



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

Impacto de la inclusión financiera en la bancarización de Mypes en
Lima año 2010 -2021

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Economista

AUTORA:

Lucas Salazar, Grecia Liliana (orcid.org/0000-0001-7088-9886)

ASESOR:

Mg. Pizarro Rodas, Wilder (orcid.org/0000-0002-6713-3401)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Enfoque de género, inclusión social y diversidad cultural

LIMA – PERÚ

2022

Dedicatoria

A mis padres que son mi principal motor para seguir adelante a pesar de las adversidades, a mis hermanas por su apoyo incondicional y a mi novio que me impulsa a seguir mis sueños.

Agradecimiento

En primer lugar a Dios que sin el nada es posible en este mundo.

A mis docentes que fueron parte de mi formación académica con sus enseñanzas y valores, y a todas las personas que han contribuido y apoyado para que este proyecto se realice con éxito.

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de gráficos y figuras	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	12
III. METODOLOGÍA.....	17
3.1 Tipo y diseño de la investigación.....	17
3.2 Variables y operacionalización	17
3.3. Población, muestra y muestreo	19
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	19
3.5. Procedimientos	19
3.6. Método de análisis de datos.....	20
3.7. Aspectos éticos	20
IV. RESULTADOS.....	21
V. DISCUSIÓN	31
VI. CONCLUSIONES	29
VII. RECOMENDACIONES	32
REFERENCIAS	33
ANEXOS	38

Índice de tablas

Tabla 1	23
Tabla 2.....	24
Tabla 3	25
Tabla 4	25
Tabla 5	26
Tabla 6	39
Tabla 7	40

Índice de gráficos y figuras

Figura 1	2
Figura 2	3
Figura 3	4
Figura 4	5
Figura 5	6
Figura 6	7
Figura 7	8
Figura 8	9
Figura 9	22
Figura 10	27
Figura 11	41
Figura 12	41
Figura 13	42

RESUMEN

La inclusión financiera es el acceso y uso a los diversos productos financieros que brindan las entidades financieras, es por ello que en la actualidad es un tema importante para la política socioeconómica, ya que esta aporta al crecimiento económico del país por ese motivo se está desarrollando mayores estrategias donde participen las instituciones públicas y privadas. En la presente investigación aplicada busca la recolección de datos sobre como la inclusión financiera influye en la bancarización de las Mypes, en especial el gran impacto que tiene año tras año para el desarrollo de Lima. El objetivo del informe es analizar el impacto de la inclusión financiera en la bancarización de las Mypes, y su importancia del adecuado acceso y uso de los servicios financieros formales como los créditos, ahorros, seguros y diversos productos que ofrecen las entidades bancarias. Para ello se expone la problemática de que las Mypes de Lima no han tenido acceso a los servicios formales por lo que recurren a los servicios financieros informales los cuales no les ayuda a mejorar su estabilidad económica y por ende su calidad de vida. La metodología utilizada en la presente investigación es el método de vectores auto regresivos, esto demostró que los créditos Mypes dependen del acceso y uso, es decir cuando existe un incremento de oficinas los créditos Mypes tiende a crecer y del mismo modo si los deudores se incrementan los créditos Mypes también es decir existe mayor bancarización.

Palabra clave: inclusión financiera, desarrollo económico, crecimiento económico, bancarización.

ABSTRACT

Financial inclusion is the access and use of the various financial products provided by financial institutions, which is why it is currently an important issue for socioeconomic policy. Over the years, governments have focused on financial inclusion since this contribution to the country's economic growth, for this reason, greater strategies are being developed that contribute to economic and inclusive development and that public and private institutions also have a better participation. In the present application research, it seeks to collect data on how financial inclusion influences the banking of Mypes, especially the great impact that it has year after year for the development of Lima. The objective of the report is to analyze the impact of financial inclusion on the banking of Mypes, and its importance of adequate access and use of formal financial services such as credits, savings, insurance and various products offered by banking entities. For this, the problem is exposed that the Mypes of Lima have not had access to services, so they resort to informal financial services which do not help them improve their economic stability and therefore their quality of life. The methodology used in the present investigation is the method of autoregressive vectors, this highlights that Mypes credits depend on access and use, that is, when there is an increase in offices, Mypes credits tend to grow and in the same way if the debtors increase the Mypes credits also means there is greater banking.

Keywords: financial inclusion, economic development, economic growth, bankig

I. INTRODUCCIÓN

La inclusión financiera es el acceso y uso de los habitantes a servicios financieros adecuados, es por ello que en la actualidad es un objetivo de la política socioeconómica, que en los últimos dieciséis años ha cobrado mucha relevancia en los países en desarrollo, para que brinden servicios a los hogares y las micro pequeña empresa (Mypes) estos han quedado excluidas de los servicios adecuados y formales. Es por ello que se trata de emplear al sistema financiero como herramienta de financiamiento de los hogares en diferentes ciclos de su vida y también de las empresas en diferentes etapas de crecimiento. (Perez y Titelman, 2018).

Por lo tanto la intermediación financiera mide el uso y acceso de la población a los diversos “servicios financieros”, esto permite promover el crecimiento económico de un país, cuya dirección promueve una dinámica entre los agentes económicos y el sector financiero que genera mecanismos de promoción hacia una mayor productividad del sector privado y públicos. La evidencia demuestra que un apropiado acceso a todos servicios financieros ayuda a desarrollar el bienestar de los hogares e impulsar la actividad de la pequeña empresa.

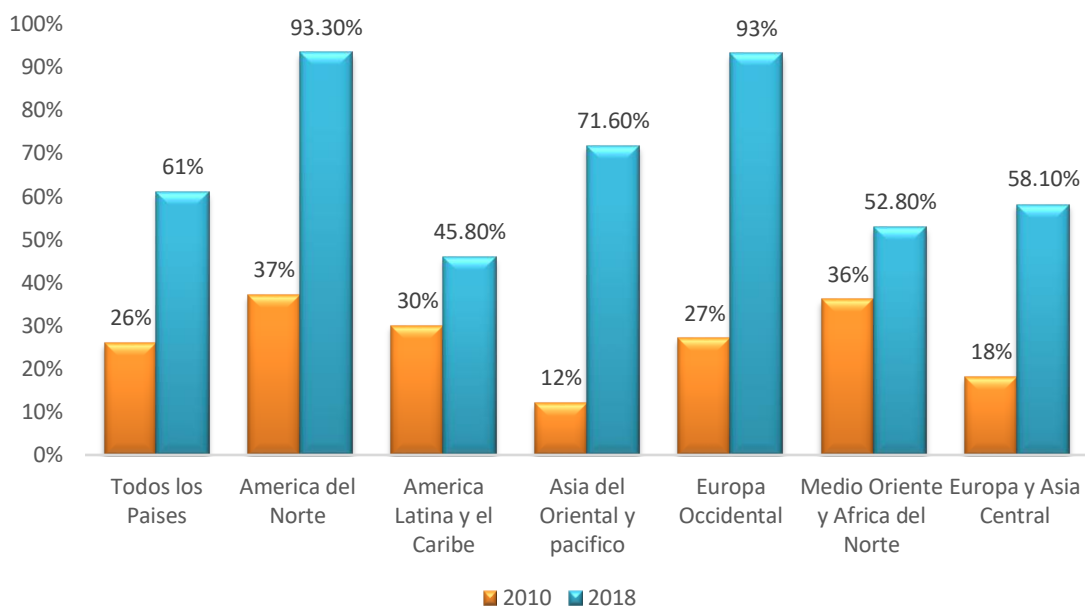
Cuando hablamos de bancarización financiera se entiende de ratios de “crédito/PBI” y “deposito/PBI. Por ende se relación directamente con un mayor crecimiento económico, es decir si se tiene un incremento al acceso financiero por parte de la población con menores ingresos a los diversos servicios que brindan las entidades financieras, esto va ayudar a que la pobreza disminuya y que las personas mejoren sus ingresos. (Masa, 2010, pág. 10)

En los últimos treinta años, las Micro finanzas se han convertido en intervenciones políticas más importantes en la comunidad. Además que las Micro finanzas son las provisiones de pequeños préstamos a personas que establecen o expanden una actividad simple de generación de ingresos. Por lo tanto supuestamente esto facilita su eventual escape de la Pobreza. Muchos afirman que las Micro finanzas han sido esenciales para el destino de los pobres en muchos países en desarrollo, creando empleos y aumentando los ingresos de los más pobres. (Milford, 2010).

En la figura 1 nos muestra cómo ha ido avanzando el mundo en la inclusión financiera, en la gráfica se realiza dos comparaciones del año 2010 al 2018, donde se observa el gran crecimiento que ha tenido el mundo en cuanto al acceso y uso de los servicios financieros, cabe indicar que América Latina y el Caribe en estos ocho años es la región con menor nivel de inclusión financiera, además que se caracteriza por tener nivel bajo de profundidad y desarrollo a diferencia de las otras regiones que son países desarrollados y muestran un mayor nivel de inclusión financiera, es por ello que presenten un modelo económico con mayor crecimiento, ya que las personas tienen un mejor acceso y uso a los servicios financieros.

Figura 1

Inclusión Financiera en el mundo año 2010-2018



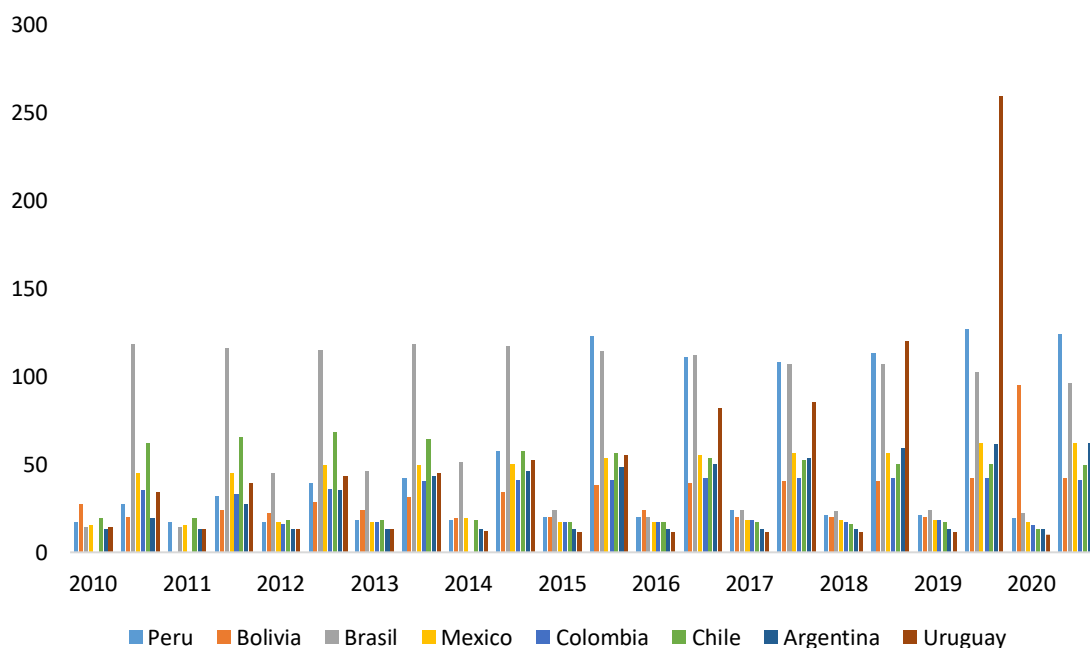
Nota: Elaboración propia de los datos de CEPAL

Según la indagación el 45% de las Mypes en América Latina y el Caribe tienen acceso al sistema financiero formal, es por ello que las líneas de crédito representan solo el 36.88% y los préstamos a plazo son un 23.42%, por lo tanto esto genera una restricción de ampliación y crecimiento futuro de las Mypes, además que estos requieren un valor mayor de garantía para tener acceso a un crédito porque tiene que cubrir un 234.6% del valor del préstamo solicitado, siendomayor al promedio mundial de 209.8%.

En el País la inclusión financiera aún tiene barreras potenciales para poder acceder a un servicio financiero, esto se ve reflejado en que el 95% de la población que se encuentra en el quintil inferior no posee aun una cuenta de depósito. Es por ello que es necesario que se implementen puntos de accesos considerando las características geográficas, sociales y culturales. Ya que en el Perú la clase consumidora está en aumento y a medida que sigan aumentando van a requerir mayores servicios financieros. El Perú es uno de los países de América Latina que posee una menor inclusión financiera. Según Carlos, A (2018). Quien realizo una investigación para la Ceplan, indica que el Perú obtiene solo un 38.7% de inclusión financiera siendo este el peor de todos los países medidos, donde Brasil es el mejor obteniendo un 69% y los demás Países como Argentina un 44.4%, Colombia un 46.8%, Ecuador un 53.8%, Uruguay un 55.4%, Panamá un 52.7%. Es por ello que están creando leyes que regulan como el dinero electrónico, esto va permitir facilitar el acceso de las zonas rurales con una población menos favorecida, además que la mejora en nuevas tecnologías como la banca móvil, las tarjetas propagadas, la autenticación biométrica y la diversificación de producto.

Figura 2

Acceso del sistema financiero en América Latina en los años 2010- 2021

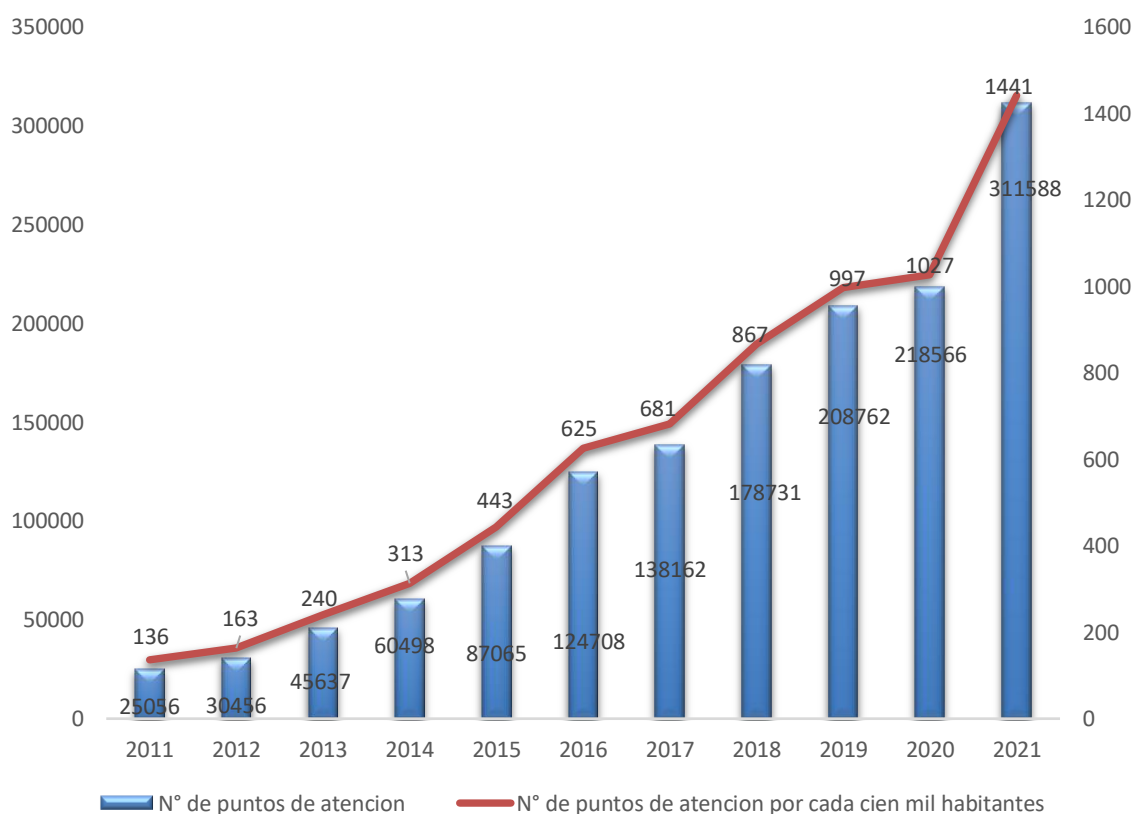


Nota, elaboración propia de los datos de la SBS.

En la figura 2, se evidencia el crecimiento del acceso al sistema financiero en América Latina, entre los años 2010 al 2020 en cuanto a oficinas y cajeros automáticos por cada cien mil habitantes, según la gráfica muestra que en el caso de Perú, ha tenido una importante evolución ya que a través de los años se ha ido implementando mayores accesos para que la población pueda tener una mejor inclusión financiera, ya que Perú en el año 2010 solo tenía 27 cajeros automáticos por cada cien mil habitantes y 17 oficinas y en el año 2020 se implementaron mayores cajeros automáticos llegando así a 124 por cada cien mil habitantes, pero las oficinas no tuvieron gran crecimiento ya que solo se implementó a 19, esto demuestra que se está desarrollando mayores estrategias para que la población tenga un acceso de calidad al sistema financiero.

Figura 3

Acceso al sistema financiero en el Perú año 2011 -2021

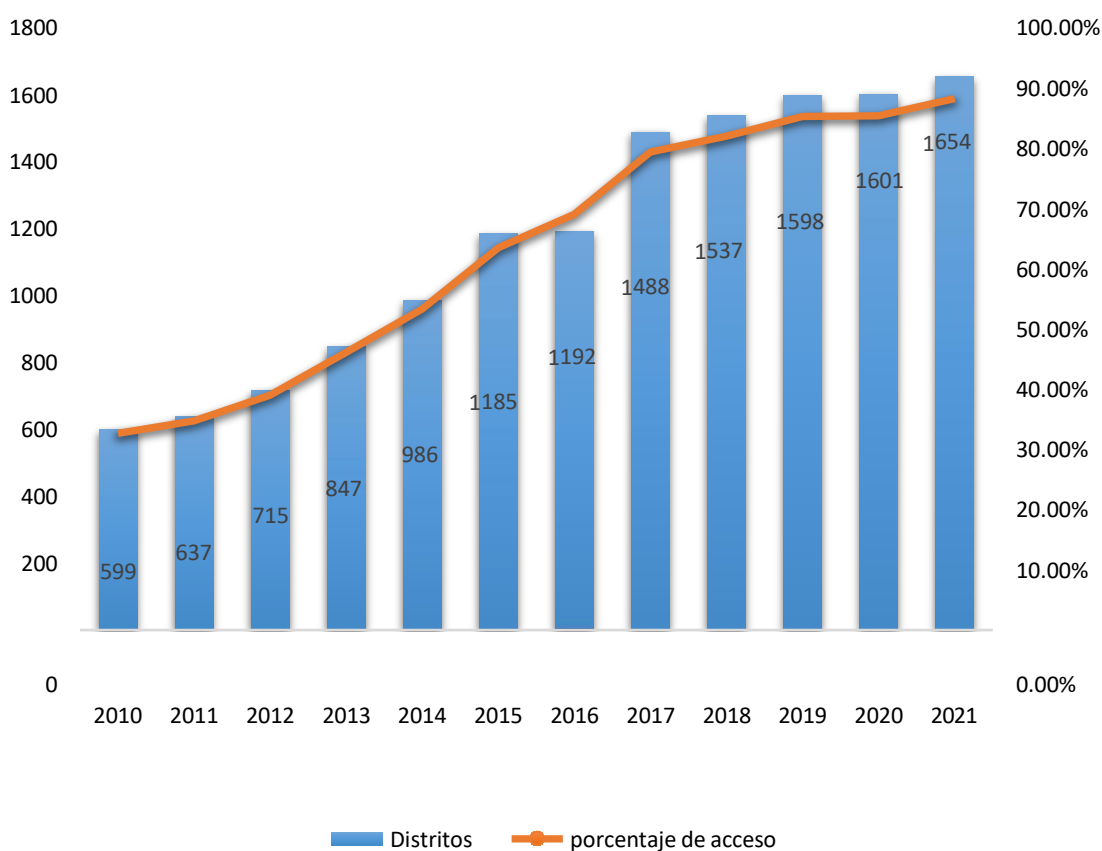


Nota: elaboración propia de los datos de la SBS.

La figura 3 muestra el crecimiento del acceso al sistema financiero en el Perú en cuanto a agencias, cajeros automáticos y cajeros corresponsables, por ejemplo en el año 2011 se observa que los números de puntos de atención son de 25056 de las cuales si lo vemos por habitantes por cada cien habitantes existen 136 números de puntos de atención, de igual forma para el año 2012 había 30480 puntos de atención a comparación del año 2021 los puntos de atención fueron de 311588, y por cada cien mil habitantes de 1441, como se observa en el figura cada año se incrementaba las agencias, los cajeros automáticos y cajeros corresponsables, es decir a medida que pasa el tiempo existe una mayor posibilidad de inclusión financiera hacia la población.

Figura 4

Acceso al sistema financiero por distritos en el Perú en los años 2010 – 2021.



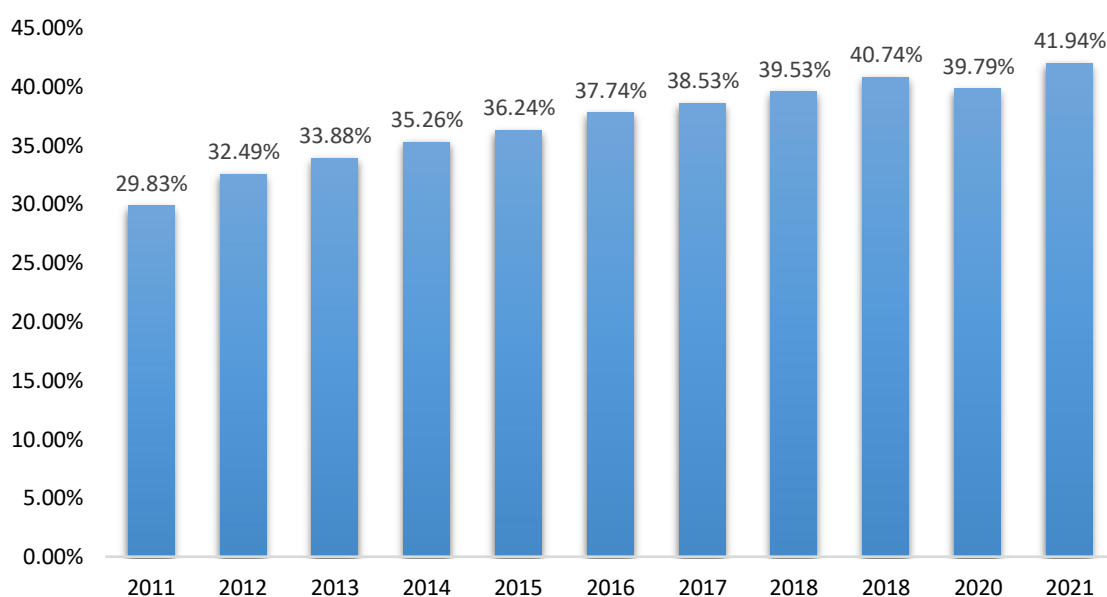
Nota, Elaboración propia de los datos de la SBS.

En la figura 4 se observa que a medida que pasa los años los distritos de Perú que son en total 1835 cuenta con puntos de atención como agencias, agentes financieros y cajeros automáticos.

Se evidencia en la gráfica que en el año 2010 el porcentaje de distritos que tenían acceso era solo del 32,64%, en el año 2011 de 34.71%, en el año 2012 de 38.96, en el años 2013, de 46.11%, en el año 2014 de 53.27%, en el año 2015 de 63.47%, en el año 2016 69%, en el año 2017 de 79.4%, en el año2018 de 82%, en el año 2019 de 85.3%, en el año 2020 de 85.4% en el año 2021 de 88.26%. Se observa un crecimiento favorable para los distritos ya que al paso de los años cuentan con mayores accesos al sistema financiero y esto genera una mayor inclusión financiera.

Figura 5

Uso del sistema financiero en Perú en los años 2011 -2021



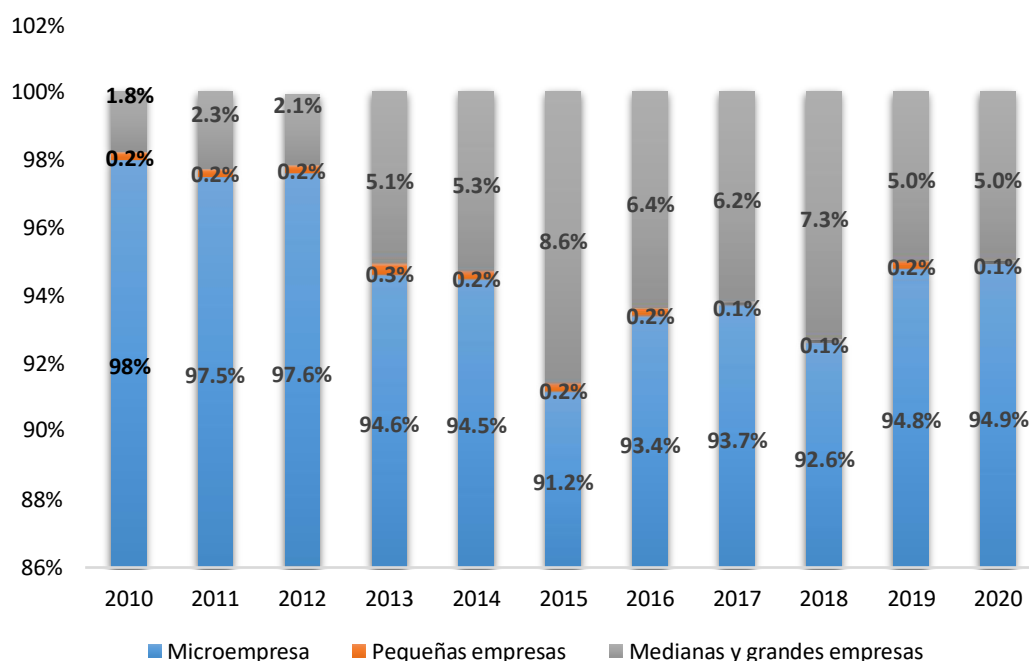
Nota: elaboración propia de los datos de la SBS.

En la figura 5 se observa en porcentaje el uso del sistema financiero en el Perú, es decir los números de deudores de personas naturales con créditos de la población activa en el Perú, en el año 2011 el 29.83% de la población adulta tenían prestamos en entidades financieras, en el año 2012 el 32.49% de la población económicamente activa eran deudores, en el año 2013 solo el 33.88% eran deudores del total de la PEA, en el año 2014 el 35.26% población activa tenían deudas con la entidades financieras, en el año 2015 el 36.24% de la población económicamente activa tenían créditos, en el año 2016 el 36.94% de la población

activa tenían créditos, en el año 2017 solo el 38.53% de la población activa eran deudores, en el año 2018 de la población económicamente activa solo el 39.53% tenían créditos con entidades financieras, en el año 2019 el 40.74% de la población activa tenían créditos, en el año 2020 el porcentaje de la población activa que tenían créditos era de 39.79%, en el año 2021, el 41.94% de la población activa tenían deudas en el sistema financiero, como muestra la imagen los números de deudores como porcentaje de la población económicamente activa tuvo variaciones de incremento y esto demuestra que a los largo de los años la población tiene mayor inclusión financiera.

Figura 6

Empresas en el Perú



Nota. Elaboración propia de los datos de COMEXPERU

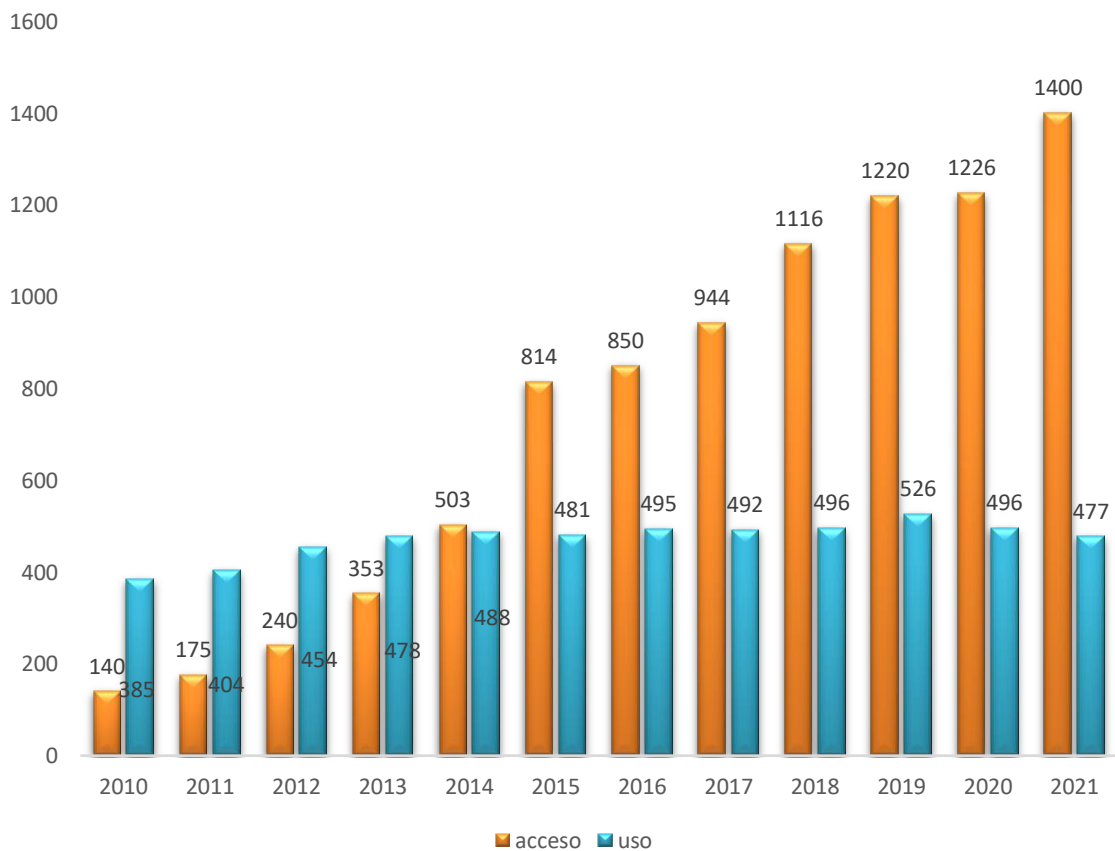
Las Micro y Pequeñas empresas son primordiales en la economía del territorio peruano, ya que en la actualidad alcanzan niveles muy bajos de venta cuando estas confrontan un restringido acceso a los servicios de las entidades financieras, es por ello que en las últimas décadas ha sido un problema, porque existe un reducido uso y acceso de los servicios financieros a las Micro y pequeñas empresas (Mypes).

Esto solo se puede observar en países que están en desarrollo. Por ese motivo es necesario el tema, ya que la fuerza laboral Urbana tiende a trabajar y tener ingresos

laborales en una Mypes, y sobre todo las mujeres se encuentran laborando en gran medida. Es por ello que en la figura 6 se evidencia que las microempresas tienen mayor participación de las empresas peruanas.

Figura 7

Acceso y uso del sistema financiero en Lima en los años 2010 al 2021.



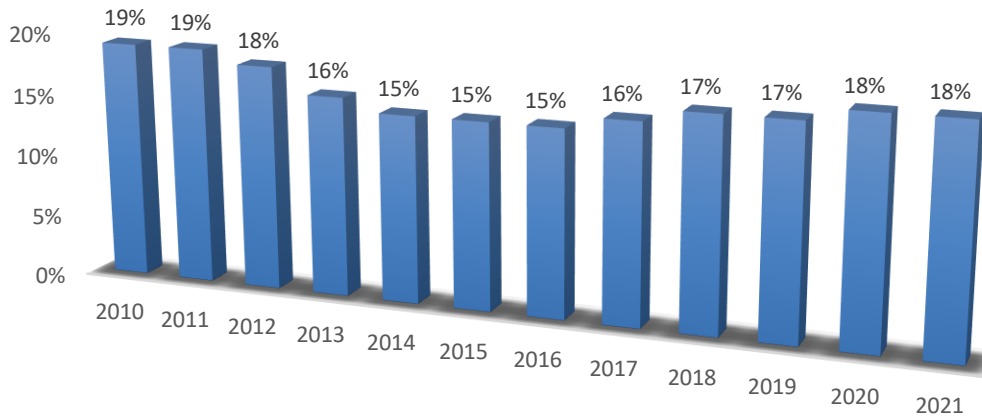
Nota. Elaboración propia de los datos de la SBS.

Según el último reporte de la inclusión financiera en Lima, en cuanto a acceso que se basa en infraestructura y puntos de atención es decir agencias, cajeros y cajeros corresponsables tuvo un aumento significativo. Como se muestra en la figura 7 cada año se desarrolla mayor acceso es por ello que a diciembre del 2021 se implementaron 1440 puntos de atención por cada cien mil habitantes para los habitantes de Lima.

En cuanto a uso a los servicios bancarios en los últimos 12 años el número de deudores por cada cien mil personas ha tenido variaciones mínimas, como se muestra en la gráfica del 2010 al 2021 hubo una variación de solo 92 deudores de crecimiento, esto quiere decir que la población Limeña aún no se atreve a contraer créditos o también que tienen el acceso limitado

Figura 8

Numero de deudores con créditos Mypes en porcentaje de deudores totales en Lima desde del año 2010 al 2021.



Nota. Elaboración propia de los datos de la SBS.

En cuanto a la profundidad financiera en Lima, que se basa en los deudores y créditos de microempresas ha tenido variaciones mínimas a diferencia de crecimiento está a disminuido, como se observa en la figura 8 en el año 2010 las microempresas representaban el 19% de los deudores totales y en el 2021 el 18%.

Por lo tanto el concepto de la inclusión financiera tiene una estrecha relación con el crecimiento económico, además los indicadores de bancarización y profundización financiera en el País en los últimos años tuvo un incremento, es por ello que desde nuestra perspectiva, el proyecto de investigación está enfocado en analizar los efectos y causas de la inclusión financiera y su importancia en la bancarización de Mypes.

La presente investigación se centra en el adecuado acceso, uso y profundidad al sistema financiero y determinar el impacto que tiene en las Mypes. Bajo estos argumentos hicimos una investigación explicativa.

Por ende para llegar a comprender esta problemática nos hacemos la siguiente pregunta general: ¿Cuál es el impacto de la inclusión financiera en la bancarización de Mypes en Lima año 2010-2021?, de ello se desglosan las siguientes preguntas específicas ¿Cuál es el impacto del acceso al sistema financiero en la bancarización de Mypes en Lima año 2010-2018?, ¿Cuál es el impacto del uso al sistema financiero en la bancarización de Mypes en Lima año 2010-2021?

Se justifica la investigación de manera que cuando la población tenga un mayor acceso a los distintos servicios de las entidades bancarias, el crecimiento de la economía del país también sería mayor, dada la relación positiva entre las dos variables, se adquiere una mayor importancia al estudiar los factores que incentivan a una mayor inclusión financiera, y la vez impulsar la utilización de los servicios financieros de forma competente. Ya que si los habitantes que tengan unos menores ingresos puedan acceder a diversos servicios adecuados y formales, esto puede ayudar a disminuir la pobreza.

La presente investigación realizada sobre la inclusión financiera en la bancarización es de suma importancia debido a que tiene un impacto positivo en el sistema financiero, además que esta va ayudar al crecimiento económico de un país mejorando así las condiciones de vida de la población.

En este sentido, el presente trabajo de investigación busca establecer el nexo entre el incremento de la bancarización y la inclusión financiera, para una mejor orientación de las iniciativas de la banca en general y de las entidades financieras acerca de la ampliación de sus mercados, especialmente en el interior del país, sobre todo en las zonas rurales.

Por lo tanto la investigación a realizar sobre bancarización, profundización e inclusión financiera es un complemento a estudios existentes y como principal propósito de esta investigación es que sea de una mayor utilidad para las entidades bancarias en sus políticas y estrategias que utilizan para incentivar el desarrollo del sector.

La presente investigación realizada sobre la inclusión financiera en la bancarización es de suma importancia debido a que tiene un impacto positivo en el sistema financiero, además que esta va ayudar al crecimiento económico de un país mejorando así las condiciones de vida de la población.

Por ende en relación a la problemática se plantea como objetivo general: Analizar el impacto de la inclusión financiera en la bancarización de Mypes de Lima año 2010 – 2021. Y como objetivos específicos: Analizar el impacto del acceso al sistema financiero en la bancarización de Mypes en Lima año 2010 – 2021 y Analizar el impacto del uso al sistema financiero en la bancarización de Mypes en Lima año 2010-2021.

De la misma manera planteamos como hipótesis general: La inclusión financiera en la bancarización tuvo un impacto positivo en Lima año 2010 – 2021. Y como hipótesis específicos: El acceso al sistema financiero en la bancarización de las Mypes tuvo un impacto positivo en Lima año 2010 – 2021. El uso se los servicios financieros en la bancarización de Mypes tuvo un impacto positivo en Lima año 2010 – 2021.

II. MARCO TEÓRICO

Masa (2012) en su investigación científica indica que el objetivo de este proyecto busca revelar la relación que tiene el grado de bancarización y el dinamismo a nivel provincial, para ello se expone la problemática de cuantas operaciones de la Banca pública o Banca privada en zonas que recién están siendo bancarizadas al interior del país coopera con el crecimiento económico. La metodología utilizada para esta investigación es la regresión econométrica empleada en la investigación es el método de mínimos cuadrados ordinarios. Esto demostró que la mayor densidad de bancarización y crecimiento comercial se da en la provincia de Lima y Callao.

Como dice Ramírez., y Alfageme (2016) Indica que los países que tengan un sistema financiero sólido siempre va ser favorable para su crecimiento, además que si los agentes económicos acepten contar con diversos productos que ofrecen el sistema financiero van a desarrollar sus capacidades financieras, y con esto la población va tener una mejor calidad de vida y sobre sobre todo un bienestar económico que ayude a motivar el incremento de los mercados financieros, por ende esto va contribuir a bajar la pobreza y desigualdad. Con esta introducción el proyecto realizado plantea la metodología que nos ayuda a conocer el desarrollo del acceso a los servicios financieros, se han utilizado “Encuestas Nacionales de Hogares sobre las condiciones de Vida y Pobreza” (ENAHO) elaboradas por el Instituto “Nacional de Estadísticas e Informática del Perú” (INEI) entre 2004-2014. Con esta información que se recopiló, se han estudiado los análisis del acceso financiero a los servicios financieros. Se concluyó esta investigación, que existe una relación positiva entre ingreso, educación y edad en los niveles de bancarización del país, y una relación negativa entre quienes viven en áreas rurales y están en pobreza extrema”

Según Vera, Joseph, Borda y Ibeet (2016). En su investigación científica se han investigado gran parte de las Mypes que de a poco se van insertando en el sistema financiero. Esto es básicamente que están incurriendo en procesos modernos, sin consultar a nuevas propuestas del sistema financiero.

Esto primordialmente se debe a que la población no tiene conocimiento de las finanzas, es por ello que la problemática de esta investigación es como inclusión financiera impacta al crecimiento económico de las Mypes. En cuanto a la solución de la problemática que se plantea en la investigación es que la inclusión financiera tiene una colisión financiera positiva para el debido crecimiento económico de micros y pequeñas empresas de la Provincia de Chupaca. Como objetivo de este proyecto define el impacto de la inclusión financiera en el crecimiento económico de micros y pequeñas empresas de la provincia de Chupaca. El método utilizado en la presente investigación es de recopilación y análisis de datos que se dio mediante encuestas, la población estuvo constituida por cincuenta cuatro micros y pequeñas empresas de abarrotes de la Provincia, Se tuvo como conclusión que si existe un impacto en la inclusión financiera ya que esta se mide mediante, préstamos y créditos bancarios.

Jaimes, J. (2013) en su tesis el objetivo pretende estudiar el acceso a servicios financieros desde el punto de vista del ahorro. La metodología utilizada para esta investigación es la estimación de un modelo que permite identificar los determinantes del acceso a los servicios financieros en Colombia, en la cual se realiza una encuesta longitudinal la cual sostiene características socio demográficas de una muestra representativa de los hogares colombianos. Esta investigación demostró que los accesos a los servicios financieros de ahorra se encuentra explicado en gran medida por el nivel del ingreso, las personas que pertenecen al grupo de más altos niveles de ingreso tienen mayores posibilidades de acceder a un sistema financiero, además se identifica que existe problemas de eficiencia del sistema y restricciones tanto de oferta como demanda a estos servicios por parte de la población.

Según Morfin, A. (2018) Indica que la banca en incremento analiza un papel estratégico para la inclusión financiera de las Pymes en “América Latina”. Esta investigación se da con diferentes enfoques, instrumentos y los grados de participación. Además que los bancos de las regiones están fomentando los servicios financieros para las Pymes. La presente investigación de tesis, va analizar las gestiones que se realizan por todas las instituciones financieras que están en crecimiento en Colombia y Brasil.

Los países analizados prometen un constante apoyo para las para las pequeñas empresas que tienen mucha desigualdad en las políticas económicas que se va analizar en la presente investigación. Por ese motivo en “Colombia” el apoyo a las pequeñas empresas se da especialmente en los mecanismos de mercado, en cuanto a “Brasil” plantea mayores intervenciones, que a su vez incluyendo subsidios, fijación de tasas y restricción de los créditos con proveedores competentes para la compra de recursos autorizados sobre la base de porcentajes de contenido nacional”.

Según Nirvikar, S (2017) Indica que la inclusión financiera comienza destacando un Microcrédito como un símbolo de la creciente inclusión financiera, aunque continua señalando que los ahorros, las transferencias y seguros son importantes para el servicio financiero. Además que muchos de estos servicios faltan o apenas se prestan en países en desarrollo, el desafío de proporcionar Microcréditos es solo un ejemplo de las imperfecciones generalizadas del mercado crediticio que dificultan el desarrollo. Estas imperfecciones son evidentes en el acceso muy limitado de la mayoría de las personas, las grandes disparidades en los costos de los préstamos entre los mercados crediticios formales e informales.

La “inclusión financiera” es al acceso, uso y profundidad del sistema financiero pero de calidad, es decir que la población tenga el acceso como infraestructura, cajeros automáticos, los pos, etc., que sean adecuadas a su necesidad. Además que esta es un factor clave para poder reducir la pobreza de un país y mejorar la calidad de vida de sus habitantes.

Según García y Andia (2022). Quienes realizaron un informe para el Banco mundial indican que “el acceso al sistema financiero mediante unas transacciones esto nos ayuda a tener una mayor inclusión financiera, debido a quela población ya está admitiendo en realizar transacciones como “ahorrar su dinero,realizar depósitos y recibir pagos”. De acuerdo a lo dicho si ya se tiene una cuentava existir una mayor probabilidad por parte de la población para que realice sus transacciones en diversas entidades bancarias ya sea como créditos y seguros para que tengan mayores beneficios de ampliar sus negocios o también puedan invertir en diversos rubro y con esto puedan soportar crisis financieras manejando sus riesgos. Por ende van a tener una mejor calidad de vida en todos los aspectos.

De la misma manera manifiesta que la inclusión financiera es un factor clave para disminuir la pobreza y poder fomentar la prosperidad.

Según Perez y Titelman (2018) el acceso es la probabilidad de usar los servicios y los productos de las diversas entidades financieras formales con las cuales las personas sientan la comodidad de acceder a los servicios que brindan estas entidades.

Disponibilidad de la red de atención de los “servicios financieros” que irán directamente en el número de los canales de atención y los puntos de atención ofrecida por las entidades financieras ayudaran a que la población tenga un mayor acceso.

Una adecuada infraestructura en los canales y puntos de atención de los servicios financieros mejoran la calidad de atención que brindan las entidades financieras.

Perez y Titelman (2018). Indican que el concepto del uso a los servicios financieros es la utilización de manera efectiva de los servicios financieros. Pero a la vez esta se tiene que dar con regularidad y frecuencia.

Según Clessens (2006). Una definición específica para mejorar el acceso sería una entrega responsable de los servicios a un costo asequible para el consumidor y sostenible para el proveedor, lo que debería llevar a las personas excluidas financieramente a usar las entidades financieras formales antes de las informales. Es por ello que los términos en cuanto a acceso, uso y profundidad en diferentes conceptos, el acceso se refiere a la accesibilidad de la oferta de productos y servicios adecuados a precios razonables, el uso se refiere a la demanda de esos productos y servicios y su consumo, y la profundidad es el adecuado acceso de las Mypes.

Según Morales y Yañez (2006). El concepto de bancarización es la relación que establecen las instituciones financieras con los usuarios, brindando diversos servicios financieros disponibles. Además de ello se establece tres dimensiones como profundidad que es de suma importancia ya que está relacionada con la economía porque presenta indicadores como total de depósitos y créditos sobre PBI. La otra dimensión es la cobertura, esta está asociada a la distribución de los servicios financieros tales como números de cajeros por cada 100 mil habitantes,

agentes corresponsales, entre otros. Otra dimensión es la Intensidad de uso, esta está relacionada directamente con las diversas transacciones bancarias que realiza la población.

Es por ello que cuando hablamos de bancarización esto implica establecer una relación de largo plazo entre clientes financieros en una determinada entidad financiera, tener un acceso a bancarización va más allá de poseer un préstamo, el tener acceso a canales de pago, una cuenta de ahorro, diversos seguros, contar con una asesoría financiera, los leasing, todas estas operaciones son tan importantes como un préstamo.

Según León, J. (2017). Las Microempresas y pequeñas empresas establecen el grupo más importante de empresas en el territorio Peruano. Además de ello es el conjunto que brinda mayor empleo a la población. Sin embargo las Mypes presentan diversos problemas económicos y financieros que los obligan a operar bajo condiciones desafiantes, estas a la vez tienen un limitado acceso y uso de los diversos servicios financieros regulados. En la investigación realizada se demuestra que la mayoría de las Mypes tienen más acceso al sistema financiero mediante las CMAC (caja municipal de ahorro y crédito) y financieras del sector privado. Es por ello que en el Perú se ha implementado diversas estrategias para que las Mypes tengan un mayor acceso al sistema financiero.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de la investigación

El método que se está empleando en este informe de investigación es hipotético deductivo, ya que parte de la hipótesis para llegar a la conclusión del estudio. Además, que se plantean hipótesis acerca de las posibles soluciones en base al problema formulado y verificar mediante datos que se discute. (Cegarra .3, 2004, pag.82)

Para la presente investigación se utilizó un enfoque cuantitativo, esto se debe a que las variables están en forma numérica. Según Indica Hernández, Fernández y Baptista (2010) para una investigación cuantitativa se utilizan la acumulación de datos números para que así se pueda mostrar las hipótesis haciendo uso del estudio estadístico y fijar patrones de conducta.

El diseño de la presente investigación es no experimental. Según Hernández, Fernández y Baptista (2014) lo definen como los estudios que se van realizando sin la manipulación de variables y en los que solo se van a observar los fenómenos de su ambiente natural para que después se puedan analizar, el tipo de estudio es una investigación explicativo Según Hernández, Fernández y Batista (2014), indique que el estudio explicativo es cuando estas procuran ordenar las causas de los acontecimientos o fenómenos que se estudian y que se centra en explicar por qué ocurre un acontecimiento o porque van a relacionar dos o más variables, además que puede justificar teorías, ya que estas van a brindar un buen entendimiento del problema.

El presente informe es una investigación longitudinal. Para Hernández, Fernández y Baptista (2010) el diseño longitudinal son aquellas investigaciones que se recopila datos de diferentes años, para que se realice ilación a los cambios, sus determinantes y consecuencias, además que se evalúa problemas de investigación, donde se menciona su causa y efecto.

3.2 Variables y operacionalización

En la variable independiente que es el acceso al sistema financiero, a continuación se brindan la definición del estudio, las dimensiones, los indicadores y sus escalas de medición.

Definición conceptual: La inclusión financiera se define como el acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población. El público objetivo cubre a toda la población adulta, los empresarios, la capacidad financiera de la demanda, la protección del consumidor y el entorno regulatorio, entre otros, son considerados factores que afectan la inclusión financiera. (Sotomayor, 2018).

Definición Operacional: Para su mejor estudio el impacto de la inclusión financiera en la bancarización de Mypes tiene dos dimensiones basadas en el acceso y uso de los servicios financieros.

Dimensiones: son el “acceso al sistema financiero” y “uso de los servicios financieros”.

Indicadores: se considera los indicadores por cada dimensión. Para la dimensión “acceso al sistema financiero” se desarrollan dos indicadores “Número de agencias en Lima. Para la dimensión de uso se desarrolla un indicador “uso de los servicios financieros” se desarrolla el indicador “Numero de deudores totales en Lima” y “Créditos totales representado en soles”

Escala de medición: Se considera la escala de razón e intervalo.

La variable dependiente es la bancarización de Mypes, a continuación se brindan la definición del estudio, las dimensiones, los indicadores y su escala de medición.

Definición conceptual: La bancarización es un proceso por el cual se incrementa el uso de los servicios financieros de la población en general, por ende existe mayor bancarización cuando se hacen las transacciones por parte de los agentes económicos que son personas naturales y personas jurídicas, además la bancarización permite una mayor rentabilidad de dinero (London, 2017).

Definición operacional: Para su mejor estudio la bancarización tiene una dimensión basada en la profundización financiera.

Dimensión: profundización financiera.

Indicadores: se considera dos indicadores por cada dimensión. Para la dimensión profundización financiera se desarrollan los indicadores “número de

Deudores en la micro y pequeña empresa” y “Créditos en la micro y pequeña empresa en soles”.

Escala de medición: Se considera una escala de razón e intervalo.

3.3. Población, muestra y muestreo

Población: según Hernández, Fernández y Batista. (2006) la población se define como la totalidad del fenómeno a estudiar que poseen características en común las cuales al estudiarse dan origen a la investigación.

Para el desarrollo de la investigación se va considerar datos mensuales registrados desde el periodo 2010-2021. La recopilación de datos de las entidades privadas como la SBS (Superintendencia de Banca y Seguros del Perú). Los indicadores que se tomaron en cuenta son: Acceso al sistema financiero, Uso del sistema financiero y profundidad del sistema financiero.

Muestra: para Tamayo y Tamayo (2006), la muestra es el conjunto de operaciones que se va realizar en el estudio de un sub grupo de la población.

El tipo de muestra utilizada en el desarrollo de la investigación es no probabilística, según Sampieri, H. (2013) la muestra no probabilística es cuando la elección de los elementos no depende de la probabilidad sino de las causas relacionadas con los propósitos del investigador, ya que los investigadores recolectan los datos de acuerdo a la utilidad para determinar el estudio.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En la investigación la técnica que se va aplicar es cuantitativa, ya que se va recolectar y analizar datos existentes, el instrumento según el tipo de estudio es por medio de recolección de datos secundarios de las bases de diversas entidades privadas y públicas como: la SBS (Superintendencia de Banca y Seguros del Perú) y el BCR (Banco Central de Reserva).

3.5. Procedimientos

Para la recopilación de datos de las dos variables del estudio se ordenó la información existente en un portal de datos confiable, donde se va elaborar tablas estadísticas para la confirmación de las hipótesis planteadas en el estudio.

3.6. Método de análisis de datos

El presente informe está centrado en un análisis descriptivo aplicada mediante un modelo econométrico para ver la relación actual de las dimensiones y las variables de forma independiente, de igual manera se va utilizar el análisis inferencial para dar respuesta a las hipótesis planteadas. Además se hará uso de un programa confiable en la cual va generar gráficos y tablas para un buen análisis e interpretación de las variables.

3.7. Aspectos éticos

La investigación fue elaborada con una variedad de aspectos éticos como transparencia y veracidad porque se consideró las referencias bibliográficas, es por ello que mantiene los aspectos éticos ya que no se realizó manipulación en la información y la data considerada para el desarrollo del informe de tesis.

IV. RESULTADOS

En esta investigación se va desarrollar el modelo econométrico que va dar respuesta a las hipótesis planteadas donde analizaremos el impacto de la inclusión financiera en la bancarización de Mypes en Lima año 2010-2021 (datos mensuales).

Se realizara el modelo de vector Autorregresivo (VAR), ya que queremos caracterizar las interacciones simultáneas dentro de un grupo de variables.

$$VAR: Y_t = A_0 + A_1Y_{t-1} + A_2Y_{t-2} + \dots + A_pY_{t-p} + \varepsilon_t$$

El modelo de vector autorregresivos (VAR) es un método de conjunto de regresiones temporales con variables independientes con rezagos, es decir el modelo VAR es una predicción de diversas variables que se usan de manera frecuente para la predicción de series de tiempo que estén conectadas, y además se desarrollan para la evaluación de un impacto de una perturbación aleatoria en los comportamientos dinámicos.

La presente investigación busca explicar si la bancarización de Mypes tiene significancia con el paso de los años con el apoyo de la inclusión financiera en la región de Lima, de esta manera se pondrá a prueba la hipótesis general y las específicas que se plantearon en la investigación.

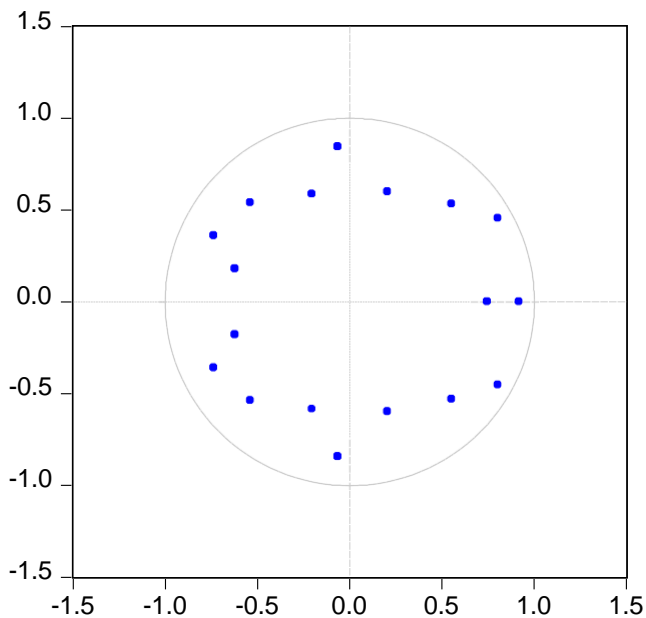
Por ese motivo se realizó la recolección de datos de diferentes fuentes para recaudar información y así poder realizar la investigación que sirva de ayuda en otros trabajos.

El modelo que se emplea nos va mostrar la relación de la variable dependiente con las independientes, donde el acceso y uso son indicadores de la variable independiente, que se relaciona con la variable dependiente el cual es la Bancarización de Mypes.

Luego de realizar la corrida respectiva para el modelo, los resultados que se obtuvo mediante la estimación del VAR, evidencian que el modelo se focaliza en tres variables.

Figura 9

Raíces inversas de los polinomios AR característicos



Nota: Elaboración propia

En la Figura 9, se realizó la prueba de las figuras inversas de los polinomios autorregresivos, se observa que las raíces se localizan dentro del círculo unitario, por lo tanto decimos que el modelo realizado si cumple con las condiciones de estabilidad ya que ninguna ellas sobresale el rango unitario, es por ello que se deducimos que el modelo es estacionario.

En la tabla 1 se observa que las oficinas obtiene un R_ cuadrado de 35.10% siendo este significativo, de igual manera se observa que el R_ cuadrado de los deudores es un 50.11% siendo este significativo y de los créditos Mypes obtiene un R_ cuadrado de 60.29% estos tienen niveles altos las cuales demuestran que se ajustan al modelo.

Por lo tanto se deduce que el modelo de vector autorregresivo (VAR), es el adecuado, ya que esta revela significancia estadística individual en la pluralidad de sus rezagos, además que con una prueba "t", demuestra el 89% de confianza, el cual su valor es mayor a 2%, del mismo modo se observa sus errores estándar mayor al 5% como se muestran en los paréntesis.

Tabla 1

Modelo VAR de las Oficinas, Deudores y Créditos Mypes.

	D(LOG(OFCINAS))	D(LOG(DEUDORES))	D(LOG(CREDITOS_MYPE))
D(LOG(OFCINAS(-1)))	-0.040792 (0.09932) [-0.41072]	0.031402 (0.07094) [0.44269]	0.236564 (0.25611) [0.92368]
D(LOG(OFCINAS(-2)))	0.113965 (0.10738) [1.06133]	-0.004457 (0.07669) [-0.05811]	-0.123052 (0.27690) [-0.44440]
D(LOG(OFCINAS(-3)))	0.058879 (0.10734) [0.54851]	0.044630 (0.07667) [0.58213]	0.147707 (0.27680) [0.53362]
D(LOG(OFCINAS(-4)))	0.089928 (0.10726) [0.83840]	0.076639 (0.07661) [1.00041]	-0.264342 (0.27659) [-0.95572]
D(LOG(OFCINAS(-5)))	0.016489 (0.10363) [0.15911]	0.025530 (0.07401) [0.34494]	-0.093013 (0.26722) [-0.34808]
D(LOG(OFCINAS(-6)))	0.012776 (0.10183) [0.12547]	-0.093133 (0.07273) [-1.28059]	0.029371 (0.26258) [0.11185]
D(LOG(DEUDORES(-1)))	0.086724 (0.13906) [0.62364]	0.219586 (0.09932) [2.21091]	0.073066 (0.35859) [0.20376]
D(LOG(DEUDORES(-2)))	0.066412 (0.14058) [0.47243]	0.286554 (0.10040) [2.85408]	-1.078114 (0.36250) [-2.97414]
D(LOG(DEUDORES(-3)))	0.127213 (0.14866) [0.85575]	0.059873 (0.10617) [0.56392]	-0.886732 (0.38334) [-2.31320]
D(LOG(DEUDORES(-4)))	0.165312 (0.15517) [1.06536]	0.063835 (0.11083) [0.57600]	-0.595720 (0.40013) [-1.48880]
D(LOG(DEUDORES(-5)))	0.137402 (0.15224) [0.90255]	0.150429 (0.10873) [1.38350]	0.810022 (0.39257) [2.06339]
D(LOG(DEUDORES(-6)))	0.190738 (0.15891) [1.20029]	-0.057434 (0.11350) [-0.50604]	1.177170 (0.40977) [2.87272]
D(LOG(CREDITOS_MYPE	0.021958 (0.03597) [0.61041]	0.100973 (0.02569) [3.93009]	0.302466 (0.09276) [3.26071]
D(LOG(CREDITOS_MYPE	0.003872 (0.03893) [0.09947]	-0.022167 (0.02781) [-0.79720]	0.116070 (0.10039) [1.15615]
D(LOG(CREDITOS_MYPE	0.037526 (0.03621) [1.03640]	0.009739 (0.02586) [0.37660]	0.188318 (0.09337) [2.01694]
D(LOG(CREDITOS_MYPE	-0.025523 (0.03561) [-0.71670]	-0.077066 (0.02543) [-3.02998]	-0.196192 (0.09183) [-2.13645]
D(LOG(CREDITOS_MYPE	0.001615 (0.03614) [0.04469]	0.008960 (0.02581) [0.34719]	-0.097187 (0.09318) [-1.04300]
D(LOG(CREDITOS_MYPE	-0.002312 (0.03601) [-0.06421]	0.029878 (0.02572) [1.16167]	-0.354860 (0.09286) [-3.82140]
C	-0.002153 (0.00087) [-2.47575]	0.000577 (0.00062) [0.92985]	0.005719 (0.00224) [2.55043]
R-cuadrado	0.351036	0.501182	0.602984
Adj. R-cuadrado	0.240834	0.416477	0.535566
F-estadístico	3.185399	5.916794	8.943992

Nota: Elaboración propia

En la tabla 2 se observa que no hay auto correlación en las variables estimadas, ya que el modelo VAR se realizó con rezagos por ende el primer rezado tiene que ser mayor a 0.05 para que sea significativo, como se observa en la tabla la probabilidad de todos los rezados son mayores a 0.05, por ende se concluye que son significativos.

Tabla 2

Estadística de razón de verosimilitud corregida de expansión de

Edgeworth Hipótesis nula: No hay correlación serial en retraso h

Retraso	LRE* stat	df	Probabilidad	Rao	F- df	Probabilidad
1	4.738641	9	0.8565	0.524090	(9, 246.0)	0.8565
2	12.33782	9	0.1949	1.385618	(9, 246.0)	0.1950
3	4.473708	9	0.8776	0.494526	(9, 246.0)	0.8776
4	21.07651	9	0.0123	2.409326	(9, 246.0)	0.0123
5	9.506812	9	0.3919	1.061592	(9, 246.0)	0.3919
6	9.940313	9	0.3553	1.110971	(9, 246.0)	0.3554
7	3.627587	9	0.9342	0.400314	(9, 246.0)	0.9342

Nota: Elaboración propia

Hipótesis nula: No hay correlación serial en los rezagados 1 a h

Lag	LRE* stat	df	Probabilidad	Rao	F- df	Probabilida d
1	4.738641	9	0.8565	0.524090	(9, 246.0)	0.8565
2	14.26800	18	0.7115	0.790034	(18, 277.7)	0.7117
3	19.57080	27	0.8483	0.717557	(27, 278.1)	0.8487
4	39.40658	36	0.3201	1.103766	(36, 272.6)	0.3221
5	48.02698	45	0.3512	1.074737	(45, 265.2)	0.3549
6	55.67394	54	0.4116	1.034722	(54, 257.1)	0.4178
7	60.66842	63	0.5599	0.958120	(63, 248.6)	0.5689

Nota: Elaboración propia.

En la tabla 3 se realiza la prueba de heterocedasticidad donde se observa que la prueba es de 0.0831 siendo este mayor de 5%, por lo tanto se concluye que la hipótesis nula se rechaza y se deduce que la varianza de los errores son homocedasticos, es decir no existe heterocedasticidad. De igual manera en los componentes individuales se observa que no hay heterocedasticidad, por ende el modelo es significativo.

Tabla 3

Pruebas de Heterocedasticidad residual VAR (niveles y cuadrados).

Chi-sq	df	Prob.
245.3551	216	0.0831

Nota: Elaboración propia

En la Tabla 4 se realiza la prueba de causalidad, donde se observa que la variable dependiente depende de la variable independiente es decir los créditos Mypes depende de las oficinas y también los créditos Mypes dependen de Deudores, como se observa en el cuadro.

Tabla 4

Pruebas de Wald de causalidad

Variable Dependiente: CREDITOS_MYPE

Excluida	Chi-sq	df	Prob.
D(LOG(OFICINAS))	2.593801	6	0.8578
D(LOG(DEUDORES))	28.08784	6	0.0001
All	32.12840	12	0.0013

Nota: Elaboración propia

En la tabla 5, se realizó la prueba de cointegración de Micehelis, esta prueba es necesaria ya que con ella vemos si las variables se relacionan de manera estable en todo el periodo de tiempo del 2010 al 2021.

Tabla 5

Relaciones de cointegración por modelo

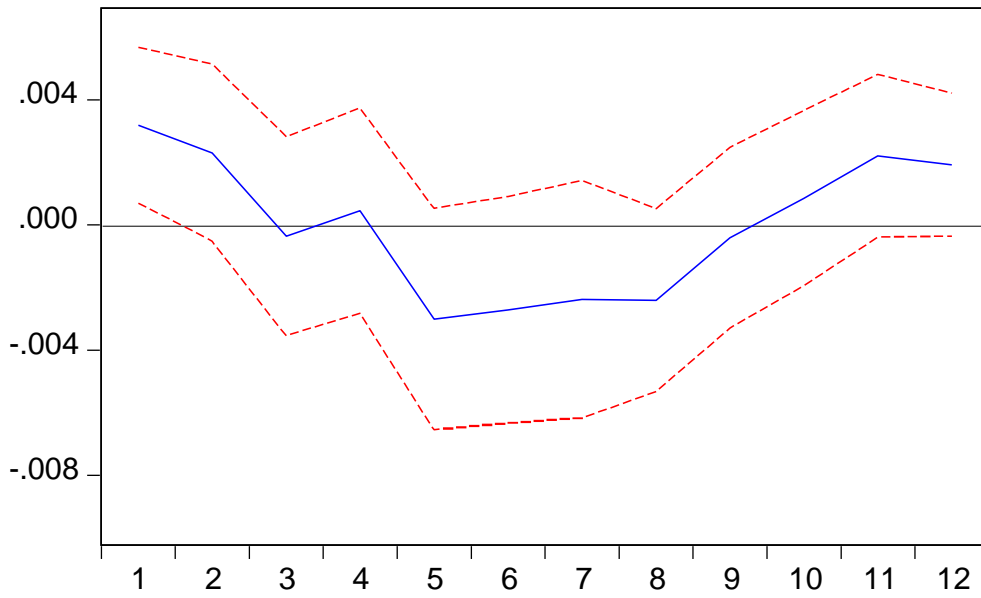
Tendencia de Datos	Ninguno	Ninguno	Lineal	Lineal	Cuadrático
Tipo de prueba	No Interceptar	Interceptar	Interceptar	Interceptar	Interceptar
	Sin Tendencia	Sin Tendencia	Sin Tendencia	Tendencia	Tendencia
Rastro	1	2	2	3	3
Max-Eig	1	2	2	3	3

Nota: Elaboración propia

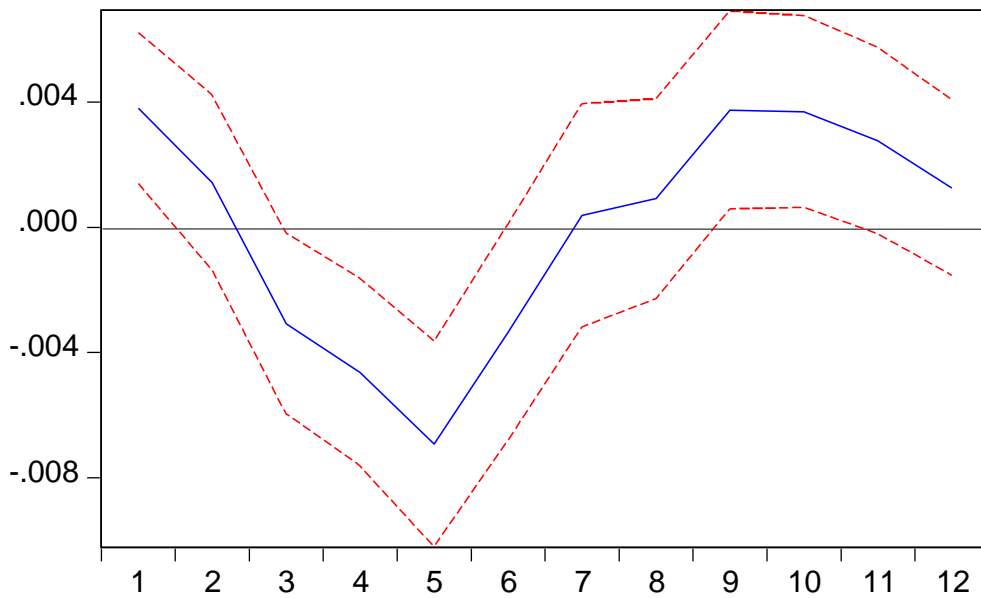
Se observa en el test que se cointegran por lo menos 3 ecuaciones es decir va tener una cointegración siempre y cuando se incluya una tendencia, y de los datos que se corrió el modelo todos tienen una tendencia creciente, es porque el modelo si tiene cointegración.

Figura 10

Respuesta de Creditos_Mypes a Oficinas



Respuesta de Creditos_Mypes a Deudores



Nota: Elaboración propia

En la figura 10 nos muestra en como un incremento de las oficinas impacta en los créditos Mypes, como se observa es un impacto dinámico durante los 12 meses, los primeros 5 meses tiene una tendencia negativa es decir que cuando se apertura oficinas no necesariamente va ser para créditos Mypes sino para créditos de consumo y otros productos ya que los trámites para estos créditos son más simples, es por ello que se observa esta tendencia pero cuando la agencia ya está establecida es decir a partir del mes 6 los créditos Mypes empiezan a tener una tendencia positiva.

Por otro lado en el segundo caso en cuanto al impacto de los deudores sobre los créditos Mypes se observa una tendencia más marcada ya que la caída es mucho más negativa en comparación con las oficinas, es decir durante los primeros cinco meses los deudores no necesariamente van a ser mis microempresarios si no pueden ser productos alternativos como créditos hipotecarios, tarjeta de consumo entre otros, pero a partir del sexto mes la tendencia es positiva ya que los créditos Mypes van aumentando es decir que tienen una mejor inclusión financiera esto se debe a que las microempresas sacan para capital de trabajo en campañas como navidad, 28 de Julio entre otras para su inversión y así obtengan una mejor ganancia.

V. DISCUSIÓN

En la presente investigación se aplicó el modelo de vectores autorregresivos (VAR), es por ello que podemos deducir que existe causalidad ya que las variables si influyen sobre la otra, lo que a cierto o modo se observa en la inclusión financiera ya que las variables dependen entre ellas.

La corrida del modelo nos muestra que en la tabla 1, los créditos Mypes tiene un R^2 de 60.29% llegando a ser significativo ya que se acerca a 1 a la vez se observa que el R^2 de los deudores es de 50.11% y de las oficinas un 35.10%, estos resultados son altos por lo que se ajusta al modelo.

Resulta que el modelo VAR, es el adecuado ya que este en la mayoría de sus rezagos presenta significancia estadística individual con una prueba de 85% de confianza el cual tiene un valor mayor que el 2%.

En cuanto a las raíces unitarias se necesita de una prueba de las raíces inversas de los polinomios autor regresivos característicos, para ello en la figura 9 se muestra que todas las raíces se encuentran dentro del círculo unitario por ende se deduce que el modelo corrido cumple con las condiciones de estabilidad, de ese modo se elimina la existencia de aquellas raíces unitarias en el modelo.

Del mismo modo se realizó la función impulso respuesta donde se determina que ante un impulso en los créditos Mypes sobre las oficinas, en la figura 10 se observa que tuvo un desequilibrio negativo hasta el quinto mes pero retorna a su equilibrio a partir del sexto periodo y se establece a partir de entonces, esto se puede explicar que durante los primeros 5 meses la apertura de oficinas no necesariamente va ser para un incremento de créditos Mypes si no para el uso de otros productos alternos que son con tramites más simples. Y cuanto esta oficina ya está establecida los créditos Mypes empiezan a tener un crecimiento. De igual manera en la figura 10 se realizó la función impulso respuesta de los créditos Mypes sobre los deudores llegando a ser negativo durante los 5 primeros meses es decir tiene una caída, pero a partir del periodo seis los créditos Mypes tienden a crecer, esto puede pasar debido a que los primeros meses del año no son campañas es por ello que los microempresarios deciden no invertir en su negocio y optan por otro tipo de productos, pero a partir del sexto mes empiezan a invertir.

De acuerdo a la hipótesis planteada en el informe, los resultados obtenidos afirman el efecto positivo de la inclusión financiera en la bancarización de Mypes, es decir si la inclusión financiera aumenta en 1, la bancarización también tiende a aumentar, debido a que si hay mayor acceso y uso la bancarización será más eficaz. Es por ello que se deduce que uno de los motivos para que no exista inestabilidad es que los créditos Mypes dependen mucho de la apertura de oficinas y los deudores, ya que sin estos existiría una disminución es decir que si no se apertura oficinas en Lima los créditos Mypes no incrementan y de igual forma si no aumentan los deudores en Lima los créditos Mypes disminuyen considerablemente.

En cuanto a las hipótesis específicas: El acceso al sistema financiero en la bancarización de las Mypes tuvo un impacto positivo en Lima año 2010 – 2021, y el uso de sistema financiero en la bancarización de Mypes tuvo un impacto positivo en Lima año 2010-2021. Se deduce que cuando existan mejoras en las infraestructuras o se incrementen oficinas la bancarización de las Mypes van a tener incrementos es decir pero cabe mencionar que este incremento se dará a partir del sexto mes ya que en los primeros meses pueden ser utilizados para productos alternos que tengan trámites más factibles. De igual manera si los deudores totales se incrementan la bancarización de Mypes tendrá un alto crecimiento pero esto se dará a partir del sexto mes ya que los primeros meses los deudores solo tienen inclusión pero para créditos de consumo. Según Ramirez., y Alfagame (2016). Indica que los países que tengan un sistema financiero sólido siempre va ser favorable para su crecimiento, además que si los agentes económicos acepten contar con diversos productos que ofrecen el sistema financiero van a desarrollar sus capacidades financieras, y con esto la población va tener una mejor calidad de vida y sobre todo un bienestar económico que ayude a motivar el crecimiento de los mercados financieros, por ende esto va contribuir a bajar la pobreza y desigualdad

VI. CONCLUSIONES

En el presente informe se logró observar cual es el impacto que tiene la inclusión financiera en la bancarización de Mypes en Lima año 2010 – 2021, puesto que el acceso que mide el nivel de oficinas y el uso que mide el número de deudores afectan directamente de manera positiva, es decir que llegan a tener una relación de largo plazo.

En función al objetivo general la cual es analizar el impacto de la inclusión financiera en la bancarización de Mypes en Lima 2010 -2021, se demuestra que existe una relación positiva en los créditos Mypes es decir para que exista un incremento se debe aperturas más oficinas y a mayor deudores también se va incrementar los créditos Mypes, es por ello que después de correr el modelo se puede deducir que existe un impacto positivo.

En cuanto al primer objetivo, que es Analizar el impacto del acceso al sistema financiero en la bancarización de Mypes en Lima año 2010 – 2021, de define que estas influyen de manera positiva, según los resultados ya mostrados. Es decir mientras exista un alto acceso en el sector financiero este crecerá notoriamente y de esa manera la población tendrá una mejor inclusión financiera.

En canto al según objetivo, que es analizar el impacto del uso al sistema financiero en la bancarización de Mypes en Lima año 2010-2021. Se deduce que a mayor uso en el sistema bancario aportara en el crecimiento económico de Lima, es por ello que si existe inclusión financiera mejora la calidad de las personas y cuentan con mayor estabilidad.

VII. RECOMENDACIONES

Con un propósito que la inclusión financiera tenga un mejor avance con el tiempo, se recomienda a la política socioeconómica es decir a los gobiernos y entidades privadas que puedan invertir en brindar servicios financieros formales y que estas estén adecuadas a todas las necesidades de la población, además que se mejore y perfeccione el uso del sistema bancario para las Mypes, ya que estas forman gran parte de la economía peruana. Con esto quiero llegar a que la inclusión financiera debe ser una política de inserción es decir que se amplíen las posibilidades de las Mypes para acceder a créditos formales y que se impulse la creación de nuevos instrumentos en el índole financiero económico con una mejor perspectiva en la innovación financiera permitiendo canalizar el recurso del todos los sectores. Y de esta manera la población pueda tener una oportunidad de inversión y así mejorar su estabilidad económica.

De la misma manera para obtener un mejor acceso al sistema financiero se recomienda a las instituciones privadas y públicas de implementar mejores infraestructuras ya que estas va ayudar a la vida diaria de las personas y empresas. Además que se capacite para el uso de medios digitales ya que estos tienen menores costos que los productos tradicionales, de esta manera la población excluida del sector bancario podrá tener un mejor acceso de manera responsable.

De este modo se podrá notar como influye el uso del sistema financiero en el acceso de la bancarización de las Mypes que se genera en Lima, con este objetivo se deduce que a mayor inclusión financiera responsable la población tiende a mejorar su calidad de vida. Generando así estabilidad económica y que estas salgan de su zona de confort y a la vez muestra cuán importante es la inclusión financiera para el país.

REFERENCIAS

ASBANC semanal (2018) informe titulado “inclusión financiera en el Perú y Países de la Región. Recuperado de: <https://www.asbanc.com.pe/Publicaciones/Asbanc%20Semanal%20276.pdf>

”
-

Carlos, A. (2018) Determinantes de la inclusión financiera. Recuperado de: https://www.sbs.gob.pe/portals/0/jer/ddt_ano2012/dt-4-2018_aparicio_jaramillo.pdf

Classens, S. (2006) Acceso al financiamiento y deuda de desempeño de pequeñas y medianas empresas. Recuperado de: <https://scirp.org/reference/referencespapers.aspx?referenceid=3049839>

Cegarra, J. (2004). Metodología de la investigación científica y tecnológica.

Recuperado de:

<https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w24111w/Metodologia%20de%20la%20Investigacion%20Cientifica%20y%20Tecnologica%20-%20Jose%20Cegarra%20Sanchez.pdf>

CMIF (Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera), 2018. Recuperado de: https://www.mef.gob.pe/contenidos/inclusion_financiera/reportes/Reporte_E_NIF_sem2_2018.pdf.

García, y Andía. (2022). Inclusión financiera en el Perú. Recuperado de: <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-191/moneda-191-03.pdf>.

Hernandez, Fernandez y Batista. (2014). Metodología de la investigación. Recuperado de: <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>

Jaimes, J. (2013) en su investigación titulada: Inclusión financiera en Colombia, determinantes y barreras. Recuperado de: <https://repositorio.uniandes.edu.co/bitstream/handle/1992/20300/u672446.p>

León, J. (2017). Inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú. Recuperado de: https://www.cepal.org/sites/default/files/document/files/inclusion_financiera_de_las_micro_pequenas_y_medianas_empresas_en_el_peru_watermark_0.pdf.

London, E. (2017). Bancarización pública y crecimiento económico regional en el Perú. Recuperado de: https://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/9170/BURNEO_Tesis_21_Novembre_2008.pdf?sequence=1

Masa, J. (2012). En su investigación titulada: "efectos de la bancarización en el Perú: una contrastación empírica. Recuperado de: <https://docplayer.es/19357689-Efectos-de-la-bancarizacion-en-el-peru-una-contrastacion-empirica.html>".

Milford, B. (2010) La era de las micros finanzas: Destruyendo la economía desde abajo. Recuperado de: http://www.olafinanciera.unam.mx/new_web/15/pdfs/BatemanOlaFin15.pdf

Morfin, A. (2018) en su investigación titulada: "Banca de desarrollo e inclusión financiera de las pymes en Colombia y el Brasil. Recuperado de: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44370/1/S1801018_es.pdf.

Morales., Yañez. (2006). La bancarización en Chile, concepto y medición. Recuperado de: <https://www.bde.es/f/webbde/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/RevistaEstabilidadFinanciera/07/Fic/IEF200713-6.pdf>

Nirvikar, S. (2017) Inclusión financiera: conceptos, cuestiones y políticas de la india. Recuperado de: <https://www.theigc.org/sites/default/files/2017/05/Singh-2017-Synthesis-paper.pdf>

Perez y Titelman (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. Recuperado de: <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44213-la-inclusion-financiera-la-insercion-productiva-papel-la-banca-desarrollo>

Ramírez., y Alfareme. (2016). En su proyecto titulado: "acceso de los servicios

financieros de los hogares en el Perú. Recuperado de:
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Documentos-de-Trabajo/2016/documento-de-trabajo-15-2016.pdf>.

SBS (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP) 2021. Recuperado de:
<https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/cifras/indicadores>”

SBS (2010). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero, de Seguro y pensiones. Recuperado de:
<https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2010/Diciembre/CIIF-0001-di2010.PDF>

SBS (2011). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero. Recuperado de:
<https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2011/Diciembre/CIIF-0001-di2011.PDF>

SBS (2012). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero, Recuperado de:
<https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2012/Diciembre/CIIF-0001-di2012.PDF>

SBS (2013). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero. Recuperado de:
<https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2013/Junio/CIIF-0001-jn2013.PDF>

SBS (2013). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero. Recuperado de:
<https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2013/Diciembre/CIIF-0001-di2013.PDF>

SBS (2014). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero. Recuperado de:
<https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2014/Junio/CIIF-0001-jn2014.PDF>

SBS (2014) “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero, deseguro y pensiones. Recuperado de:
<https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2014/Diciembre/CIIF-0001-di2014.PDF>

SBS (2015). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero, deseguro y pensiones. Recuperado de:

<https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Junio/CIIF-0001-jn2015.PDF>

SBS (2015). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero, de seguro y pensiones. Recuperado de: <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Diciembre/CIIF-0001-di2015.PDF>

SBS (2016). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero, de seguro y pensiones. Recuperado de: <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2016/Junio/CIIF-0001-jn2016.PDF>

SBS (2016). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero, de seguro y pensiones. Recuperado de: <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2016/Diciembre/CIIF-0001-di2016.PDF>

SBS (2017). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero, de seguro y pensiones. Recuperado de: <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2017/Junio/CIIF-0001-jn2017.PDF>

SBS (2017). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero, de seguro y pensiones. Recuperado de: <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2017/Diciembre/CIIF-0001-di2017.PDF>

SBS (2018). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero, de seguro y pensiones. Recuperado de: <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2018/Junio/CIIF-0001-jn2018.PDF>

SBS (2018). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero, de seguro y pensiones. Recuperado de: <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2018/Diciembre/CIIF-0001-di2018.PDF>

SBS (2019). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero, de seguro y pensiones. Recuperado de: <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2019/Junio/CIIF-0001-jn2019.PDF>

SBS (2019). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero, de seguro y pensiones. Recuperado de:

<https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2019/Diciembre/CIIF-0001-di2019.PDF>

SBS (2020). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero, deseguro y pensiones. Recuperado de: <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2020/Junio/CIIF-0001-jn2020.PDF>

SBS (2020). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero, deseguro y pensiones. Recuperado de: <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2020/Diciembre/CIIF-0001-di2020.PDF>

SBS (2021). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero, deseguro y pensiones. Recuperado de: <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2021/Junio/CIIF-0001-jn2021.PDF>

SBS (2021). “Reporte de indicadores de inclusión financiera del sistema financiero, deseguro y pensiones. Recuperado de: <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2021/Diciembre/CIIF-0001-di2021.PDF>

Sotomayor, N., Talledo, J., y Wong, S. (2018). Determinantes de la inclusión financiera en el Perú. Recuperado de: [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/DDT_ANO2018/DT-001-2018%20\(esp\).pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/DDT_ANO2018/DT-001-2018%20(esp).pdf)

Vera, Joseph, Borda e Ibeet (2016). En su investigación titulada: “impacto de la inclusión financiera en el crecimiento económico de las Mypes de la provincia de Chupaca. Recuperado de: <https://repositorio.uncp.edu.pe/handle/20.500.12894/1622>

Tamay y Tamayo. (2006). El proceso de la investigación científica. Recuperado de: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/227860/El_proceso_de_la_investigacion_cientifica_Mario_Tamayo.pdf

Sampieri, H. (2013). Metodología de la investigación. Recuperado de: <https://scirp.org/reference/referencespapers.aspx?referenceid=3049839>

ANEXOS

Tabla 6

Matriz de operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSION	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Inclusión financiera	Definición conceptual: La inclusión financiera se define como el acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población. El público objetivo cubre a toda la población adulta, los empresarios, la capacidad financiera de la demanda, (Sotomayor, 2018).	Para su mejor estudio el impacto de la inclusión financiera en tiene dos dimensiones basadas en el acceso y uso de los servicios financieros.	Acceso al sistema financiero.	Número de oficinas en Lima.	Intervalo
			Uso de los servicios financieros.	Numero de deudores totales en Lima.	Intervalo
Bancarización	La bancarización es un proceso por el cual se incrementa el uso de los servicios financieros de la población en general, por ende existe mayor bancarización cuando se hacen las transacciones por parte de los agentes económicos que son personas naturales y personas jurídicas, además la bancarización permite una mayor rentabilidad	Para su mejor estudio la bancarización tiene una dimensión basada en la profundización financiera.	Profundización financiera	Créditos en la micro y pequeña empresa en soles.	Intervalo

Nota: Elaboración propia

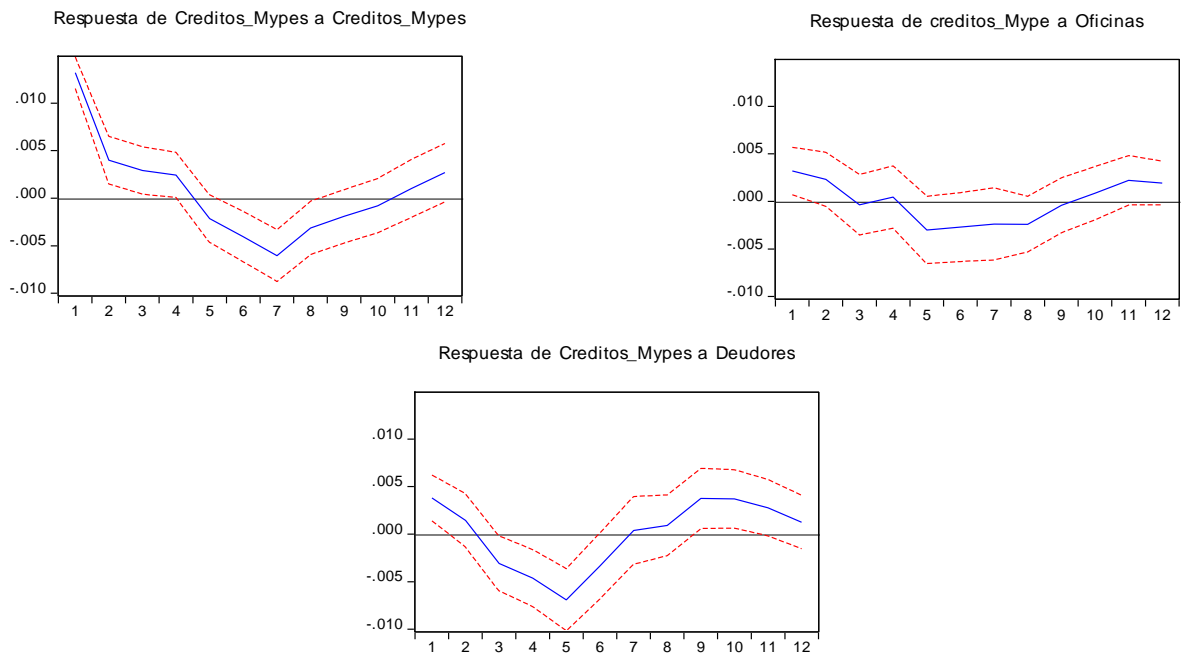
Tabla 7

Matriz de consistencia

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores
¿Cuál es el impacto de la inclusión financiera en la bancarización de Mypes en Lima año 2010-2021?	Analizar el impacto de la inclusión financiera en la bancarización de Mypes de Lima año 2010 -2021.	La inclusión financiera en la bancarización tuvo un impacto positivo en Lima año 2010-2021.	Inclusión financiera	Acceso al sistema financiero.	Número de oficinas.
¿Cuál es el impacto del acceso al sistema financiero en la bancarización de Mypes en Lima año 2010-2018?	Analizar el impacto del acceso al sistema financiero en la bancarización de Mypes en Lima año 2010 – 2021.	El acceso al sistema financiero en la bancarización de las Mypes tuvo un impacto positivo en Lima año 2010 – 2021.	Bancarización	Uso de los servicios financieros.	Numero de deudores totales.
¿Cuál es el impacto del uso al sistema financiero en la bancarización de Mypes en Lima año 2010-2021?	Analizar el impacto del uso al sistema financiero en la bancarización de Mypes en Lima año 2010-2021.	El uso se los servicios financieros en la bancarización de Mypes tuvo un impacto positivo en Lima año 2010 – 2021.		Profundización financiera.	Numero de deudores con créditos en la micro y pequeña empresa.

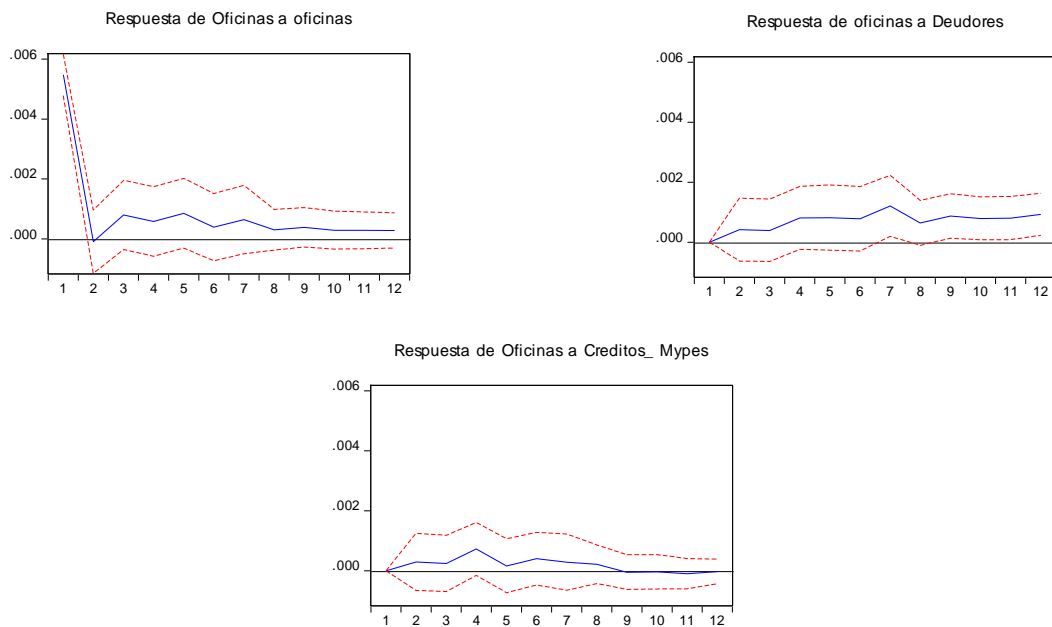
Nota: elaboración propia

Figura 11
Función impulso respuesta de Créditos Mypes



Nota: Elaboración propia

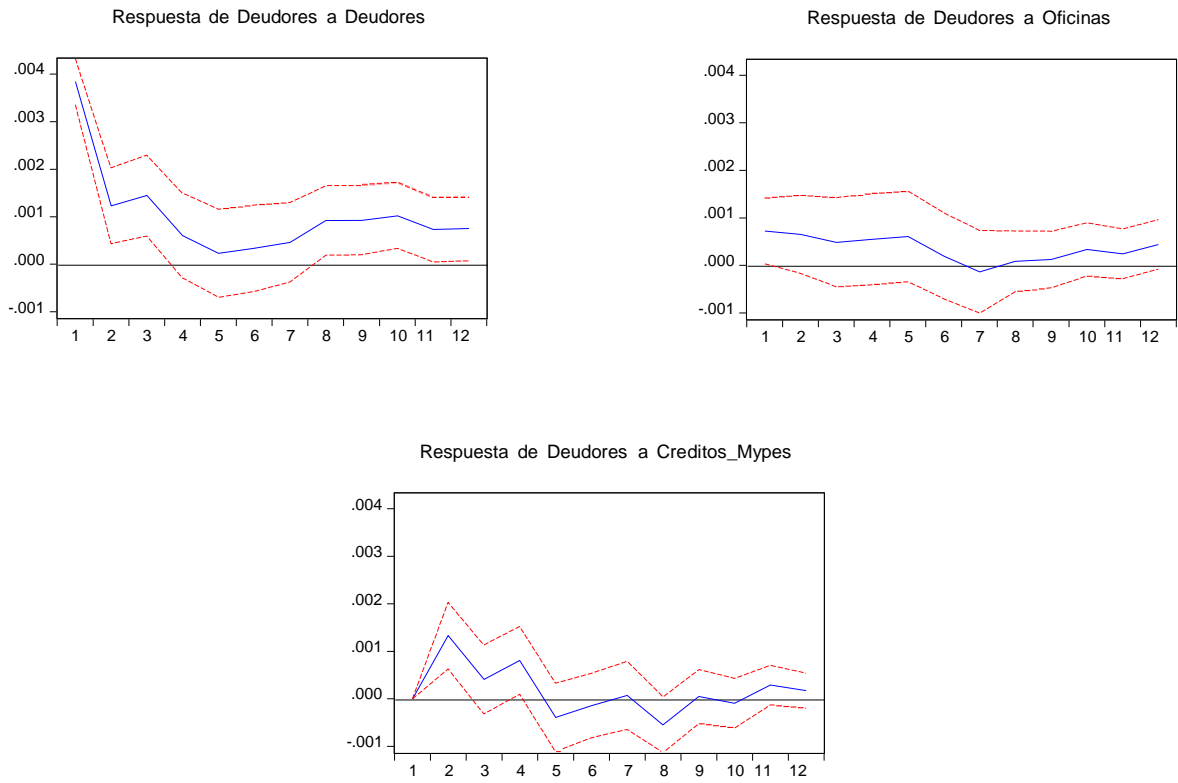
Figura 12
Función de Impulso respuesta de Oficinas



Nota: Elaboración propia

Figura 13

Función impulso respuesta de Deudores



Nota: Elaboración propia



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, PIZARRO RODAS WILDER, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ECONOMÍA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "

Impacto de la inclusión financiera en la bancarización de Mypes en Lima año 2010 -2021

", cuyo autor es LUCAS SALAZAR GRECIA LILIANA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 15.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo 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.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 19 de Julio del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
PIZARRO RODAS WILDER DNI: 33814433 ORCID: 0000-0002-6713-3401	Firmado electrónicamente por: WPIZARROR el 20- 07-2022 21:25:15

Código documento Trilce: TRI - 0353392