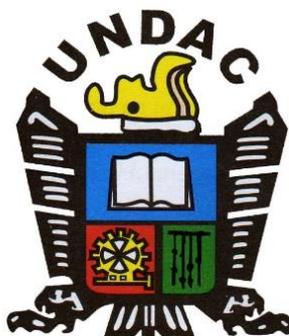


UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES

ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE ECONOMÍA



T E S I S

**Efectos de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza de la
región centro del país 2014 - 2022**

Para optar el título profesional de:

Economista

Autores:

Bach. Helen Myshell HUACCHO ECHEVARRIA

Bach. Misael Kenyi CRISTOBAL CASAS

Asesor:

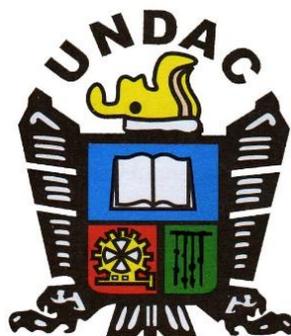
Dr. Jobino ANGLAS VICTORIO

Cerro de Pasco – Perú – 2024

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES

ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE ECONOMÍA



T E S I S

**Efectos de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza de la
región centro del país 2014-2022**

Sustentada y aprobada ante los miembros del jurado:

Mg. Percy Fredi HERRERA PINEDA

PRESIDENTE

Dr. Marino Teófilo PAREDES HUERE

MIEMBRO

Mg. Felipe Orestes HUAPAYA ZAVALA

MIEMBRO



Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión
Facultad de Ciencias Económicas y Contables
Unidad de Investigación

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

INFORME DE ORIGINALIDAD N° 076-2024

La Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Económicas y Contables de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión ha realizado el análisis con exclusiones en el Software Turnitin Originality, que a continuación se detalla:

Presentado por:

Misael Kenyi CRISTOBAL CASAS y Helen Myshell HUACCHO ECHEVARRIA

Escuela de Formación Profesional

Economía

Tipo de trabajo:

Tesis

Título del trabajo

Efectos de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza de la región centro del país 2014-2022

Asesor:

Dr. Jobino ANGLAS VICTORIO

Índice de Similitud: **6%**

Calificativo

APROBADO

Se adjunta al presente informe, el reporte de identificación del porcentaje de similitud general: asimismo, a través del correo institucional de la Oficina de Grados y Títulos de nuestra Facultad – FACEC. Envío en la fecha el reporte completo de Turnitin; todo ello, en atención al Memorando N° 0000141-2024-UNDAC-D/DFCCEC.

Cerro de Pasco, 05 de diciembre del 2024



Firmado digitalmente por BERNALDO FAUSTINO Carlos David FAU
30154805046 SCR
Motivo: Soy el autor del documento
Fecha: 05.12.2024 22:25:00 -05:00

Dr. Carlos D. BERNALDO FAUSTINO
Director de la Unidad de Investigación-FACEC

DEDICATORIA

A nuestros padres, pilares de nuestra vida, quienes con amor y sacrificio nos guiaron, a quienes debemos todo lo que somos, a su fortaleza y sabiduría nos aferramos, con gratitud eterna por su infinito amor, dedicamos este logro con nuestras almas.

A nuestros queridos docentes, guías en el apasionante mundo de la economía, gracias por su sabiduría y paciencia, por encender la llama del conocimiento, por inspirarnos a construir un futuro mejor, dedicamos este logro con profundo respeto.

AGRADECIMIENTO

A Dios, fuente de sabiduría y amor, a quien le debemos todo lo que somos, por su gracia y su infinita bondad, por guiarnos en nuestro camino, por concedernos la fuerza para seguir adelante, le damos gracias por este logro alcanzado.

A nuestros padres, razón de nuestras vidas, faro en la tormenta, brújula en el camino, fuente de inspiración, cimiento de nuestra fortaleza, dedicamos este logro con amor infinito.

A nuestros queridos docentes, semillas de conocimiento, arquitectos de nuestro futuro, gracias por su pasión y entrega, dedicamos este logro con gratitud.

RESUMEN

El acceso a las oportunidades se ha menguado en los últimos años debido al incremento de la pobreza, por esto la inclusión financiera puede ser un medio para aliviar el problema de la pobreza. La investigación está encaminada a analizar el efecto de la inclusión financiera digital en la pobreza en los departamentos que conforman la region centro del Perú, con esta finalidad se ha establecido la variable independiente la inclusión financiera digital y la variable dependiente la pobreza con la obtención de datos de fuentes secundarias y uso de las Tecnologías de la Información y Comunicación. El tipo de investigación fue aplicada, deductiva y de corte longitudinal con un modelo econométrico de panel de datos. Diseño no experimental longitudinal, la población es de 10 años y la muestra de 10 datos para cada región (Huancavelica, Junín y Pasco). El principal resultado es la influencia positiva de la inclusion financiera digital en la reducción de la pobreza.

Palabras clave: pobreza y inclusion financiera digital

ABSTRACT

Access to opportunities has access to opportunities has declined in recent years due to the increase in poverty, so financial inclusion can be a means to alleviate the problem of poverty. financial inclusion can be a means to alleviate the problem of poverty. The research is aimed at analyzing the effect of digital financial inclusion on poverty in the departments of the the effect of digital financial inclusion on poverty in the departments that make up the central region of Peru. the independent variable of digital financial inclusion and the dependent variable of digital financial inclusion. and the dependent variable, poverty, has been established by obtaining data from second and third data from secondary sources and the use of Information and Communication Technologies (ICTs). Information and Communication Technologies. The type of research was applied, deductive and longitudinal, with a longitudinal longitudinal cut with an econometric model of panel data. Non-experimental longitudinal non-experimental design, the population is 10 years and the sample of 10 data for each región for each region (Huancavelica, Junín and Pasco). The main result is the positive positive influence of digital financial inclusion on poverty reduction. poverty.

Keywords: poverty and digital financial financial inclusion

INTRODUCCIÓN

Para nosotros es un honor poner a vuestra consideración la tesis titulada: **Efectos de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza de la región centro del país 2014-2022**, las naciones han tomado decisiones importantes para combatir los diferentes problemas sociales de diferentes tipos teniendo un progreso significativo, debido en mayor parte al crecimiento económico de las naciones y al mayor desarrollo de las diferentes economías ha traído como consecuencia las nuevas formas de transacción de servicios y bienes por lo que en los últimos años ha tomado relevancia la inclusión financiera digital, la población más vulnerable está en zonas geográficas de difícil acceso, los hogares menos favorecidos con mayor inclusión financiera digital están mas propensos a salir de la precariedad en que viven.

La inclusion financiera es un elemento primordial para la disminución de la pobreza e incentiva el mejoramiento de la calidad de la vida de la población en su conjunto (Banco Mundial, 2024). En la bibliografía examinada en el estudio un aumento de la inclusion financiera digital disminuye la pobreza, teniendo una relación negativa, debido a que la inclusion financiera digital es un mecanismo de fácil acceso a los hogares vulnerables a través de la mejora en los requisitos de un crédito. Teniendo en consideración lo anterior el estudio se centrará en investigar el efecto de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza de la region central del país.

El objetivo de la investigación es determinar el efecto de la inclusion financiera digital en la reducción de la pobreza de la region centro del país encaminado a esto se utilizó un tipo de investigación aplicada con un nivel de investigación explicativa, diseño de investigación no experimental con el modelo de panel de datos con una población y muestra representada por la población adulta de las regiones de la region centro del país.

La investigación de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza se divide en cuatro capítulos:

En el Capítulo I: consideramos el Problema de investigación que abarca la identificación y planteamiento del problema, delimitación de la investigación, formulación del problema, formulación de objetivos, justificación y limitaciones de la investigación.

En el Capítulo II, consideramos el Marco Teórico, donde se desarrolla los antecedentes del estudio, las bases teóricas científicas, la definición de términos, formulación de hipótesis, identificación de variables y operacionalización de variables referente a las variables de estudio.

En el Capítulo III, consideramos la Metodología y Técnicas de Investigación, el tipo, nivel, método, diseño de investigación, población y muestra, técnicas de recolección, procesamiento, tratamiento estadístico, selección y validación de instrumentos y la orientación ética.

En el Capítulo IV, consideramos los Resultados y discusión, análisis e interpretación de resultados obtenidos, descripción del trabajo de campo, presentación de resultados obtenidos y la prueba de hipótesis para el cual se aplicó los test estadístico F y el coeficiente de correlación de Pearson, para determinar la relación de las variables.

Finalmente, la investigación culminó en las conclusiones y recomendaciones, las mismas que fueron obtenidas como resultado de la contrastación de la hipótesis el principal resultado es la influencia positiva de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza.

ÍNDICE

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN

ÍNDICE

ÍNDICE DE FIGURAS

ÍNDICE DE TABLAS

CAPITULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1.	Identificación y determinación del problema	1
1.2.	Delimitación de la investigación	8
1.3.	Formulación del problema.....	9
1.3.1.	Problema general	9
1.3.2.	Problemas específicos	9
1.4.	Objetivos de la investigación.....	10
1.4.1.	Objetivo General	10
1.4.2.	Objetivos específicos.....	10
1.5.	Justificación de la investigación.....	10
1.6.	Limitaciones de la investigación	11

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1.	Antecedentes de estudio	12
2.2.	Bases teóricas - Científicas.....	16

2.2.1.	Inclusión financiera	16
2.2.2.	Pobreza	18
2.2.3.	Vinculación de la inclusión financiera y la pobreza.....	19
2.2.4.	Modelo Conceptual	22
2.3.	Definición de términos básicos	22
2.4.	Formulación de Hipótesis.....	24
2.4.1.	Hipótesis general	24
2.4.2.	Hipótesis específica	24
2.5.	Identificación de variables.....	24
2.6.	Definición operacional de variables e indicadores	25

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1.	Tipo de investigación	26
3.2.	Nivel de Investigación.....	26
3.3.	Métodos de investigación	27
3.4.	Diseño de investigación.....	27
3.5.	Población y muestra	28
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	28
3.7.	Selección y Validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación...28	
3.8.	Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	29
3.9.	Tratamiento estadístico.....	29
3.10.	Orientación ética filosófica y epistémica	30

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1.	Descripción del Trabajo de Campo	31
4.2.	Presentación, Análisis e Interpretación de Resultados	31

4.2.1. Estimación econométrica.....	37
4.3. Prueba de hipótesis	38
4.4. Discusión de resultados	41

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICAS

ANEXOS

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Pobreza total de la región centro y Perú (porcentaje)	2
Figura 2. Región Centro: Pobreza total 2014-2022 (porcentaje)	3
Figura 3. Región centro: oficinas por cada cien mil habitantes adultos	4
Figura 4. Región central del Perú: Número de ATM por cien mil habitantes adultos	5
Figura 5. Región central del Perú: Número de puntos de atención por cien mil habitantes adultos.....	6
Figura 6. Región central: Deudores en relación de la población adulta (porcentaje).....	7
Figura 7. Región centro: Tenencia de cuentas por la población adulta (porcentaje)	8
Figura 8. Infraestructura de puntos de atención por cada cien mil habitantes adultos ...	32
Figura 9. Numero de deudores como porcentaje de la población adulta de la Región Centro del país, 2014 al 2023 (porcentaje).....	34
Figura 10. Número de tarjetahabientes como porcentaje de la población adulta de la Región Centro, 2014-2023(porcentaje)	35
Figura 11. Deudores con crédito de la PYME como porcentaje de deudores totales (porcentaje).....	36

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Definición operacional de variables e indicadores	25
Tabla 2 Estadísticas de fiabilidad	29
Tabla 3. Estadísticos descriptivos del acceso a los servicios financieros de la Región Central del país en los años 2014-2023	33
Tabla 4. Estadísticos descriptivos del Uso de los servicios financieros de la Región Centro en los años 2014-2023.	36
Tabla 5. Resultados de la regresión econométrica del modelo	38
Tabla 6. Resultados de la regresión econométrica del modelo	40

CAPITULO I

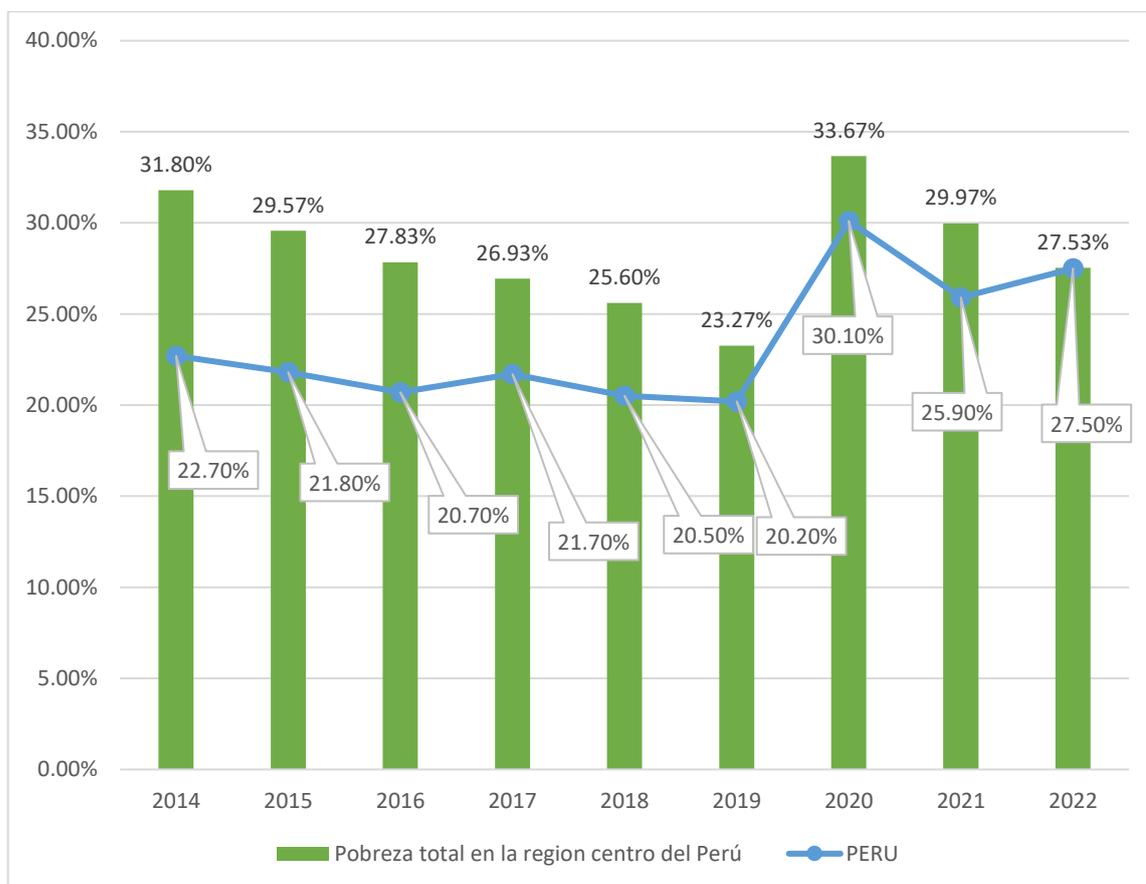
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación y determinación del problema

La pobreza monetaria engloba a las personas que no pueden satisfacer las necesidades básicas del grupo familiar, está conformado por productos no alimentos y alimentos. La pobreza en una situación donde el grupo familiar tienen una calidad de vida menor al mínimo aceptado por la sociedad, se puede clasificar en pobreza total, son los que no pueden satisfacer su canasta básica de servicios y bienes, y pobreza extrema no satisfacen ni siquiera su canasta de bienes.

Figura 1.

Pobreza total de la región centro y Perú (porcentaje)

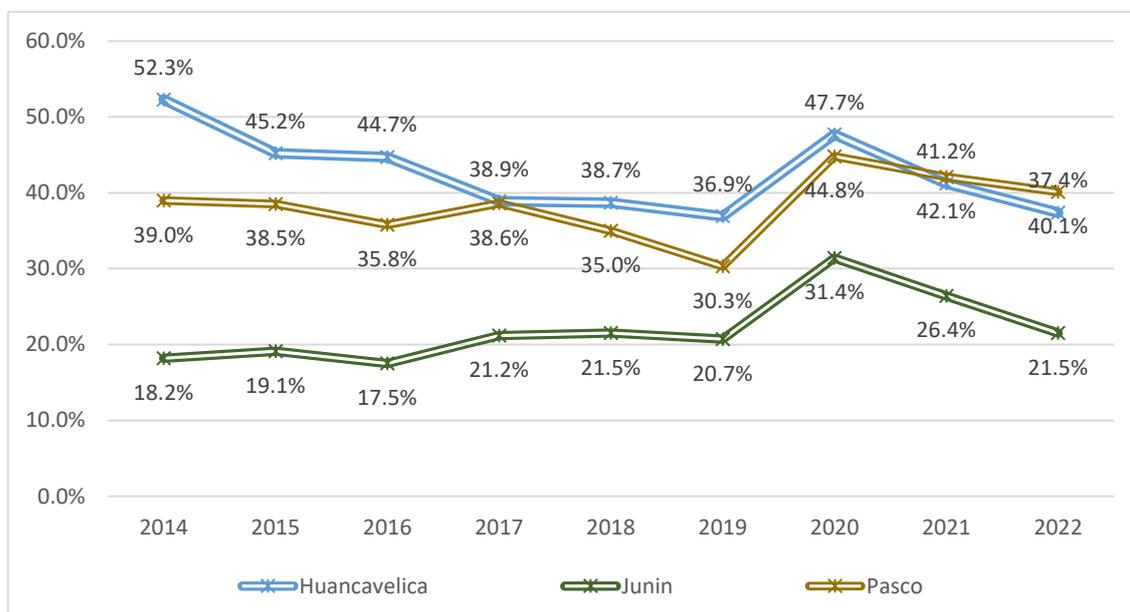


Fuente: MIDIS

La **¡Error! No se encuentra el origen de la referencia.** se observa que la pobreza total a nivel nacional es relativamente mayor en comparación a la pobreza de la región centro es así que en el 2014 se registró que la región centro superaba en 9% la pobreza total del país, en el 2020 se observó similar comportamiento y el 2022 estos valores se acercaron, pero igual la pobreza en la región centro siguió siendo mayor a la pobreza total del Perú.

Figura 2.

Región Centro: Pobreza total 2014-2022 (porcentaje)



Fuente: MIDIS

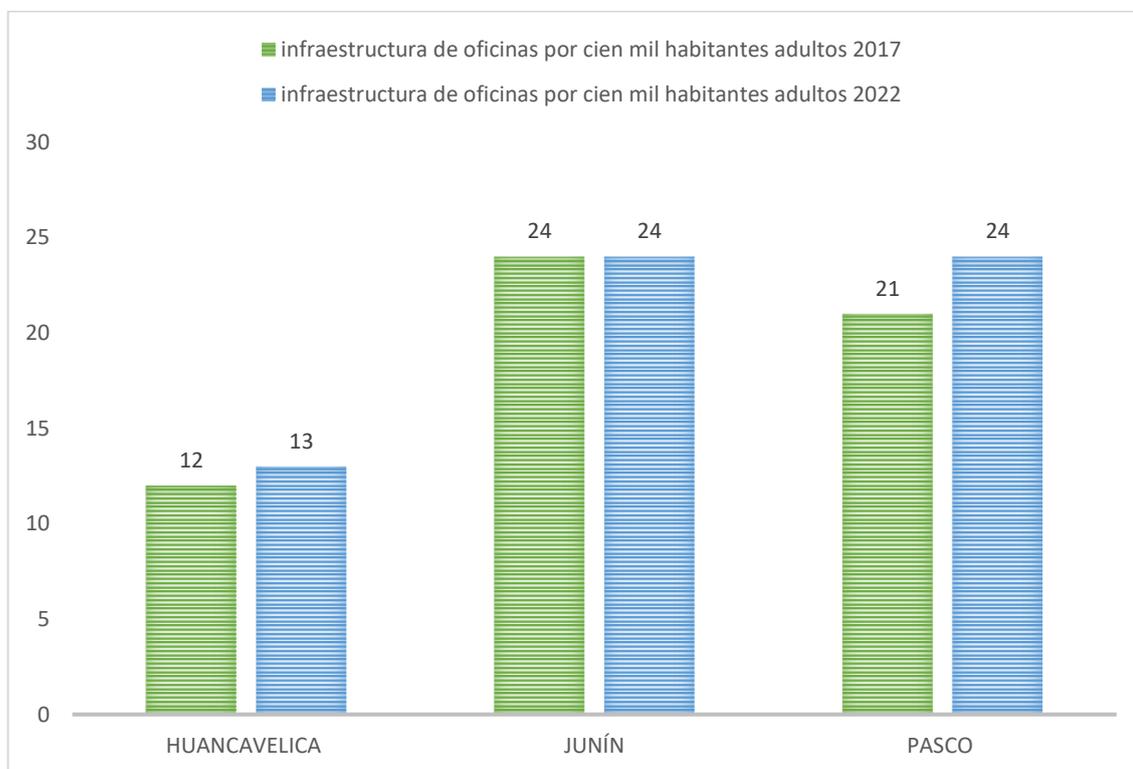
En la **¡Error! No se encuentra el origen de la referencia.** se muestra la evolución de la pobreza total en la region centro del país en porcentaje que se conforma por el departamento de Huancavelica que presenta las mayores tasas de pobreza total de la region centro y a nivel nacional, siendo el año 2014 en el que más del 50% de su población estaba en pobreza total, el otro departamento es Pasco que ocupa el segundo lugar de pobreza total en relación a la region centro, presentando el 2020 la tasa más alta de pobreza total con 44.8 % y finalmente el departamento de Junín ocupa el tercer lugar en pobreza total de la region centro en el cual también registro en el 2020 su mayor tasa de pobreza total.

La inclusion financiera es analizado a través indicadores, uno de ellos es el referido al acceso, la accesibilidad de la infraestructura de atención de las instituciones financieras que mide el número de puntos de atención siguientes:

cajeros corresponsales, oficinas, EOB y ATM de cada cien mil habitantes adultos siendo la infraestructura del sistema financiero.

Figura 3.

Región centro: oficinas por cada cien mil habitantes adultos

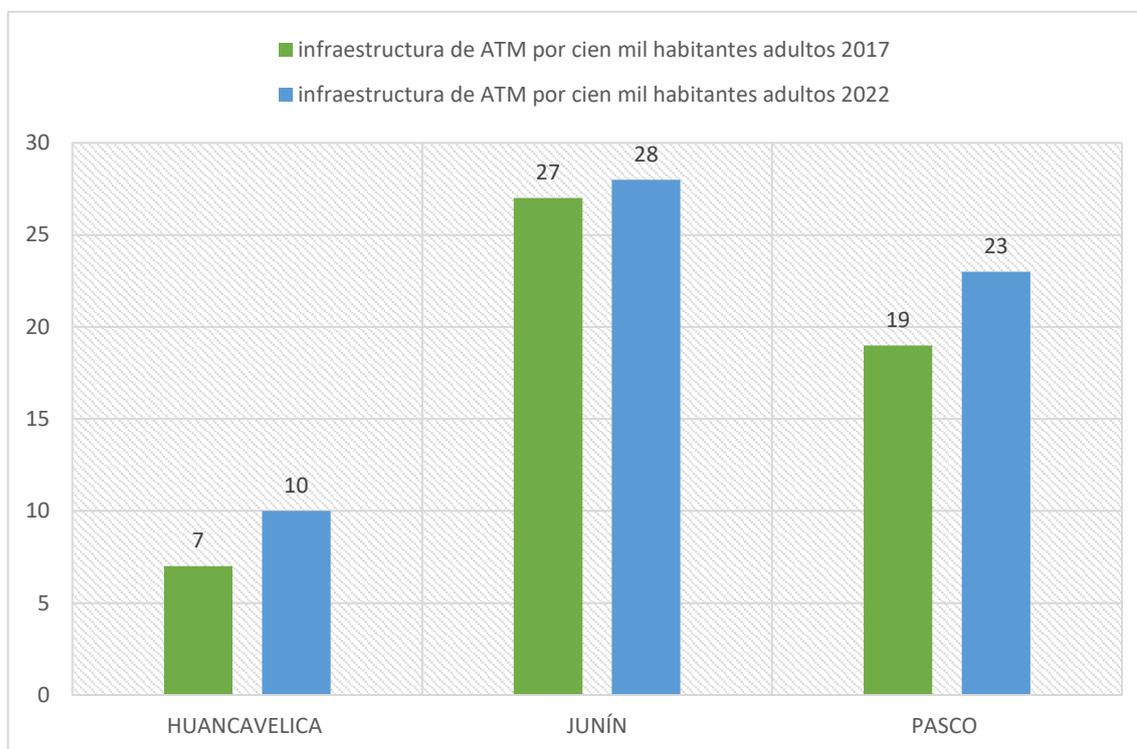


Fuente: Reporte de indicadores de inclusión financiera de los sistemas financieros, de seguros y de pensiones, diciembre 2022.

En la **¡Error! No se encuentra el origen de la referencia.** se observa el número de oficinas de la región centro se observa el número de oficinas por cada cien mil habitantes adultos de los departamentos que conforman la región central de país, el departamento de Pasco tuvo un notable incremento de 21 a 24 oficinas para el año 2022, seguido del departamento de Huancavelica que tuvo un crecimiento de 12 a 13 oficinas para el 2022 y el departamento de Junín se mantuvo constante su número de oficinas.

Figura 4.

Región central del Perú: Número de ATM por cien mil habitantes adultos

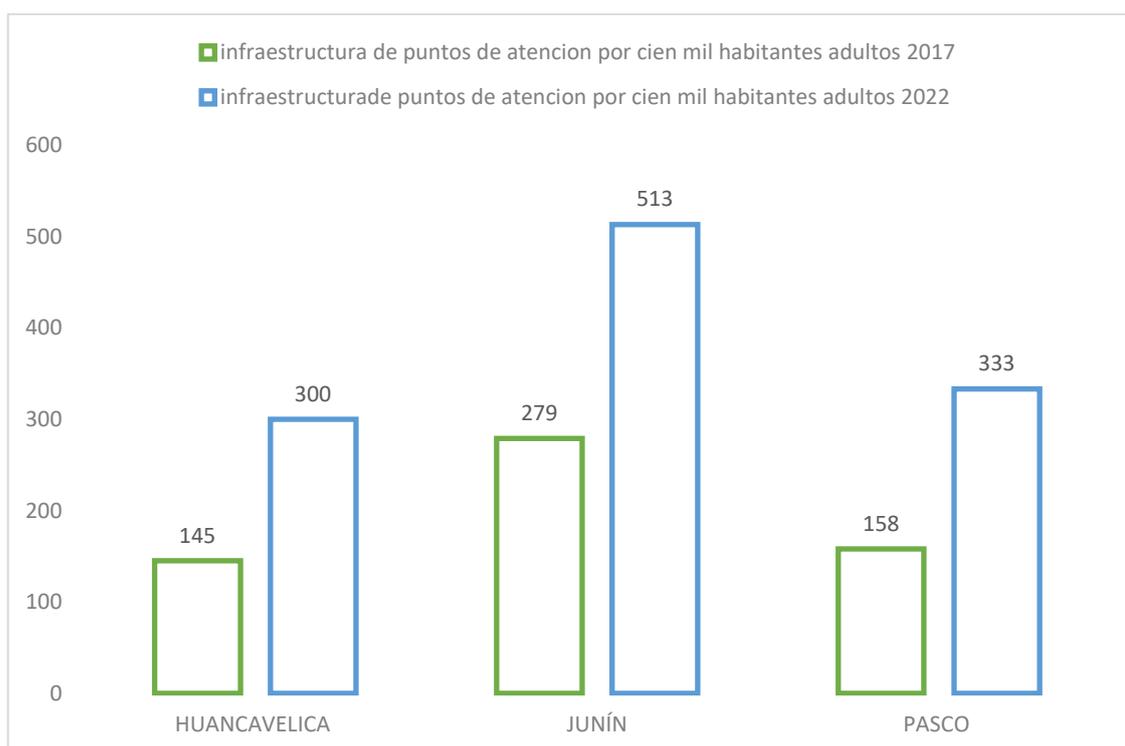


Fuente: Reporte de indicadores de inclusión financiera de los sistemas financieros, de seguros y de pensiones, diciembre 2022.

De otra parte, el número de cajeros automáticos (ATM) por cien mil habitantes de los departamentos que conforman la region centro del país muestra un crecimiento importante (**¡Error! No se encuentra el origen de la referencia.**), la región Pasco que aumento de 19 a 23 el número de ATM, después la región Huancavelica que creció de 7 a 10 ATM para el 2022 y la región Junín creció de 27 a 28 cajeros automáticos para el 2022 siendo esta region que tiene mayor número de cajeros automáticos en comparación a las demás regiones de la región central del país.

Figura 5.

Región central del Perú: Número de puntos de atención por cien mil habitantes adultos

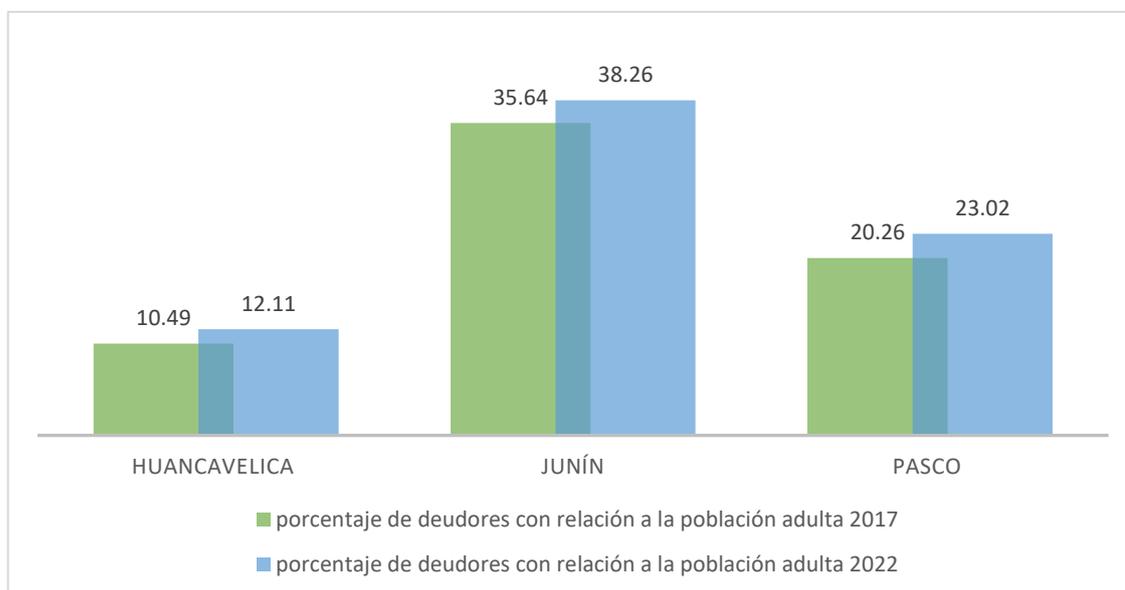


Fuente: Reporte de indicadores de inclusión financiera de los sistemas financieros, de seguros y de pensiones, diciembre 2022

El número de puntos de atención de las regiones que conforman la region centro del Perú se visualiza en la **Figura 5** un incremento significativo, la region pasco es la que tuvo un crecimiento en comparación de las demás departamentos de la region central con un incremento del 52% en los puntos de atención seguido del departamento de Huancavelica que el número de puntos de atención creció en 51% y finalmente el departamento de Junín incremento en 45% sus puntos de atención.

Figura 6.

Región central: Deudores en relación de la población adulta (porcentaje)

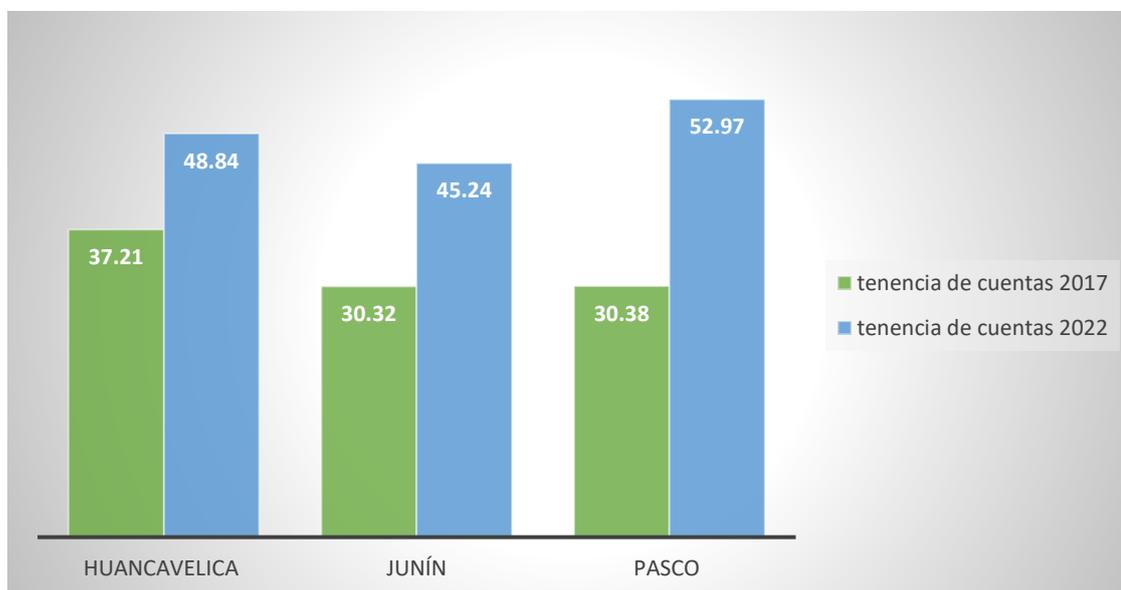


Fuente: Reporte de indicadores de inclusión financiera de los sistemas financieros, de seguros y de pensiones, diciembre 2022

Otra indicador de la inclusión financiera es la del acceso al SF (sistema financiero) medido a través en primer lugar por la fracción de deudores reflejada en la **¡Error! No se encuentra el origen de la referencia.** que muestra que hay un mayor porcentaje en la región Junín de 35.64 en el 2017 y aumento en promedio 3% para el 2022 representado el mayor porcentaje de deudores de la región central del país prosiguiendo la región de pasco con 20.26% para el 2017 y creciendo en promedio 3% para el 2022 y por último de la región central el departamento de Huancavelica con 10.49% y un crecimiento en promedio del 2% para el 2022 presentando el menor porcentaje de deudores de la región central del país.

Figura 7.

Región centro: Tenencia de cuentas por la población adulta (porcentaje)



Fuente: Reporte de indicadores de inclusión financiera de los sistemas financieros, de seguros y de pensiones, diciembre 2022.

En segundo lugar el porcentaje de tenencia de cuentas es otro indicador de acceso a S.F. como se observa en la **Figura 7** una mayor subida del porcentaje de tenencia de cuenta en toda la region centro del país del 2017 al 2022, el departamento que registro un mayor subida con 20% de alza en promedio es el de Pasco para el 2022, después el departamento de Junín con un alza en promedio de 15% para el 2022 y el departamento de Huancavelica aumento en promedio de 10% para el 2022 , la expansión de la tenencias de cuentas esta dado como consecuencia de la pandemia pasada a nivel global a través de las medidas restrictivas impuestas a todo contacto físico de las personas por lo que el medio digital ha sido una solución a la mayor utilización del sistema financiero digital.

1.2. Delimitación de la investigación

Esta investigación evalúa el efecto de la inclusión financiera digital sobre la pobreza en la región central del país, la pobreza en un problema latente en la

mayor parte de los países en vías de desarrollo, como se ha descrito anteriormente la pobreza en la región central de país tiene un mayor porcentaje en comparación a nivel nacional por lo que es importante analizar los factores que contribuyan a su reducción puesto que esto afecta directamente a la calidad de vida de la población en general. La inclusión financiera es un tema que toma relevancia en los últimos años y más aún en la pandemia del 2020 donde tuvo mucha importancia el sistema financiero digital para evitar el contacto físico de las personas en el momento de realizar las operaciones de intercambio de bienes y servicios evitando la contaminación de más personas.

Por lo cual la investigación se centra en analizar cuál es el efecto de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza en la región central del país viendo la importancia del sistema financiero digital en los últimos años.

1.3. Formulación del problema

1.3.1. Problema general

¿Cuál es el efecto de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza de la región centro del país 2014-2023?

1.3.2. Problemas específicos

- ¿Cuál es el efecto de la dimensión uso de los servicios financieros de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza de la región centro del país?
- ¿Cuál es el efecto de la dimensión profundidad de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza de la región centro del país?

1.4. Objetivos de la investigación

1.4.1. Objetivo General

Determinar el efecto de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza de la región centro del país 2014-2023.

1.4.2. Objetivos específicos

- Analizar el efecto de la dimensión uso de los servicios financieros de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza de la región centro del país.
- Analizar el efecto de la dimensión profundidad de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza de la región centro del país

1.5. Justificación de la investigación

La investigación es justificada por el aumento del uso y acceso del sistema financiero digital en los últimos años, lo que tuvo mayor expansión con la pandemia del 2020, lo que se vio causar un mayor número de intercambio del dinero con esto nos origina un interés por el efecto de la inclusión financiera digital y la pobreza total de los hogares usuarias de este sistema. Este estudio se delimita geográficamente en la región central del Perú conformado por una de las regiones con mayor índice de pobreza a nivel nacional.

La importancia del estudio es de proporcionar análisis de un tema social importante en la mayor parte de naciones, en relación de la inclusión financiera y con el objetivo de determinar si es el mejor camino para contrarrestar este problema social y a través de esto se elaboren políticas para la reducción de la pobreza.

1.6. Limitaciones de la investigación

Es esencial considerar las limitaciones del estudio, ya que estas pueden afectar la confiabilidad y la aplicabilidad de los resultados. Una de las principales limitaciones fue la escasez de recursos. La disponibilidad limitada de fondos, personal y logística que de una u otra manera restringió la cantidad de datos recopilados y, por lo tanto, el alcance general de la investigación.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudio

Mushtaqa y Bruneau (2019) en su estudio de “Microfinance, financial inclusion and ICT: Implications for poverty and inequality” su objetivo fue el de evaluar el efecto de inclusion financiera medido por el uso de las tecnologías de información sobre la reducción de la pobreza mediante la metodología de panel de datos de 72 naciones en el periodo del 2001 al 2012, en su trabajo se centraron en estudiar el papel de las tecnologías de información para incrementar el porcentaje de inclusion financiera lo que origino la reducción de la pobreza en los diferentes países que estudiaron. Concluyeron que es importante el desarrollo de las tecnologías de la información y comunicación en la inclusion financiera, elementalmente el mayor acceso de la telefonía móvil contribuye al acceso del sistema financiero de los países de menor desarrollo y finalmente los autores afirman que las políticas de promoción de la infraestructura de información y comunicación ayudan a incrementar la inclusion financiera a través del mayor uso de las finanzas electrónicas.

Aybar, Calderón y Huamán (2017) los autores en su investigación de “La inclusión financiera de la microempresa a través del microcrédito y el uso del BIM – retos y posibilidades” a través de uso de las fuente secundarias, recolección de estudios públicos y privados, análisis de las opiniones de expertos y realización de entrevistas a microempresarios se describió el uso de la billetera móvil digital en diferentes países exitosamente porque según los investigadores este proyecto está dirigido a las personas sin acceso al sistema financiero, los principales resultados encontrados es que el dinero digital es una herramienta innovadora que colabora en el aumento de la inclusion financiera en las zonas más alejadas de los países ya que se ahorran costos porque no es indispensable el contar con infraestructura física en estos lugares y recomienda la cooperación de las instituciones de microfinanzas y de la billetera digital móvil para llegar a mayor población.

En el trabajo de Pérez y Fonseca (2016) sobre “Análisis espacial de la inclusion financiera y su relación con el nivel de pobreza en los municipios mexicanos” los autores analizan la importancia de la inclusion financiera sobre la pobreza municipal en México en el año 2010 con una metodología de análisis espacial econométrico adjuntando variables de control a nivel municipal donde utilizaron la definición de la inclusion financiera comprende el uso y el acceso de servicios financieros con la pertinente regulación que proteja a la población y fomente la educación financiera encontrando que en los municipios de sur y sureste de México altos niveles de pobreza y también con menores niveles de inclusión financiera (acceso y uso). Los autores tenían la percepción que el uso en la inclusion financiera tuviera mayor impacto en la pobreza, sin embargo, se

puede deber a la deficiencia de la medición, en cambio el acceso en la inclusión financiera resultó más significativa en los municipios de México.

Cano, et al. (2015), estudiaron “La inclusión financiera en Colombia” con el objetivo de evaluar la inclusión financiera en el país de Colombia y destacaron la importancia del acceso al sistema financiero por medio de la revisión literaria describiendo que la inclusión financiera ayuda a la acumulación de capital de esta manera ayuda en la reducción de la pobreza, además los autores especifican que no se diferencia a las naciones desarrolladas de las de menor desarrollo, aumentado una nueva forma de medición desde el lado de la demanda enfocándose a agregar la educación general y financiera. La metodología utilizada fue la de mínimo cuadrados ordinarios y función logística, regresión beta con función logística y cuasi máxima verosimilitud con la función binomial; partiendo de la regresión de mínimos cuadrados ordinarios los resultados hallados en cuanto a la oferta en los países subdesarrollados los factores de la inclusión son: la regulación, incentivos de los bancos a productos nuevos y en cuanto al uso y el acceso de los servicios financieros es bajo debido al desconocimiento de necesidades del sector no integrado adicionalmente a eso es por los costos asociadas a la integración de este grupo.

Sotomayor, Talledo y Wong (2018) hacen una investigación de “Determinantes de la inclusión financiera en el Perú: Evidencia reciente” explica que la inclusión financiera contribuye a aumentar los niveles de ingreso y reducir la pobreza con los datos de la Encuesta nacional de demanda de servicios financieros, de una población de adultos de 18 a 70 años en el periodo de 2015 al 2016 con la finalidad de analizar el uso y los determinantes de la inclusión financiera enfocándose en los depósitos y créditos, con la metodología de la

regresión mediante el modelo probit de variables dependientes binomiales, los resultados que encontraron en cuanto al uso de cuentas es que la proximidad no impacta a la hora de tener una tarjeta sin embargo esta variable impacta en mayor proporción a las zonas rurales, encontraron que los ingresos son importantes a la hora de tener una cuenta, en cuanto a las remesas de la zona urbana y la tenencia de servicios de telecomunicación contribuyen al acceso y uso de las cuentas. La recomendación de los autores es considerar el uso de los medios digitales para ayudar a la inserción de los individuos al sistema financiero.

Vargas (2021) en su estudio de “Inclusión financiera en el Perú” describió la relevancia de la inclusión financiera en incrementar la calidad de vida de los ciudadanos contribuyendo al crecimiento y por ende a la reducción de la pobreza a través de la revisión de los elementos de la inclusión financiera en los últimos años, llega a la conclusión que la inclusión posibilita la inversión futura en educación y salud por medio del ahorro, asimismo las entidades bancarias están enfocadas en llegar al segmento más vulnerable sin embargo es insuficiente y recomienda que se debe tomar en cuenta la innovación tecnológica como un medio de regulación al sistema financiero.

Roa (2013) investiga “Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad” donde describe el panorama de América Latina y el Caribe (ALC) en relación a la inclusión financiera con la finalidad de analizar las debilidades y la preparación de estrategias de inclusión financiera de lo cual infiere que hay una diferencia de acceso de los países desarrollados de los emergentes, en cuanto al uso de las tarjetas es conocida en la ALC, pero la inclusión financiera digital aún no está integrada en comparación de otros países.

como los de Asia, la promoción del inclusion financiera digital es elemental para el mayor acceso principalmente en zonas alejadas y de difícil acceso geográfico.

2.2. Bases teóricas - Científicas

2.2.1. Inclusión financiera

El (Banco Mundial, 2024) define la inclusión financiera como al acceso de la población a los diferentes productos y servicios de sistema financiero, que cubran sus necesidades de transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros, los ahorros para prestarlos de manera responsable y sostenible. La inclusión financiera es un elemento que contribuye a la consecución de 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible. Adicionalmente se prevé que la inclusión financiera es un elemento clave para reducir la pobreza e impulsar el bienestar común.

El Centro para la Inclusión Financiera de Acción International plantea una noción simple y multidimensional de inclusión financiera: la inclusión financiera total es una situación en donde todos los individuos pueden acceder a los servicios financieros de calidad, con precios accesibles y provistos de una forma conveniente. Los servicios financieros son suministrados por una amplia serie de proveedores, la mayor parte son privados, ellos dan acceso a toda la población con capacidades para usarlo y también a la población con alguna discapacidad, población de bajos ingresos, población rural y población en situación de marginación (Banco Central Ecuador, 2021).

Por el contrario, en la perspectiva de la inclusión financiera que tiene la (CEPAL, 2018) desde un lado más productivo tanto del lado de la población como de empresas, es así que promover la inclusion financiera se interpreta a los proyectos de inserción productiva que, por una parte, comprende todos los

esfuerzos e iniciativas de los servicios financieros formales orientados a brindar un mayor acceso a la población y, también incluye el perfeccionamiento de los agentes del sistema financiero, particularmente las entidades productivas como las pymes, que constituyen parte del sistema financiero formal.

En base del Global Findex 2017 argumentan que las razones primordiales para que los latinoamericanos no tengan cuenta son: no contar con fondos suficientes, costos generados elevados del sistema financiero y la desconfianza en las entidades bancarias, el surgimiento de la digitalización de los servicios financiero mejora los servicios y productos con el objetivo de contribuir a solucionar los trabas en el uso de una tarjeta y esto contribuye a la mejor democratización del uso del sistema financiero que ayuda al crecimiento más inclusivo (SBS, 2021, p. 5).

En la inclusión financiera influye positivamente las tecnologías digitales porque la incorporación de las nuevas tecnologías engloba productos y servicios modernos con mejoras en sus procesos, conversión de canales y productos ofrecidos, dando más eficiencia y seguridad. Asimismo, la sustitución de oficinas físicas por canales digitales en consecuencia disminuye los costos de proporcionar servicios financieros (Amezquita, La Inclusión Financiera Digital en Tiempos del COVID-19., 2020)

El Banco Interamericano de Desarrollo (2005) destaca la relevancia de las centrales de información en el mercado de crédito como medio para reducir los problemas de asimetrías y como factor directo para alcanzar una mejor profundización financiera. La correlación positiva de la profundidad del sistema financiero y la pobreza en los últimos años ha tomado relevancia en la literatura,

Pero las investigaciones en la relación no han sido definitivas, al menos en los países.

2.2.2. Pobreza

Adam Smith, el padre de la economía moderna, entendió la pobreza como la imposibilidad de cubrir las necesidades demandadas por la naturaleza o la costumbre (Smith, 1776). En este concepto, la dimensión del estado social y psicológico de la pobreza acoge tácitamente el mismo peso que la categoría material, estrictamente económica. A su vez, describió las clases de necesidades que se demandan para ser considerados no pobres, comprendiendo no solo la compra de las mercancías que son indispensables para la subsistencia de la vida, sino el no gasto de cualquier bien o servicio que el hábito de una nación vincule con una situación de pobreza (Smith, 1776). Este enfoque conlleva dos niveles de pobreza: absoluta y relativa, que señala el inicio de las diferentes teorías que estudian las implicancias de la pobreza.

Los diferentes aportes al estudio de la pobreza fueron proporcionados por las diferentes escuelas económicas. Desde la visión clásica, (Esping-Andersen, 2008) asegura que la condición de bienestar lo establece la propia persona; el cambio de situación es fundamental para no seguir en la pobreza y esto se traspasara a las siguientes generaciones por lo que el individuo debe iniciar el cambio con el objetivo de salir de la pobreza (Townsend, 1979). Por otra parte, la teoría neoclásica de la pobreza añade un análisis colectivo que va más allá de la actitud de una sola persona. Así, (Banerjee & Duflo, 2011) incluyen como las principales causas de la pobreza las fallas de mercado que excluyen a los pobres de los mercados crediticios, la carencia de activos sociales y privados, desarrollar

las elecciones adversas como racionales y las barreras de educación, salud y alimentación.

2.2.3. Vinculación de la inclusión financiera y la pobreza

En la línea de determinantes de la pobreza, Banerjee y Duflo (2011) estudian el enlace teórico entre inclusión financiera y la pobreza, por medio del desarrollo financiero. (Koomson, Villano, & Hadley, 2020) para los canales directos, la inclusión financiera contribuye a disminuir la pobreza a través de la expansión del acceso al crédito y los seguros, el fortalecimiento de los activos productivos de los marginados, por medio de la inversión en educación, salud y tecnología, y la mejora de las posibilidades empresariales, mediante el acceso al crédito eventualmente se acrecienta los ingresos y el consumo de los individuos.

Asimismo (Boyd, 2011) resaltó que las investigaciones sobre los mercados de créditos concluyeron en la relación positiva entre acceso al crédito y disminución de la pobreza, sin embargo, por lo regular se ha hallado una relación positiva y no una relación de causalidad. Además, la ventaja de los que acceden al crédito es la posibilidad de mayores retornos en sus actividades, adquirir activos y protegerse de un riesgo a causa del efecto positivo de los créditos formales e informales.

Por su parte, la (Superintendencia de Bancos de Panamá, 2021) manifiesta que hay evidencia de que la inclusión financiera, es un instrumento eficaz para enfrentar la pobreza al reducir el impacto de choque al ingreso, que puedan sufrir los hogares por medio de una mejor diversificación del riesgo ayudando a suavizar el consumo de los hogares a través del ciclo de su vida.

La Inclusión Financiera, entonces, deviene fenómeno global en ascenso, en uno de cuyos extremos sostienen los intereses de millones de seres humanos

que luchan por dejar atrás la pobreza, la marginalidad y el abandono que tienen consecuencias devastadoras experimentadas por esta parte de la población décadas anteriores, caracterizadas por la exclusión y la crisis económica, pero también buscan una salida económica para ponerse a buen recaudo de los futuros turbulencias financieras. (Superintendencia de Bancos de Panamá, 2021)

Como lo indica el (Banco Mundial, 2024) la inclusión financiera puede acrecentar el bienestar y ayudar a reducir la pobreza, principalmente al reducir la vulnerabilidad de las familias que son pobres o que han salido recién de la pobreza.

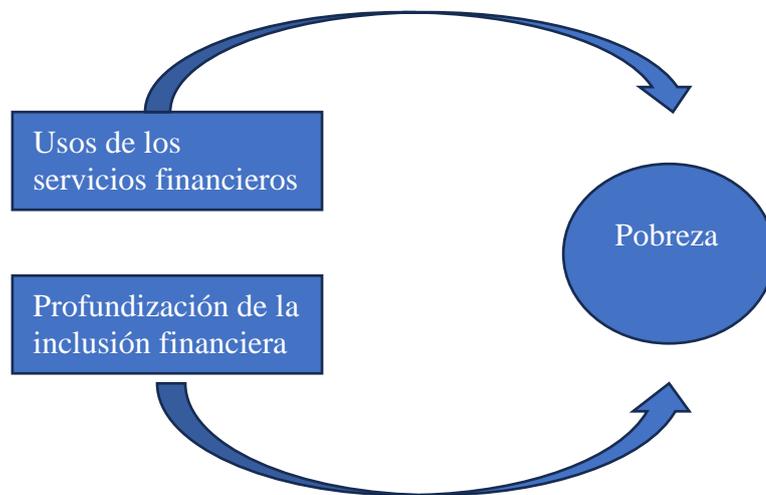
Según (Granados, 2017) un sistema financiero correctamente desarrollado es una condición previa para el crecimiento económico y contribuye en la reducción de la pobreza, porque las imperfecciones del mercado financiero incluyendo costos de transacción (fuentes de exclusión), asimetrías de información (que generan selección adversa y riesgo moral) y debilidades institucionales (que implican costos extras al cumplimiento de los contratos), son limitaciones particularmente contradictorias al interés de las familias de pequeños ingresos y de las PYMES.

El fortalecimiento y profundización de los servicios financieros es una de las estrategias para potencializar el desarrollo de las economías rurales, especialmente de los sectores de menores ingresos, pues un mayor acceso a servicios financieros: a. Impulsa las actividades de las pequeñas economías, b. Crea capacidades para producir de forma óptima los recursos, c. Aumenta la escala de ingresos, y d. Reduce las imperfecciones de los mercados, ayudando a activar la economía a dentro del ámbito local y nacional.

El estudio económico ha establecido sólidamente el efecto positivo que trae el mayor acceso al sistema financiero hacia el desarrollo de una nación, demostrando una alta correlación positiva entre la profundización del acceso a servicios financieros y el crecimiento económico (Levine, Loayza, & Beck, 2000)

Según la SBS (2022) los indicadores que representan la inclusión financiera digital es el uso de los servicios financieros, profundidad de la inclusión financiera y acceso de los servicios financieros, en el Perú al uso de los sistemas financieros es el quinto país en comparación a siete países de Latinoamérica con el 56% de población que deposita en una cuenta financiera, en cuanto a la profundidad de la inclusión financiera en número de créditos por mil habitantes adultos es de 284 que ocupa el quinto lugar de siete países de Latinoamérica, en cuanto al acceso de a la infraestructura es importante resaltar la contribución de la tecnología en la inclusión financiera digital por lo que es una variable necesaria pero no principal, puesto que el sistema financiero está mejorando lo que da la inclusión financiera digital. En esta investigación de inclusión financiera digital se trabajará con las dimensiones de uso del sistema financiero y profundidad de la inclusión financiero.

2.2.4. Modelo Conceptual



En base a las investigaciones de la SBS **Fuente especificada no válida.**, Pérez Akaki y Fonseca Soto (2016) y Campo **Fuente especificada no válida.**

2.3. Definición de términos básicos

Inclusión Financiera digital: Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2024) la inclusión financiera es el uso y acceso de servicios financieros de mayor calidad por todas las clases de la población”. Esta conceptualización comprende las siguientes dimensiones: acceso que se entiende como la existencia de infraestructura y puntos de atención, en base a la inserción geográfica propia y una mejor calidad en la oferta de servicios al alcance de los individuos, el uso se describe como la frecuencia y hábito con la que las personas utilizan los servicios y productos financieros y la calidad se define como la eficacia de los servicios y productos financieros que se adecuan a las necesidades de los individuos.

La inclusión financiera digital se conceptualiza como el acceso y el uso de los servicios financieros digitales y formales, primordialmente de la población excluidas de este sistema, además implica el uso de medios digitales que

disminuyen costos para acceder a la población subtendidas por el sistema financieros y los servicios previstos para este sector se prestan con un menor costo sostenible para los proveedores y clientes (GRUPO BANCO MUNDIAL, 2024)

Acceso: Es la competencia para emplear los servicios financieros, al servicio de las personas como los puntos de atención e infraestructura, con el objetivo de brindar diferentes servicios financieros de calidad y el uso: Continuidad y frecuencia con los individuos utilizan el sistema financiero (Superintendencia de banca, seguros y AFP, 2024)

Sistema financiero: La SBS (2024) identifica el sistema financiero al “agrupación de empresas privadas y públicas en las cuales se recaudan, gestionan y clasifican los recursos financieros que se intercambian entre el Estado, las familias y empresas. El ahorro es el excedente generado por las empresas, individuos y diferentes entidades es recogido por el sistema financiero, facilitando su redistribución dirigida a las personas y empresas que requieren los fondos, así también el Estado para la financiación de gastos en el corto plazo y de consumo, además de proyectos de inversión”.

Pobreza: El Ministerio de Economía y Finanzas (2024), define a la pobreza engloba a las personas que presentan el nivel de bienestar más bajo en comparación al socialmente aceptado por ende estas personas se encuentran en condición de pobreza. En un primer análisis de la pobreza este se asocia con la incapacidad de las personas para cubrir sus necesidades de alimentación, luego, se adiciona un aspecto más amplio que comprende la educación, salud, empleo, salarios, las condiciones de vivienda, gastos e indicadores más profundos como la identidad, los derechos humanos, la participación popular, etc.

2.4. Formulación de Hipótesis

2.4.1. Hipótesis general

La inclusión financiera digital tiene un efecto significativo en la reducción de la pobreza de la Región Centro del país 2014-2023.

2.4.2. Hipótesis específica

La dimensión uso de los servicios financieros de la inclusión financiera digital tiene un efecto significativo en la reducción de la pobreza de la Región Centro del país.

La dimensión profundidad de la inclusión financiera digital tiene un efecto significativo en la reducción de la pobreza de la región centro del país

2.5. Identificación de variables

V. D.

Pobreza

V. I.

Inclusión financiera digital

2.6. Definición operacional de variables e indicadores

Tabla 1.

Definición operacional de variables e indicadores

Variable dependiente	Definición conceptual	Indicadores	Unidad de Medida	Fuente
Pobreza	El Ministerio de Economía y Finanzas (2024), define a la pobreza engloba a las personas que presentan el nivel de bienestar más bajo en comparación al socialmente aceptado por ende estas personas se encuentran en condición de pobreza	-Tasa de pobreza	- Porcentaje	- Ministerio de desarrollo e inclusión social (MIDIS)
Variables independientes	Definición conceptual			Fuente
Inclusion financiera digital	Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2024) la inclusión financiera es el uso y acceso de servicios financieros de mayor calidad por todas las clases de la población”.	- Uso del sistema financiero - Profundización de la inclusión financiera	- Porcentaje	- Ministerio de economía y finanzas.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de investigación

El tipo de investigación es aplicada porque se utilizarán teorías para analizar los acontecimientos de la realidad (Fernández & Baptista, 2014). Para lo cual se debe precisar variables en el estudio las variables de analizas son la pobreza y la inclusion financiera digital y después conocer el efecto de la inclusion financiera digital en la pobreza de la region de estudio. El objetivo de la investigación es analizar el efecto de la variable independiente (inclusion financiera digital) sobre la variable independiente (pobreza) y contribuir en la elaboración de proyectos públicos y privados.

3.2. Nivel de Investigación

El nivel es de relación, según **Pacori, A., & Pacori E. (2019)** “El nivel de relación se enfoca en encontrar conexiones entre variables sin intentar establecer una causalidad. No busca determinar una relación de causa y efecto, sino más bien identificar la secuencia temporal en la que ocurren los eventos y cómo estos están

3.3. Métodos de investigación

El método general que se utilizará será el deductivo a causa de que se intentara describir un hecho en específico que se observa en la realidad quien es la pobreza y la inclusión financiera digital, adicionalmente (Carrasco, 2019) la investigación deductiva determina los problemas facticos, pues con esta finalidad contribuye a dar resolución a las preguntas que se proyectan específicamente en una realidad, con el objetivo de originar la base de aportes científicos teóricos, beneficioso para los propósitos de la investigación aplicada. El método específico para el estudio es la medición a causa de la utilización de procedimientos estadísticos y adicionalmente métodos econométricos.

3.4. Diseño de investigación

No experimental longitudinal es el diseño de investigación, debido a que se apunta a explicar la causalidad por lo cual, en concordancia de (Fernández & Baptista, 2014) involucra la utilización de dos clases de variable: variable dependiente (pobreza) y variable independiente (inclusión financiera).

Fernández y Baptista (2014) describe a los diseños longitudinales en tres clases, uno de ellos es el diseño de panel de datos, este tipo de diseño longitudinal será aplicado en el estudio, para lograr esto se registrará la información sobre un espacio geográfico específico en todos los periodos o solo en algunos momentos.

El nivel de investigación es explicativo, según (Fernández & Baptista, 2014), debido a que tiene como objetivo el analizar las interrogantes del porque el comportamiento del hecho de la realidad, el cual es el fin de la investigación. En el estudio es cual es el efecto de la inclusión financiera en la reducción de la pobreza de la region centro del país.

El enfoque cuantitativo es el enfoque de la investigación, en concordancia con (Fernández & Baptista, 2014) se trata de la utilización de la búsqueda de datos para corroborar la hipótesis teniendo en cuenta la medición numérica y los estadígrafos, con la finalidad de contribuir a las teorías por lo que en esta investigación se empleara la estadísticas y fuentes secundarias.

3.5. Población y muestra

El grupo de análisis se encuentra delimitada por la población adulta de la region central del país. Para la investigación se requerirá el uso del modelo de series de tiempo teniendo como población la region central del país, el cual está conformado por los departamentos de Huancavelica, Junín y Pasco. La muestra está representada con la información anual del porcentaje de la población en pobreza obtenidos del MIDIS en el periodo del 2014 al 2023 y la inclusión financiera obtenida de los reportes anuales de la SBS desde el año 2014 al 2023. El estudio tiene una delimitación geográfica a las tres regiones de la region centro del país durante el año 2014 al 2023 (10 años).

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La información de necesaria para el estudio se recolectará mediante la técnica de observación y el instrumento la ficha de registro, donde se hará la revisión de fuentes secundarias como artículos de investigación, anuarios, informes, documentos y demás relacionados al tema de investigación además de la utilización de los sitios de internet como el portal institucional del MIDIS y la plataforma virtual de la SBS para el periodo de estudio del 2014 al 2023.

3.7. Selección y Validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación

La selección del instrumento fue la ficha de registro y para la validación y fiabilidad se aplicó el Alfa de Cronbach por análisis de correlación y varianzas

en el programa del SPSS de los 27 ítems considerados en el cuestionario, obteniendo el resultado siguiente:

Tabla 2

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,706	,708	27

Nota. El alfa de Cronbach según datos de muestra SPSS 28.

La información estadística, nos muestra un Alfa de Cronbach de 0.706 y 0.708 positivo muy alto cercano a uno, lo que nos quiere decir que los datos es homogéneo, el y fiable.

3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Para la realización del análisis de la información se deberá efectuar los pasos siguientes:

- a. Se recolectará la información utilizando los instrumentos adecuados para la mejor realización de la investigación
- b. Se clasificará y ordenará los datos recolectados a través del software Excel, asimismo analizando estadísticamente la información.
- c. Exportar la información ordenada y clasificada al software Eviews 12 para la regresión econométrica correspondiente y posterior interpretación.

3.9. Tratamiento estadístico

Para analizar el efecto de la inclusion financiera digital sobre la pobreza de la region central del país se escogerá el modelo econométrico panel de datos, que se conceptualiza como el conjunto de datos que se recaban de los fenómeno económicos en específico (en este caso de la inclusión financiera y pobreza) en

un los años determinados por el investigador, siendo una serie temporal para organizarlos y ordenarlos sobre los datos importantes de los fenómenos a estudiar con el objetivo de estudiarlos en diferentes momentos.

Basado en lo expuesto en el anterior párrafo se puede desarrollar el modelo econométrico siguiente:

$$PO_{it} = \beta_1 + \beta_2 USF_{it} + \beta_3 PIF_{it} + B_4 ASF_{it} + B_5 PBI_{it}$$



Donde:

$i = 1,2,3.$

$t = 2014, 2015, \dots 2022$

PO = Pobreza

USF = Uso de los servicios financieros

PIF = Profundidad de la inclusion financiera

ASF = Acceso al servicio financiero

PBI = Producto bruto interno

3.10. Orientación ética filosófica y epistémica

En el desarrollo de la investigación, se dio cumplimiento al Reglamento de Grados y Títulos y el código de ética de la universidad, la originalidad, transparencia y honestidad, también el respeto a los derechos de los autores, el uso adecuado de los recursos, la imparcialidad y objetividad de las evidencias encontradas y sobre todo la responsabilidad social, el cumplimiento de uso del estilo APA en las citas y referencias de los diferentes autores en nuestra investigación.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Descripción del Trabajo de Campo

El trabajo de campo se desarrolló primero con la recolección de datos de fuentes secundarias, que es la fuente de información del estudio, en primer lugar, se recabó mediante el navegador la información de la pobreza total del ministerio de desarrollo e inclusión social (MIDIS) y en segundo lugar la información de la inclusión financiera digital de la Superintendencia de banca, seguros y AFP de los informes anuales de esta entidad. También se realizará la exploración de varios informes, libros y documentos utilizando las técnicas de resumen y selección con la finalidad de obtener una teoría que contribuya al tema del estudio, para lo cual se citó apropiadamente en la bibliografía.

4.2. Presentación, Análisis e Interpretación de Resultados

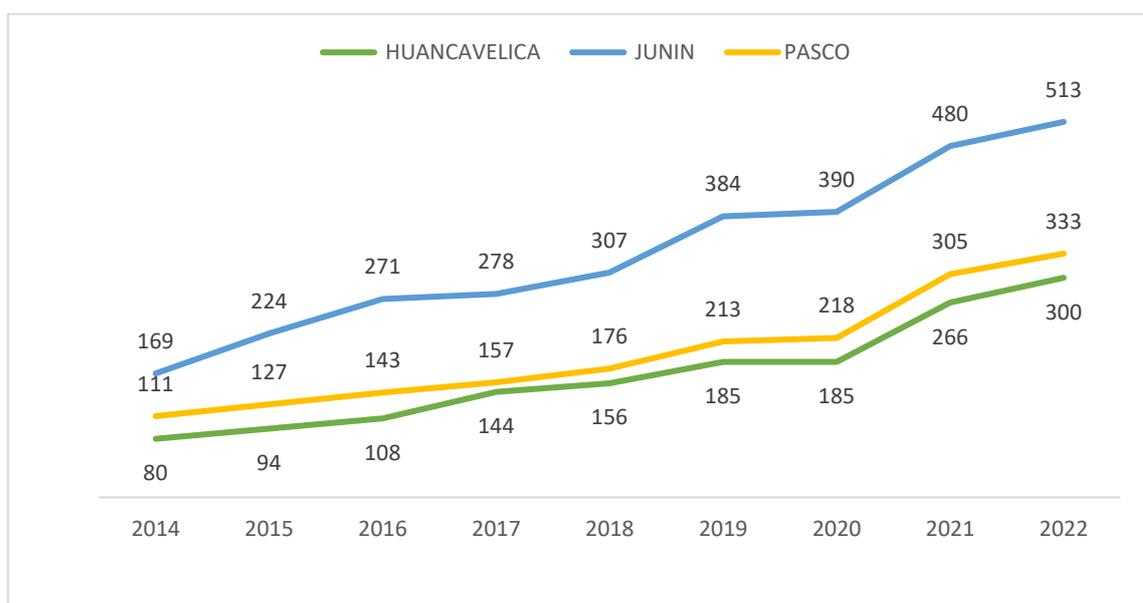
En primer lugar, presentamos los resultados de la información estructurada en gráficos y sus interpretaciones, los estadísticos descriptivos de medidas de tendencia central y de dispersión, luego se presentan los resultados

del modelo econométrico y las pruebas de hipótesis. A continuación, presentamos los resultados del estudio:

Infraestructura de los servicios financieros

Figura 8

Infraestructura de puntos de atención por cada cien mil habitantes adultos



Fuente: Superintendencia de banca, seguros y AFP (SBS)

En la Figura 8 se ve la evolución de la infraestructura de los puntos de atención por cada cien mil habitantes de la región central del país, la región con mayor infraestructura de puntos de atención es Junín con 169 puntos al 2014 y de 513 para el 2022 infraestructura de puntos de atención teniendo un porcentaje de aumento del 204% para el 2022, y la región de menores puntos de atención es Huancavelica con 80 infraestructura de puntos de atención para el 2014 y 300 infraestructuras de puntos de atención para el 2022 siendo menor a los demás departamentos que conforman la región central del país en el 2022.

La Tabla 3 describe los principales estadísticos de la variable infraestructura de los puntos de atención en la región centro del país en el cual se detalla que el que menor infraestructura de puntos de atención es Huancavelica con una infraestructura de 80, seguido de Pasco con 111 de infraestructura de puntos de atención y finalmente Junín con 169 infraestructura de puntos de atención en comparación de las regiones que conforman la región centro del país en el periodo 2014 -2022. En cuanto a la distribución normal de los datos de la variable infraestructura de puntos de atención se verifica por la media del conjunto de datos de cada departamento son próximas a la mediana del conjunto de datos de los departamentos correspondientes.

Tabla 3.

Estadísticos descriptivos del acceso a los servicios financieros de la Región Central del país en los años 2014-2023

Estadísticos	Media	Máximo	Mínimo	Des. est.	Mediana	Varianza
Huancavelica	168.67	300	80	75.12	156	5642.75
Junín	335.14	513	169	115.14	307	13257.24
Pasco	198.11	333	111	77.54	176	6012.36

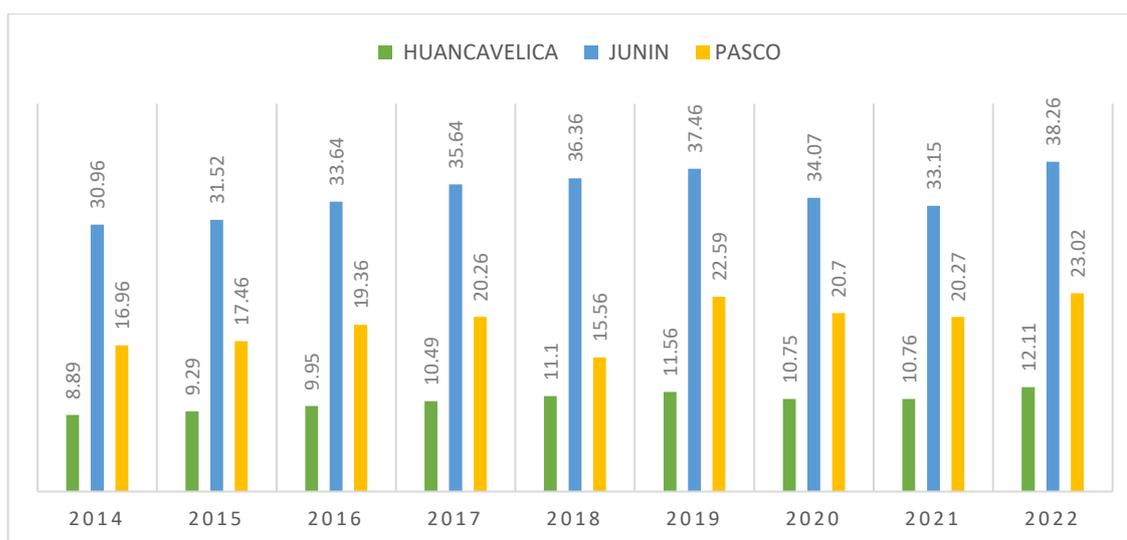
Fuente: Superintendencia de banca, seguros y AFP (SBS)

Uso de los servicios financieros

Figura 9.

Numero de deudores como porcentaje de la población adulta de la Región

Centro del país, 2014 al 2023 (porcentaje)

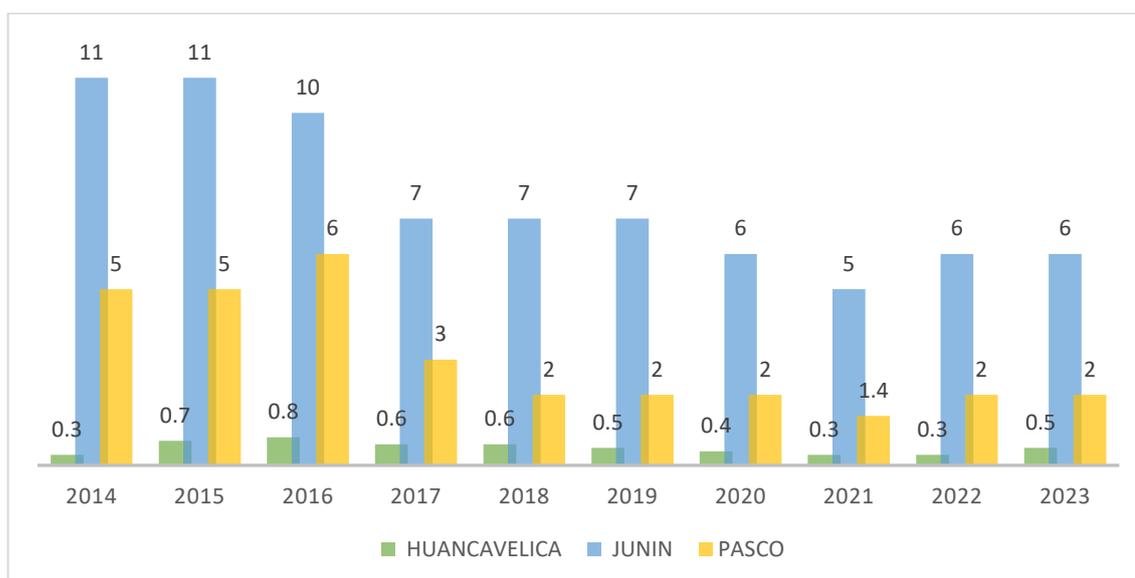


Fuente: Superintendencia de banca, seguros y AFP (SBS)

La Figura 9 se observa el número de deudores como porcentaje de la población adulta en las regiones que conforman la región centro del país, es decir el número de personas que cuentan con un crédito activo de la Banca Múltiple, en el cual se describe menor porcentaje de deudores es Huancavelica manteniendo constante el porcentaje de deudores en el periodo del 2014 al 2022, le sigue el departamento de Pasco con un porcentaje que oscila entre el 16% al 25% de su población adulta es un deudor y finalmente el departamento de Junín tiene el mayor porcentaje de deudores en comparación a los demás departamentos de la región central del país.

Figura 10.

Número de tarjetahabientes como porcentaje de la población adulta de la Región Centro, 2014-2023 (porcentaje)



Fuente: Superintendencia de banca, seguros y AFP (SBS)

En cuanto al tarjetahabiente como porcentaje de la población adulta de los departamentos de Huancavelica, Junín y Pasco (Figura 10) muestra que el porcentaje de la población adulta que tiene una tarjeta de crédito o débito es muy pequeña en la región centro llegando solo en su punto máximo al 11%, la región Huancavelica constituye el departamento de población con las diferentes tipo de tarjeta en relación a su población adulto correspondiendo ni el 1% de su población adulta con tarjeta.

La **Tabla 4** se describe los estadísticos de la dimensión uso de los servicios financieros registrando la media, mediana, máximo, mínimo, desviación estándar y varianza en el cual el departamento que tiene mayor porcentaje de uso de los servicios financieros es la con 38 % y al departamento

de Huancavelica le corresponde el menor uso de los servicios financieros con 0.3% , asimismo los resultados de la media y la mediana en los departamentos que conforman la region centro son similares se afirma la distribución normal de los datos de la variable uso de los servicios financieros.

Tabla 4.

Estadísticos descriptivos del Uso de los servicios financieros de la Región

Centro en los años 2014-2023.

Estadísticos	Media	Máximo	Mínimo	Des. Est.	Mediana	Varianza
Huancavelica	5.52	12.11	0.3	5.22	4.845	27.23
Junín	21.17	38.26	5	13.98	20.98	195.39
Pasco	11.37	23.02	1.4	8.70	10.78	75.72

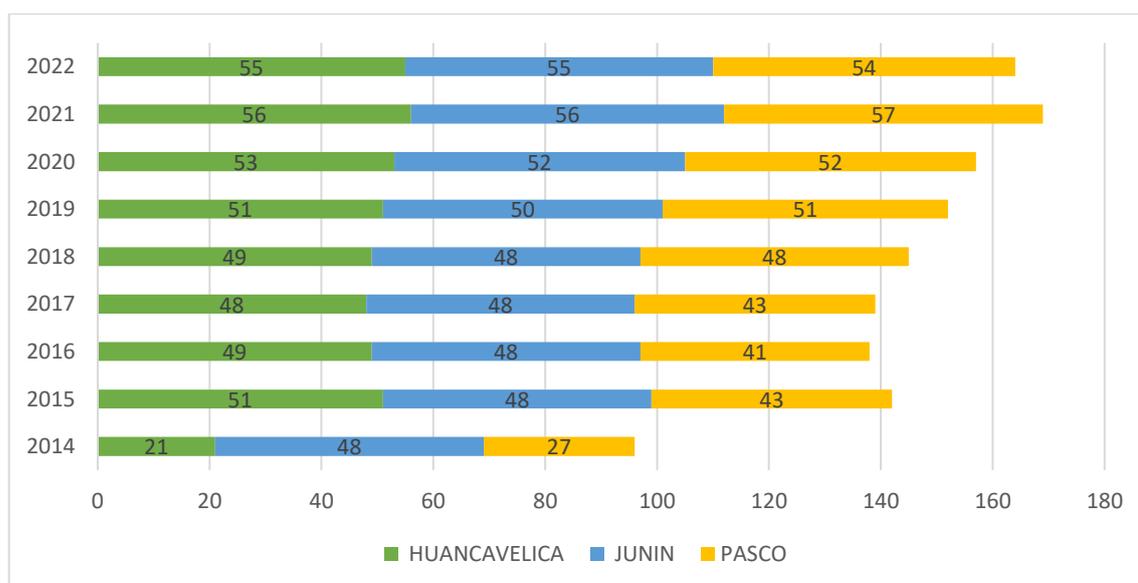
Fuente: Superintendencia de banca, seguros y AFP (SBS)

Profundidad de la inclusión financiera

Figura 11.

Deudores con crédito de la PYME como porcentaje de deudores totales

(porcentaje)



Fuente: Superintendencia de banca, seguros y AFP (SBS)

En el 2014 la relación de créditos de la pyme en relación a los créditos totales se ve que la region Junín tenía mayor porcentaje a diferencia de los demás departamentos que conforman la region centro, sin embargo, para años posteriores se ve que los créditos a las Pymes han aumentado en las regiones de Huancavelica y Pasco como se en la figura 11. En el año 2021 lidero en el porcentaje de créditos a la Pyme ganando a la region Junín y Huancavelica con 57% para ese año, pero para el 2022 se contrajo esto porcentaje a 54 siendo el de menor porcentaje de créditos a la pyme en comparación a las regiones que conforma la region centro del país.

4.2.1. Estimación econométrica

Luego de la descripción de las principales variables de la inclusión financiera en pobreza se desarrolló la respectiva regresión del modelo econométrico, el mejor modelo resulto de la utilización de las tres dimensiones de la inclusión financiera, para lo cual se representará en la ecuación siguiente:

$$LOG(POB_{TOT}) = 4.459168 - 0.033053 * (USF) - 0.012013 * (PIF) - 0.006560 * (RED_{ATM}) - 0.000144 * (RED_{CAJ_{CORR}}) - 5.15E - 08 * (PBI)$$

Para la evaluación correcta del modelo se debe analizar tres principales aspectos importantes de la regresión econométrica:

En primer lugar, se debe analizar la significancia individual de las variables principales del estudio con la probabilidad que resulta de la regresión econométrica del programa Eviews, para la USF probabilidad igual a 0.0002, PIF probabilidad igual a 0.0004, ASF_1 probabilidad igual 0.0046 y ASF_2 probabilidad igual 0.0236, siendo la regla que la probabilidad sea menor a 0.05 para que la variables sean significativas individualmente, y como se muestra

anteriormente las variables no superan el 0.05 entonces se afirma que las variables del estudio son significativas individualmente. (ver anexo 1).

En segundo lugar, se analiza el test Durbin Watson (DW) para determinar la autocorrelación del modelo econométrico, el test DW determina la presencia de autocorrelación cuando sus valores son lejanos a 2, en la regresión del modelo resulta una DW igual a 1.774380 es suficiente para afirmar que el modelo no presenta autocorrelación (ver anexo 1).

En tercer lugar, el test de igualdad de varianzas analiza la homocedasticidad del modelo en donde determina que la hipótesis nula es la presencia de homocedasticidad y la hipótesis alterna es la existencia de heterocedasticidad, para la aceptación de la hipótesis nula las probabilidades de los test en mención deben ser mayores a 0.05, entonces siendo las probabilidades mayores a 0.05 se afirma la homocedasticidad del modelo (ver anexo 2).

Finalmente, los criterios de para analizar la multicolinealidad del modelo son la significancia de las variables y los R cuadrados, el modelo no presenta multicolinealidad porque se describió anteriormente la significancia individual de sus variables y la R cuadrada es igual a 0.92 no es muy alta ni cercana a 1, por lo cual se afirma que la regresión econométrica no presenta problemas de multicolinealidad.

4.3. Prueba de hipótesis

Tabla 5.

Resultados de la regresión econométrica del modelo

VARIABLES DE CAUSALIDAD	COEFICIENTES	PROB
USF	-0.033053	0.0002
PIF	-0.012013	0.0004

Elaboración propia- Fuente: EViews 12. Ver anexo (1)

La Hipótesis específica uno es la dimensión uso de los servicios financieros de la inclusión financiera digital tiene un efecto significativo en la reducción de la pobreza de la Región Centro del país, los resultados describen que el aumento de la dimensión del uso de los servicios financieros en 1% la pobreza disminuye en 3.3%, con esto se comprueba la hipótesis específica uno.

La hipótesis específica se comprueba el efecto positivo de la dimensión uso del servicios financiero en la reducción de la pobreza ya que el uso de las servicios financieros en las familias de bajos ingresos, como créditos personales y seguros contra accidentes, créditos para iniciar un negocio, ahorro para fondos de educación pueden mejorar su estilo de vida y su bienestar sacándoles del círculo de la pobreza, por su parte (Superintendencia de Bancos de Panamá, 2021) afirman que hay elementos comprobados que la inclusión financiera es un medio efectivo para la reducción de la pobreza.

Hipótesis específica dos la dimensión profundidad de la inclusión financiera digital tiene un efecto significativo en la reducción de la pobreza de la región centro del país, los resultados describen que el crecimiento del 1% de dimensión profundidad de la inclusión financiera digital la pobreza disminuye en 1.2%, con esto se comprueba la hipótesis específica dos.

La hipótesis específica se comprueba el efecto positivo de la dimensión de profundización de la inclusión financiera, el crecimiento económico ha generado un gran crecimiento de los créditos en el sistema financieros en donde una mayor profundización de la inclusión financiera daría como resultado una mayor oportunidad para acceder a créditos donde es necesario tener un historial crediticio en la institución financiera solicitante. (Aparicio, 2015).

La hipótesis general de la inclusión financiera digital tiene un efecto significativo en la reducción de la pobreza de la Región Centro del país 2014-2022 en base a las dimensiones de la inclusión financiera digital en el cual un aumento de 1% del uso del sistema financiero reduce la pobreza en 3.3% y por un aumento de 1% de la profundización de la inclusión financiera la pobreza reduce en 1.2% por lo que se comprueba la hipótesis general.

La hipótesis general se comprueba el efecto positivo de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza, la inclusión financiera digital influye positivamente a través de la incorporación de las nuevas tecnologías engloba productos y servicios modernos con mejoras en sus procesos, conversión de canales y productos ofrecidos, dando más eficiencia y seguridad. Asimismo, la sustitución de oficinas físicas por canales digitales en consecuencia disminuye los costos de proporcionar servicios financieros (Amezquita, 2020). Asimismo, el surgimiento de la digitalización de los servicios financiero mejora los servicios y productos con el objetivo de contribuir a solucionar las trabas en el uso de una tarjeta y esto contribuye a la mejor democratización del uso del sistema financiero que ayuda al crecimiento más inclusivo (SBS, 2021, p. 5).

Tabla 6.

Resultados de la regresión econométrica del modelo

VARIABLES DE CONTROL	COEFICIENTES	PROB
RED_ATM	0.006560	0.0046
RED_CAJ_CORR	0.000144	0.0236
PBI	-5.15E-08	0.0002

Elaboración propia- Fuente: EViews 12. Ver anexo (1)

En la tabla 6 se visualiza las variables de control en el cual son necesarias para el estudio de la inclusión financiera digital, el Producto bruto interno es un

elemento necesario para reducir la pobreza, a mejor producción de los bienes y servicios del país mejorara el nivel de ingresos de los ciudadanos, y a la mejor calidad de vida de la población dando como resultado las oportunidades a sus hijos de mejor educación lo que traerá romper el ciclo generacional de la pobreza, sin embargo solo el aumento de la producción del país influye positivamente hay otros factores que contribuyen a disminuir la pobreza. La red de cajeros automáticos y la red de cajeros corresponsales es necesario para la inclusión financiera digital pero su importancia radica en su uso.

La inclusión financiera digital se encamina al incluir a los sectores menos favorecidos de la población al sistema financiero a través de la innovación tecnológica con el objetivo de que este sector pueda beneficiarse de las ventajas que ofrece un sistema financiero y con esto ayudar al mayor bienestar de la población y así salir de la pobreza, en la pandemia biológica del 2020 se vio la importancia de la inclusión financiera digital al ser un sistema de menos contacto físico. La mayor intervención de la inclusión financiera digital contribuye en la reducción de la pobreza, por lo antes analizado se afirma el efecto significativo de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza y se comprueba la hipótesis general.

4.4. Discusión de resultados

Los objetivos de la investigación es determinar el efecto de la inclusión financiera digital en la pobreza de la región centro del Perú, se determinó la relación indirecta de las dimensiones de la inclusión financiera digital: el uso de los servicios financieros y profundización de la inclusión financiera en la pobreza, por lo que se contrasta el efecto positivo de la inclusión financiero digital en la

reducción de la pobreza total de la region centro del Perú por lo que se ha logrado el cumplimiento de el objetivo de la investigación

Mushtaqa y Bruneau (2019) en su investigación concluyo la relación indirecta entre la inclusion financiera digital y la pobreza en 72 países del mundo a través del desarrollo de las tecnologías de información y comunicación, lo que concuerda con la investigación de mayor inclusion financiera hay menor pobreza. Asimismo, Aybar, Calderón y Huamán (2017) mencionan la importancia de las billeteras móvil digital en el acceso del sistema financiero de las personas de los sectores más alejados, por el ahorro de costos de infraestructura física en concordación con los resultados de esta investigación.

Para la investigación de Pérez y Fonseca (2016) realizaron la investigación de la inclusion financiera en la dimensión de uso y el acceso del sistema financiero en el cual determinaron que el uso de los servicios financieros tiene un mayor impacto en la reducción de la pobreza, por lo cual esta investigación concuerda con los resultados obtenidos de mayor inclusion financiera digital reduce la pobreza. En Sotomayor, Talledo y Wong (2018) describen la relación de la inclusion financiera con los ingresos que da como efecto la reducción de la pobreza que recomiendan la inclusion financiera digital como medio para la inserción de los individuos mas vulnerables y alejados al sistema financiero.

Por último, en la investigación en América latina y el caribe de Roa (2013) determino la gran diferencia en cuanto a la inclusion financiera digital de los países de América latina y el caribe con los emergentes ya que es esencial para la integración de las zonas más alejadas con difícil acceso geográfico.

CONCLUSIONES

La inclusión financiera es un tema que ha tomado relevancia en los últimos años, por los grandes aportes a los problemas sociales en este caso a la pobreza que es un fenómeno económico que tiene efectos negativos en la salud, educación y bienestar de la población, que si no es tratado es pasado de generación en generación genealógica. La inclusión financiera digital la mayor parte del mundo y principalmente en la region centro ha crecido en parte por la crisis sanitaria mundial del 2020 donde se restringió el contacto físico de los habitantes de lo país por lo que las personas optaron por medios digitales, en las zonas alejadas se vio indispensable utilizar el medio digital.

La inclusión financiera digital tiene un efecto positivo y significativo en la reducción de la pobreza esto contrastado con las dimensiones de la inclusión financiera digital del uso de los sistemas financieros un crecimiento en un porciento esto dará una reducción de la pobreza

la profundidad de la inclusión financiera un crecimiento en uno por ciento esto dará una reducción de la pobreza en 1.2% en síntesis si la inclusión financiera digital aumento en un porciento en promedio la pobreza disminuirá en 2.3 %

En la primera hipótesis específica se concluye la variable de uso de los servicios financieros tiene un efecto significativo en la reducción de la pobreza con un coeficiente de 3.3, lo que demuestra el uso de los servicios financieros en la población en condición de pobreza contribuiría en la adquisición de activos y por ende en salir del círculo de la pobreza, por su parte (Superintendencia de Bancos de Panamá, 2021) afirman que hay elementos comprobados que la inclusión financiera es un medio efectivo para la reducción de la pobreza.

En la segunda hipótesis específica se concluye la variable profundización de la inclusión financiera tiene un efecto significativo en la reducción de la pobreza con un

coeficiente de 1.2, lo que demuestra que la profundización de los servicios financieros en la población en condición de pobreza al haber mayor profundización de la inclusión financiera promueve el desarrollo económico y el progreso tecnológico lo que lo vuelve más eficiente.

De la hipótesis general se concluye que la inclusión financiera digital tiene un efecto positivo en la reducción de la pobreza, puesto que la integración de productos y servicios nuevos, el desarrollo de los procesos, la simplificación de los canales y un mayor nivel de seguridad, también cambia de oficinas físicas a canales digitales con esto brinda una mayor cobertura a las familias de menores ingresos (Amezquita, La Inclusión Financiera Digital en Tiempos del COVID-19., 2020).

En cuanto a las variables de control como el PBI hay una correlación negativa en cuanto a la pobreza como se describió anteriormente es importante el crecimiento de la riqueza nacional de los ciudadanos y ayuda en la reducción de la pobreza, pero es necesario el acompañamiento de otros factores, en cuanto a la red de cajeros automáticos y la red de cajeros corresponsales hay una correlación positiva.

RECOMENDACIONES

En el trabajo se describió el bajo nivel de inclusión financiera digital del Perú y principalmente de la región central del país, están conformadas por departamentos de la sierra con zonas rurales de difícil acceso geográfico, lo que implica mayores costos, lo que una ventaja en las zonas de difícil acceso geográfico es la promoción de la inclusión financiera digital.

El gobierno nacional, regional y distrital deben enfocarse en la elaboración de planes y proyectos enfocados a la incrementar la inclusión financiera digital en las zonas más vulnerables y las zonas no tan vulnerables con el objetivo de obtener los beneficios que ofrece el sistema financiero y evaluación constante de los planes efectuados de inclusión financiera digital para optimizar sus resultados.

Siendo los departamentos de la región central la mayor parte de las familias no utilizan servicios financieros, las entidades del sistema financiero tiene de utilizar la innovación tecnológica para aminorar costos y cubrir la demanda de productos financieros de la mayor parte de la población, además teniendo en cuenta sus ingresos, habilidades y creando productos comerciales segmentados.

En cuanto al uso de los servicios financieros los gobiernos nacionales, locales y distritales deben elaborar planes de educación financiera focalizados en la población mas vulnerable del país y de la región centro del Perú, los proyectistas de política con interés de reducir la pobreza sin costos de políticas de redistribución es necesario que se enfoquen en el sistema financiero con la ejecución de proyectos dirigidos a incidir en los canales de transmisión que se concentren a la mejoría como promover servicios financieros vinculados a la educación y en los hogares pobres a sus estudios de sus hijos.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICAS

- Amezquita, Y. e. (2020). *La Inclusión Financiera Digital en Tiempos del COVID-19*. Bogotá: Facultad Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad Católica de Colombia.
- Aparicio, C. J. (2015). *Determinates de la inclusion ala sistema financiero: ¿Como hacer para que el Perú alcance mejores estandares a nivel internacional?* Lima: SBS.
- Aybar Yzaguirre, G. M., Calderón Hilarión, R. N., & Huamán Pillhuaman, M. N. (2017). *LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LA MICROEMPRESA A TRAVÉS DEL MICROCRÉDITO Y EL USO DEL BIM – RETOS Y POSIBILIDADES*. Lima: Universidad Esan.
- Banco Central Ecuador. (2021). *Inclusión Financiera, Aproximaciones teóricas y prácticas*. Quito: El Chasqui Ediciones. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Cuestiones/Inclusion%20Financiera.pdf>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2005). *Unlocking credit. The quest for deep and stable bank lending” Economic and Social Progress in Latin America Report*. Whashintong: DIB.
- Banco Mundial. (06 de Mayo de 2024). *Inclusion Financiera*. Obtenido de Panorama General : <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#:~:text=La%20inclusion%20financiera%20se%20refiere,de%20manera%20responsable%20y%20sostenible>.
- Banerjee, A., & Duflo, E. (2011). *Poor Economics: A Radical Rethinking of the Way to*. New York: Public Affairs.

- Boyd, C. (2011). *MERCADOS INTERRELACIONADOS Y RACIONAMIENTO DEL CRÉDITO*. Lima: PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERÚ.
Obtenido de https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/1074/BOYD_LEON_CHRIS_MERCADOS_INTERRELACIONADOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cano, C. G., Esguerra, M. d., García, N., Rueda, L., & Velasco, A. M. (2015). INCLUSIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA. En J. E.-J. Gómez-González, *Política monetaria y estabilidad financiera en economías pequeñas y abiertas* (págs. 143-211). Colombia: Banco de la Republica de Colombia.
- Carrasco, S. (2019). *Metodología de la Investigación Científica. Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación*. Lima: Editorial San Marcos. Obtenido de https://www.sancristoballibros.com/libro/metodologia-de-la-investigacion-cientifica_45761
- CEPAL. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo* (Vol. 153). (E. Pérez Caldentey, & D. Titelman, Edits.) Santiago: Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).
- Esping-Andersen, G. (2008). *The Three Worlds of Welfare Capitalism*. Princeton: Princeton University Press. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/243774920_The_Three_Worlds_Of_Welfare_Capitalism/citation/download
- Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico: McGRAW-HILL.
- Granados, J. (2017). *LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS Y SU INFLUENCIA EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA REGIÓN JUNIN – EL*

CASO DEL BANCO DE LA NACIÓN MACRO REGIÓN III HUANCAYO.

Huancayo: Universidad Nacional del Centro del Perú .

GRUPO BANCO MUNDIAL. (12 de 09 de 2024). *entendiendo la pobreza*. Obtenido de

Inclusion Financiera (Panorama General):

<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialeconomicinclusion/overview>

Koomson, I., Villano, R. A., & Hadley, D. (2020). . Effect of financial Inclusion on.

Evidence Using a Multidimensional Measure of Financial Inclusion. Social Indicators Research, 613-639.

Levine, R., Loayza, N., & Beck, T. (August de 2000). “Financial Intermediation and

Growth: Causality and Causes”. *Journal of Monetary Economics*, 16(1), 31-77.

Obtenido de

https://documents1.worldbank.org/curated/en/376201468765621624/106506322_20041117170019/additional/multi-page.pdf

Ministerio de Economía y Finanzas. (11 de abril de 2024). Obtenido de ¿Qué se entiende

por pobreza monetaria?:

https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=esES&Itemid=100694&view=article&catid=750&id=4855&lang=es-ES

Mushtaqa, R., & Bruneaub, C. (2019). Microfinance, financial inclusion and ICT:

Implications for poverty and inequality. *Technology in Society*, 1-19.

Pérez Akaki, P., & Fonseca Soto, M. d. (2016). *Análisis espacial de la inclusión*

financiera y su relación con el nivel de pobreza en los municipios mexicanos.

Acatlán: Universidad Nacional Autónoma de México.

Roa, M. J. (2013). Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y

calidad. *Boletín CEMLA*, 121-148.

- SBS. (11 de abril de 2024). *Boletín Semanal SBS Informa*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/1252>
- Smith, A. (1776). *An Enquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations*. . London : Methuen y Co.
- Sotomayor, N., Talledo, J., & Wong, S. (2018). *Determinantes de la inclusión financiera en el Perú: Evidencia Reciente*. Lima : Superintendencia de banca, seguros y administradoras privadas de fondos de pensiones.
- Superintendencia de banca , seguros y AFP. (2022). *PERÚ: REPORTE DE INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS SISTEMAS FIANCIEROS, DE SEGUROS Y PENSIONES*. Lima: SBS.
- Superintendencia de banca, seguros y AFP. (12 de 09 de 2024). *INCLUSION FINANCIERA*. Obtenido de ¿ Que es la inclusion financiera?: <https://www.sbs.gob.pe/inclusion>
- Superintendencia de Bancos de Panamá. (2021). *Informe de Bancarizacion*. Panamá: Superintendencia de Bancos de Panamá. Obtenido de https://www.superbancos.gob.pa/documentos/financiera_y_estadistica/estudios/Inf_Bancarizacion21.pdf?v=1.00
- Townsend, P. (1979). *Poverty in the United Kingdom*. London: Allen Lane and Penguin.
- Vargas Garcia, A. H. (2021). La inclusión financiera en el Perú. *Gestión en el Tercer Milenio*, 129-136.

ANEXOS

Instrumentos de recolección de datos

	Departamento	año	uso				profun	pobreza	
			red_atm	red_caj_corr	créditos	Tarjha_uso	USO_V1	PROFU_V2	POBRE_TOT
1	Huancavelica	2014	7	65	8.89	0.3	4.60	21	52.3
2		2015	37	120	9.29	0.7	5.00	51	45.2
3		2016	36	146	9.95	0.8	5.38	49	44.7
4		2017	33	276	10.49	0.6	5.55	48	38.9
5		2018	38	381	11.1	0.6	5.85	49	38.7
6		2019	23	486	11.56	0.5	6.03	51	36.9
7		2020	27	349	10.75	0.4	5.58	53	47.7
8		2021	27	870	10.76	0.3	5.53	56	39.5
9		2022	25	1412	12.11	0.3	6.21	55	37.4
11	Junín	2014	38	259	30.96	11	20.98	48	18.2
12		2015	84	428	31.52	11	21.26	48	19.1
13		2016	74	543	33.64	10	21.82	48	17.5
14		2017	75	703	35.64	7	21.32	48	21.2
15		2018	81	945	36.36	7	21.68	48	21.5
16		2019	88	1093	37.46	7	22.23	50	20.7
17		2020	89	1323	34.07	6	20.04	52	31.4
18		2021	87	2182	33.15	5	19.08	56	26.4
19		2022	92	2662	38.26	6	22.13	55	21.5
21	Pasco	2014	18	123	16.96	5	10.98	27	39
22		2015	35	210	17.46	5	11.23	43	38.5
23		2016	30	302	19.36	6	12.68	41	35.8
24		2017	33	437	20.26	3	11.63	43	38.6
25		2018	35	537	15.56	2	8.78	48	35

26	2019	48	623	22.59	2	12.30	51	30.3
27	2020	48	687	20.7	2	11.35	52	44.8
28	2021	61	1164	20.27	1.4	10.84	57	42.2
29	2022	54	1455	23.02	2	12.51	54	40.1

Matriz de Consistencia

TEMA	PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p>Título: “Efectos de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza de la región centro del país 2015-2022”</p>	<p>Problema General: ¿Cuál es el efecto de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza de la región centro del país 2014-2022?</p>	<p>Objetivo General Determinar el efecto de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza de la región centro del país 2014-2022</p>	<p>Hipótesis General La inclusión financiera digital tiene un efecto significativo en la reducción de la pobreza de la Región Centro del país 2014-2022.</p>	<p>V. Dependiente: -Pobreza (tasa de pobreza total)</p>	<p>Tipo de Investigación -aplicada</p> <p>Diseño de investigación -No experimental – panel de datos</p> <p>Nivel de investigación -Explicativa</p>
	<p>Problemas Específicos</p> <p>- ¿Cuál es el efecto de la dimensión uso de los servicios financieros de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza de la región centro del país?</p>	<p>Objetivos Específicos</p> <p>-Analizar el efecto de la dimensión uso de los servicios financieros de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza de la región centro del país.</p>	<p>Hipótesis Específicas</p> <p>- La dimensión uso de los servicios financieros de la inclusión financiera digital tiene un efecto significativo en la reducción de la pobreza de la Región Centro del país.</p>	<p>V. Independiente: Inclusion financiera digital</p>	<p>Población y muestra -Se encuentra representada por la población adulta de las regiones que conforman la Región Centro del país</p> <p>Técnicas -Fuente secundaria (INEI, BCRP, SBS)</p>

¿Cuál es el efecto de la dimensión profundidad de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza de la región centro del país?

-Analizar el efecto de la dimensión profundidad de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza de la región centro del país

- La dimensión profundidad de la inclusión financiera digital tiene un efecto significativo en la reducción de la pobreza de la región centro del país

Estimación econométrica modelo

Dependent Variable: LOG(POBRE_TOT)				
Method: Panel EGLS (Cross-section SUR)				
Date: 09/12/24 Time: 22:00				
Sample: 2014 2022				
Periods included: 9				
Cross-sections included: 3				
Total panel (balanced) observations: 27				
Linear estimation after one-step weighting matrix				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	4.459168	0.132448	33.66742	0.0000
USO_V1	-0.033053	0.007253	-4.556980	0.0002
PROF_V2	-0.012013	0.002874	-4.180230	0.0004
RED_ATM	0.006560	0.002067	3.173655	0.0046
RED_CAJ_CO	0.000144	5.89E-05	2.440220	0.0236
PBIR	-5.15E-08	1.14E-08	-4.533798	0.0002
Weighted Statistics				
R-squared	0.925654	Mean dependent var	22.67789	
Adjusted R-squared	0.907953	S.D. dependent var	12.17110	
S.E. of regression	1.121973	Sum squared resid	26.43528	
F-statistic	52.29290	Durbin-Watson stat	1.774380	
Prob(F-statistic)	0.000000			

Anexo 2:

Pruebas de test de igualdad de varianzas del modelo 1

Test for Equality of Variances of RESID01				
Categorized by values of RESID01				
Date: 09/12/24 Time: 22:04				
Sample (adjusted): 2014 2022				
Included observations: 27 after adjustments				
Method	df	Value	Probability	
Bartlett	4	1.783402	0.7755	
Levene	(4, 22)	1.330018	0.2901	
Brown-Forsythe	(4, 22)	1.320401	0.2935	
Category Statistics				
RESID01	Count	Std. Dev.	Mean Abs. Mean Diff.	Mean Abs. Median Diff.
[-0.2, -0.1)	6	0.020230	0.014550	0.013804
[-0.1, 0)	6	0.034292	0.028889	0.028889
[0, 0.1)	11	0.022593	0.017061	0.017001
[0.1, 0.2)	2	0.031115	0.022002	0.022002
[0.2, 0.3)	2	0.017163	0.012136	0.012136
All	27	0.109704	0.019133	0.018942
Bartlett weighted standard deviation: 0.025489				