129	1,051,800	1,175,092	1,339,859	1,525,580	1,682,748	1,690,740	1,701,772	1,712,363	1,625,916
DEPOSITOS DE AHORRO	7,375,042	9,274,385	9,674,761	11,844,825	14,241,002	14,847,830	15,005,260	15,251,164	15,482,458	15,733,575
DEPOSITOS A PLAZO	3,064,417	3,572,498	3,988,158	4,471,228	4,856,007	4,656,275	4,664,588	4,546,398	4,479,419	4,434,155
NUMERO DE EMPLEADORES DEPOSITANTES DE CUENTAS CTS	152,376	168,180	180,437	195,996	278,791		225,361			224,841
NUMERO DE CREDITOS VEHICULARES				46,353	54,066	65,041	68,293	67,779	69,543	70,451
NUMERO DE CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	13,510	23,369	30,004	36,079	40,750	43,138	43,280	43,517	43,720	46,006

	Ene	Feb	Mar	Abr	Mayo	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic
2010	170,782	154,375	165,655	166,665	203,063	201,148	288,888	179,729	260,455	175,547	230,889	230,407
2011	184,002	186,213	213,017	191,939	218,597	207,983	191,487	204,297	194,405	298,017	192,731	193,287
2012	161,558	161,173	179,568	169,204	186,280	181,714	188,774	184,807	185,975	197,433	208,661	209,294
2013	472,097	171,504	194,191	199,990	222,093	217,981	241,249	220,171	205,829	221,730	250,532	

NUMERO DE TARJETAS DE CREDITO BANCARIAS Y FINANCIERAS ACTIVADAS EN EL MES

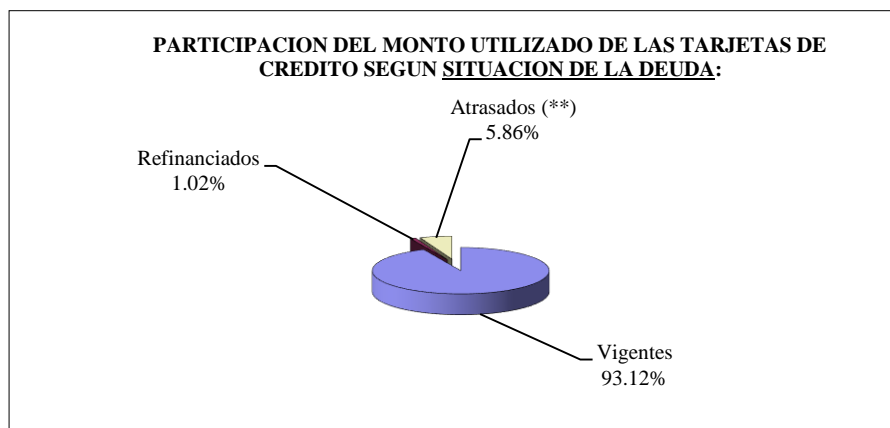


FUENTE: NUEVO REPORTE 7: "TARJETAS DE CREDITO". AREAS DE CONTABILIDAD DE LOS BANCOS Y FINANCIERAS.

**MONTO UTILIZADO (*) DE TARJETAS DE CREDITO SEGÚN SITUACION DE LA DEUDA:
Enero 2008 - NOVIEMBRE '13**

ene-08	6,589	61	239	6,889	0	0	0	0	6,589	61	239	6,889
feb-08	6,689	61	239	6,989	0	0	0	0	6,689	61	239	6,989
mar-08	6,785	61	251	7,096	0	0	0	0	6,785	61	251	7,096
abr-08	6,951	61	261	7,273	0	0	0	0	6,951	61	261	7,273
may-08	7,142	62	268	7,472	15	0	0	16	7,157	62	268	7,488
jun-08	7,360	64	261	7,685	18	0	0	18	7,377	64	261	7,703
jul-08	7,439	66	263	7,768	20	0	1	21	7,459	66	264	7,789
ago-08	7,657	68	276	8,001	22	0	1	23	7,679	68	277	8,024
sep-08	7,846	71	268	8,185	23	0	1	24	7,869	71	269	8,210
oct-08	8,034	73	278	8,385	25	0	2	26	8,059	73	280	8,412
nov-08	8,195	75	298	8,568	27	0	2	29	8,222	75	300	8,597
dic-08	8,457	78	311	8,846	31	0	2	33	8,487	78	314	8,879
ene-09	8,100	82	311	8,492	380	0	31	411	8,480	82	342	8,904
feb-09	8,174	88	332	8,594	357	0	41	398	8,531	88	373	8,992
mar-09	8,149	94	343	8,585	352	0	28	380	8,501	94	370	8,965
abr-09	7,600	99	357	8,056	857	0	49	906	8,457	99	406	8,962
may-09	7,627	106	354	8,087	848	0	55	903	8,475	106	409	8,990
jun-09	7,709	110	369	8,188	855	0	51	906	8,564	110	421	9,094
jul-09	7,634	111	378	8,123	857	0	47	904	8,491	111	424	9,027
ago-09	7,670	111	379	8,161	848	0	37	885	8,518	111	417	9,046
sep-09	7,731	111	368	8,210	847	0	29	876	8,578	111	397	9,086
oct-09	7,832	111	380	8,322	835	0	31	866	8,666	111	411	9,188
nov-09	7,912	113	384	8,410	808	0	41	849	8,720	113	426	9,259
dic-09	8,007	115	385	8,507	828	0	38	866	8,836	115	422	9,373
ene-10	7,948	114	401	8,462	809	0	31	840	8,757	114	432	9,303
feb-10	7,980	115	414	8,510	796	0	30	825	8,776	115	444	9,335
mar-10	8,033	117	427	8,578	795	0	28	823	8,829	117	456	9,402
abr-10	8,142	122	453	8,717	775	0	29	804	8,917	122	482	9,521
may-10	8,354	124	442	8,919	781	0	29	810	9,135	124	471	9,730
jun-10	8,532	126	416	9,074	797	0	29	826	9,329	126	445	9,900
jul-10	8,493	112	431	9,036	805	0	27	831	9,298	112	457	9,867
ago-10	8,704	113	426	9,243	815	0	26	840	9,519	113	452	10,083
sep-10	8,843	115	395	9,354	817	0	23	840	9,660	115	419	10,194
oct-10	9,028	119	404	9,551	826	0	22	848	9,854	119	426	10,399
nov-10	9,317	120	392	9,829	836	0	23	859	10,153	120	415	10,688
dic-10	9,551	120	384	10,054	907	0	26	933	10,458	120	409	10,987
ene-11	9,615	117	389	10,120	912	0	26	939	10,527	117	415	11,059
feb-11	9,819	118	379	10,316	915	0	24	939	10,734	118	403	11,255
mar-11	9,972	117	398	10,487	929	0	23	952	10,901	118	421	11,439
abr-11	10,185	117	392	10,694	950	0	25	975	11,135	118	417	11,670
may-11	10,515	119	423	11,056	972	0	26	999	11,487	119	450	12,055
jun-11	10,822	121	435	11,378	972	0	27	999	11,795	121	462	12,377
jul-11	10,833	122	448	11,403	977	0	26	1,003	11,810	122	474	12,406
ago-11	11,152	123	463	11,738	991	0	26	1,017	12,143	124	489	12,755
sep-11	11,323	144	468	11,934	995	0	27	1,023	12,318	144	495	12,957
oct-11	11,553	150	480	12,183	1,018	1	27	1,046	12,571	151	507	13,229
nov-11	11,945	152	494	12,591	1,033	1	30	1,064	12,978	153	524	13,655
dic-11	12,254	155	490	12,899	1,084	1	33	1,117	13,337	156	523	14,016
ene-12	12,335	157	515	13,007	1,092	1	32	1,125	13,426	158	547	14,132
feb-12	12,572	158	526	13,256	1,094	1	31	1,126	13,666	159	557	14,382
mar-12	12,687	162	582	13,430	1,104	2	29	1,135	13,791	164	611	14,566
abr-12	12,838	162	609	13,609	1,107	2	32	1,142	13,945	164	642	14,751
may-12	13,246	169	623	14,038	1,133	2	35	1,170	14,379	172	658	15,208
jun-12	13,473	172	629	14,274	1,130	3	35	1,168	14,603	175	664	15,441
jul-12	13,458	177	623	14,258	1,125	3	35	1,162	14,583	180	657	15,421

ago-12	13,635	179	627	14,441	1,127	3	39	1,168	14,762	182	666	15,609
sep-12	13,704	183	622	14,509	1,114	3	39	1,156	14,818	185	662	15,665
oct-12	13,881	186	662	14,729	1,116	3	50	1,169	14,997	189	712	15,898
nov-12	14,078	187	693	14,958	1,120	3	51	1,173	15,198	190	743	16,131
dic-12	14,245	187	687	15,119	1,149	3	52	1,204	15,394	190	739	16,324
ene-13	14,260	189	709	15,158	1,139	3	55	1,198	15,400	192	764	16,356
feb-13	14,350	190	711	15,251	1,137	4	51	1,192	15,487	194	762	16,442
mar-13	14,182	186	777	15,145	1,143	4	51	1,198	15,325	190	828	16,343
abr-13	14,328	185	811	15,323	1,150	4	51	1,205	15,477	189	862	16,528
may-13	14,599	182	832	15,612	1,171	4	54	1,229	15,770	186	886	16,842
jun-13	14,798	179	845	15,822	1,164	4	53	1,221	15,962	183	898	17,043
jul-13	14,785	178	850	15,813	1,174	5	51	1,229	15,958	183	901	17,042
ago-13	14,895	177	877	15,950	1,169	5	49	1,223	16,065	182	926	17,173
sep-13	14,978	177	887	16,042	1,162	5	48	1,216	16,141	183	935	17,258
oct-13	15,107	175	926	16,208	1,138	6	50	1,194	16,246	181	976	17,402
nov-13	15,238	173	974	16,385	1,121	6	56	1,183	16,359	179	1,030	17,568



Nota.- Se refiere a **tarjetas de crédito activas** de los titulares de cuenta (en movimiento y sujetas a facturación).
No incluye tarjetas adicionales.

(*) Se refiere al monto utilizado de las tarjetas de crédito corporativos, grandes, medianas, pequeñas, microempresas y de consumo en situación de vigente, refinanciado, vencido y cobranza judicial.

(**) Atrasados= Vencidos + Cobranza Judicial.

FUENTE: NUEVO REPORTE 7: "TARJETAS DE CREDITO". AREAS DE CONTABILIDAD DE LOS BANCOS Y FINANCIERAS.
INFORMACION ADICIONAL DE TARJETAS DE CREDITO SEGÚN SEGMENTO Y SITUACION DE LA DEUDA.
ELABORACION: ESTADISTICA E INFORMACION. ASBANC.

ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ
SUBGERENCIA DE ESTUDIOS ECONÓMICOS Y ESTADÍSTICA
DEPARTAMENTO DE ESTADÍSTICAS

NÚMERO TOTAL DE TRANSACCIONES MONETARIAS POR CANAL DE ATENCIÓN BANCOS + FINANCIERAS
AÑO 2007 – AÑO 2013

(No considerar como transacciones las consultas de: saldos y movimientos, del tipo de cambio, de información de productos y servicios bancarios; cambio de clave secreta; bloqueo de tarjeta de crédito y débito por pérdida y robo; o actualización de datos).

(Para cifras anuales: Cifras Acumuladas de Enero a diciembre, expresado en unidades; no considerar suma de promedios).

CANAL DE ATENCION	AÑO 2008		AÑO 2009		AÑO 2010	
	NUMERO	PARTICIPACION	NUMERO	PARTICIPACION	NUMERO	PARTICIPACION
VENTANILLA	270,323,730	44.8%	296,528,376	42.8%	282,223,730	37.3%
CAJERO AUTOMATICO, MONEDERO Y MULTIFUNCIONAL	123,613,902	20.5%	141,369,155	20.4%	167,585,163	22.2%
CAJERO CORRESPONSAL	48,083,402	8.0%	66,976,448	9.7%	88,134,447	11.7%
TERMINAL PUNTO DE VENTA (POS)	94,622,592	15.7%	112,201,748	16.2%	121,617,237	16.1%
BANCA POR INTERNET	14,440,444	2.4%	23,633,117	3.4%	28,798,890	3.8%
SOFTWARE CORPORATIVO INSTALADO EN LA EMPRESA	35,201,446	5.8%	34,328,631	5.0%	40,163,823	5.3%
BANCA TELEFONICA	1,326,248	0.2%	1,428,387	0.2%	998,275	0.1%
BANCA CELULAR	29,424	0.0%	246,096	0.0%	374,113	0.0%
OTROS (OTROS, TV BANKING, DEBITO AUTOMATICO, ETC.)	15,097,989	2.5%	15,880,580	2.3%	26,125,563	3.5%
TOTAL	602,739,176	100.0%	692,592,537	100.0%	756,021,240	100.0%

FUENTE: AREAS DE OPERACIONES DE BANCOS Y FINANCIERAS

AÑO 2011		AÑO 2012		AÑO 2013				
NUMERO	PARTICIPACION	NUMERO	PARTICIPACION	2013 - I	2013 - II	2013 - III	AÑO 2013	PARTICIPACION
274,164,816	32.2%	274,067,757	28.3%	66,922,851	72,494,794	72,070,185	211,487,830	25.9%
204,907,163	24.1%	237,794,327	24.6%	64,045,852	65,280,763	67,462,696	196,789,311	24.1%
113,161,735	13.3%	169,820,521	17.6%	49,923,850	51,893,187	53,135,066	154,952,103	19.0%
142,785,210	16.8%	146,368,398	15.1%	44,030,745	47,882,080	63,539,958	155,452,783	19.1%
37,017,872	4.3%	40,566,010	4.2%	10,788,339	12,582,853	12,347,451	35,718,643	4.4%
46,615,431	5.5%	49,674,203	5.1%	12,665,997	13,762,839	14,331,400	40,760,236	5.0%
910,278	0.1%	562,530	0.1%	113,183	106,757	94,469	314,409	0.0%
426,352	0.1%	952,595	0.1%	249,138	253,666	280,362	783,166	0.1%
31,865,057	3.7%	47,052,222	4.9%	4,030,923	7,046,262	7,860,042	18,937,227	2.3%
851,853,913	100.0%	966,858,563	100.0%	252,770,878	271,303,200	291,121,629	815,195,707	100.0%

ELABORACION: DEPARTAMENTO DE ESTADISTICAS. ASBANC

Fichas de validación por expertos

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Nombres y apellidos del experto: Dr. Percy Hipólito Barbarán Mozo

Institución en la que trabaja /Cargo: Especialista de Matemática en la UGEL San Martín/Decano del Colegio de Profesores de San Martín

Nombre del Instrumento : **Análisis documental**

Autores del instrumento : **Br. Doraliza Saavedra Nuñez**

Muy deficiente (1) Deficiente (2) Aceptable (3) Bueno (4) Excelente (5)

II. CRITERIOS DE VALIDACIÓN

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales			x		
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permitirán recoger la información objetiva respecto a sus dimensiones e indicadores conceptuales y operacionales.					x
ACTUALIDAD	El instrumento evidencia vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico y legal inherente a las variables de estudio.				x	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento están organizados en función de las dimensiones y la definición operacional y conceptual de manera que permitan hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.			x		
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					x
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				x	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad motivo de la investigación.				x	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan se relacionan con los indicadores de cada dimensión de las variables de estudio.					x
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuesto responde al propósito de la investigación.				x	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa y nombre del instrumento.				x	
TOTAL				41		

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

El instrumento materia de revisión, evidencia suficiente coherencia entre diferentes criterios, así como, entre indicadores y dimensiones de la variable satisfacción laboral; por lo tanto, es pertinente y aplicable. No obstante, levantar las observaciones de forma.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 41 (Bueno)

Tarapoto, mayo de 2014


Dr. Hipólito Percy Barbarán Mozo
CPPe N° 357054

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Nombres y apellidos del experto: Dr. Percy Hipólito Barbarán Mozo

Institución en la que trabaja /Cargo: Especialista de Matemática en la UGEL San Martín/Decano del Colegio de Profesores de San Martín

Nombre del Instrumento : **Análisis documental**

Autores del instrumento : **Br. Doraliza Saavedra Nuñez**

Muy deficiente (1) Deficiente (2) Aceptable (3) Bueno (4) Excelente (5)

II. CRITERIOS DE VALIDACIÓN

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales			x		
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permitirán recoger la información objetiva respecto a sus dimensiones e indicadores conceptuales y operacionales.					x
ACTUALIDAD	El instrumento evidencia vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico y legal inherente a las variables de estudio.				x	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento están organizados en función de las dimensiones y la definición operacional y conceptual de manera que permitan hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.			x		
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					x
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				x	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad motivo de la investigación.				x	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan se relacionan con los indicadores de cada dimensión de las variables de estudio.					x
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuesto responde al propósito de la investigación.				x	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa y nombre del instrumento.				x	
TOTAL		41				

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

El instrumento materia de revisión, evidencia suficiente coherencia entre diferentes criterios, así como, entre indicadores y dimensiones de la variable satisfacción laboral; por lo tanto, es pertinente y aplicable. No obstante, levantar las observaciones de forma.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 41 (Bueno)

Tarapoto, mayo de 2014


Dr. Hipólito Percy Barbarán Mozo
CPP N° 357054

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Nombres y apellidos del experto: Mg. Antonio Zalatel Terrones Borrego
 Institución en la que trabaja /Cargo: UCV Tarapoto / Docente de Investigación
 Nombre del Instrumento : **Análisis documental**
 Autor del instrumento : **Br. Doraliza Saavedra Nuñez**

Muy deficiente (1) Deficiente (2) Aceptable (3) Bueno (4) Excelente (5)

II. CRITERIOS DE VALIDACIÓN

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales			x		
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permitirán recoger la información objetiva respecto a sus dimensiones e indicadores conceptuales y operacionales.					x
ACTUALIDAD	El instrumento evidencia vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico y legal inherente a las variables de estudio.				x	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento están organizados en función de las dimensiones y la definición operacional y conceptual de manera que permitan hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.			x		
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					x
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				x	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad motivo de la investigación.				x	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan se relacionan con los indicadores de cada dimensión de las variables de estudio.					x
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuesto responde al propósito de la investigación.				x	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa y nombre del instrumento.				x	
TOTAL				41		

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

El instrumento materia de revisión, mantiene coherencia con los indicadores y dimensiones de la variable satisfacción laboral; por tanto, es pertinente y aplicable. En consecuencia, el instrumento es aplicable.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 41 (Bueno)

Tarapoto, mayo de 2014.


 Mg. Antonio L. Terrones Borrego
 DOCENTE INVESTIGADOR
 EPO - UCV

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Nombres y apellidos del experto: Mg. Antonio Zalatel Terrones Borrego
 Institución en la que trabaja /Cargo: UCV Tarapoto / Docente de Investigación
 Nombre del Instrumento : **Análisis documental**
 Autor del instrumento : **Br. Doraliza Saavedra Nuñez**

Muy deficiente (1) Deficiente (2) Aceptable (3) Bueno (4) Excelente (5)

II. CRITERIOS DE VALIDACIÓN

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales			x		
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permitirán recoger la información objetiva respecto a sus dimensiones e indicadores conceptuales y operacionales.					x
ACTUALIDAD	El instrumento evidencia vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico y legal inherente a las variables de estudio.				x	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento están organizados en función de las dimensiones y la definición operacional y conceptual de manera que permitan hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.			x		
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					x
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				x	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad motivo de la investigación.				x	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan se relacionan con los indicadores de cada dimensión de las variables de estudio.					x
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuesto responde al propósito de la investigación.				x	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa y nombre del instrumento.				x	
TOTAL				41		

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

El instrumento materia de revisión, mantiene coherencia con los indicadores y dimensiones de la variable satisfacción laboral; por tanto, es pertinente y aplicable. En consecuencia, el instrumento es aplicable.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 41 (Bueno)

Tarapoto, mayo de 2014.


 Mg. Antonio L. Terrones Borrego
 DOCENTE INVESTIGADOR
 EPG - UCV

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Nombres y apellidos del experto: Mg. Alfonso Isuiza Pérez

Institución en la que trabaja /Cargo: Docente metodólogo en la Universidad César Vallejo

Nombre del Instrumento : **Análisis documentario**

Autor del instrumento : **Br. Doraliza Saavedra Nuñez**

Muy deficiente (1) Deficiente (2) Aceptable (3) Bueno (4) Excelente (5)

II. CRITERIOS DE VALIDACIÓN

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales			x		
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permitirán recoger la información objetiva respecto a sus dimensiones e indicadores conceptuales y operacionales.					x
ACTUALIDAD	El instrumento evidencia vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico y legal inherente a las variables de estudio.				x	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento están organizados en función de las dimensiones y la definición operacional y conceptual de manera que permitan hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.			x		
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					x
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				x	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad motivo de la investigación.				x	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan se relacionan con los indicadores de cada dimensión de las variables de estudio.					x
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuesto responde al propósito de la investigación.				x	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa y nombre del instrumento.				x	
TOTAL				41		

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

Los indicadores del instrumento tienen coherencia metodológica con las variables de estudio, por lo tanto; es viable su aplicación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 41 (Bueno)

Tarapoto, mayo de 2014



Mg. Alfonso Isuiza Pérez
CPPe N° 2301119950

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Nombres y apellidos del experto: Mg. Alfonso Isuiza Pérez

Institución en la que trabaja /Cargo: Docente metodólogo en la Universidad César Vallejo

Nombre del Instrumento : **Análisis documentario**

Autor del instrumento : **Br. Doraliza Saavedra Nuñez**

Muy deficiente (1) Deficiente (2) Aceptable (3) Bueno (4) Excelente (5)

II. CRITERIOS DE VALIDACIÓN

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales			x		
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permitirán recoger la información objetiva respecto a sus dimensiones e indicadores conceptuales y operacionales.					x
ACTUALIDAD	El instrumento evidencia vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico y legal inherente a las variables de estudio.				x	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento están organizados en función de las dimensiones y la definición operacional y conceptual de manera que permitan hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.			x		
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					x
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				x	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad motivo de la investigación.				x	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan se relacionan con los indicadores de cada dimensión de las variables de estudio.					x
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuesto responde al propósito de la investigación.				x	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa y nombre del instrumento.				x	
TOTAL				41		

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

Los indicadores del instrumento tienen coherencia metodológica con las variables de estudio, por lo tanto; es viable su aplicación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 41 (Bueno)

Tarapoto, mayo de 2014



Mg. Alfonso Isuiza Pérez
CPPe N° 2301119950

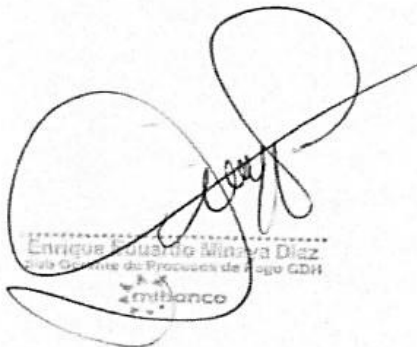
Autorización para aplicar instrumentos



Por medio de la presente se hace constar que:

La Ing. DORALIZA SAAVEDRA NUÑEZ, identificada con DNI: 44947295, ha realizado la investigación de tesis de Maestría titulada: "La bancarización y su impacto en el desarrollo económico en la región San Martín", en nuestra institución MI BANCO, identificada con RUC: 20382036655, en el periodo 2014.

Se expide la presente constancia de acuerdo a ley, para los fines que se estime correspondiente.



Enrique Eduardo Minaya Diaz
Jefe Gerente de Procesos de Pago GDH
MI BANCO



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación (CRAI)
"César Acuña Peralta"

FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS

1. DATOS PERSONALES

Apellidos y Nombres: (solo los datos del que autoriza)

Saavedra Nuñez Doraliza.

D.N.I. : 44947295.....

Domicilio : jirón villa hermosa 248-los olivos

Teléfono : Fijo : Móvil: 928186780

E-mail : dsaavedran062@gmail.com

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Modalidad:

Tesis de Pregrado

Facultad :

Escuela :

Carrera :

Título :

Tesis de Post Grado

Maestría

Doctorado

Grado : Maestra en Finanzas.

Mención : Maestría en Finanzas.

3. DATOS DE LA TESIS

Autor (es) Apellidos y Nombres:

Saavedra Nuñez Doraliza.

.....

.....

Título de la tesis:

"La bancarización y su impacto en el desarrollo económico en la región San Martín".

Año de publicación : 2018.

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN VERSIÓN ELECTRÓNICA:

A través del presente documento,

Si autorizo a publicar en texto completo mi tesis.



No autorizo a publicar en texto completo mi tesis.



Firma : 


Fecha : 19 noviembre 2018.

Informe de originalidad

Feedback Studio - Google Chrome
https://ev.turmitm.com/app/carita/es/?u=10495559438&s=1&lang=es&io=989758271

feedback studio

"La bancarización y su impacto en el desarrollo económico en la región San Martín"

ESCUELA DE POSTGRADO

**UNIVERSIDAD
CÉSAR VALLEJO**

**"La bancarización y su impacto en el desarrollo
económico en la región San Martín"**

**TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRÍA
CON MENCIÓN EN FINANZAS**

AUTORA:
Br. Doraliza Saavedra Núñez

ASESOR:
Mg. Hugo Elías Bernal Lozano

Todas las fuentes

Coincidencia 1 de 26

- **slideplayer.es**
Fuente de Internet: 9 URL 1 %
- **html.rincondelvago.com**
Fuente de Internet: 2 URL 1 %
- **www.slideserve.com**
Fuente de Internet: 3 URL 1 %
- **repositorio.uandina.edu...**
Fuente de Internet 1 %
- **Entregado a Universida...**
Trabajos del estudiante: 3 trabajos 1 %
- **slidegur.com**
Fuente de Internet 1 %
- **repositorio.unh.edu.pe**
Fuente de Internet: 3 URL 1 %
- **www.segib.org**
Fuente de Internet: 2 URL 1 %
- **dspace.untriu.edu.pe/8...**
Fuente de Internet 1 %
- **www.asbateweb.org**
Fuente de Internet 1 %

Excluir fuentes

Página: 1 de 83 Número de palabras: 18006 Text-only Report High Resolution Activado 12:20 p. m.

Autorización para publicar tesis en repositorio UCV



ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS

La Dra. **ANA NOEMI SANDOVAL VERGARA**, ha revisado la tesis del estudiante Br. **SAAVEDRA NUÑEZ DORALIZA** titulada “**LA BANCARIZACIÓN Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO EN LA REGIÓN SAN MARTÍN**”, constato que la misma tiene un índice de similitud de 22 % verificable en el reporte de originalidad del programa **TURNITIN**.

El suscrito analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Tarapoto, 17 de agosto de 2018.



Dra. Ana Noemí Sandoval Vergara
Escuela de Posgrado
UCV-TARAPOTO

Autorización de la versión final del Trabajo de Investigación



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE:

Dra. Ana Noemi Sandoval Vergara.

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

Doraliza Saavedra Núñez

INFORME TÍTULADO:


“La bancarización y su impacto en el desarrollo económico en la región San Martín”.

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

Maestra en Finanzas

SUSTENTADO EN FECHA: 04 de setiembre del 2015.

NOTA O MENCION: Aprobado por Mayoría.



Dra. Ana Noemi Sandoval Vergara
DIRECTORA DE INVESTIGACIÓN
UCV - TARAPOTO