



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Evolución de la inclusión financiera y su relación con el crecimiento
económico en La Libertad 2010 - 2020**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTOR:

Urquiaga Yépez, Aldo Jhunion (ORCID: 0000-0001-5981-4875)

ASESORES:

Dr. Soto Abanto, Segundo Eloy (ORCID: 0000-0003-1004-5520)

Dra. Calvanapón Alva, Flor Alicia (ORCID: 0000-0003-2721-2698)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

TRUJILLO – PERÚ

2021

Dedicatoria

Ha mis padres por haberme forjado como el ser humano que soy; muchos de mis logros se los debo indudablemente a ustedes. Me forjaron con reglas y algunas libertades, pero siempre me motivaron constantemente para alcanzar mis sueños y anhelos.

Agradecimiento

Mi agradecimiento se dirige a quien ha forjado mi camino y me ha dirigido por el sendero correcto, a mi Familia y a Dios, los que en todo momento están conmigo apoyándome, dándome las ganas de salir adelante con el objetivo de alcanzar mis metas y son quienes guían el destino de mi vida.

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas	v
Índice de figuras.....	vi
Resumen	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN	9
II. MARCO TEÓRICO	13
III. METODOLOGÍA	18
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	18
3.2. Variables y operacionalización	19
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis.....	19
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	20
3.5. Procedimientos.....	20
3.6. Método de análisis de datos.....	20
3.7. Aspectos éticos	21
IV. RESULTADOS	22
V. DISCUSIÓN	30
VI. CONCLUSIONES	36
VII. RECOMENDACIONES	38
REFERENCIAS	40
ANEXOS	¡Error! Marcador no definido.

Índice de tablas

Tabla 1	Análisis de la disponibilidad de la red de atención del sistema financiero	22
Tabla 2	Análisis del uso de los servicios financieros en La Libertad	24
Tabla 3	Análisis de la población económicamente activa (PEA).....	25
Tabla 4	Análisis del producto bruto interno (PBI).....	26
Tabla 5	Prueba de correlación de Pearson entre la dimensión acceso de la inclusión financiera y crecimiento económico.....	27
Tabla 6	Prueba de coeficiente de correlación de Spearman entre la dimensión uso de la inclusión financiera y crecimiento económico	27
Tabla 7	Disponibilidad de la red de atención del sistema financiero	57
Tabla 8	Variación de Disponibilidad de la red de atención del sistema financiero	57
Tabla 9	Análisis del uso de los servicios financieros en La Libertad	59
Tabla 10	Análisis del crecimiento económico en la PEA de La Libertad	60
Tabla 11	Análisis del crecimiento económico en el PBI de La Libertad	61
Tabla 12	Variación del crecimiento económico en el PBI de La Libertad	61
Tabla 13	Escala de valores del coeficiente de correlación.....	62
Tabla 14	Prueba de normalidad de los elementos acceso y crecimiento económico	63
Tabla 15	Prueba de normalidad de los elementos uso y crecimiento económico	63

Índice de figuras

Figura 1 Comportamiento del indicador Acceso de inclusión financiera en La Libertad	58
Figura 2 Análisis del uso de los servicios financieros en La Libertad	59
Figura 3 Análisis de la población económicamente activa (PEA)	60
Figura 4 Análisis del producto bruto interno (PBI)	62

Resumen

Esta investigación buscó determinar si existe relación entre inclusión financiera y crecimiento económico en el departamento de La Libertad en los años 2010 al 2020, se consideró una investigación con enfoque cuantitativo, tipo aplicada, diseño no experimental transversal y alcance descriptivo correlacional. Se aplicó la ficha de registro con la validación de expertos para recaudar la información del portal de la Superintendencia de Banca y Seguros y del portal del Instituto Nacional de Estadística e informática; tras la recopilación de los indicadores se encontró que la inclusión financiera con el crecimiento económico guardan una relación considerable, y que las dimensiones de uso y acceso de la inclusión financiera muestran relación positiva alta con el crecimiento económico, en detalle, según la prueba de correlación de Pearson de 0.886, la dimensión de acceso de la inclusión financiera con el crecimiento económico tienen relación positiva alta y que el valor de significancia es menor del 0.01; y según la prueba de correlación de Spearman de 0.700, la dimensión de uso de la inclusión financiera y el crecimiento económico tienen una relación positiva alta y que el valor de significancia es menor del 0.05, teniendo como conclusión que la inclusión financiera tiene una relación positiva alta y considerable con el crecimiento económico en el departamento de La Libertad.

Palabras Clave: Inclusión financiera, crecimiento económico, acceso, uso.

Abstract

This research sought to determine if there is a relationship between financial inclusion and economic growth in the department of La Libertad in the years 2010 to 2020, it was considered a research with a quantitative approach, applied type, non-experimental cross-sectional design and correlational descriptive scope. The registration form was applied with the validation of experts to collect the information from the portal of the Superintendency of Banking and Insurance and the portal of the National Institute of Statistics and informatics; After compiling the indicators, it was found that financial inclusion and economic growth have a considerable relationship, and that the dimensions of use and access of financial inclusion show a high positive relationship with economic growth, in detail, according to the correlation test Pearson's of 0.886, the dimension of access of financial inclusion with economic growth has a high positive relationship and that the significance value is less than 0.01; and according to the Spearman correlation test of 0.700, the dimension of use of financial inclusion and economic growth have a high positive relationship and that the significance value is less than 0.05, with the conclusion that financial inclusion has a positive relationship high and considerable with economic growth in the department of La Libertad.

Keywords: Financial inclusion, economic growth, access, use.

I. INTRODUCCIÓN

La inclusión financiera se ha convertido en un tema muy importante en la financiación del desarrollo económico teniendo como motor al crecimiento económico sostenible; tener acceso al financiamiento es un requisito importante para el crecimiento económico porque conduce a una mayor inversión, a la desigualdad de ingresos y a una mayor autonomía de los hogares al sacarlos del círculo de la pobreza.

Por lo que, la inclusión financiera está muy bien definida como el acceso y el uso de servicios financieros muy valiosos para todos los sectores de la población (Sotomayor et al., 2018).

Muchos países en el mundo han intentado solucionar el problema de la inclusión financiera con sus recursos. En México, las entidades financieras han conseguido introducir un sistema financiero inclusivo y seguro en la economía. Otros países en desarrollo lograron con éxito el servicio de pago y transacciones por móvil, cuentas bancarias con cinco transacciones gratuitas al mes, agentes denominados corresponsales bancarios para difundir el acceso a los bancos y otros usaron la tecnología para una mayor inclusión. Por lo tanto, estos logros en los países en desarrollo de todo el mundo inspiran a adoptar nuevas técnicas para servir a los pobres (Khan, 2011).

En Malasia, Filipinas y Vietnam los estudios relativo al impacto de la inclusión financiera en el crecimiento de las empresas identificaron que el acceso al crédito es uno de los mayores obstáculos en el desarrollo del sector privado (Chauvet & Jacolin 2017) este estudio fue motivado por el informe de la Encuesta de Empresas del Banco Mundial (WBES) que mostró que estos países tienen mayor acceso al crédito en comparación con otros países a nivel mundial, sin embargo, un alto acceso al crédito no necesariamente garantiza el alto crecimiento de las empresas (Zulkefly et al., 2020).

En Perú, el sitio web del portal de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) indica que la inclusión financiera, con el apoyo del sector público y privado, se ha venido desarrollando de manera permanente, tanto que ha sido reconocido en diversas ocasiones por el Global Microscope, que destacó a Perú como el país con el mejor entorno para la inclusión financiera durante ocho años consecutivos.

La SBS como institución gubernamental, tiene que ver con el bienestar de las personas, una de sus estrategias es la creación de una nueva Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) donde su principal preocupación es contribuir al logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) como es la reducción de la pobreza y la desigualdad. Este programa ha sido identificado como una importante estrategia ya que permite a las instituciones financieras asignar eficientemente sus recursos productivos y, por lo tanto, teóricamente pueden reducir el costo de capital, lo que ayuda a inducir el crecimiento de las fuentes crediticias. (Sotomayor et al., 2018).

En el 2015 se puso en marcha la formulación de la estrategia nacional de inclusión financiera donde el Banco Mundial prestó asistencia. En dicha estrategia, se comprometió el Gobierno peruano a garantizar que para el 2021 el 75 % de los adultos no bancarizado tenga acceso a una cuenta de transacciones.

Aunque, por un lado, la inclusión financiera es la clave para el crecimiento de una economía, a veces la inclusión financiera del sector bancario es contraproducente cuando se asocia con los préstamos morosos debido al desajuste de la información, lo que a su vez crea una pérdida de estabilidad bancaria cuando se trata de préstamos al sector prioritario.

Las entidades financieras en el Perú son instituciones enfocadas en atender a aquellas personas que aún no tienen acceso al sistema financiero. Dichas entidades son supervisadas por la SBS y se encuentran afiliadas al Fondo de Seguros de Depósitos (FSD), operando en todo el territorio peruano. Actualmente son más de 20 las entidades que conforman el sistema, consolidándose en el mercado financiero año tras año debido a la consolidación de los sectores comerciales.

Para toda entidad del sector bancario, la inclusión financiera es una necesidad que tienen que impulsar cada vez más, ofreciendo educación financiera a sus clientes como un valor agregado, todas las instituciones financieras la deberían tener para que las personas que se incluyan al sistema financiero lo hagan de una manera responsable.

Diversos factores como la exclusión financiera y la desigualdad hacen que muchas personas queden desfavorecidas fuera del mercado sin acceder a los servicios financieros formales haciendo que la lucha contra la pobreza sea más

difícil (Chu, 2018). Así mismo, la alfabetización es uno de los factores que obligan a los hogares e individuos adoptar servicios financieros informales (David-West, 2015).

Las entidades financieras, materia de estudio, realizan sus reportes en cuanto a la evolución de los indicadores de inclusión financiera, pues permite ver el avance en el país o región con información objetiva y confiable.

Si no se conoce la evolución de los indicadores de la inclusión financiera y no se evalúan, no se podrá diagnosticar de manera objetiva, el estado en el que se encuentra la inclusión financiera en el Perú y mucho menos se podrá identificar las diferencias existentes entre un periodo y otro. Esto conlleva a establecer alcances y objetivos a las políticas públicas, revisar los logros y evaluar el impacto de dichas políticas, con el fin de demostrar su eficacia.

Esta materia de investigación aborda el estudio de la evolución de la inclusión financiera en la región La Libertad considerando las cifras de uso y acceso emitidas año tras año por la SBS teniendo en cuenta que es muy importante para incrementar el acceso financiero y elevar el desarrollo de una economía y el bienestar social. Además, es evidenciado que, cuando las pequeñas y medianas empresas (PYME) tienen acceso a préstamos, estos les permite invertir en activos productivos, lo que a su vez aumenta la creación de empleo (Baidoo et al.,2020).

Considerando la realidad problemática se planteó como pregunta de investigación: ¿Cuál es la relación entre la inclusión financiera y el crecimiento económico en La Libertad 2010 – 2020? Y de forma específica: ¿Cuál es la evolución de la inclusión financiera en el departamento de La Libertad durante el 2010 y 2020?, ¿cuál es el crecimiento económico en el departamento de La Libertad durante el 2010 y 2020?, ¿Cuál es la relación entre la dimensión acceso de la inclusión financiera y el crecimiento económico en La Libertad 2010 – 2020? y ¿Cuál es la relación entre la dimensión uso de la inclusión financiera y el crecimiento económico en La Libertad 2010 – 2020?

Este estudio es importante porque muchos países de Latinoamérica han intensificado la inclusión financiera y es apropiado emprender tal investigación para justificar la inversión de proyectos relacionados con la inclusión financiera por parte de los gobiernos y de las entidades de dicho rubro; esta investigación es útil pues

el resultado proporcionaría orientaciones políticas a los gobiernos de los países menos desarrollados. Algunos países han experimentado avances positivos tras mejorar el acceso a los servicios financieros en las últimas décadas y más aún en este último año que fueron perjudicados por la pandemia llegando a una inmovilización total, pues la inclusión financiera jugó un papel muy importante en esta coyuntura; además, a través de estos resultados se podrá orientar o canalizar algunas ideas para así crear aplicaciones o estrategias con el fin de aumentar la inclusión financiera en el país y por último se contribuirá con la definición de las variables en estudio y la relación que existe entre ellas.

Dado esto, esta investigación tiene como objetivo general determinar la relación entre la inclusión financiera y el crecimiento económico en La Libertad 2010 – 2020, y como objetivos específicos: analizar la inclusión financiera en La libertad 2010-2020, explicar el crecimiento económico en La Libertad 2010-2020, identificar la relación entre la dimensión acceso de la inclusión financiera y el crecimiento económico en La Libertad 2010 – 2020 y por ultimo evaluar la relación entre la dimensión uso de la inclusión financiera y el crecimiento económico en La Libertad 2010-2020.

En este estudio se plantea como hipótesis de investigación que existe una relación entre la inclusión financiera y el crecimiento económico en La Libertad 2010 – 2020.

II. MARCO TEÓRICO

La inclusión financiera y su relación con el crecimiento económico en la actualidad es un tema muy importante y estudiado en diferentes países europeos y latinoamericanos, es por ello que se encontró artículos de revisión en bases de datos: Ebsco, Scopus y Scielo, identificando estudios primarios realizados entre los años 2016 al 2020 y en diversos idiomas, como Boitano y Abanto (2020), Md Abdullah y Kazuo (2020), Zulkefly et al., 2020, Okunlola et al. 2020, Rosman et al., 2020, Van y linh (2019), Zamalloa et al., 2016, Gómez et al., 2020 entre otros quienes coinciden en que la inclusión financiera es el acceso a los productos y servicios financieros apropiados a las personas de bajos recursos teniendo como objetivo atraer al sistema financiero formal a la población no bancarizada (Hanning & Jensen, 2010).

Entre las investigaciones realizadas a nivel internacional se encontraron los aportes de Md Abdullah y Kazuo (2020), analizando 116 países en desarrollo quienes en su artículo encontraron que la inclusión financiera reduce significativamente las tasas de pobreza y la desigualdad de ingresos en los países en desarrollo lo que quiere decir que tiene relación con el crecimiento económico, además los hallazgos sugieren una mayor promoción al acceso y uso de servicios financieros formales por parte de segmentos marginados de la población con el fin de maximizar el bienestar general de la sociedad.

En Malasia, un artículo de investigación enfocándose en 513 empresas en países como malasia, Filipinas y Vietnam examinan el efecto de la inclusión financiera en el crecimiento de la industria manufacturera midiendo los niveles de inclusión financiera en las empresas con base en la distribución de servicios financieros. Los hallazgos de esta investigación muestran que el impacto de inclusión financiera sobre el crecimiento de las empresas en el sector manufacturero es significativamente positivo por debajo de un umbral, y pasa a ser significativamente negativo después de haber alcanzado cierto punto umbral, sugiriendo que los propietarios de las empresas y de las entidades financieras profundicen aún más en inclusión financiera, limitar el acceso al crédito por debajo del umbral positivo para así promover el crecimiento de las empresa (Zulkefly et al., 2020).

Además, en Nigeria, se encontró un artículo de investigación que examina empíricamente como se impacta el crecimiento económico a través de la inclusión financiera obteniendo datos del boletín estadístico del Banco Central de Nigeria e indicador financiero del Banco Mundial en un periodo de 35 años. Los hallazgos demostraron que el impacto de la inclusión en el crecimiento sostenible es significativo a corto plazo, pero estadísticamente insignificante a largo plazo, por lo que sugirieron implementar las políticas directas en mejora de las zonas rurales y que el proceso de la inclusión financiera sea una cadena de actividades nutridas de principio a fin (Okunlola et al., 2020).

En Francia, un artículo de investigación analizando 63 países, investiga el efecto de la inclusión financiera en crecimiento económico en los países desarrollados y países seleccionados en desarrollo, en este estudio se aplicó la técnica de regresión de umbral transversal. Se concluyó que la inclusión financiera exhibe una relación positiva no monótona con el crecimiento económico sugiriendo que cada país debe elevar el nivel de inclusión financiera con el fin de estimular el crecimiento económico sostenible (Rotmah et al., 2020).

En Vietnam se encontró un artículo que evalúa el impacto de indicadores de inclusión financiera en el crecimiento económico de los países desarrollados y en desarrollo de Asia y el Pacífico, el estudio en mención muestra como resultado que, existe correlación entre inclusión financiera (sucursales bancarias, cajeros, crédito en el sector privado) y el aumento de la tasa del crecimiento económico. El estudio proporciona recomendaciones para los gobiernos de los países en desarrollo a mejorar las finanzas e inclusión financiera (Van & Linh, 2019).

Por último, se encontró una investigación en México con una muestra de 71 países en un periodo de 7 años donde analiza la relación existente entre inclusión financiera y crecimiento económico, así como la relación entre estabilidad financiera y crecimiento económico. Se empleó el método de mínimos cuadrados ordinarios, método generalizado de momentos y método de causalidad de Granger. Los estudios indican que existe una evidencia de relación negativa entre acceso al sistema financiero y el crecimiento económico. Lo cual contradice la hipótesis inicial del estudio que plantea una relación positiva entre inclusión financiera y crecimiento económico, sugiriendo la creación de programas que al acceder al sistema

financiero se condicione con asistir y aprobar un curso de finanzas básicas (Gómez et al., 2020).

Por otro lado, entre las investigaciones realizadas en el ámbito nacional se encontró el artículo que identifica a nivel departamental los principales determinantes de la inclusión financiera en el Perú (sin Lima) en los periodos del 2010 a 2017, analizando los desafíos que enfrentan las políticas de inclusión financiera. En dicha investigación se utilizó el método GMM y resuelve que la principal variable que afecta la inclusión financiera es la concentración bancaria, y que además la tecnología siendo positiva, está disminuyendo con el tiempo debido a que la implementación de dicha tecnología es mala y la falta de conocimiento sobre cómo usarlo, especialmente en las áreas remotas del Perú (Boitano & Abanto 2020).

También, se encontró una investigación reciente que estudia el efecto de la inclusión financiera para el crecimiento económico que considera la literatura actual sobre el vínculo que tienen entre sí, utilizando el método generalizado de momentos (GMM) y el método de estimación Arellano – Bond. Se concluyó que las cooperativas tienen una participación importante en el crecimiento económico puesto que tienen mecanismos para expandir la inclusión financiera, sin embargo, tuvo discrepancias con otros autores en cuanto a la participación de las cooperativas en la inclusión financiera pues encontró una menor significancia por motivo que las cooperativas son menores y los productos financieros son limitados en cuanto a otras entidades de la banca (Calderón, 2020).

Así mismo se encontró una investigación del año 2016 que explica por qué los factores de nivel de activos, infraestructura, educación y distancia geográfica a la capital determinan la inclusión financiera en los distritos de Perú, utilizando un análisis descriptivo sobre la relación existente entre las variables y también utilizaron el análisis inferencial estimando con mínimos cuadrados ordinarios con datos a diciembre del 2015 teniendo como resultados que muestran una relación positiva entre los factores, a excepción de la distancia (Zamalloa et al., 2016).

Luego de indagar información bibliográfica y verificar la información de las investigaciones se encontró que la definición de *Inclusión Financiera* proviene de la unión de dos palabras claves, “Inclusión” que es la acción o efecto de incluir y

“financiera” que proviene de las finanzas o relacionado con ella “operaciones financieras” por lo que hace referencia a incluir a las personas en las finanzas.

Para Zamalloa et al., (2016) la inclusión financiera es un proceso simplificado que involucra el acceso y uso responsable de servicios financieros para las necesidades de las personas y empresas fomentada al ordenado desarrollo económico y la estabilidad financiera.

Según Hanning y Jensen (2010) define a la inclusión financiera como el acceso a los diferentes productos y servicios financieros apropiados a las personas de bajos recursos teniendo como objetivo atraer al sistema financiero a la población no bancarizada.

Dentro de las dimensiones de *Inclusión Financiera* encontramos a las propuestas por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) donde hace mención en su portal y son las siguientes: *Acceso*, hace referencia a los puntos de atención e infraestructura, considerando la geografía y una oferta de calidad al alcance de la población; y *Uso*, frecuencia e intensidad con la que los productos y servicios financieros son usados por la población. A diferencia de otros estudios como de Sharma (2016) y Sethi y Acharya (2018) que emplean como dimensiones al alcance de crédito, alcance de los depósitos y alcance de las sucursales, que también Kim, Yu y Hassan (2018) y Sethi y Sethy (2019) toman en sus investigaciones dichas variables.

En cuanto a la segunda variable, *crecimiento económico*, es definida como una medida del ingreso productivo de un país en relación con su población, es decir, se utiliza para determinar o medir el nivel de vida de un país (Okunlola et al. 2020).

El autor Van y Linh (2019) refiere que el *crecimiento económico* es un aumento en la producción total de un país, así como a un aumento en la productividad que una economía puede producir comparándolo entre dos periodos diferentes y se mide por el aumento del porcentaje del Producto Interno Bruto (PIB) después de considerar la tasa de inflación.

Dentro de las dimensiones de *crecimiento económico* se concentran en las siguientes: *Población económicamente activa (PEA)*, población en edad laboral que participa en la prestación de algún servicio o generación de algún bien económico, siendo de forma dependiente o independiente en el mercado laboral (INEI, 2015);

y *producto bruto interno (PBI)*, es el valor final que toman los bienes y servicios producidos en un territorio durante un periodo de tiempo establecido (IPE, 2021).

Sethi y Sethy (2019), en su investigación utilizó al Producto Interno Bruto como medida del crecimiento económico al igual que Sethi y Acharya (2018) y Kim, Yu y Hassan (2018) quienes también utilizan dicha dimensión para la medida de esta variable en sus respectivas investigaciones.

Gomes et., al (2020), demostró en su investigación, la interacción entre el crecimiento económico y la inclusión financiera tomando como medida de la primera variable a la tasa de crecimiento anual del producto bruto interno en formato porcentual.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

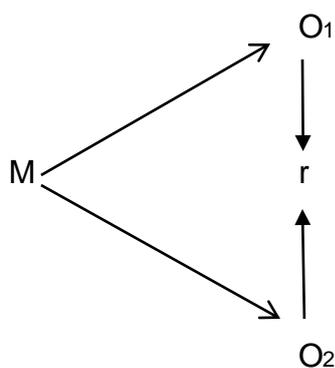
Tipo de investigación

En base a lo propuesto por CONCYTEC (2018), la presente investigación contiene aportes de diversos autores que analizan, fundamentan y desarrollan las variables objeto de estudio, es por ello, que esta investigación es de tipo **aplicada**.

Diseño de investigación

Esta investigación presenta un enfoque cuantitativo, el mismo que adoptó un carácter probatorio y sigue una secuencia ordenada y lineal en sus procedimientos (Hernández et al., 2014), se trata de una investigación de tipo no experimental, ya que como señalan los mencionados Hernández et al. (2014) en este tipo de investigación no se hizo ninguna intervención o manipulación de una variable para buscar modificaciones en otra.

El diseño de la investigación es descriptivo correlacional, ya que buscó establecer el grado de asociación entre dos variables (Rodríguez & Valdeoriola, 2009). Igualmente, esta investigación es transversal ya que los datos se recogieron en un solo momento de la investigación.



Donde:

M: Muestra

O1: Inclusión financiera

r: Relación entre variables

O2: Crecimiento económico

3.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Inclusión financiera

La inclusión financiera es el acceso a los productos y servicios financieros apropiados a las personas de bajos recursos teniendo como objetivo atraer al sistema financiero formal a la población no bancarizada (Hanning & Jensen, 2010).

Variable 2: Crecimiento económico

Definida como una medida del ingreso productivo de un país en relación con su población, es decir, se utiliza para determinar o medir el nivel de vida de un país (Okunlola et al. 2020).

3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

Población: Se consideró como población de estudio las entidades financieras de la región La Libertad conformada por 12 cajas municipales, 8 bancos, 4 financieras entre otras entidades.

- **Criterios de inclusión:** Entidades financieras que son reguladas y supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS).
- **Criterios de exclusión:** No se consideraron en el estudio las entidades financieras informales como las que no son reguladas ni supervisadas por la que son reguladas por la Superintendencia de banca y Seguros (SBS) como son las cooperativas

Muestra: Se consideraron las entidades reguladas y supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) durante los años 2010 al 2020.

Muestreo: Se consideró aplicar un muestreo por conveniencia, concentrándose en los años 2010 al 2020, debido al acceso de la información en el portal de la SBS por los indicadores de inclusión financiera y en el portal del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) por los indicadores del Producto Bruto interno (PBI) en la región.

Unidad de análisis: Indicadores de inclusión financiera y porcentaje del PBI en la

región publicados año tras año.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas de recolección de datos

Para la primera variable, se consideró como técnica al análisis documental de los indicadores de inclusión financiera con lo que se analizará la evolución del mismo desde el año 2010 al 2020.

Para la segunda variable como técnica al análisis documental de los porcentajes de PBI con lo que se analizó la evolución del crecimiento económico de los años 2010 al 2020.

Instrumentos de recolección de datos

Para la variable de inclusión financiera, se consideró como instrumento a los documentos de archivos publicado en la SBS mediante la ficha de registro.

Para la variable de crecimiento económico, se consideró como instrumento a los documentos de archivos publicados en la INEI mediante la ficha de registro.

3.5. Procedimientos

Se evaluaron los indicadores de la inclusión financiera publicados en el portal de la SBS de las entidades financieras, en los años 2010 al 2020 de los cuales a través de los resultados se obtuvo la evolución de la inclusión financiera. Así mismo, se determinó el porcentaje de PBI que tiene la región y se realizó una comparación con el indicador de inclusión financiera para determinar si existe alguna relación; y por último se identificó los aspectos que influyen en la evolución de la inclusión financiera con los resultados detallados que se recopilaron del portal de la SBS.

3.6. Método de análisis de datos

Análisis descriptivo, es el método de análisis que se realizó en la presente investigación, por lo que, para conocer el comportamiento de la variable de inclusión financiera y de crecimiento económico, se utilizó tablas estadísticas que contienen frecuencias absolutas y relativas.

Para determinar el efecto de la inclusión financiera en el crecimiento económico se considerará un análisis descriptivo, para comparar el aumento o disminución de los

mismos en los 10 últimos años, y para medir la relación se aplicó la prueba de normalidad para determinar si los datos son paramétricos o no paramétricos, se obtuvo ambos resultados por lo que se utilizó la correlación de Pearson y Rho de Spearman.

3.7. Aspectos éticos

Esta investigación fue elaborada considerando la Guía de elaboración de trabajos de investigación de la UCV, contemplando su reglamento para cada capítulo elaborado, además, de los lineamientos indicados para la elaboración de un informe de investigación. Algunos contenidos en dicha investigación fueron citados contemplando las Normas APA versión 7, aun siendo parafraseadas, con el fin de cumplir con los lineamientos éticos otorgadas y normados por la universidad. Así mismo la presente fue elaborada considerando aspectos éticos en investigación como el principio de la honestidad en todos los aspectos y el principio de la responsabilidad en la ejecución de la investigación; puesto que los datos considerados son confiables, seguros, aceptados por el entorno y además porque dicha información no se manipuló con la intención de obtener resultados favorables.

IV. RESULTADOS

Después de recoger la información a través de la ficha de registro se procedió a responder el objetivo específico 1 que fue analizar la inclusión financiera en La libertad 2010-2020, se obtuvo lo siguiente:

Tabla 1

Análisis de la disponibilidad de la red de atención del sistema financiero

Indicadores	Año										
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
N° Oficinas / 100 mil habitantes	16	17	19	20	20	21	22	21	20	20	19
N° Cajeros automáticos / 100 mil habitantes adultos	24	28	34	36	52	113	97	94	105	109	108
N° Cajeros corresponsales / 100 mil habitantes adultos	62	71	114	154	262	425	471	578	824	964	1081
N° Puntos de atención / 100 mil habitantes adultos	102	115	167	210	334	559	590	693	951	1094	1208
N° Canales de atención / 1000 Km ²	33	42	61	79	133	235	245	293	418	496	561

Nota. Datos obtenidos del portal de Superintendencia de Banca y Seguros (SBS)

Descripción:

En la tabla 1 se observa que el indicador *N° de oficinas / cien mil habitantes*, aumentó de 16 en el año 2010 a 19 en el año 2020 teniendo su pico más alto en el año 2016 logrando llegar a 22 oficinas. En el indicador, *número de cajeros automáticos / cien mil habitantes adultos*, viene en incremento contando con 24 cajeros en el 2010 a 108 para el 2020, dentro del periodo de evaluación se tiene un pico en el año 2015 teniendo 113 cajeros automáticos. En el *número de cajeros corresponsales / cien mil habitantes adultos*, viene en crecimiento iniciando en el 2010 con 62 cajeros corresponsales y obteniendo 1081 cajeros corresponsales en el año 2020, siendo este crecimiento, de manera prolongada. En el indicador *número de puntos de atención / cien mil habitantes adultos*, de igual forma, viene en incremento contando con 102 puntos de atención en el año 2010, logrando llegar a 1208 puntos de atención en el año 2020; así como también, el *número de canales*

de atención / mil Km2, iniciando con 33 en el año 2010 y para el 2020 con 561 canales de atención, teniendo estos últimos elementos un crecimiento prolongado.

Interpretación:

Todos los indicadores de acceso al sistema financiero han aumentado en el año 2020 con respecto al 2010 y esto debido a que las entidades financieras vienen trabajando en aumentar sus puntos de acceso de acuerdo a sus estrategias anuales programadas, siendo las más destacadas los accesos virtuales y puntos de accesos que no demandan de mucha inversión, es decir, en el caso del número de oficinas y número de cajeros automáticos, estos tuvieron su caída en el año 2017 y 2016 respectivamente debido a las pérdidas obtenidas por el fenómeno del niño costero que se registró en dichos años (diciembre del 2016 – mayo de 2017) y que afectó a muchas entidades financieras, luego disminuyó nuevamente al cierre del año 2020 por registrarse pérdidas debido a la pandemia del Covid-19; sin embargo, los accesos que demandan poca inversión como los cajeros corresponsales han venido en aumento sin tener disminución en ningún año del periodo de evaluación. En general, los puntos de atención y los canales de atención registran aumentos en todos los años desde el 2010 hasta el 2020, por lo que se puede interpretar que según el análisis realizado la dimensión de acceso viene en incremento.

Tabla 2*Análisis del uso de los servicios financieros en La Libertad*

Indicador	Año											
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
Deudores MYPE / deudores totales (%)	S/D	S/D	S/D	S/D	S/D	29	33	35	38	40	41	
Cuentas de depósito / población adulta (%)	S/D	S/D	S/D	S/D	S/D	24.54	S/D	S/D	31.72	35.92	39.63	
N° de Tarjeta-habitantes / población adulta (%)	S/D	S/D	S/D	S/D	S/D	17	16	12	12	12	9	
N° de deudores por cada mil habitantes adultos	229	255	276	292	308	308	302	308	304	317	286	
N° de deudores respecto a la PEA. (%)	S/D	S/D	S/D	S/D	S/D	37.22	38.71	38.74	40.12	41.40	39.51	
N° de deudores / población adulta (%)	22.90	25.50	27.62	29.17	30.84	30.78	30.17	30.79	30.38	31.72	28.57	

Nota. S/D = sin datos. Datos obtenidos del portal de Superintendencia de Banca y Seguros (SBS)

Descripción:

En la tabla 2 se puede identificar 6 indicadores, el primero es el *número de deudores MYPE*, este indicador es incorporado por la SBS en el año 2015 iniciando con un 29% e incrementando para el año 2020 con un 41%. Para el indicador de *cuentas de depósito / población adulta*, se puede observar que de igual forma dicho elemento fue implementado en el año 2018 recogiendo datos del año 2015 para su comparación, encontrando que dicho indicador viene en crecimiento desde un 24.54% en el 2015 a un 39.63% en el 2020. Para el indicador *número de tarjeta-habitantes / población adulta*, se observa que para el año 2015 inició con 17% logrando mantenerse desde el 2017 al 2019 y se tuvo una disminución al 9% para el año 2020. Para el indicador *número de deudores con respecto a la PEA* se puede apreciar que este elemento aumentó, iniciando con un 37.22% en el año 2015 y un 39.51% para el año 2020, teniendo un crecimiento prolongado y por último en el *número de deudores / población adulta*, podemos observar que el porcentaje

aumentó de un 22.9% en el año 2010 a un 28.57% para el año 2020, teniendo ligeras disminuciones durante el transcurso del periodo en evaluación.

Interpretación:

Todos los indicadores de la dimensión uso de los servicios financieros, han aumentado en el periodo de análisis excepto el *número de tarjeta-habitantes*, esto debido a que la población adulta ha optado por adquirir créditos directos, conocidos también como créditos no revolventes, o tarjetas de ahorro y otros servicios, mas no la tarjeta con líneas de crédito, conocidos también como créditos revolventes. En general el uso de los servicios financieros ha venido aumentando en todo el periodo de evaluación tanto en número de cuentas de ahorro como en el número de deudores excepto el último año que disminuyó en el cierre del 2020 debido a que la población retiro sus ahorros y canceló sus créditos por motivo de la pandemia por el Covid-19, pero con ligera disminución en los años anteriores.

Después de recoger la información a través de la ficha de registro se procedió a responder el objetivo específico 2 que fue explicar el crecimiento económico en La Libertad 2010-2020, se obtuvo lo siguiente:

Tabla 3

Análisis de la población económicamente activa (PEA)

Ratio	Año										
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Ratio Empleo / población	71%	68%	70%	68%	68%	67%	68%	69%	69%	69%	56%

Nota. Información obtenida del Instituto nacional de estadística e informática (INEI)

Descripción:

En la tabla 3 se observa que la población ocupada en La Libertad para el año 2010 se encontraba en un 71% disminuyendo en el año 2011 al 68% y recuperando nuevamente al 70% en al año siguiente, registro una disminución en el año 2013 manteniendo su porcentaje hasta el cierre del año 2014, luego se observa que en el año 2015 presentó una disminución al 67% pero luego se

mantuvo entre 68% y 69% en los años siguientes registrando una disminución al 56% en el año 2020.

Tabla 4

Análisis del producto bruto interno (PBI)

Año	PBI	
	v	%i
2010	16,624,855.00	5.78
2011	17,378,414.00	4.53
2012	18,712,792.00	7.68
2013	19,532,083.00	4.38
2014	19,821,258.00	1.48
2015	20,274,733.00	2.29
2016	20,448,345.00	0.86
2017	20,797,558.00	1.71
2018	21,831,799.00	4.97
2019	22,629,943.00	3.66
2020	21,217,756.54	- 6.24

Nota. v = valor de precios constantes, % i= porcentaje de incremento. Información obtenida del Instituto nacional de estadística e informática (INEI) con año base 2007.

Descripción:

En la tabla 4 se muestra que el PBI en La Libertad aumentó en el año 2019 con 22,629,943.00 soles con respecto al año 2010 con 16,624,855 y además se puede apreciar su porcentaje de variación en todo el periodo de evaluación siendo este un incremento prolongado, unos años de mayor crecimiento que en otros excepto el año 2020 que el PBI en La Libertad registra una disminución del 6.24%, siendo el valor de la disminución a 21,217,756.54 soles.

Interpretación:

En el periodo de evaluación, las dimensiones de la *PEA* como el *PBI* registran aumento desde el cierre de los años 2010 hasta el año 2019. La *PEA* registra ligera disminución en todo el periodo, pero en general viene aumentando, excepto al cierre del año 2020 que registra una caída considerable debido a la pandemia del Covid-19; así también, para el *PBI*, registra un aumento en todo el periodo de evaluación, pero al cierre del último año registra una disminución y es básicamente por las pérdidas registradas en el mismo año por la pandemia del Covid-19.

Luego de recoger la información a través de la ficha de registro, se procedió a responder el objetivo específico 3 que fue Identificar la relación entre la dimensión acceso de la inclusión financiera y el crecimiento económico en La Libertad 2010 – 2020, se obtuvo lo siguiente:

Tabla 5

Prueba de correlación de Pearson entre la dimensión acceso de la inclusión financiera y crecimiento económico

Dimensión y variable	Coeficiente	PBI
Dimensión: Acceso	Correlación de Pearson	,886**
Variable: PBI	Sig. (bilateral)	,000
	N	11

Nota. PBI= Producto Bruto Interno

Interpretación:

En la tabla 5 se puede observar que para la dimensión *acceso* de la inclusión financiera se tiene una relación significativa con el *crecimiento económico*, representado por el *PBI*, considerando el valor de Sig.<0.01, siendo esta relación positiva y alta dado al coeficiente de correlación de Pearson de 0.886.

Posteriormente a la recolección de información a través de la ficha de registro se procedió a responder el objetivo específico 4 que fue evaluar la relación entre la dimensión uso de la inclusión financiera y el crecimiento económico en La Libertad 2010-2020, se obtuvo lo siguiente:

Tabla 6

Prueba de coeficiente de correlación de Spearman entre la dimensión uso de la inclusión financiera y crecimiento económico

Dimensión y variable	Coeficiente	PBI
Rho de Spearman	Dimensión: Deudores	Coeficiente de correlación ,700*
	Variable: PBI	Sig. (bilateral) ,016
	N	11

Nota. PBI= Producto Bruto Interno

Interpretación:

En la tabla 6 se puede observar que para la dimensión *uso* de la inclusión financiera, representado por el indicador *Deudores*, tiene una relación significativa con el *crecimiento económico*, representado por el indicador *PBI*, considerando el valor de $\text{Sig.} < 0.05$, siendo esta relación positiva y alta dado al coeficiente de correlación de Rho de Spearman de 0.700.

Objetivo General

Luego de realizar el análisis de la inclusión financiera y el crecimiento económico en La Libertad, así como la relación de las dimensiones acceso y uso de la inclusión financiera con el crecimiento económico en La Libertad, se procedió a responder el objetivo general de esta investigación que fue determinar la relación entre la inclusión financiera y el crecimiento económico en La Libertad 2010 – 2020

Análisis:

Como se puede apreciar en la Tabla 1, la inclusión financiera en su dimensión de *acceso* en el año 2010 inició por cada cien mil habitantes con 16 oficinas, 24 cajeros automáticos, 62 cajeros corresponsales, siendo un total de 102 puntos de atención y 33 canales de atención por cada mil metros cuadrados. En cuanto a los indicadores de *N° oficinas* y *cajeros automáticos*, estos han venido en crecimiento desde el 2010 hasta el cierre del 2016, reportando el 2017 una caída en ambos indicadores y que básicamente fue por las pérdidas registrada en el fenómeno del niño costero, posterior a ello nuevamente recuperaron su avance hasta el año 2020 para luego registrar una segunda caída, de igual forma en los dos indicadores, por las pérdidas registradas en la pandemia del Covid-19. El indicador de *cajeros corresponsales*, ha venido en crecimiento en todo el periodo de evaluación contando con un 35% de crecimiento promedio como se puede apreciar en la tabla 8. Teniendo en cuenta la suma de todos los puntos de atención tenemos que, estos han aumentado en los 11 años desde el 2010 hasta el 2020

contando con un crecimiento promedio de 30% y un aumento del 35% en los canales de atención por cada mil metros cuadrados.

La inclusión financiera en su dimensión de *uso*, en el año 2010 inició con 22.9% de *N° deudores con respecto a la población adulta*, este indicador ha venido aumentando hasta el año 2015, luego de ello se mantuvo hasta el 2019 registrando una caída en el año 2020 por las pérdidas registradas por el covid-19. Los demás indicadores fueron incorporados a las estadísticas del portal de la SBS desde el año 2015, *deudores pyme* mantuvo crecimiento, *cuentas de depósito* mantuvo crecimiento, *N° de tarjeta-habitantes* registro disminución y *número de deudores respecto a la PEA* registro aumento; todos estos indicadores registraron una caída en el año 2020 por las pérdidas registradas por la pandemia del covid-19, tal como se muestra en la tabla 2.

En cuanto al crecimiento económico se puede tomar directamente al PBI puesto que es el elemento que mide con más exactitud la variable en mención, se puede apreciar en la tabla 4 que nominalmente el PBI viene en aumento durante los 11 años evaluados y que porcentualmente tiene un crecimiento promedio del 2.83% aun cuando se registra una caída del -6.24% en el año 2020, al igual que la inclusión financiera, repercute ésta caída en las pérdidas registradas por el Covid-19.

Tomando en cuenta la tabla 5 en la prueba de correlación de Pearson entre la dimensión *acceso* y *crecimiento económico* se puede apreciar que existe una relación positiva alta y en la prueba de correlación de Spearman entre la dimensión *uso* y *crecimiento económico* indica que de igual forma existe relación positiva alta, como se puede apreciar en la tabla 6, en ambas pruebas existe el rechazo a la hipótesis nula, por lo que se puede decir que la inclusión financiera tiene relación positiva y alta con el crecimiento económico.

V. DISCUSIÓN

Luego de haber presentado los resultados por cada objetivo, se procede a realizar la discusión de cada uno:

Como primer objetivo específico, en esta investigación se planteó analizar la inclusión financiera en La libertad 2010-2020, según los aportes de Yucra y Lopez (2018), señalan que la infraestructura financiera como número de oficinas, número cajeros ATM (cajeros automáticos) o llamados también puntos de atención, refleja un incremento en la participación de la población con el acceso al sistema financiero; según Bamberger (2015), señala que el uso de servicios financieros establece los fundamentos de generación de riqueza más sólidos en la población peruana, ambos aportes indican que la inclusión financiera tanto en acceso como en uso vienen incrementando y no solo por el número de puntos de atención que pueda existir, sino que también por la seguridad de generar riqueza a través del uso de los mismos accesos de la inclusión financiera; de acuerdo a los resultados mostrados en esta investigación, se encontró que la dimensión *acceso* viene incrementando en sus principales indicadores como son cajeros corresponsales y el número de canales de atención y una ligera disminución en los indicadores de número de oficinas y cajeros automáticos, pero en general, registra un aumento en el total de puntos de atención, la dimensión *uso* demuestra que los indicadores número de deudores y cuentas de depósito vienen incrementando pero en el indicador tarjeta-habitantes muestra una disminución, por lo que, en general, registra un aumento de uso de los servicios financieros. Estos resultados concuerdan con los obtenidos por Zamalloa et al. (2016) quien encontró en su investigación que los factores de nivel de activos, infraestructura, educación y distancia geográfica a la capital, tienen una relación positiva entre si y demuestran un incremento en cada una de ellas, pues determinan la inclusión financiera en nuestro país. En este marco, las coincidencias de la presente investigación con los antecedentes evidencian que la inclusión financiera en sus dos dimensiones viene incrementando a nivel nacional y a nivel departamental como es demostrado en la presente investigación; que ambas son muy importantes y necesarias para promocionar la evolución de la inclusión financiera y que a pesar de que se ha considerado diferentes factores o indicadores, se muestra una similitud entre los resultados obtenidos, los antecedentes y los aportes teóricos ya mencionado.

Como segundo objetivo específico, en esta investigación se planteó explicar el crecimiento económico en La Libertad 2010-2020. Según Okunlola et al. (2020), el *crecimiento económico* es una medida del ingreso productivo de un país en relación con su población, es decir, se utiliza para determinar o medir el nivel de vida de un país; así mismo, Van y Linh (2019), refiere que el *crecimiento económico* es un aumento en la producción total de un país, así como a un aumento en la productividad que una economía puede producir comparándolo entre dos periodos diferentes y se mide por el aumento del porcentaje del Producto Interno Bruto (PIB) después de considerar la tasa de inflación. En la presente investigación se encontró que el crecimiento económico en sus 2 dimensiones consideradas, PEA y PBI, han aumentado durante todo el periodo de evaluación siendo la dimensión más exacta el PBI con un incremento anual promedio del 2.83% excepto en el último periodo que registró pérdidas por la pandemia del Covid-19. Estos resultados coinciden con los obtenidos por Calderón (2020), quien en su investigación demostró que el crecimiento económico viene incrementando año tras año y que el incremento se debe a la participación importante de las entidades financieras. Los resultados obtenidos con los antecedentes, coinciden de tal manera que se demuestra que el crecimiento económico en el país viene incrementando favorablemente tanto nominal como porcentual y que además se pudo corroborar en los reportes del INEI, según los aportes de Van y Linh (2019), se tomó como dimensión el PBI por ser un indicador más exacto a la evaluación del crecimiento económico en el Perú y el departamento de La Libertad.

Como tercer objetivo específico, en esta investigación se planteó identificar la relación entre la dimensión acceso de la inclusión financiera y el crecimiento económico en La Libertad 2010 – 2020. Según Bamberger (2015), señala que los puntos de atención registran un constante crecimiento, mediante el acceso a servicios financieros a través de los cajeros corresponsales los cuales hacen que los productos bancarios tengan presencia en el mercado y que por ello el acceso es el contacto inicial con la población para desarrollar un sistema financiero y económico; sólido, rentable y seguro. Tras verificar la relación existente entre la dimensión acceso y crecimiento económico se determinó una relación positiva y alta (Rho 0,886) y significativa de ($p = 0,000$) siendo menor al 1% (Sig.<0.01) por

lo que en un escenario optimo se debe mejorar el acceso a la inclusión financiera para facilitar así el acercamiento de la población al sistema financiero y de esta manera incentivar el crecimiento económico, o en el escenario pesimista, mantener los niveles de acceso a los servicios financieros para así también mantener los indicadores del crecimiento económico teniendo en cuenta que tiene una relación positiva y alta. En los estudios realizados por Gómez et al. (2020) revelan que existe una evidencia de relación negativa entre acceso al sistema financiero y el crecimiento económico. Los aportes de Md Abdullah y Kazuo (2020), encontraron que la inclusión financiera reduce significativamente las tasas de pobreza y la desigualdad de ingresos en los países en desarrollo, lo que quiere decir que tiene relación con el crecimiento económico y se sugiere una mayor promoción al acceso y uso de servicios financieros; además los estudios de Van & Linh (2019), demuestran que existe correlación entre indicadores de inclusión financiera y el aumento de la tasa del crecimiento económico. Los resultados obtenidos en la presente investigación no coinciden con los obtenidos por Gómez et al. (2020) debido a que dicho análisis se emplea la tasa de crecimiento anual en porcentaje del producto interno bruto de cada país (71 países), a diferencia de esta investigación que utiliza como indicador, la variación el PIB bruto del departamento La Libertad; sin embargo coincide con los aportes de Md Abdullah y Kazuo (2020) y Van y Linh (2019), en ambas investigaciones demuestran la relación positiva que mantiene los indicadores de inclusión financiera con el crecimiento económico. Según el aporte de Bamberger (2015), se sostiene que gracias a la accesibilidad de la inclusión financiera se puede tener un primer contacto de la población con los servicios financieros y por ende un crecimiento económico constante.

Como cuarto objetivo específico, en esta investigación se optó por evaluar la relación entre la dimensión uso de la inclusión financiera y el crecimiento económico en La Libertad 2010-2020. Según Aurazo y Vega (2016), en su estudio, señalan que el uso de la inclusión financiera fomenta la tenencia de cuentas de depósito y de instrumentos de pago respecto al acceso, en especial cuando se trata de población pobre. Tras verificar la relación existente entre la dimensión uso y crecimiento económico se determinó una relación positiva y alta (Rho 0,700) y significativa de ($p = 0,016$) siendo menor al 5% ($Sig.<0.05$) por lo que en un

escenario optimo se debe mejorar el uso a la inclusión financiera para fomentar así la mayor tenencia de cuentas como el uso de instrumentos de pago electrónicos y de esta manera incentivar el crecimiento económico, o en el escenario pesimista, mantener los niveles de uso de los servicios financieros para así también mantener los indicadores del crecimiento económico teniendo en cuenta que tiene una relación positiva y alta. En los estudios realizados por Boitano y Abanto (2020), resuelven que la tecnología siendo positiva, está disminuyendo con el tiempo debido a que la implementación de dicha tecnología es mala y también a la falta de conocimiento sobre cómo usarlo, especialmente en las áreas remotas del Perú. Los aportes de Md Abdullah y Kazuo (2020), encontraron que la inclusión financiera reduce significativamente las tasas de pobreza y la desigualdad de ingresos en los países en desarrollo, lo que quiere decir que tiene relación con el crecimiento económico y se sugiere una mayor promoción al acceso y uso de servicios financieros. La investigación de Van y Linh (2019), demuestran que existe correlación entre indicadores de inclusión financiera y el aumento de la tasa del crecimiento económico. Los resultados obtenidos en la presente investigación coinciden en una parte con los resultados de Boitano y Abanto (2020) indicando que el uso de las tecnologías de la inclusión financiera está disminuyendo y en el análisis de la presente investigación, el indicador tarjeta-habitantes de la dimensión uso, en la tabla 2, podemos demostrar que dicho indicador se encuentra en disminución; además coincide en su totalidad con los aportes de Md Abdullah y Kazuo (2020) y Van y Linh (2019), en ambas investigaciones demuestran la relación positiva que mantiene los indicadores de inclusión financiera con el crecimiento económico. Por el aporte de Aurazo y Vega (2016) en su investigación, se sostiene que gracias al uso de la inclusión financiera se puede fomentar el uso de cuentas de depósito, créditos y hasta el uso de pagos electrónicos que permitirán el crecimiento económico constante.

Por ultimo como objetivo general, en esta investigación se planteó determinar la relación entre la inclusión financiera y el crecimiento económico en La Libertad 2010 – 2020. Según Demirgürc-Kunt y Levine (2001), señala que han encontrado evidencia que respalda, que el máximo desarrollo del sistema financiero proviene de países con una mayor riqueza, pues acelera el crecimiento económico

ya que facilita el financiamiento para las nuevas empresas y para las que ya se encuentran en funcionamiento. Tras verificar la relación existente entre las dimensiones de inclusión financiera con el crecimiento económico, se tiene que, la inclusión financiera en su dimensión de *acceso* viene registrando un aumento en todos los periodos de evaluación excepto en el año 2020 que registró una disminución debido a las pérdidas por el Covid-19. La inclusión financiera en su dimensión de *uso*, de igual forma viene registrando aumento, pero también disminución en el año 2020 básicamente por las pérdidas registradas por el Covid-19. En cuanto al crecimiento económico se puede tomar directamente al PBI puesto que es el elemento que mide con más exactitud la variable en mención y que nominalmente el PBI viene en aumento durante los 11 años evaluados y que porcentualmente tiene un crecimiento promedio del 2.83%, aun cuando se registra una caída del -6.24% en el año 2020, al igual que la inclusión financiera, repercute ésta caída en las pérdidas registradas por el Covid-19. La prueba de correlación de Pearson entre la dimensión *acceso* y *crecimiento económico*, existe una relación positiva alta y en la prueba de correlación de Spearman entre la dimensión *uso* y *crecimiento económico*, de igual forma, existe relación positiva alta, en ambas pruebas existe el rechazo a la hipótesis nula, por lo que se puede decir que la inclusión financiera tiene relación positiva y alta directamente con el crecimiento económico. Estos resultados coinciden con los resultados obtenidos por Zulkefly et al. (2020), donde los hallazgos de esta investigación muestran que el impacto de inclusión financiera sobre el crecimiento de las empresas en el sector manufacturero es significativamente positivo por debajo de un umbral, y pasa a ser significativamente negativo después de haber alcanzado cierto punto umbral; además los resultados de esta investigación coinciden con los de Rotmah et al. (2020), quienes concluyeron que la inclusión financiera exhibe una relación positiva no monótona con el crecimiento económico; por último, los resultados de esta investigación no coinciden con la de Okunlola et al.(2020), donde los hallazgos demostraron que el impacto de la inclusión en el crecimiento sostenible es significativo a corto plazo, pero estadísticamente insignificante a largo plazo, por lo que sugirieron implementar las políticas directas en mejora de las zonas rurales. Tal como lo plantea Demirgürc-Kunt y Levine (2001), a consecuencia de mayor riqueza en los países, mayor es el desarrollo de la inclusión financiera, pues así

facilita el financiamiento para las empresas y población, y por ende acelera el crecimiento económico.

VI. CONCLUSIONES

1. La inclusión financiera presenta una relación considerable con el crecimiento económico en el departamento de La libertad durante los años 2010 al 2020, puesto que las dimensiones *uso* y *acceso* de la inclusión financiera, tienen un coeficiente de correlación con el crecimiento económico del 0.886 y 0.700 respectivamente, según la escala de valores del coeficiente de correlación, estas dimensiones presentan un relación positiva y alta con el crecimiento económico; coincidiendo con otras investigaciones como la de Zamalloa et al. (2016), Calderón (2020), Md Abdullah y Kazuo (2020) y Van y Linh (2019).
2. La inclusión financiera viene en crecimiento en estos últimos 10 años, debido a la demanda que existe de los servicios financieros por las personas que vienen familiarizándose con dichos servicios. En su dimensión acceso presenta un aumento en todo el periodo de evaluación y detalladamente muestra una disminución en su indicador de número de oficinas, mientras que en su dimensión uso, detalladamente en todos sus indicadores presenta un aumento excepto en el indicador tarjeta-habitantes, esto debido a que las personas están optando más por los servicios de ahorro y créditos directos dejando de lado las tarjetas de crédito.
3. El crecimiento económico viene en aumento, según los resultados evaluados, el PBI es el principal indicador y el más exacto para determinar el crecimiento económico de un país o región, también mencionado en sus investigaciones de Sethi y Sethy (2019), Sethi y Acharya (2018) y Kim, Yu y Hassan (2018); por lo que es demostrado que el crecimiento económico viene en aumento excepto el año 2020 que tuvo una disminución considerable producto del Covid-19.
4. La dimensión acceso de la inclusión financiera guarda relación con el crecimiento económico en el departamento de La Libertad, tomando como base la relación altamente significativa, positiva y considerable obtenida según la prueba de correlación de Pearson y su valor de significancia

($p < 0.01$; Rho: 0.886).

5. La dimensión uso de la inclusión financiera guarda relación con el crecimiento económico en el departamento de La Libertad, tomando como base la relación altamente significativa, positiva y considerable obtenida según la prueba de correlación de Spearman y su valor de significancia ($p < 0.05$; Rho: 0.700).

VII. RECOMENDACIONES

1. La inclusión financiera siempre va a tener relación con el crecimiento económico, puesto que es una pieza fundamental para generar ingresos e impulsar el crecimiento económico de una región o país. Dado que se ha encontrado una relación positiva entre inclusión financiera y crecimiento económico, se recomienda que todos los gobiernos, entidades y organismos formales, continúen impulsando el crecimiento económico en todos los sectores y zonas del país a través de la inclusión financiera, para conducir a una mayor inversión, desigualdad de ingresos y elevar la calidad de vida de los pobladores.
2. El gobierno de la república debe evaluar y replantear las políticas de inclusión financiera con el fin de incentivar el uso y acceso del mismo a las zonas más remotas del país con la intención que sea utilizado por todos, pues es demostrado que, a través de la inclusión financiera se puede disminuir la desigualdad de ingresos y elevar la calidad de vida de las personas.
3. Definitivamente el crecimiento económico conlleva a una mejor calidad de vida y genera mayores ingresos en una determinada región, por lo que se recomienda a los gobiernos en todos sus niveles a impulsar el crecimiento económico a través de inversiones, estabilidad política y a través de la inclusión financiera.
4. Todos los investigadores que estudian el acceso a la inclusión financiera, lo realizan a partir de factores físicos como el número de agencias, número de agentes, número de cuentas o tarjetas de crédito, como también es utilizado en la presente investigación; pero son pocos los que han analizado las tendencias del acceso al sistema financiero como es la billetera digital. De esta forma, se recomienda en futuras investigaciones realizar también el análisis y la evaluación del impacto de la tecnología y la aparición de nuevas opciones para el incremento de la inclusión financiera.

5. Promover la inclusión financiera en las zonas más alejadas y necesitadas del país especialmente en aquellas que presentan potencial para generar riqueza y puedan acceder a los servicios de ahorro y microcréditos de tal forma que permita el acceso a otros servicios a favor de las personas.

REFERENCIAS

- Adil, F. y Jalil, A. (2020). Determining the financial inclusion output of banking sector of pakistan—supply-side analysis. *Economies*, 8(2), 42. <https://doi.org/10.3390/economies8020042>
- Boitano, G. y Abanto, D. (2020). Challenges of financial inclusion policies in Peru. *Finanzas y Política Económica*, 12(1), 89 – 117. [HTTPS://DOI.ORG/10.14718/REVFINANZPOLITECON.V12.N1.2020.3177](https://doi.org/10.14718/REVFINANZPOLITECON.V12.N1.2020.3177)
- Cardona, V. (2020). Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación y de crecimiento fintech. *Semestre Económico*, 23(55), 193–203. <https://doi.org/10.22395/seec.v23n55a8>
- Cuéllar, L. (2019). International financial inclusion: Multidimensional determinants of access to saving and credit. *Proceedings of the Rijeka Faculty of Economics*, 37(2), 401 – 425. <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85077587215&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&nlo=&nlr=&nls=&sid=17949c744e5e664c2fe074882a70c6d8&sot=a&sdt=cl&cluster=scosubjabbr%2c%22ECON%22%2ct%2bscofreetoread%2c%22all%22%2ct%2bscopubyr%2c%222020%22%2ct%2c%222019%22%2ct%2c%222018%22%2ct%2c%222017%22%2ct%2c%222016%22%2ct&sl=34&s=TITLE-ABS-KEY%28financial+inclusion%29&relpos=162&citeCnt=0&searchTerm=>
- Ferrata, L. (2019). Digital financial inclusion - an engine for "leaving no one behind". *Sector Economics*, 43(4), 445 – 458. <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85077560087&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&nlo=&nlr=&nls=&sid=17949c744e5e664c2fe074882a70c6d8&sot=a&sdt=cl&cluster=scosubjabbr%2c%22ECON%22%2ct%2bscofreetoread%2c%22all%22%2ct%2bscopubyr%2c%222020%22%2ct%2c%222019%22%2ct%2c%222018%22%2ct%2c%222017%22%2ct%2c%222016%22%2ct&sl=34&s=TITLE-ABS-KEY%28financial+inclusion%29&relpos=160&citeCnt=0&searchTerm=>

- Ferraz, J. y Ramos, L. (2018). Inclusión financiera para la inserción productiva de las empresas de menor tamaño en América Latina. *Desarrollo económico*, 1(1). <https://www.cepal.org/es/publicaciones/43427-inclusion-financiera-la-insercion-productiva-empresas-menor-tamano-america>
- Ganiyu, A., y Ebo, F. (2020). Political business cycles, bank pricing behaviour and financial inclusion in africa. *Cogent Economics and Finance*, 8(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2020.1762286>
- Goldenberg, J. (2020). Los dilemas de la inclusión financiera: contexto y mirada desde la realidad chilena. *Revista de la facultad de derecho*, 48. <http://dx.doi.org/10.22187/rfd2020n48a9>
- Gómez, T., Ríos, H. y Zambrano, A. (2021). Interacción entre crecimiento económico, estabilidad e inclusión financiera: evidencia empírica internacional. *Contaduría y Administración*, 66(1). <http://dx.doi.org/10.22201/fca.24488410e.2021.2498>
- Gutiérrez, R., y Ahamed, M. (2021). COVID-19 response needs to broaden financial inclusion to curb the rise in poverty. *World Development*, 138. <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85094903430&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&sid=f341347e9114aa45b993d302c9e5e60d&sot=b&sdt=b&sl=97&s=TITLE-ABS-KEY%28COVID-19+response+needs+to+broaden+financial+inclusion+to+curb+the+rise+in+poverty%29&relpos=0&citeCnt=2&searchTerm=>
- Kling, G., Pesqué-Cela, V., Tian, L., y Luo, D. (2020). A theory of financial inclusion and income inequality. *European Journal of Finance*, 1-21. <https://doi.org/10.1080/1351847X.2020.1792960>
- Le, Q., Ho, H., y Mai, N. (2019). The impact of financial inclusion on income inequality in transition economies. *Management Science Letters*, 9(5), 661-672. <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85064000692&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&nlo=&nlr=&nls=&sid=d1f015677c21528f742faac1161b9b89&sot=>

[a&sdt=a&cluster=scofreetoread%2c%22all%22%2ct%2bscosubjabbr%2c%22BUSI%22%2ct%2bscopubyr%2c%222020%22%2ct%2c%222019%22%2ct%2c%222018%22%2ct%2c%222017%22%2ct%2c%222016%22%2ct&sl=34&s=TITLE-ABS-KEY%28financial+inclusion%29&relpos=123&citeCnt=2&searchTerm=](https://www.scopus.com/search/form.do?&sdt=a&cluster=scofreetoread%2c%22all%22%2ct%2bscosubjabbr%2c%22BUSI%22%2ct%2bscopubyr%2c%222020%22%2ct%2c%222019%22%2ct%2c%222018%22%2ct%2c%222017%22%2ct%2c%222016%22%2ct&sl=34&s=TITLE-ABS-KEY%28financial+inclusion%29&relpos=123&citeCnt=2&searchTerm=)

- Md Abdullah, O. y Kazuo, I. (2020). Does financial inclusion reduce poverty and income inequality in developing countries? A panel data analysis. *Economic Structures*, 9(1), 37. <https://doi.org/10.1186/s40008-020-00214-4>
- Meurer, S., Gonzalez, L., y Christopoulos, T. (2020). Construction of the financial inclusion agenda in light of the actor-network theory. *Revista De Administracao Publica*, 54(1), 162-180. <https://doi.org/10.1590/0034-761220180382x>
- Mhlanga, D. (2020). Industry 4.0 in finance: the impact of artificial intelligence (ai) on digital financial inclusion. *International Journal of Financial Studies*, 8(3), 1 – 14. <https://doi.org/10.3390/ijfs8030045>
- Mukherjee, S. y Sood, K. (2020). Triggers and barriers of financial inclusion: A country-wise analysis. *Asian Economic and Financial Review*, 10(9), 970 – 988. <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85091934625&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&nlo=&nlr=&nls=&sid=17949c744e5e664c2fe074882a70c6d8&sot=a&sdt=cl&cluster=scosubjabbr%2c%22ECON%22%2ct%2bscofreetoread%2c%22all%22%2ct%2bscopubyr%2c%222020%22%2ct%2c%222019%22%2ct%2c%222018%22%2ct%2c%222017%22%2ct%2c%222016%22%2ct&sl=34&s=TITLE-ABS-KEY%28financial+inclusion%29&relpos=64&citeCnt=0&searchTerm=>
- Musau, S., Muathe, S. y Mwangi, L. (2018). Financial inclusion, bank competitiveness and credit risk of commercial banks in Kenya. *International Journal of Financial Research*, 9(1), 203 – 218. <https://doi.org/10.5430/ijfr.v9n1p203>

- Ofori-Abebrese, G., Baidoo, S., Essiam, E. (2020). Estimating the effects of financial inclusion on welfare in sub-Saharan Africa. *Cogent Business and Management*, 7(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2020.1839164>
- Okunlola, F., Alatise, M., Ogunniyi, O. y Adejumo, M. (2020). Financial inclusion for sustainable economy: Empirical evidence from Nigeria. *WSEAS Transactions on Business and Economics*, 17, 205 – 2014. <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85083799671&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&nlo=&nlr=&nls=&sid=17949c744e5e664c2fe074882a70c6d8&sot=a&sdt=cl&cluster=scosubjabbr%2c%22ECON%22%2ct%2bscofreetorea d%2c%22all%22%2ct%2bscopubyr%2c%222020%22%2ct%2c%222019 %22%2ct%2c%222018%22%2ct%2c%222017%22%2ct%2c%222016%2 2%2ct&sl=34&s=TITLE-ABS- KEY%28financial+inclusion%29&relpos=71&citeCnt=3&searchTerm=>
- Orazi, S., Martinez, L., y Vigier, H. (2019). La inclusión financiera en América Latina y Europa. *Ensayos de Economía*, 29(55), 181-204. <https://doi.org/10.15446/ede.v29n55.79425>
- Ouechtati, I. (2020) The contribution of financial inclusion in reducing poverty and income inequality in developing countries. *Asian Economic and Financial Review*, 10(9), 1051 – 1061. <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85095774789&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&nlo=&nlr=&nls=&sid=17949c744e5e664c2fe074882a70c6d8&sot=a&sdt=cl&cluster=scosubjabbr%2c%22ECON%22%2ct%2bscofreetorea d%2c%22all%22%2ct%2bscopubyr%2c%222020%22%2ct%2c%222019 %22%2ct%2c%222018%22%2ct%2c%222017%22%2ct%2c%222016%2 2%2ct&sl=34&s=TITLE-ABS- KEY%28financial+inclusion%29&relpos=13&citeCnt=0&searchTerm=>
- Pavon, L. (2018). International Financial Inclusion: Some Multidimensional Determinants. *Small Business International Review*, 2(2), 1 – 14. <https://doi.org/10.26784/sbir.v2i2.125>

- Rodríguez, G. (2017). EFICIENCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA, 2014. *Semestre Económico*, 20(44), 67 – 93. <http://www.scielo.org.co/pdf/seec/v20n44/0120-6346-seec-20-44-00067.pdf>
- Rodríguez, I. (2017). Inclusión financiera en Colombia. Análisis de su evolución en términos de eficiencia relativa. *Cuadernos de Contabilidad*, 18(45), 54 – 73. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc18-45.ifca>
- Rosmah, N., Zulkefly, A., Aisyah, A. y Tamat, S. (2020). Financial inclusiveness and economic growth: new evidence using a threshold regression analysis. *Economic Research*, 33(1), 1465 – 1484. <https://doi.org/10.1080/1331677X.2020.1748508>
- Sharma, R. (2020). Financial Inclusion and Economic Growth: Evidence-Based Research. *Vision*, 24(2), 139. <https://doi.org/10.1177/0972262920933503>
- Sharmila, S. (2019). Digital finance with respect to financial inclusión. *International Journal of Recent Technology and Engineering*, 8(3), 6321 – 6325. <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85073417979&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&nlo=&nlr=&nls=&sid=d1f015677c21528f742faac1161b9b89&sot=a&sdt=a&cluster=scofreetoread%2c%22all%22%2ct%2bscosubjabbr%2c%22BUSI%22%2ct%2bscopubyr%2c%222020%22%2ct%2c%222019%22%2ct%2c%222018%22%2ct%2c%222017%22%2ct%2c%222016%22%2ct&sl=34&s=TITLE-ABS-KEY%28financial+inclusion%29&relpos=96&citeCnt=0&searchTerm=>
- Shihadeh, F. (2020). The influence of financial inclusion on banks' performance and risk: New evidence from MENAP. *Banks and Bank Systems*, 15(1), 59 – 71. [http://dx.doi.org/10.21511/bbs.15\(1\).2020.07](http://dx.doi.org/10.21511/bbs.15(1).2020.07)
- Thoene, U. y Turriago-hoyos, A. Financial inclusion in Colombia: A scoping literature review. *Intangible Capital*, 13(3), 582 – 614. <http://dx.doi.org/10.3926/ic.946>
- Van, D. y Linh, N. (2019). The Impacts of Financial Inclusion on Economic Development: Cases in Asian-Pacific Countries. *Comparative Economic Research*, 22(1), 7 – 16. <https://doi.org/10.2478/cer-2019-0001>

- Zamalloa, J., Obando, E., y Rodríguez, V. (2016). INCLUSIÓN FINANCIERA EN DISTRITOS DE PERÚ: ENFOQUE MULTIDIMENSIONAL Y FACTORES DETERMINANTES. *Quipukamayoc*, 24(46), 111 – 126. <https://doi.org/10.15381/quipu.v24i46.13246>
- Zachosova, N., Herasymenko, O., y Shevchenko, A. (2018). Risks and possibilities of the effect of financial inclusion on managing the financial security at the macro level. *Investment Management and Financial Innovations*, 15(4), 304 – 319. [http://dx.doi.org/10.21511/imfi.15\(4\).2018.25](http://dx.doi.org/10.21511/imfi.15(4).2018.25)
- Zulkefly, A., Rosmah, N., Tamat, S. y Aisyah, A. (2019). Financial inclusion and firms growth in manufacturing sector: A threshold regression analysis in selected asean countries. *Economies*, 8(4), 80. <https://doi.org/10.3390/economies8040080>

ANEXOS

Anexo 1: Matrices de operacionalización de variables

Tabla 7

Matriz de operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Inclusión financiera	Es el acceso a los productos y servicios financieros apropiados a las personas de bajos recursos teniendo como objetivo atraer al sistema financiero formal a la población no bancarizada.	Se midió a través de Indicadores de acceso o alcance de los servicios financieros, que consideran las facilidades de acceso y el grado de uso de los servicios financieros publicados en la portal de SBS.	Acceso	Oficinas	Ordinal
				Cajeros automáticos	
				Cajeros corresponsales	
				Puntos de atención	
				Canales de atención	
			Uso	Deudores pyme	
				Cuentas de depósito	
				Tarjeta-habitantes	
				Deudores por cada mil habitantes adultos	
				Deudores respecto a la PEA	
PEA	Se midió en porcentaje de aumento del Producto Interno Bruto real, o PIB. Datos publicados en la portal de la INEI.	PEA	Nº de deudores / población adulta	Ordinal	
			Población total		
			Población activa u ocupada		
			Gasto público		
			Inversiones		
Crecimiento o económico	Definida como una medida del ingreso productivo de un país en relación con su población, es decir, se utiliza para determinar o medir el nivel de vida de un país		PBI	Exportaciones netas	

Anexo 2: Instrumentos de recolección de datos

VALIDACIÓN DE CONTENIDO DE FICHA DE REGISTRO PARA LA VARIABLE INCLUSIÓN FINANCIERA

INSTRUCCIÓN: A continuación, se le hace llegar el instrumento de recolección de datos (Ficha de registro) que permitirá recoger la información en la presente investigación: Evolución de la inclusión financiera y su relación con el crecimiento económico en La Libertad 2010 – 2020. Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo, de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

Criterios	Detalle	Calificación
Suficiencia	El elemento pertenece a la dimensión y basta para obtener la medición de esta	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Claridad	El elemento se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El elemento tiene relación lógica con el indicador que está midiendo	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El elemento es esencial o importante, es decir, debe ser incluido	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

Nota. Criterios adaptados de la propuesta de Escobar y Cuervo (2008).

MATRIZ DE VALIDACIÓN DE FICHA DE REGISTRO DE LA VARIABLE INCLUSIÓN FINANCIERA

Definición de la variable: Es el acceso a los productos y servicios financieros apropiados a las personas de bajos recursos teniendo como objetivo atraer al sistema financiero formal a la población no bancarizada.

Dimensión	Indicador	Elemento	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Acceso	N° Oficinas / 100 mil habitantes	N° Oficinas / 100 mil habitantes					
	Cajeros automáticos / 100 mil habitantes	Cajeros automáticos / 100 mil habitantes					
	Cajeros corresponsales / 100 mil habitantes	Cajeros corresponsales / 100 mil habitantes					
	Puntos de atención / 100 mil habitantes	Puntos de atención / 100 mil habitantes					
	Canales de atención / 1000 Km ²	Canales de atención / 1000 Km ²					
Uso	N° de deudores en el año	N° de deudores en el año					
	N° de cuentas de depósito en el año	N° de cuentas de depósito en el año					
	N° de Tarjetahabientes / población adulta	N° de Tarjetahabientes / población adulta					
	N° de deudores por cada mil habitantes	N° de deudores por cada mil habitantes					
	N° de deudores respecto a la PEA.	N° de deudores respecto a la PEA.					
	N° de deudores / población adulta (%)	N° de deudores / población adulta (%)					

VALIDACIÓN DE CONTENIDO DE FICHA DE REGISTRO PARA LA VARIABLE CRECIMIENTO ECONOMICO

INSTRUCCIÓN: A continuación, se le hace llegar el instrumento de recolección de datos (Ficha de registro) que permitirá recoger la información en la presente investigación: Evolución de la inclusión financiera y su relación con el crecimiento económico en La Libertad 2010 – 2020. Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo, de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

Criterios	Detalle	Calificación
Suficiencia	El elemento pertenece a la dimensión y basta para obtener la medición de esta	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Claridad	El elemento se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El elemento tiene relación lógica con el indicador que está midiendo	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El elemento es esencial o importante, es decir, debe ser incluido	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

Nota. Criterios adaptados de la propuesta de Escobar y Cuervo (2008).

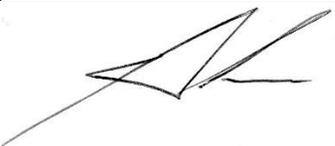
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE FICHA DE REGISTRO DE LA VARIABLE CRECIMIENTO ECONÓMICO

Definición de la variable: Es definida como una medida del ingreso productivo de un país en relación con su población, es decir, se utiliza para determinar o medir el nivel de vida de un país.

Dimensión	Indicador	Elemento	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
PEA	Población anual total	Población anual total					
	Población activa anual	Población activa anual					
PBI	Gasto público en el año	Gasto público en el año					
	Monto de inversiones anuales	Monto de inversiones anuales					
	Monto de exportaciones netas en el año	Monto de exportaciones netas en el año					

Anexo 3: Validez y confiabilidad de los instrumentos de recolección de datos

FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO

Nombre del instrumento	Ficha de registro de inclusión financiera
Objetivo del instrumento	Evaluar la inclusión financiera en el departamento La Libertad
Nombres y apellidos del experto	ALVARADO ESPINOZA JAIR OMAR
Documento de identidad	18085273
Años de experiencia en el área	21 AÑOS
Máximo Grado Académico	DOCTOR
Nacionalidad	PERUANA
Institución	UCV
Cargo	COORDINADOR
Número telefónico	942919484
Firma	
Fecha	17 / 10 / 2021

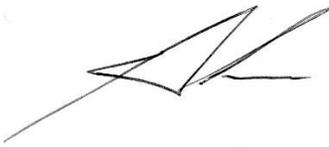
FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO

Nombre del instrumento	Ficha de registro de inclusión financiera
Objetivo del instrumento	Evaluar la inclusión financiera en el departamento La Libertad
Nombres y apellidos del experto	Felipe Marcelo Solano Salazar
Documento de identidad	18874816
Años de experiencia en el área	16 años
Máximo Grado Académico	Maestría en Administración de Negocios y Relaciones Internacionales
Nacionalidad	Peruana
Institución	UCV.
Cargo	Docente
Número telefónico	987875253
Firma	 Felipe Marcelo Solano Salazar Contador Público Colegiado MAGISTER EN ADMINISTRACION DE NEGOCIOS
Fecha	16/11/2021

FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO

Nombre del instrumento	Ficha de registro de inclusión financiera
Objetivo del instrumento	Evaluar la inclusión financiera en el departamento La Libertad
Nombres y apellidos del experto	ELMIS JONATAN GARCIA ZARE
Documento de identidad	43124406
Años de experiencia en el área	7 AÑOS
Máximo Grado Académico	DOCTOR
Nacionalidad	PERUANO
Institución	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO
Cargo	DOCENTE
Número telefónico	933660280
Firma	
Fecha	25/11/2021

FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO

Nombre del instrumento	Ficha de registro de crecimiento económico
Objetivo del instrumento	Evaluar el crecimiento económico en el departamento de La Libertad
Nombres y apellidos del experto	ALVARADO ESPINOZA JAIR OMAR
Documento de identidad	18085273
Años de experiencia en el área	21 AÑOS
Máximo Grado Académico	DOCTOR
Nacionalidad	PERUANA
Institución	UCV
Cargo	COORDINADOR
Número telefónico	942919484
Firma	
Fecha	17 / 10 / 2021

FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO

Nombre del instrumento	Ficha de registro de crecimiento económico
Objetivo del instrumento	Evaluar el crecimiento económico en el departamento de La Libertad
Nombres y apellidos del experto	Felipe Marcelo Solano Salazar
Documento de identidad	18874816
Años de experiencia en el área	16 años
Máximo Grado Académico	Maestría en Administración de Negocios y Relaciones Internacionales
Nacionalidad	Peruana
Institución	UCV
Cargo	Docente
Número telefónico	987875253
Firma	 Felipe Marcelo Solano Salazar Contador Público Colegiado MAGISTER EN ADMINISTRACION DE NEGOCIOS
Fecha	16/11/2021

FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO

Nombre del instrumento	Ficha de registro de crecimiento económico
Objetivo del instrumento	Evaluar el crecimiento económico en el departamento de La Libertad
Nombres y apellidos del experto	ELMIS JONATAN GARCIA ZARE
Documento de identidad	43124406
Años de experiencia en el área	7 AÑOS
Máximo Grado Académico	DOCTOR
Nacionalidad	PERUANO
Institución	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO
Cargo	DOCENTE
Número telefónico	933660280
Firma	
Fecha	25/11/2021

Anexo 4: Análisis complementario

Tabla 8

Disponibilidad de la red de atención del sistema financiero

Año	N° Oficinas / 100 mil habitantes	N° Cajeros automáticos / 100 mil habitantes adultos	N° Cajeros corresponsales / 100 mil habitantes adultos	N° Puntos de atención / 100 mil habitantes adultos	N° Canales de atención / 1000 Km ²
2010	16	24	62	102	33
2011	17	28	71	115	42
2012	19	34	114	167	61
2013	20	36	154	210	79
2014	20	52	262	334	133
2015	21	113	425	559	235
2016	22	97	471	590	245
2017	21	94	578	693	293
2018	20	105	824	951	418
2019	20	109	964	1094	496
2020	19	108	1081	1208	561

Tabla 9

Variación de Disponibilidad de la red de atención del sistema financiero

Año	N° Oficinas / 100 mil habitantes	N° Cajeros automáticos / 100 mil habitantes adultos	N° Cajeros corresponsales / 100 mil habitantes adultos	N° Puntos de atención / 100 mil habitantes adultos	N° Canales de atención / 1000 Km ²
2010	-	-	-	-	-
2011	6%	17%	15%	13%	27%
2012	12%	21%	61%	45%	45%
2013	5%	6%	35%	26%	30%
2014	0%	44%	70%	59%	68%
2015	5%	117%	62%	67%	77%
2016	5%	-14%	11%	6%	4%
2017	-5%	-3%	23%	17%	20%

2018	-5%	12%	43%	37%	43%
2019	0%	4%	17%	15%	19%
2020	-5%	-1%	12%	10%	13%

Comentario:

Para el cálculo de la disponibilidad de la red de atención del Sistema Financiero, cada cajero automático, POS o establecimiento con POS es contado tantas veces como entidades que ofrecen sus servicios financieros a través de este. Los puntos de atención corresponden a la suma de oficinas, cajeros automáticos y cajeros corresponsales (POS) y el N° de canales corresponde a la suma de oficinas, cajeros automáticos y establecimientos con POS.

figura 1

Comportamiento del indicador Acceso de inclusión financiera en La Libertad

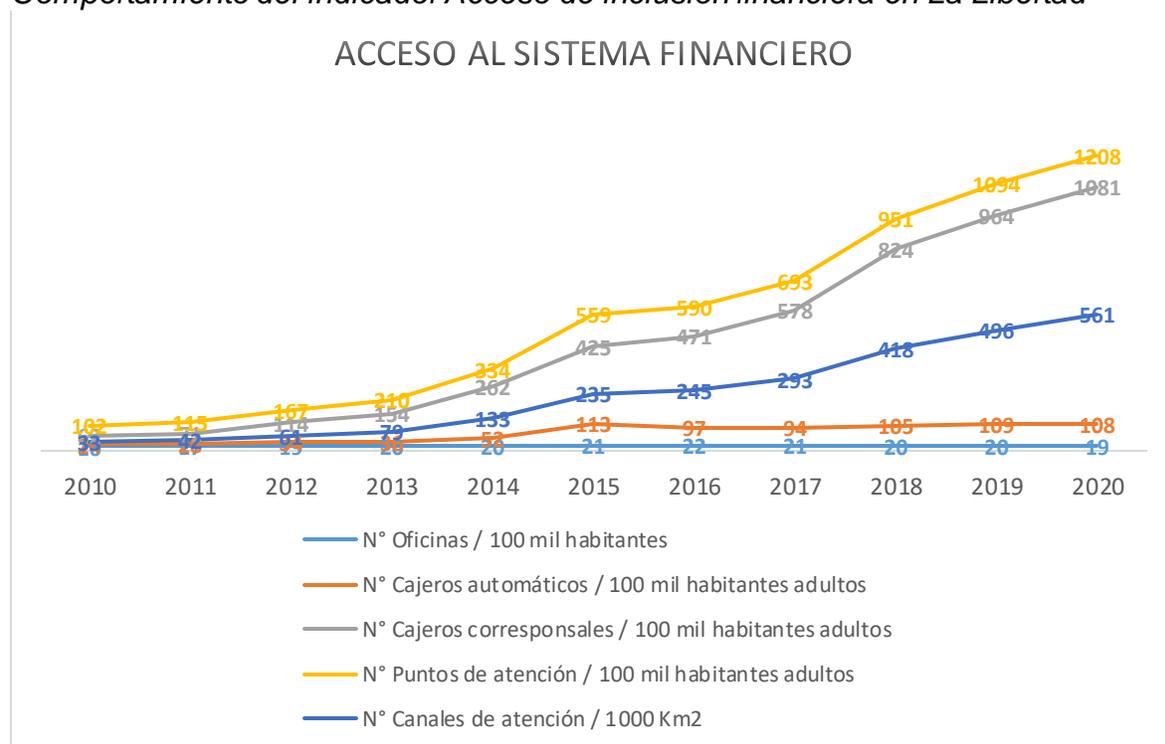
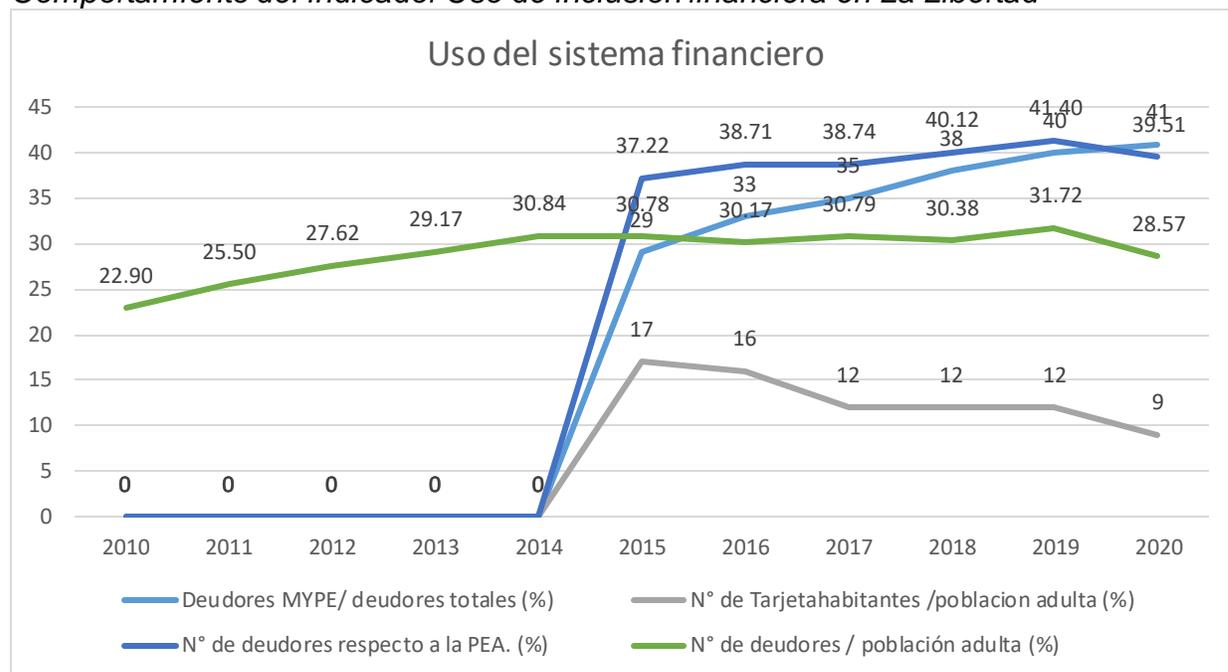


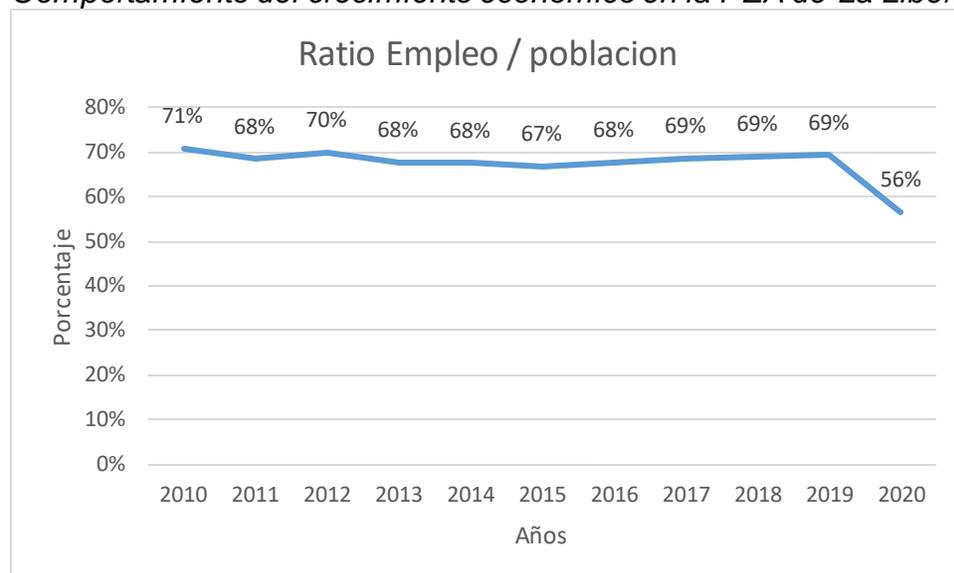
Tabla 10*Análisis del uso de los servicios financieros en La Libertad*

Año	Deudores MYPE ⁽¹⁾ / deudores totales (%)	Cuentas de depósito ⁽²⁾ / población adulta (%)	Nº de Tarjeta-habitantes ⁽³⁾ / población adulta (%)	Nº de deudores por cada mil habitantes adultos	Nº de deudores respecto a la PEA. (%)	Nº de deudores / población adulta (%)
2010	S/D	S/D	S/D	229	S/D	22.9
2011	S/D	S/D	S/D	255	S/D	25.5
2012	S/D	S/D	S/D	276	S/D	27.62
2013	S/D	S/D	S/D	292	S/D	29.17
2014	S/D	S/D	S/D	308	S/D	30.84
2015	29	24.54	17	308	37.22	30.78
2016	33	S/D	16	302	38.71	30.17
2017	35	S/D	12	308	38.74	30.79
2018	38	31.72	12	304	40.12	30.38
2019	40	35.92	12	317	41.40	31.72
2020	41	39.63	9	286	39.51	28.57

Nota. S/D=sin datos, 1/ Corresponde al número de personas naturales y mancomunadas con créditos directos, 2/ Proporción de adultos con cuentas de ahorro, a plazo fijo y cuenta corriente, 3/ Considera aquellos tarjeta-habitantes con líneas de crédito utilizadas.

Figura 2*Comportamiento del indicador Uso de inclusión financiera en La Libertad***Tabla 11***Análisis del crecimiento económico en la PEA de La Libertad*

Año	Población total	Población activa	Ratio Empleo / población
2010	1,257.30	889.70	71%
2011	1,280.50	876.70	68%
2012	1,303.70	911.10	70%
2013	1,326.90	898.30	68%
2014	1,350.20	911.90	68%
2015	1,373.80	918.70	67%
2016	1,397.80	945.90	68%
2017	1,422.00	976.30	69%
2018	1,446.40	997.60	69%
2019	1,470.80	1,017.90	69%
2020	1,495.20	844.70	56%

Figura 3*Comportamiento del crecimiento económico en la PEA de La Libertad***Tabla 12***Análisis del crecimiento económico en el PBI de La Libertad*

Año	Gasto Público	Inversión	Exportación	PBI total
2010	183,017.00	1,078,919.00	3,810,293.00	19,885,712.00
2011	216,887.00	1,122,209.00	5,037,093.00	22,346,498.00
2012	204,645.00	1,286,480.00	5,458,692.00	24,250,994.00
2013	207,192.00	1,567,868.00	4,169,765.00	24,716,645.00
2014	279,847.00	1,793,035.00	3,560,386.00	25,337,060.00
2015	365,834.00	1,892,664.00	3,903,606.00	27,260,397.00
2016	452,067.00	1,863,226.00	3,911,845.00	29,149,894.00
2017	411,464.00	1,834,324.00	4,103,938.00	30,397,595.00
2018	428,735.00	1,890,638.00	3,315,477.00	31,472,611.00
2019	470,202.00	2,290,167.00	3,134,802.00	33,172,253.00
2020	516,580.15	2,237,117.00	3,708,456.00	32,947,406.15

Tabla 13*Variación del crecimiento económico en el PBI de La Libertad*

Año	Gasto Público	Inversión	Exportación	PBI total
2010	0.27	2.92	32.12	7.10
2011	6.45	3.13	33.85	7.50
2012	5.08	3.55	- 4.67	0.78
2013	1.83	3.93	- 18.42	2.36
2014	7.70	7.06	- 10.75	1.01
2015	8.59	9.04	7.79	5.18
2016	14.68	3.32	10.04	6.02
2017	- 0.03	3.39	5.72	2.53
2018	5.78	4.46	- 2.99	1.37
2019	5.81	1.62	6.86	1.68
2020	7.06	5.59	37.56	5.93

Figura 4*Comportamiento del crecimiento económico en el PBI de La Libertad*

Tabla 14*Escala de valores del coeficiente de correlación*

Valor	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0,9 a -0,99	Correlación negativa muy alta
-0,7 a -0,89	Correlación negativa alta
-0,4 a -0,69	Correlación negativa moderada
-0,2 a -0,39	Correlación negativa baja
-0,01 a -0,19	correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Tabla 15*Prueba de normalidad de los elementos acceso y crecimiento económico*

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Puntos de acceso	,163	11	,200*	,906	11	,220
PBI	,140	11	,200*	,967	11	,853

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Tabla 16*Prueba de normalidad de los elementos uso y crecimiento económico*

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Deudores	,221	11	,140	,851	11	,044
PBI	,140	11	,200*	,967	11	,853

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

