



Universidad Nacional

SAN LUIS GONZAGA



Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional

Esta licencia permite a otras combinar, retocar, y crear a partir de su obra de forma no comercial, siempre y cuando den crédito y licencia a nuevas creaciones bajo los mismos términos.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0>



UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES
FACENI



EVALUACION DE ORIGINALIDAD

CONSTANCIA

El Que suscribe, deja constancia que se ha realizado el análisis con el software de verificación de similitud al documento cuyo título es:

**"LOS DETERMINANTES SOCIOECONÓMICOS Y SU RELACIÓN CON EL
ACCESO AL SISTEMA FINANCIERO DE LOS HOGARES DEL DEPARTAMENTO
DE ICA, 2019"**

Presentado por:

BENDEZU VERA TANIA YANINA Del nivel **PREGRADO** de la Facultad de Ciencias Económicas y Negocios Internacionales, Escuela Académico Profesional de **ECONOMÍA**.
El resultado obtenido es **14%** por el cual se otorga el calificativo de:

APROBADO

Se adjunta al presente el reporte de evaluación con el software de verificación de originalidad.

Observaciones:

Ica, 23 de febrero del 2022





UNIVERSIDAD NACIONAL “SAN LUIS GONZAGA”
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y NEGOCIOS
INTERNACIONALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ECONOMÍA

TESIS

LOS DETERMINANTES SOCIOECONÓMICOS Y SU RELACIÓN CON
EL ACCESO AL SISTEMA FINANCIERO DE LOS HOGARES DEL
DEPARTAMENTO DE ICA, 2019

PARA OPTAR EL TÍTULO DE
ECONOMISTA

AUTOR

TANIA YANINA BENDEZU VERA

ASESOR:

DRA. JANENT NATALIA MENDOZA REJAS

ICA – PERÚ

2021

DEDICATORIA

Le dedico este trabajo a toda mi familia, ya que gracias al apoyo de cada uno de ellos he podido seguir adelante y cumplir mis objetivos.

AGRADECIMIENTO

A Dios por ser el motor principal en mi vida, por acompañarme y permitirme confiarle mis anhelos con la certeza de que estos se materializarán. Les agradezco a mis padres porque desde muy pequeño me enseñaron el significado de perseverar y luchar por nuestros sueños, a mis hermanos porque fueron mis primeros compañeros de vida y quienes me enseñaron desde el momento que nació lo esencial que es un equipo.

ÍNDICE GENERAL

RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
INTRODUCCIÓN	ix
I. MARCO TEÓRICO	1
1.1. Antecedentes del problema de investigación.....	1
1.1.1. Antecedentes a nivel internacional	1
1.1.2. Antecedentes a nivel nacional	4
1.1.3. Antecedentes a nivel local.....	7
1.2. Bases teóricas de la investigación	7
1.3. Marco conceptual	24
II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	26
2.1. Situación problemática.....	26
2.2. Formulación de problemas.....	28
2.2.1. Problema general.....	28
2.2.2. Problemas específicos.....	28
2.3. Delimitación del problema	29
2.4. Justificación e importancia de la investigación.....	29
2.4.1. Justificación.....	29
2.4.2. Importancia	30
2.5. Objetivos de investigación	30
2.5.1. Objetivo General	30
2.5.2. Objetivos Específicos.....	30
2.6. Hipótesis de investigación.....	31
2.6.1. Hipótesis general	31

2.6.2. Hipótesis específicas	31
2.7. Variables de investigación	31
2.7.1. Identificación de variables	31
2.7.2. Operacionalización de variables	31
III. ESTRATEGIA METODOLÓGICA.....	33
3.1. Tipo, nivel y diseño de investigación	33
3.2. Población y muestra.....	33
IV. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN.....	34
4.1. Técnicas de recolección de datos	34
4.2. Instrumentos de recolección de datos	34
4.3. Técnicas de procesamiento, análisis e interpretación de datos	34
V. PRESENTACIÓN, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	35
5.1. Presentación e interpretación de resultados	35
5.2. Discusión de resultados.....	49
VI. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS	51
6.1. Contrastación de hipótesis general.....	51
6.2. Contrastación de hipótesis específicas	51
CONCLUSIONES	54
RECOMENDACIONES	55
FUENTES DE INFORMACIÓN	56
ANEXOS	61

RESUMEN

Se planteó dentro del objetivo principal de la investigación: “Analizar como los determinantes socioeconómicos influyen en el acceso al sistema financiero de los hogares del departamento de Ica, 2019”. Por ende, el tipo de investigación fue aplicativa, de nivel descriptivo correlacional y un diseño no experimental. La muestra de la indagación estará compuesta por el registro histórico y datos estadísticas de los determinantes socioeconómicos y el acceso al sistema financiero en el departamento de Ica de año 2019. Por todo ello, se comprobó que, los determinantes socioeconómicos no influyen en el acceso al sistema financiero de los hogares del departamento de Ica, 2019.

Palabras claves: Línea de pobreza, tasa de alfabetización, nivel de ahorro y nivel de acceso.

ABSTRACT

It was raised within the main objective of the research: "Analyze how socioeconomic determinants influence access to the financial system of households in the department of Ica, 2019". Therefore, the type of research was applicative, with a correlational descriptive level and a non-experimental design. The sample of the investigation will be composed of the historical record and statistical data of the socioeconomic determinants and access to the financial system in the department of Ica in 2019. For all these reasons, it was found that the socioeconomic determinants do not influence access to financial system of households in the department of Ica, 2019.

Keywords: Poverty line, literacy rate, savings level and access level.

UNIVERSIDAD NACIONAL “SAN LUIS GONZAGA”
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y NEGOCIOS
INTERNACIONALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ECONOMÍA

TESIS

LOS DETERMINANTES SOCIOECONÓMICOS Y SU RELACIÓN CON
EL ACCESO AL SISTEMA FINANCIERO DE LOS HOGARES DEL
DEPARTAMENTO DE ICA, 2019

ÁREA DE CONOCIMIENTO
CIENCIAS SOCIALES Y HUMANIDADES
SUBÁREA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y NEGOCIOS
INTERNACIONALES

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN
SOCIEDAD, DESARROLLO SOSTENIBLE Y POLÍTICAS PÚBLICAS Y
AMBIENTALES

AUTOR

TANIA YANINA BENDEZU VERA

ASESOR

ECON. MIGUEL ÁNGEL VALENZUELA QUIJANDRÍA

INTRODUCCIÓN

La investigación de los determinantes socioeconómicos se ha completado el estudio en su información de la población sobre lo que el acceso al sistema financiero en la nación implica la disminución de la pobreza. El sistema financiero en la inclusión financiera ya que trabaja en la protección del bienestar social y la mitigación de la pobreza. La utilización de los organismos financieros formales asegura a los individuos contra los choques de liquidez, potencia los fondos de reserva con instrumentos monetarios seguros, evita la liquidación innecesaria de empresas ilíquidas y canaliza los fondos de inversión de los recursos fluidos improductivos hacia inversiones de capital productivo. No obstante, el tema de cómo reunir sistemas financieros integrales no es fácil, y esto es particularmente importante en los países no desarrollados y en los sectores empresariales en desarrollo, donde las tasas de acceso a la banca son generalmente bajas. Un acceso efectivo implica un mecanismo de ayuda ideal y fiable, a un precio razonable para el cliente y razonable para el proveedor, para que los clientes con problemas monetarios utilicen las administraciones monetarias formales en lugar de las opciones casuales existentes, que suelen ser muy elevadas. Este trabajo se basa en el acceso, que es un componente importante para la consideración monetaria, con el fin de revelar algunas ideas sobre la disposición y la estimación de este aspecto. El acceso es el aspecto principal en la caracterización de la integración financiera y es una condición esencial, aunque insuficiente, para la utilización de las administraciones financieras formales. Sin embargo, los canales de acceso convencionales, es decir, las oficinas bancarias y los cajeros automáticos, tienen todas las características de ser restringidos a la hora de garantizar un acceso monetario generalizado, especialmente para las personas de bajos ingresos, que se enfrentan a obstáculos

críticos para utilizar las administraciones monetarias formales a través de los canales habituales. No obstante, más allá de estos canales, existen otros nuevos métodos de acceso. No obstante, más allá de estos canales, existen otros nuevos métodos de acceso. La innovación hace posible que prácticamente cualquier empresa constituida ofrezca administraciones monetarias esenciales en interés de los bancos. Al mismo tiempo, las directrices permiten progresivamente a los bancos reevaluar algunas administraciones, lo que puede reducir los costes. La tecnología y las directrices están trabajando en el desarrollo de nuevos canales de "banca sin sucursales", tales como los reporteros bancarios, que pueden llegar a un gran número de personas no bancarizadas con mayor velocidad.

I. MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes del problema de investigación

1.1.1. Antecedentes a nivel internacional

- a) **Muñoz R. y Mero K. (2020)**, en su artículo titulado *“El sector cafetalero a nivel mundial y sus principales determinantes socioeconómicos”*. El sector cafetalero se caracteriza por un proceso de vinculación típico con otros sectores económicos y es de gran importancia socioeconómica por ser una importante fuente de empleo y generación de ingresos para los productores de café, comerciantes, familias trabajadoras industriales, transportistas, exportadores; se ha dinamizado el empleo de miles de hogares dedicados a la provisión de bienes y servicios, especialmente con vinculaciones "horizontales" al sector. La finalidad del estudio fue evaluar los principales determinantes socioeconómicos de la industria del café, con un enfoque en su lugar en la región latinoamericana.
- b) **Osorio M. (2019)** en su artículo titulado *“Determinantes socioeconómicos del reciclaje en la paz, Bolivia: un análisis de política pública”*. Se realiza el análisis de factores determinantes en la probabilidad de reciclar en la ciudad de la Paz mediante información de la Encuesta de Hogares del Gobierno Autónomo Municipal de La Paz 2016. De igual manera, evaluar el impacto de la implementación de puntos verdes en las ciudades para la

recolección de materiales reciclados como estrategia de política pública ambiental mediante la estimación de la distancia como nexo entre los proyectos y las decisiones de reciclaje, los efectos de las políticas se examinan a través de estimaciones econométricas emparejadas, modelos semiparamétricos y estimaciones de interacciones variables.

- c) **Serrano N. (2018)**, en su tesis titulado “*Determinantes Socioeconómicos de Tenencia de Vivienda para Colombia, 2018*”. El estudio se construye sobre la base teórica del concepto, implementando medidas econométricas para evaluar la correlación de los determinantes socioeconómicos horizontales con conceptos relacionados (pobreza, distribución del ingreso y vivienda) desde el inicio, ya que esta información está disponible a gran escala en 2018. En una encuesta integral de hogares, el logit (modelo econométrico definido) es el que mide la incidencia de cada variable en forma de propiedad, posesión o arrendamiento. A partir de este modelo se proponen políticas que favorezcan la mejora de las condiciones de vivienda, reconociendo los aspectos de ingresos y calidad de vida asociados a la propiedad o no propiedad de la vivienda, y políticas que favorezcan las condiciones de alquiler, buscando un alcance abierto.

- d) **Bellani A., Brida G. y Mernies L. (2017)**, en su artículo titulado *“El turismo de cruceros en Uruguay: determinantes socioeconómicos y comportamentales del gasto en los puertos de desembarco”*. Tuvo como finalidad contribuir a la planificación y estrategias de los programas para los turistas y reforzar esta tendencia, este estudio analiza los diferentes indicadores de los cruceros y sus gastos en los puertos de desembarque de Montevideo y Punta del Este. Las diferentes estimaciones de Heckman del modelo de elección para las encuestas de 2010 a 2014 sugieren que varias características determinan los niveles de consumo: nacionalidad, viajes en grupo, visitas a Montevideo y, sobre todo, satisfacción con los viajes.
- e) **Ibarrarán E., Mendoza A., Pastrana C. y Manzanilla J. (2017)**, en su artículo titulado *“Determinantes socioeconómicos de la calidad del agua superficial en México”*. El propósito de este estudio es determinar el impacto de las diferentes variables económica-social en la calidad del agua superficial en la región hidrológica administrativa y proponer medidas de mejora. Según el análisis econométrico, la actividad económica y la densidad de población deterioran la calidad del agua superficial en estas regiones. Agregar plantas de tratamiento de agua tiene poco efecto sobre la contaminación; un aumento en el caudal de tratamiento puede tener un efecto negativo en la

calidad del agua. Estos elementos presentan aspectos importantes de política pública que necesitan ser abordados.

1.1.2. Antecedentes a nivel nacional

- a) **Chamorro, L. (2020)**, en su tesis de titulado *“El efecto del género en el acceso a las cuentas de depósitos dentro del sistema financiero peruano durante el período del 2015 al 2018”*. El presente estudio establece una base que combina información sobre tener una cuenta de depósito y sus posibles determinantes, controlando cada factor por género. Estos resultados podrían sugerir que los adultos mayores con mayores niveles de ingresos son más propensos a tener cuentas de ahorro y que, a su vez, los diferenciales de ingresos favorecen más a los hombres que a las mujeres. Del mismo modo, es más probable que las personas con trabajo tengan cuentas de ahorro y, aunque la brecha entre hombres y mujeres se ha ido reduciendo hasta fines de 2018, la brecha sigue siendo grande. Otras variables que muestran diferencias de género en la titularidad de cuentas de depósito son el nivel educativo, el lugar de residencia, si se encuentran en Lima Metropolitana o en el resto del Perú.
- b) **Lázaro, C. (2019)**, en su tesis de investigación de titulado *“Determinantes socioeconómicos de la inseguridad ciudadana en el Perú, periodo 2009-2017”*. La presente investigación y sus resultados muestran que los determinantes socioeconómicos de mayor incidencia de

inseguridad entre los ciudadanos peruanos son el ingreso promedio, el gasto en orden público y seguridad, el producto interno bruto y la violencia intrafamiliar, por lo que esta encuesta recomienda lineamientos de política pública necesarios para mejorar los ciudadanos del país.

- c) **Cámara, N., Tuesta, D. & Urbiola, P. (2015)**, en su trabajo de investigación “*Extendiendo el acceso al sistema financiero formal: el modelo de negocio de los corresponsales bancarios*”. Esta investigación nos muestra nuevas formas de entender los avances tecnológicos, de entender la banca y la regulación han dado lugar a nuevas formas de interacción de bancos y clientes a través de contratos de externalización. Este artículo presenta una investigación sobre los modelos de negocio de los agentes bancarios para comprender cómo pueden contribuir a mejorar la inclusión financiera. También proporcionamos la primera base de datos unificados del número de corresponsales por cada nación, que sirve de apoyo para medir el acceso sistemático financiero formal. Esta información incluye diferente información cómo: el número de agentes bancarios puros (70 países) y la clasificación de los proveedores de dinero electrónico (73 países).
- d) **Ambrosio J. y Thériault A. (2018)**, en su tesis de investigación de titulado “*Determinantes socioeconómicos*

y demográficos de incidencia de la tuberculosis extensamente resistente en el Perú y costos asociados a su tratamiento”. El presente estudio utiliza un enfoque mixto para recopilar, vincula y analiza datos cualitativos y cuantitativos de manera complementaria e integrada, con la finalidad de mostrar una comprensión más profunda y una perspectiva más amplia sobre el fenómeno estudiado. Se revisaron muestras de historias clínicas de 50 usuarios con TB-XDR que iniciaron y terminaron tratamiento entre 2013 - 2016 y se realizaron seis entrevistas en profundidad semiestructuradas a especialistas en TB y TB-XDR. De esta forma, el estudio logró identificar los determinantes socioeconómicos y demográficos que influyen en la TB-XDR y el costo económico del tratamiento de la enfermedad. Asimismo, realiza una serie de recomendaciones y propuestas de solución a los problemas identificados, de forma que se pueda dar una solución integral.

- e) **Alfageme A. y Ramírez N. (2016)**, el artículo se titula *“Acceso a servicios financieros de los hogares en el Perú”*. Este trabajo de investigación presenta un método que facilita el uso del INEI (Instituto Nacional de Estadística e Informática del Perú) en el período 2004-2014. Luego se analizaron los determinantes del acceso a los servicios financieros utilizando también la base de datos de la

ENAH0, a nivel de banco se encontró una correlación positiva de educación. ingreso y edad, mientras que se encontró una correlación negativa entre zona rural y pobreza extrema.

1.1.3. Antecedentes a nivel local

No se han registrado antecedentes de carácter local relacionados a la relación de las variables seleccionadas para la presente investigación.

1.2. Bases teóricas de la investigación

A. Determinantes socioeconómicos

- **A nivel del hogar**
 - Ingreso o riqueza del hogar
 - Fuente de combustible
 - Disponibilidad de fuentes de información cultural
- **A nivel de la comunidad**
 - Entorno ecológico (calidad del aire, agua, suelo y, clima)
 - Enfermedades transmisibles
 - Oferta de servicios de salud
 - Drenaje de aguas residuales
- **A nivel individual**
 - Educación de los padres
 - Ocupación de los padres
 - Tradiciones, normas y actitudes (relaciones de poder en el hogar)
 - Valor atribuido a los hijos

- Creencias acerca de las causas de la enfermedad
- Preferencia de alimentos

i. Nivel de pobreza

El concepto de pobreza es tan ambiguo que el debate sobre cómo identificar y posteriormente abordar la pobreza no ha logrado unificar las soluciones necesarias para mejorar las condiciones económicas (en la economía en su conjunto, sus teorías y aspectos) en las que opera la vida cotidiana de un país. Los métodos de medición de la pobreza a menudo indican un dilema, ya que pueden derivarse de criterios puramente cuantitativos o de la base de relativizar las condiciones para determinar la presencia o ausencia de tal fenómeno, una concepción común del concepto de pobreza que hace comunes todas las determinaciones físicas. Condiciones y circunstancias del nivel de vida mínimo necesario.

No se toma en cuenta la idea que en cada país tengan por ejemplo una noción distinta sobre el acceso a servicios básicos como la salud, la educación o la vivienda y que sumados ahondarían en un concepto específico de pobreza.

Según datos reportados por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), en 2018 el 20,5% de la población peruana vivía en pobreza monetaria, alrededor de 6.593.000 peruanos. En comparación con los datos obtenidos en 2017, el nivel de pobreza se redujo en 1,2 puntos porcentuales. El INEI mide la pobreza monetaria valorando la canasta mínima de

alimentos por persona en £338, por lo que la canasta mínima de alimentos para una familia de cuatro personas es de £1,352. Los hogares que no gastan lo suficiente per cápita para cubrir la canasta básica de alimentos se consideran pobres. (INEI, 2019)

Además, el INEI informó que la tasa de pobreza monetaria extrema se redujo a 2,8% en 2018, en comparación al estimado de 3,7% en 2017. Para medir los índices de pobreza extrema monetaria, el INEI valora la canasta mínima alimentaria por persona en s/183, es decir, para una familia de cuatro en s/732. Las personas que viven en hogares cuyo gasto per cápita no incluye el costo de la canasta mínima de alimentos se consideran extremadamente pobres.

- **Pobreza monetaria**

La pobreza monetaria se refiere a las personas que viven en hogares cuyo gasto per cápita es insuficiente para obtener la canasta básica familiar consistente en vivienda, vestido, educación, salud, alimentación, transporte, etc. Las personas que viven en hogares que gastan menos del costo de una canasta básica de alimentos per cápita se clasifican como extremadamente pobres.

a) Línea de pobreza

Determina si una persona es pobre o no por consumo per cápita; es un valor monetario que, además, consta de un

“componente alimentario, también conocido como línea de pobreza extrema” y un componente no alimentario. Componentes. Por otro lado, está la línea de pobreza relativa la cual se mide en términos del nivel de vida o el promedio ya que considera como línea de pobreza a las personas con ingresos por debajo de cierto nivel, además, este estándar suele ser utilizado en sociedades que buscan erradicar la pobreza absoluta. Sin embargo, debido a las disparidades en la pobreza monetaria o fuertes suposiciones sobre la medición de la pobreza, como la homogeneización de los hogares o los países y la exclusión de otras variables que pueden verse como medidas de la pobreza, tratar de medir la pobreza sobre la base de las capacidades básicas, porque la capacidad de uno (El desarrollo de la libertad para lograr una función o logro) significa tener las herramientas necesarias para generar más ingresos.

- **PBI per cápita**

Es un indicador económico que mide la relación entre el nivel de ingreso de un país y su población, también conocido como renta per cápita o ingreso per cápita, el cual se obtiene al dividir el producto interno bruto entre la población total del país en dicho territorio determinar el nivel de bienestar o riqueza de un territorio para un período de tiempo determinado. Se

utiliza para comparar las condiciones económicas con otros países.

ii. Nivel educativo

Son las etapas progresivas del proceso educativo articuladas en etapas educativas, estas etapas son:

- **La educación básica**

Está diseñado para promover el desarrollo integral de los estudiantes, realizando su potencial y desarrollando las habilidades, conocimientos, actitudes y valores fundamentales necesarios para que las personas actúen de manera plena y eficaz en todos los ámbitos de la sociedad. Además, es inclusivo y puede cubrir las necesidades de personas con necesidades educativas especiales o dificultades de aprendizaje.

- **La educación superior**

Tiene por objeto investigar, crear y difundir conocimientos, proyectar a la comunidad, alcanzar un alto nivel de competencias profesionales acorde a las necesidades y deseos del desarrollo sostenible del país.

- **Logro educativo**

Es un modelo de enseñanza socialmente distribuido que refleja las metas, metas y aspiraciones de los estudiantes desde una perspectiva cognitiva e instrumental. El logro responde a la pregunta: ¿Por qué enseñar y aprender? Por lo general, se desarrolla al

menos un logro por grado o por ciclo para cada materia. Las calificaciones representan los resultados que los estudiantes deben lograr al final del curso, los resultados esperados del curso, las aspiraciones, las metas, los objetivos, el aprendizaje esperado de los estudiantes, los estados deseados, los patrones a lograr, todo derivado de la cognición en perspectiva, así como de la realidad. y emocional-motivación (saber o pensar, ser o sentir o saber hacer o actuar).

- **Desigualdad en la educación (términos cuantitativos y cualitativos)**

Siempre que se categorice el papel que juega cada participante en la economía, se entiende que las habilidades a nivel cognitivo son diferentes y que las tareas de cada persona se dividirán y las recompensas estarán relacionadas con las responsabilidades de cada persona, la carga es proporcional a la diferencia. El significado de los roles en la economía (a mayor posición, mayor salario); lo anterior no es inevitable y sucede casi desde el momento en que se conocen las condiciones de una sociedad de mercado, la dificultad se presenta en que la calidad de la educación también es proporcional a la inversión, sobre todo desde el principio.

La educación es considerada como un derecho fundamental y, por lo tanto, según la UNESCO, el acceso a la educación no debe constituir una barrera de acceso a niños y adultos social y económicamente marginados desde un punto de vista cualitativo y cuantitativo, y las herramientas para salir de la pobreza y participar plenamente en la comunidad. Para ello, debe haber igualdad de oportunidades y acceso universal.

a) Tasa de alfabetización

Muestra el porcentaje de personas que saben leer y escribir en un país. La definición de alfabetización determina el nivel de involucramiento y, en consecuencia, el nivel de financiamiento de la educación básica. Contiene diversos conceptos que abarcan las habilidades de lectura, los niveles de lectura y escritura, los niveles de comprensión, las dimensiones del funcionamiento social y cultural, las extensiones de términos para nuevas habilidades y más, como una estrategia liberadora para "leer el mundo".

- **Factores que intervienen en la Alfabetización**

La alfabetización se desenvuelve en diferentes ámbitos, que toma en cuenta que el aprendizaje del lenguaje se ve reflejado por varios aspectos relacionados a la experiencia y la capacidad humana, dentro de las cuales se detallan a continuación:

- **Social:** Los padres son parte fundamental para que sus hijos desde temprana edad empiecen a absorber conocimientos básicos además de valores para que en el futuro puedan defenderse en la vida cotidiana.
- **Perceptivo:** Se relaciona con la parte de rapidez con la que se reciben los conocimientos ya que desde los primeros años es importante empezar a enseñar cosas elementales.
- **Lingüístico:** Este factor trata sobre la significancia que tiene el enseñar con claridad cada palabra o frase que se transmita al niño.

iii. Nivel de población

Según el último censo realizado por el INEI, la población del Perú es de 29.381.884 y la estructura étnica de nuestro país se caracteriza por tener el español como lengua principal con el 82,6% de la población, seguido del quechua con el 13,9% y el aimara con el 1,7%. y 0,8% en otros idiomas, también podemos señalar que las autopercepciones raciales que se dieron en el censo de población mayor de 12 años de 2017 nos dieron el dato de 60,2% autoidentificándose como birracial, 22,3% quechua, 5,9% blanca, 3,6% africano, 2,4% aimara, además un pequeño grupo de personas que se identificaron

como Ashaninka, Awajun, Shipibo, Nikkei y Tusan constituían el 2,3% de la población, el 3,3% no respondió.

a) Tasa de crecimiento de la población

La demografía es de interés fundamental en el estado y la dinámica de la población a lo largo del tiempo. Uno de los objetivos de la demografía es estudiar los movimientos que se producen en una población. El movimiento es una función de tres componentes que hacen que el estado cambie con el tiempo: nacimiento, muerte y migración. Es decir, a medida que las personas nacen, mueren o migran, el número total de residentes en un área cambia. Es por ello que reiteramos que el tamaño de la población puede crecer, permanecer igual o disminuir en el tiempo, dependiendo del impacto de estos determinantes o componentes de cambio.

B. Acceso al sistema financiero

Es una herramienta importante para crear oportunidades, permitiendo que los hogares participen en los intereses del mercado cuando: (i) los hogares reciben crédito de instituciones financieras para financiar inversiones (capital para iniciar un negocio o comprar materias primas) o necesidades de gasto (educación de los hijos y compra de bienes duraderos) (ii) el sistema financiero brinda cobertura a los proyectos de inversión de los hogares relacionados con eventos o muerte (accidente o enfermedad del jefe de hogar o de alguno de sus miembros) que puedan impactar

negativamente en los servicios de retorno y bienestar de los hogares; (iii)) Las instituciones financieras están autorizadas a facilitar transacciones domésticas (hacer y recibir transferencias) y métodos de pago; por último (iv) te permite tener un lugar seguro y accesible para guardar tu dinero. En este sentido, múltiples autores han enfatizado que el acceso al sistema financiero es una prioridad para mejorar el desarrollo económico de un país y el bienestar de las personas.

Es la capacidad de individuos o empresas para obtener servicios financieros, incluyendo crédito, depósito, pago, seguro y otros servicios de gestión de riesgos.

i. Nivel de inclusión financiera

Se define como el porcentaje de individuos y firmas que usan los servicios provistos por el sistema financiero.

El concepto de inclusión financiera se encuentran dos términos que deben ser diferenciados: acceso y uso a los servicios financieros.

La inclusión financiera brinda una mejora al bienestar social y alivia la pobreza. El acceso a los servicios financieros formales protege a las personas de los shocks de liquidez, permite el uso de instrumentos financieros seguros para ahorrar, evita la liquidación innecesaria de inversiones ilíquidas y cambia los ahorros de activos líquidos no productivos a inversiones de capital productivas.

Sin embargo, cómo construir un sistema financiero inclusivo no es un problema simple, lo que es especialmente importante en los países en desarrollo y los mercados emergentes donde la penetración bancaria es relativamente baja. La inclusión financiera se refiere a situaciones en las que los adultos de todas las edades laborales tienen acceso efectivo (es decir, utilizando sus opciones) a productos financieros como pagos, ahorros, créditos y seguros de proveedores de servicios financieros formales. El acceso eficiente significa brindar servicios de manera oportuna y responsable, a un costo asequible para los clientes y sostenible para los proveedores, de modo que los clientes financieramente excluidos utilicen los servicios financieros formales en lugar de las opciones informales existentes, que a menudo son muy costosas.

a) Nivel de acceso

Los factores que explican el acceso al sistema financiero se analizan desde diferentes perspectivas, ya sea estimando el impacto de algunas variables macroeconómicas (PBI, inflación) y la oferta de servicios financieros en la profundización de los niveles financieros o medir el contexto y las políticas que influyen en el acceso al sistema financiero (Hopkins y Charles, 2014).

De acuerdo con Cámara y Tuesta (2014), al definir la inclusión financiera, el acceso es la dimensión más importante, representando una condición necesaria,

aunque insuficiente, para el uso de los servicios financieros formales. Además, la literatura sobre préstamos sugiere que la proximidad entre los bancos y los prestatarios es importante para mejorar el acceso al crédito de las pequeñas empresas porque la proximidad facilita las interacciones que revelan la información privada de los prestatarios a los prestamistas. El acceso al crédito es fundamental para las poblaciones de bajos ingresos debido a su capacidad para invertir en activos productivos y el consiguiente crecimiento de la riqueza, lo que fomenta la inversión en capital humano y mejora la productividad y la calidad de vida.

- **Objetivo**

La meta del Banco Mundial de lograr el acceso universal a los servicios financieros formales para 2020 tiene como objetivo promover la inclusión financiera. Sin embargo, los canales de acceso tradicionales, como las sucursales bancarias y los cajeros automáticos, parecen ser limitados para garantizar el acceso financiero universal, especialmente para las personas de bajos ingresos que enfrentan barreras significativas para acceder a los servicios financieros a través de los canales tradicionales. Pero además de estos canales, existen otras nuevas formas de acceder. La tecnología permite

que casi cualquier institución comercial brinde servicios financieros básicos en nombre de los bancos. Al mismo tiempo, la regulación permite cada vez más a los bancos subcontratar algunos servicios, reduciendo así los costos. Como resultado, la tecnología y la regulación han facilitado el surgimiento de nuevos canales de "banca sin sucursales", como los agentes bancarios, que tienen el potencial de llegar más rápido a millones de personas no bancarizadas.

ii. Estabilidad financiera

La estabilidad del sistema financiero depende de la actuación de diversas autoridades, como los bancos centrales, los reguladores financieros, las aseguradoras de depósitos y los responsables de la política económica (monetaria, fiscal, etc.). Este es el resultado de la ausencia de una herramienta única que pueda utilizarse para mantener la estabilidad del sistema financiero. En otras palabras, la estabilidad financiera involucra múltiples aspectos, que generalmente son responsabilidad de diferentes autoridades. Por lo tanto, el sistema de estabilidad financiera debe servir como elemento de coordinación de las diferentes autoridades.

- **La política de estabilidad financiera**

La asunción de riesgos por parte de los bancos ha aumentado a medida que los países aplicaron políticas monetarias expansivas. Así lo demuestran Cecchetti,

Mancini-Griffoli y Narita (2017) con datos de 1.000 instituciones bancarias y no bancarias en 22 naciones durante un período de 15 años. En este estudio, la discusión gira en torno al papel de la política monetaria en la fragilidad financiera y refleja resultados asimétricos, ya que, a diferencia de una postura expansiva (que aumenta la fragilidad), una postura contractiva no reduce el nivel de fragilidad. Cao y Chollete (2017) muestran que los reguladores financieros deben ser independientes de las autoridades monetarias para lograr los objetivos de estabilidad financiera. Esto justifica el desarrollo de nuevos planes operativos de intervención a través de herramientas macroprudenciales..

a) Índice de cobertura de deuda

La cobertura del servicio de la deuda se entiende como tener suficiente efectivo para pagar intereses y pagar la deuda. En contabilidad, son partidas de gastos financieros (cuenta de resultados) y de deuda a corto plazo (balance). La capacidad de una entidad para producir efectivo es un signo de su solvencia, ya que puede cumplir con sus obligaciones a través del efectivo. El índice de cobertura del servicio de la deuda (DSCR) diferencia el flujo de caja disponible durante un período del servicio de la deuda (servicio del principal más intereses).

Por tanto, el alcance del servicio de la obligación nos dice si es capaz de pagar a los acreedores y, por ende, indirectamente, si es rentable para los inversores. Con esto podemos calcular el índice de cobertura del servicio de la deuda dividiendo el EBITDA por los cargos financieros y

$$RCSD = \frac{EBITDA}{(Gastos\ financieros + Deuda\ a\ corto\ plazo)}$$

la deuda a corto plazo:

Recordemos que se entiende por EBITDA el resultado antes de intereses, impuestos y amortizaciones, puede utilizarse como contexto aproximado del flujo de caja operativo generado por la empresa.

En cuanto a los resultados que puede dar RCSD, un valor superior a 1 indica que la empresa es solvente y puede pagar a sus acreedores. Cuanto mayor sea el valor, mayor será la solvencia y más efectivo disponible para los accionistas o para invertir en el negocio.

Si es menos de uno, significa que no está generando suficiente efectivo para pagar la deuda, lo cual es una situación insostenible a largo plazo. A veces puede ser durante un año fiscal que la deuda se haya refinanciado o que ciertos activos se hayan vendido para pagar. Pero si esto continúa, la empresa será capitalizada (incapacitada) y a la larga irá a la quiebra. Una empresa que ofrece altos

rendimientos a los accionistas (altos ROE, Yield, PER, PBV) pero que tiene un RCSD por debajo de una unidad es una inversión arriesgada e insostenible.

iii. Educación financiera

Es la transmisión de conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión.

También cambia el comportamiento de los agentes económicos para que desarrollen habilidades financieras personales y mejoren la forma de administrar todos los recursos con relación a la finanza. Para esto, se dice que la educación financiera ayuda a brindar información útil para que las personas tomen decisiones financieras y a desarrollar consumidores más educados en el sector financiero, quienes demandarán mejores servicios y productos por las mismas razones. Esto elevará el nivel de ahorro, inversión y crecimiento económico.

- **Importancia de la educación financiera**

La educación financiera es importante porque beneficia a las personas, a los niños en todas las etapas de la vida, y les enseña el valor del dinero y del ahorro; a los jóvenes, preparándolos para una ciudadanía responsable; a los adultos, ayudándolos a planificar decisiones financieras importantes.. (Domínguez, 2015)

a) Nivel de ahorro

La capacidad de ahorro está directamente relacionada con la reducción de la deuda. Cuando uno está fuera, siempre se debe intentar destinar ese dinero al ahorro. Esto consigue un doble efecto. El dinero no está trabajando para pagar intereses al banco, está trabajando, ganando intereses para el usuario.

También adquieren conocimientos que incluyen retener una parte de sus ingresos para ir acumulando una cantidad determinada de fondos para un propósito específico en el futuro y con la solvencia necesaria para corregir eventos adversos. Se impulsa un proyecto de ley para regular las cuentas de ahorro en moneda nacional para menores de 16 años y menores con movilidad reducida en empresas del sistema financiero (mayores de 16 y menores de 18 años). Permite atender las necesidades ordinarias de su vida diaria y fomenta una cultura de ahorro para los niños, niñas y adolescentes del país. Los menores de edad pueden aprovechar los canales disponibles o implementados por las empresas del sistema financiero, tales como: máquinas dispensadoras, cajeros automáticos, agentes o redes nacionales y extranjeras.

- **Línea de Acción de Ahorros**

En materia de acciones de ahorro, adelantaremos el proyecto de vigilancia para fiscalizar las cuentas de

ahorro de los menores en moneda nacional. Asimismo, la SBS, a través de la Resolución SBS N° 010-2019 del 1 de febrero de 2019, modifica las normas sobre afiliación y aportes a los sistemas privados de administración de fondos de pensiones para facilitar la implementación de convenios con empresas de servicios para hacer de estos deseables Canales alternativos para los afiliados con carácter voluntario aportes (ahorro sin fines previsionales); asimismo, se encuentra coordinando la presentación de los resultados del diagnóstico del sistema nacional de pensiones previsto por la OCDE (SNP, SPP y Pensión 65) en septiembre de 2019.

1.3. Marco conceptual

A. Pobreza

Es la carencia de acceso o dominio de los requerimientos básicos para mantener un nivel de vida correcta. Un individuo es pobre si se le restringe o complica el consumo de alimentos o servicios básicos como salud, agua y educación. Asimismo, la definición de pobreza monetaria es de uso común porque está regulada por el nivel de ingresos (o gastos) para lograr bienes y servicios que son esenciales para la supervivencia de un individuo.

B. Línea de Pobreza

Es el valor monetario en relación al que se evidencia el gasto per cápita mensual de un hogar, para establecer si está en posición de

pobreza. También es llamado umbral de pobreza ya que se observa en el individuo su nivel de ingreso mínimo como máximo en la cual puede llevar un adecuado estándar en su condición de vida, esta herramienta permitirá medir a la población.

C. Producto bruto interno per cápita

Es la cantidad de dinero correspondiente a cada persona dentro de un país, que se obtiene dividiendo la producción total de un país por la población total. GDP_PC no revela con certeza la riqueza de la población porque hay un entorno definido que no se corresponde con la realidad. Afortunadamente, el crecimiento del PBI es mayor que la tasa de crecimiento personal, por lo que PBIPC sigue aumentando.

D. Tasa

Es de un coeficiente que manifiesta la relación real entre una cantidad y la continuidad de un fenómeno. De esta manera, la tasa expresa la existencia de un acontecimiento que no puede ser medible o calculada de manera directa. También son contraprestaciones económicas basadas en la realización de los usuarios de un servicio ofrecido o prestado por otra persona o entidad, con la característica de que guardan relación directa.

E. Finanzas

Inicia de la economía que se enfoca en las determinaciones de inversión y obtención de medios financieros, es decir, de financiación, por intermedio de las empresas, como de las personas a denominación individual y del Estado, aquellos que operan en la

captación del dinero en el tiempo y el coste de capital. Por lo tanto, se alude a la administración de los medios financieros, comprendiendo su obtención y gestión.

F. Servicios financieros

Es toda actividad comercial que permite el manejo, el aprovechamiento e inversión del dinero. Asimismo, son servicios relacionados por la industria financiera, que contienen un amplio rango de instituciones que administran los fondos, incluyendo a las cooperativas de crédito, bancos, compañías de seguros, compañías de tarjetas de crédito, fondos de inversión, compañía de financiación al consumo y otros.

G. Productos financieros

Son productos de financiación aquellos que puede usar una empresa u entidad para conseguir fondos con los que financiará su actividad, por lo tanto, algunos de los productos notables son como productos de inversión, contrato, bono, acción, entre otros. También es el registro del aumento y la disminución de todos los ingresos que obtiene una empresa por el uso o el manejo de su dinero.

II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

2.1. Situación problemática

Últimamente nuestro país en conjunto con diferentes naciones, se ha comprometido a mejorar las condiciones para una mayor cobertura y

uso responsable de los servicios financieros. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) han venido creando un entorno regulatorio orientado a generar condiciones favorables para un sistema financiero estable a largo plazo. El compromiso de la nación se ve reflejado en las actividades realizadas por la comisión multisectorial de inclusión financiera que conduce tres pilares fundamentales: uso, acceso y calidad de los servicios financieros, plasmados en las estrategias nacionales de inclusión financiera. De acuerdo con la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, el objetivo es incluir a todas las poblaciones, incluidos aquellos sectores cuyas condiciones sociales, económicas, geográficas, culturales, físicas y mentales los hacen excluidos y empobrecidos. Representantes de los estados, entidades del sector financiero y la sociedad civil están desarrollando una serie de propuestas para superar las barreras a la penetración financiera. Llevando a cabo una serie de acciones para ampliar la infraestructura y la tecnología digital, y fomentar una mayor competencia a través de nuevos productos financieros para reducir costos. Se estima que la introducción de BIM o billeteras móviles, que permiten a las personas transferir y recibir dinero desde cualquier teléfono móvil, fomenten la entrada de una población más grande.

Asimismo, la SBS, el Ministerio de Educación (MINEDU), Asociación de Bancos del Perú (ASBANC) y representantes de la Sociedad Civil, están realizando varios proyectos y diseñando líneas de acción para avanzar en el desarrollo de una política de educación financiera. De esa

forma, las políticas de educación financiera están orientadas a satisfacer las necesidades de diferentes sectores de la población, contribuirían a aumentar su participación en los mercados financieros y facilitar la inclusión financiera de los grupos más vulnerables.

El presente estudio procura investigar la problemática y conocer los posibles determinantes socioeconómicos, lo que proporcionará recabar sugerencias que concederá un mejor control en el futuro. El plazo del estudio será el año 2019, lo que contribuirá en reflejar los impactos que hubo en el acceso al sistema financiero y las dificultades que afrontan al día de hoy por la cultura de financiera.

2.2. Formulación de problemas

2.2.1. Problema general

PG: ¿De qué manera los determinantes socioeconómicos influyen en el acceso al sistema financiero de los hogares del departamento de Ica, 2019?

2.2.2. Problemas específicos

- **PE1:** ¿En qué medida los determinantes socioeconómicos influyen en el nivel de acceso de los hogares del departamento de Ica, 2019?
- **PE2:** ¿En qué medida los determinantes socioeconómicos influyen en el índice de cobertura de deuda de los hogares del departamento de Ica, 2019?
- **PE3:** ¿En qué medida los determinantes socioeconómicos influyen en el nivel de ahorro de los hogares del departamento de Ica, 2019?

2.3. Delimitación del problema

A. Delimitación espacial o geográfica

El estudio comprenderá toda la demarcación del departamento de Ica en la cual se recolectará la información requerida.

B. Delimitación temporal

La delimitación temporal comprende el año 2010 al 2019.

C. Delimitación social

La investigación será comprendida el año 2019, esta delimitación es longitudinal por el tiempo de estudio.

D. Delimitación conceptual

Este proyecto de investigación abarca la el departamento de Ica, en los que se afronta conceptos de los determinantes socioeconómicos a la misma vez también será el acceso al sistema financiero. De tal manera, se ve la conexión en ambos, en los que se disputara sus conceptos y da salidas al problema.

2.4. Justificación e importancia de la investigación

2.4.1. Justificación

La justificación de esta investigación será de gran utilidad ya que permitirá conocer la problemática de los determinantes socioeconómicos y a la vez busca mejorar el acceso al sistema financiero para contribuir con herramientas estratégicas. El acceso al sistema financiero explora diversos instrumentos para incrementar la bancarización en el uso de las entidades financieras, expandiendo su cobertura y favoreciendo un sistema sólido y confiable a la población.

2.4.2. Importancia

Esta investigación es relevante porque dispone de nuevas propuestas para superar los obstáculos que restringen la penetración financiera y el acceso y uso del sistema financiero que permita obtener mejores resultados, controlando y retocando las estrategias por parte del estado y de las autoridades competentes que intervienen en esta posición. Los procedimientos cada vez son mejores ya que se van adaptando a la actualidad y en la circunstancia en la que se vive. Finalmente, las innovaciones para este nuevo sistema se esperan sirva de ayuda para mejorar en el acceso y uso en el sistema financiero con la intención de mejorar sus ganancias, pero a la misma vez favorecer a los clientes.

2.5. Objetivos de investigación

2.5.1. Objetivo General

OG: Determinar la influencia de los determinantes socioeconómicos en el acceso al sistema financiero de los hogares del departamento de Ica, 2019.

2.5.2. Objetivos Específicos

- **OE1:** Determinar la influencia de los determinantes socioeconómicos en el nivel de acceso de los hogares del departamento de Ica, 2019.
- **OE2:** Determinar la influencia de los determinantes socioeconómicos en el índice de cobertura de deuda de los hogares del departamento de Ica, 2019.

- **OE3:** Determinar la influencia de los determinantes socioeconómicos en el nivel de ahorro de los hogares del departamento de Ica, 2019.

2.6. Hipótesis de investigación

2.6.1. Hipótesis general

HG: Los determinantes socioeconómicos influyen en el acceso al sistema financiero de los hogares del departamento de Ica, 2019.

2.6.2. Hipótesis específicas

- **HE1:** Los determinantes socioeconómicos influyen en el nivel de acceso de los hogares del departamento de Ica, 2019.
- **HE2:** Los determinantes socioeconómicos influyen en el índice de cobertura de deuda bancaria de los hogares del departamento de Ica, 2019.
- **HE3:** Los determinantes socioeconómicos influyen en el nivel de ahorro de los hogares del departamento de Ica, 2019.

2.7. Variables de investigación

2.7.1. Identificación de variables

A. Variable independiente

Determinantes socioeconómicos.

B. Variable dependiente

Acceso al sistema financiero.

2.7.2. Operacionalización de variables

Tabla 1. Operacionalización de la variable independiente

Variable Independiente: Determinantes socioeconómicos
Definición conceptual: Según Tito A. (2014), con la iniciación del microcrédito, se evidencio que las personas pobres eran aptas de salir del

entorno de la pobreza con un crédito por medio el cual podían conseguir los recursos necesarios para realizar una microempresa. Así, desde este micro negocio los individuos pobres podrían alcanzar los rendimientos indispensables para su desarrollo económico”.

Definición operacional: Los determinantes socioeconómicos será medido mediante la línea de pobreza, tasa de alfabetización y tasa de crecimiento de la población.

Dimensiones	Indicadores
Nivel de pobreza	• Línea de pobreza
Nivel educativo	• Tasa de alfabetización
Nivel de Población	• Tasa de crecimiento de la población

Fuente: Elaboración propia, 2021.

Tabla 2. Operacionalización de la variable dependiente

Variable Dependiente: Acceso al sistema financiero

Definición conceptual: Según Cámara N., Tuesta D. y Urbiola P. (2015), es el uso de los servicios y productos financieros que las personas tienen, en la cual canalizar el ahorro, pero a la misma vez le ofrecen préstamos para que puedan tener liquidez de forma segura.

Definición operacional: El acceso al sistema financiero será medido mediante el nivel de acceso, índice de cobertura de deuda y nivel de ahorro.

Dimensiones	Indicadores
Niveles de inclusión financiera	• Niveles de acceso
Estabilidad financiera	• Índice de cobertura de deuda
Educación financiera	• Nivel de ahorro

Fuente: Elaboración propia, 2021.

III. ESTRATEGIA METODOLÓGICA

3.1. Tipo, nivel y diseño de investigación

A. Tipo de investigación

Esta investigación será de tipo aplicada porque se busca resolver el problema con la ayuda de la recolección de conocimientos para su aplicación.

B. Nivel de investigación

El nivel de investigación será descriptivo correlacional.

C. Diseño de investigación

El diseño de la investigación será no experimental, a causa que es analizada las variables sin manipulación, se determina en la exploración de los fenómenos de tal manera en cómo se da dentro de su contexto natural para estudiarlos más adelante.

3.2. Población y muestra

A. Población de estudio

La población de este estudio fue representada por las series estadísticas de los determinantes socioeconómicos en relación al acceso al sistema financiero en el departamento de Ica de año 2019.

B. Muestra de estudio

La muestra de la indagación estuvo compuesta por el registro histórico y datos estadísticas de los determinantes socioeconómicos y el acceso al sistema financiero en el departamento de Ica, distribuidos en los meses del año 2019.

IV. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

4.1. Técnicas de recolección de datos

A. Investigación documental

El estudio se efectuará del análisis documental el cual posibilitará lograr obtener datos de fuentes secundarias ya sean de revistas, libros, información estadística del INEI, Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG), información del Ministerio de Economía y Finanzas, Superintendencia de Banca y Seguros y AFP, El comercio, El peruano, revista contadores y empresa, diferentes páginas web temas referentes a datos de la línea de pobreza, tasa de alfabetización, educación financiera y nivel de ahorro.

4.2. Instrumentos de recolección de datos

A. Documentos Institucionales/Reportes Anuales

Son documentos que ha posibilitado adaptar las reglas a las necesidades para determinar los determinantes socioeconómicos y el acceso al sistema financiero en el departamento de Ica de año 2019.

4.3. Técnicas de procesamiento, análisis e interpretación de datos

A. MS WORD / MS EXCEL

Elaboración de documentos para su tabulación de los datos y realización de gráficos.

B. SPSS

Cargar la información en con la base de datos para la comprobación de hipótesis.

V. PRESENTACIÓN, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

5.1. Presentación e interpretación de resultados

Tabla 3. Línea de pobreza (2019)

Años	Línea de pobreza
Amazonas	30.20
Ancash	17.20
Apurímac	11.30
Arequipa	10.60
Ayacucho	19.20
Cajamarca	17.20
Prov. Const. Del Callo	5.10
Cusco	13.50
Huancavelica	20.50
Huánuco	23.80
Ica	9.00
Junín	23.10
La Libertad	10.10
Lambayeque	10.20
Lima	8.80
Loreto	52.40
Madre de Dios	23.20
Moquegua	11.00
Pasco	29.90
Piura	22.30
Puno	20.90
San Martín	29.10
Tacna	7.50
Tumbes	20.70
Ucayali	43.40

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2021.

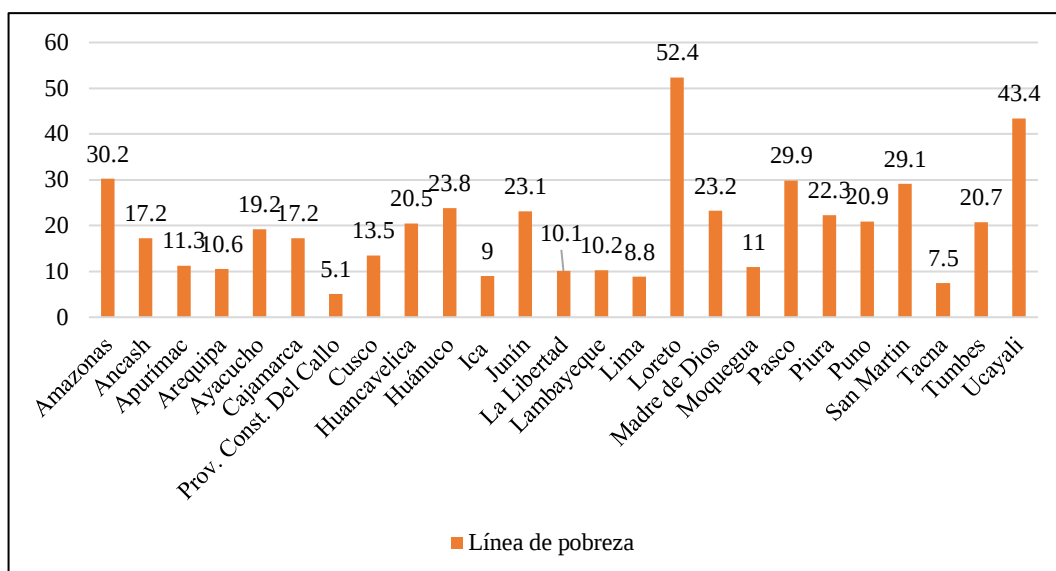


Figura 1. Evolución de la Línea de pobreza (2019)

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2021.

Interpretación: Se demuestra en el proceso de la Línea de pobreza según la información útil por el Instituto Nacional de Estadística e Informática ha revelado una serie de cambios en el año 2019 en todas las regiones del país. Se identifica en la región Amazonas el porcentaje de 30.2%, en la región de Áncash fue de 17.2%, en la región de Apurímac se obtuvo el porcentaje de 12.3%, en la región de Arequipa fue de 10.6%, en la región Ayacucho se registró un porcentaje de 19.2%, en la región de Cajamarca se determinó un porcentaje de 17.2%, en la región de la Provincia Constitucional del Callao fue 5.1%, en la región de Cusco de obtuvo un porcentaje de 13.5%, en la región de Huancavelica se determinó el porcentaje de 20.5%, en la región de Huánuco se detalló el porcentaje de 23.8%, en la región de Ica se obtuvo el porcentaje de 9%, en la región de Junín se alcanzó el porcentaje de 23.1%, en la región de La Libertad se logró el tener el porcentaje de 10.1%, en la región de Lambayeque generó el porcentaje de 10.2%, en la región de Lima produjo un porcentaje de 8.8%, en la región de Loreto

consiguió el porcentaje de 52.4%, en la región de Madre de Dios se alcanzó el porcentaje de 23.2%, en la región de Moquegua se consiguió el porcentaje de 11%, en la región de Pasco se determinó el porcentaje de 29.9%, en la región de Piura se generó el porcentaje de 22.3%, en la región de Puno se logró obtener en el registro el porcentaje de 20.9%, en la región de San Martín se obtuvo como porcentaje 29.1%, en la región de Tacna se alcanzó el porcentaje de 7.5%, en la región de Tumbes se registró el porcentaje de 20.7%, en la región de Ucayali se generó el registro 43.4%. Finalmente se debe añadir que en la región de Loreto se obtuvo la tasa más alta y en la región de la Provincia Constitucional del Callao se muestra una variación más baja registrada durante el plazo de estudio. De tal forma que el Instituto Nacional de Estadística e Informática dispone la información con el propósito de contribuir la evaluación de los determinantes socioeconómicos.

Tabla 4. Tasa de alfabetización (2019)

Región	Tasa de alfabetización
Amazonas	87.70
Ancash	86.30
Apurímac	80.00
Arequipa	95.30
Ayacucho	81.50
Cajamarca	82.10
Prov. Const. Del Callo	96.90
Cusco	84.00
Huancavelica	80.80
Huánuco	79.90
Ica	97.20
Junín	89.30
La Libertad	92.40
Lambayeque	92.40
Lima	96.90
Loreto	91.60
Madre de Dios	94.20

Moquegua	91.90
Pasco	90.00
Piura	90.70
Puno	85.80
San Martín	89.70
Tacna	94.70
Tumbes	96.70
Ucayali	92.30

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2021.

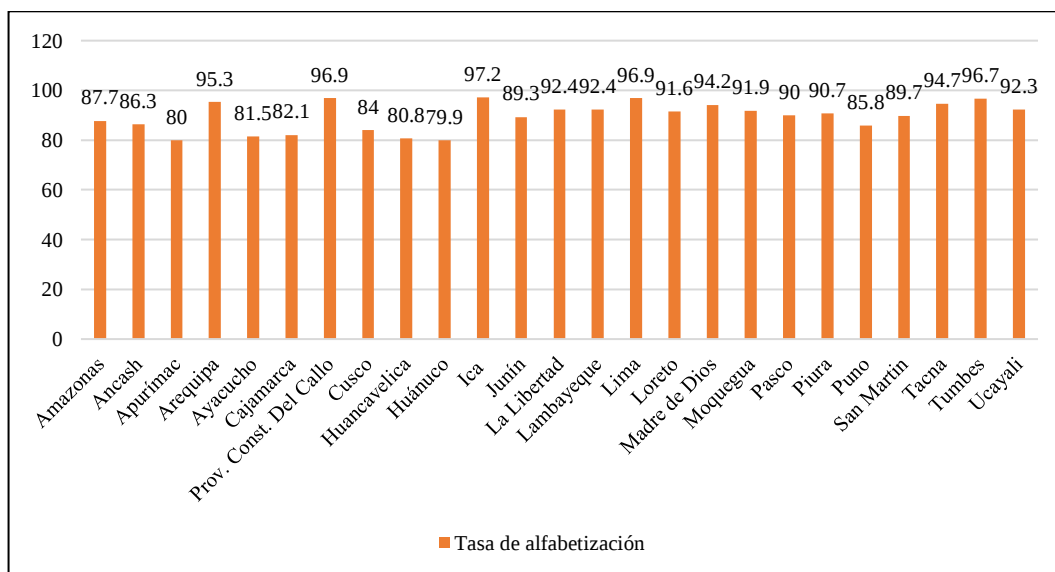


Figura 2. Evolución de la Tasa de alfabetización (2019)

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2021.

Interpretación: Se muestra en el proceso de la Tasa de alfabetización según la información útil por el Instituto Nacional de Estadística e Informática ha revelado una serie de cambios en el año 2019 en todas las regiones del país. Se identifica en la región Amazonas el porcentaje de 87.7%, en la región de Áncash fue de 86.3%, en la región de Apurímac se obtuvo el porcentaje de 80%, en la región de Arequipa fue de 95.3%, en la región Ayacucho se registró un porcentaje de 81.5%, en la región de Cajamarca se determinó un porcentaje de 82.1%, en la región de la Provincia Constitucional del Callao fue 96.9%, en la región de Cusco de obtuvo un porcentaje de 84%, en la región de Huancavelica

se determinó el porcentaje de 80.8%, en la región de Huánuco se detalló el porcentaje de 79.9%, en la región de Ica se obtuvo el porcentaje de 97.2%, en la región de Junín se alcanzó el porcentaje de 89.3%, en la región de La Libertad se logró el tener el porcentaje de 92.4%, en la región de Lambayeque genero el porcentaje de 92.4%, en la región de Lima produjo un porcentaje de 96.9%, en la región de Loreto consiguió el porcentaje de 91.6%, en la región de Madre de Dios se alcanzó el porcentaje de 94.2%, en la región de Moquegua se consiguió el porcentaje de 91.9%, en la región de Pasco se determinó el porcentaje de 90%, en la región de Piura se generó el porcentaje de 90.7%, en la región de Puno se logró obtener en el registro el porcentaje de 85.8%, en la región de San Martín se obtuvo como porcentaje 89.7%, en la región de Tacna se alcanzó el porcentaje de 94.7%, en la región de Tumbes se registró el porcentaje de 96.7%, en la región de Ucayali se generó el registro 92.3%. Finalmente se debe añadir que en la región de Ica se obtuvo la tasa más alta y en la región de Apurímac se muestra una variación más baja registrada durante el plazo de estudio. De tal forma que el Instituto Nacional de Estadística e Informática dispone la información con el propósito de contribuir la evaluación de los determinantes socioeconómicos.

Tabla 5. Tasa de crecimiento de la población (2019)

Región	Tasa de crecimiento de la población
Amazonas	1.30
Ancash	3.70
Apurímac	1.40
Arequipa	4.70
Ayacucho	2.10
Cajamarca	4.60

Prov. Const. Del Callo	10.4
Cusco	4.10
Huancavelica	1.20
Huánuco	2.50
Ica	2.90
Junín	4.20
La Libertad	6.00
Lambayeque	4.10
Lima	25.20
Loreto	3.00
Madre de Dios	0.50
Moquegua	0.60
Pasco	0.90
Piura	6.20
Puno	4.00
San Martin	2.80
Tacna	1.10
Tumbes	0.80
Ucayali	1.70

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2021.

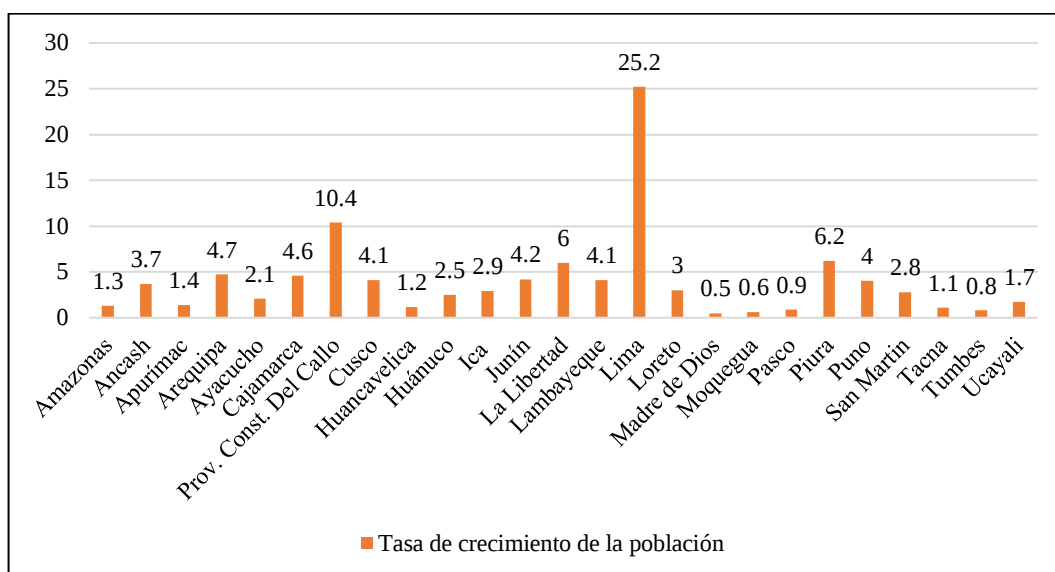


Figura 3. Evolución de la Tasa de crecimiento de la población (2019)

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2021.

Interpretación: Se muestra en el proceso de la Tasa de crecimiento de la población según la información útil por el Instituto Nacional de Estadística e Informática ha revelado una serie de cambios en el año 2019 en todas las regiones del país. Se identifica en la región Amazonas

el porcentaje de 1.3%, en la región de Áncash fue de 3.7%, en la región de Apurímac se obtuvo el porcentaje de 1.4%, en la región de Arequipa fue de 4.7%, en la región Ayacucho se registró un porcentaje de 2.1%, en la región de Cajamarca se determinó un porcentaje de 4.6%, en la región de la Provincia Constitucional del Callao fue 10.4%, en la región de Cusco de obtuvo un porcentaje de 4.1%, en la región de Huancavelica se determinó el porcentaje de 1.2%, en la región de Huánuco se detalló el porcentaje de 2.5%, en la región de Ica se obtuvo el porcentaje de 2.5%, en la región de Junín se alcanzó el porcentaje de 4.2%, en la región de La Libertad se logró el tener el porcentaje de 6%, en la región de Lambayeque genero el porcentaje de 4.1%, en la región de Lima produjo un porcentaje de 25.2%, en la región de Loreto consiguió el porcentaje de 3%, en la región de Madre de Dios se alcanzó el porcentaje de 0.5%, en la región de Moquegua se consiguió el porcentaje de 0.6%, en la región de Pasco se determinó el porcentaje de 0.9%, en la región de Piura se generó el porcentaje de 6.2%, en la región de Puno se logró obtener en el registro el porcentaje de 4%, en la región de San Martín se obtuvo como porcentaje 2.8%, en la región de Tacna se alcanzó el porcentaje de 1.1%, en la región de Tumbes se registró el porcentaje de 0.8%, en la región de Ucayali se generó el registro 1.7%. Finalmente se debe añadir que en la región de Lima se obtuvo la tasa más alta y en la región Madre de Dios se muestra una variación más baja registrada durante el plazo de estudio. De tal forma que el Instituto Nacional de Estadística e Informática dispone la información con el

propósito de contribuir la evaluación de los determinantes socioeconómicos.

Tabla 6. Niveles de acceso (2019)

Región	Niveles de acceso
Amazonas	44
Ancash	137
Apurímac	77
Arequipa	294
Ayacucho	67
Cajamarca	186
Prov. Const. Del Callo	50 633
Cusco	99
Huancavelica	66
Huánuco	79
Ica	272
Junín	218
La Libertad	496
Lambayeque	658
Lima	2 323
Loreto	6
Madre de Dios	6
Moquegua	99
Pasco	54
Piura	261
Puno	43
San Martín	77
Tacna	170
Tumbes	348
Ucayali	23

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2021.

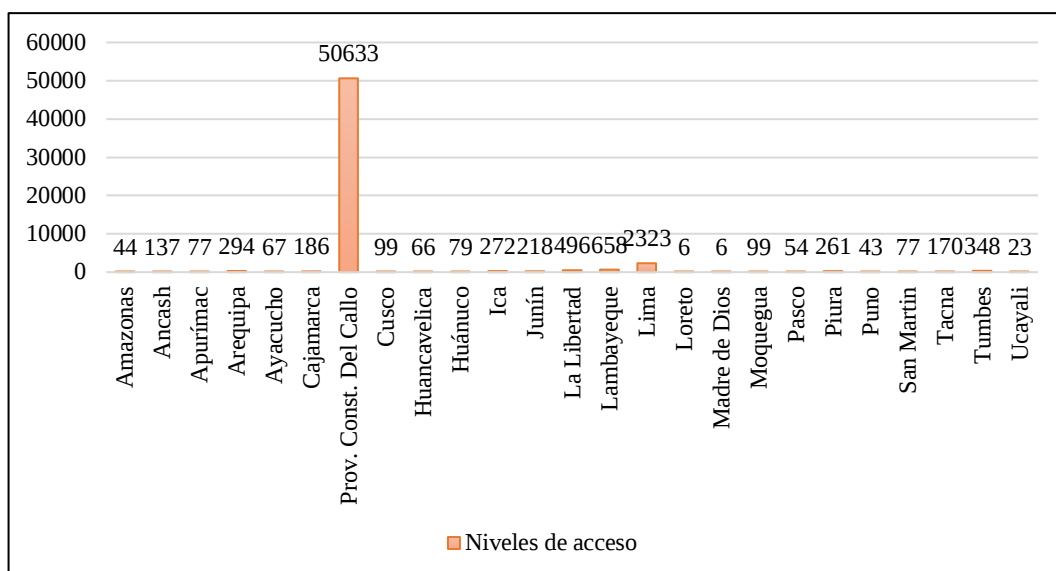


Figura 4. Evolución de los Niveles de acceso (2019)

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2021.

Interpretación: Se muestra en el proceso de los niveles de acceso de la población según la información útil por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP ha revelado una serie de cambios en el año 2019 en todas las regiones del país. Se identifica en la región Amazonas la cantidad de 44 mil canales de atención continuando con las siguientes regiones como en Áncash su nivel de acceso fue de 137 mil, en las regiones de Apurímac y San Martín se obtuvo la cantidad de acceso a 77 mil canales de atención, en la región de Arequipa fue de 294 mil accesos, en la región Ayacucho se registró una cantidad de 67 mil, en la región de Cajamarca se determinó la cantidad de 186 mil accesos, en la región de la Provincia Constitucional del Callao fue de 50 633 mil accesos de atención, en las regiones de Cusco y Moquegua de obtuvo la cantidad de 99 mil accesos, en la región de Huancavelica se determinó la cantidad de 66 mil accesos, en la región de Huánuco se detalló la cantidad de 79 mil accesos, en la región de Ica se obtuvo la cantidad de 272 mil accesos, en la región de Junín se alcanzó la cantidad

de 218 mil accesos, en la región de La Libertad se logró el tener la cantidad de 496 mil accesos, en la región de Lambayeque se generó la cantidad de 658 mil accesos, en la región de Lima se produjo una cantidad de 2 323 mil accesos, en la región de Loreto y Madre de Dios consiguió la cantidad de 6 mil accesos, en la región de Pasco se determinó la cantidad de 54 mil accesos, en la región de Piura se generó la cantidad de 261 mil accesos, en la región de Puno se logró obtener en el registro la cantidad de 43 mil accesos, en la región de Tacna se alcanzó la cantidad de 170 mil accesos, en la región de Tumbes se registró la cantidad de 348 mil accesos, en la región de Ucayali se generó el registro 23 mil accesos. Finalmente se debe añadir que en la región de la Provincia Constitucional del Callao se obtuvo la cantidad más alta de accesos y en las regiones de Loreto y Madre de Dios se muestra la variación más baja registrada durante el plazo de estudio. De tal forma que el Instituto Nacional de Estadística e Informática dispone la información con el propósito de contribuir la evaluación del acceso al sistema financiero.

Tabla 7. Índice de cobertura de deuda (2019)

Región	Índice de cobertura de deuda
Amazonas	198
Ancash	286
Apurímac	251
Arequipa	459
Ayacucho	224
Cajamarca	249
Prov. Const. Del Callo	293
Cusco	364
Huancavelica	116
Huánuco	227
Ica	436
Junín	375

La Libertad	317
Lambayeque	403
Lima	526
Loreto	177
Madre de Dios	345
Moquegua	393
Pasco	226
Piura	416
Puno	275
San Martín	246
Tacna	444
Tumbes	388
Ucayali	265

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2021.

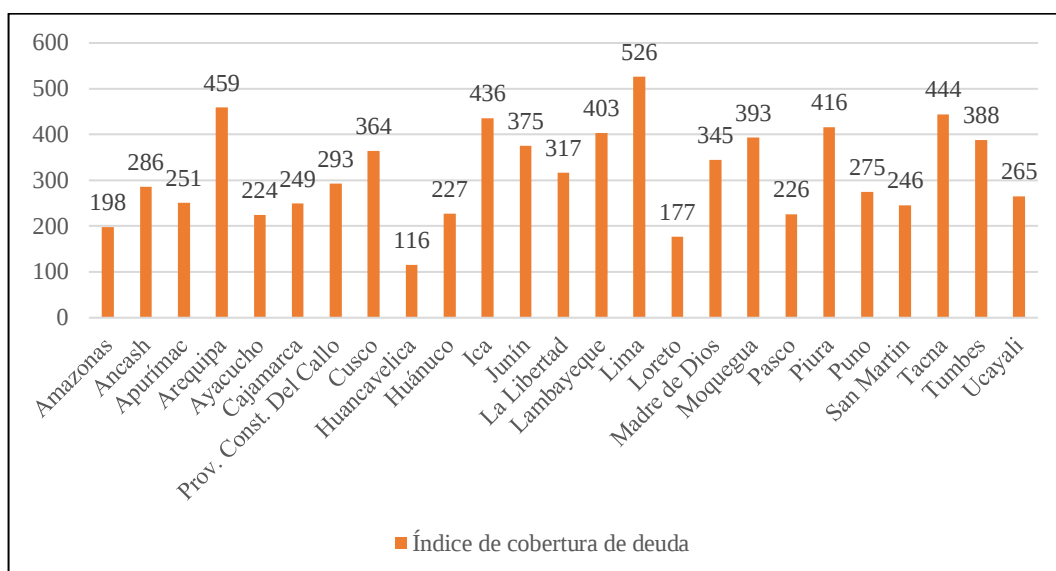


Figura 5. Evolución del Índice de cobertura de deuda (2019)

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2021.

Interpretación: Se muestra en el proceso del Índice de cobertura de deuda de la población según la información útil por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP ha revelado una serie de cambios en el año 2019 en todas las regiones del país. Se identifica en la región Amazonas la cantidad de 198 mil deudores continuando con las siguientes regiones como en Áncash su nivel de deudores fue de 286 mil, en la región de Apurímac se obtuvo la cantidad de 251 mil deudores, en la región de

Arequipa fue de 459 mil deudores, en la región Ayacucho se registró una cantidad de 224 mil, en la región de Cajamarca se determinó la cantidad de 249 mil deudores, en la región de la Provincia Constitucional del Callao fue de 293 mil deudores, en la región de Cusco de obtuvo una cantidad de 364 mil deudores, en la región de Huancavelica se determinó la cantidad de 116 mil deudores, en la región de Huánuco se detalló la cantidad de 227 mil deudores, en la región de Ica se obtuvo la cantidad de 436 mil deudores, en la región de Junín se alcanzó la cantidad de 375 mil deudores, en la región de La Libertad se logró el tener la cantidad de 317 mil deudores, en la región de Lambayeque se generó la cantidad de 403 mil deudores, en la región de Lima se produjo una cantidad de 526 mil deudores, en la región de Loreto consiguió la cantidad de 177 mil deudores, en la región de Madre de Dios se alcanzó la cantidad de 345 mil deudores, en la región de Moquegua se consiguió la cantidad de 393 mil deudores, en la región de Pasco se determinó la cantidad de 226 mil deudores, en la región de Piura se generó la cantidad de 416 mil deudores, en la región de Puno se logró obtener en el registro la cantidad de 275 mil deudores, en la región de San Martín se obtuvo como la cantidad de 246 mil deudores, en la región de Tacna se alcanzó la cantidad de 444 mil deudores, en la región de Tumbes se registró la cantidad de 388 mil deudores, en la región de Ucayali se generó el registro de 265 mil deudores. Finalmente se debe añadir que en la región de Lima se obtuvo la cantidad más alta y en la región Huancavelica se muestra una variación más baja registrada durante el plazo de estudio. De tal forma que el Instituto

Nacional de Estadística e Informática dispone la información con el propósito de contribuir la evaluación del acceso al sistema financiero.

Tabla 8. Nivel de ahorro (2019)

Región	Nivel de ahorro
Amazonas	48
Ancash	37
Apurímac	28
Arequipa	43
Ayacucho	37
Cajamarca	31
Prov. Const. Del Callo	50
Cusco	30
Huancavelica	38
Huánuco	31
Ica	48
Junín	33
La Libertad	36
Lambayeque	36
Lima	48
Loreto	40
Madre de Dios	27
Moquegua	47
Pasco	36
Piura	38
Puno	28
San Martín	35
Tacna	33
Tumbes	35
Ucayali	32

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2021.

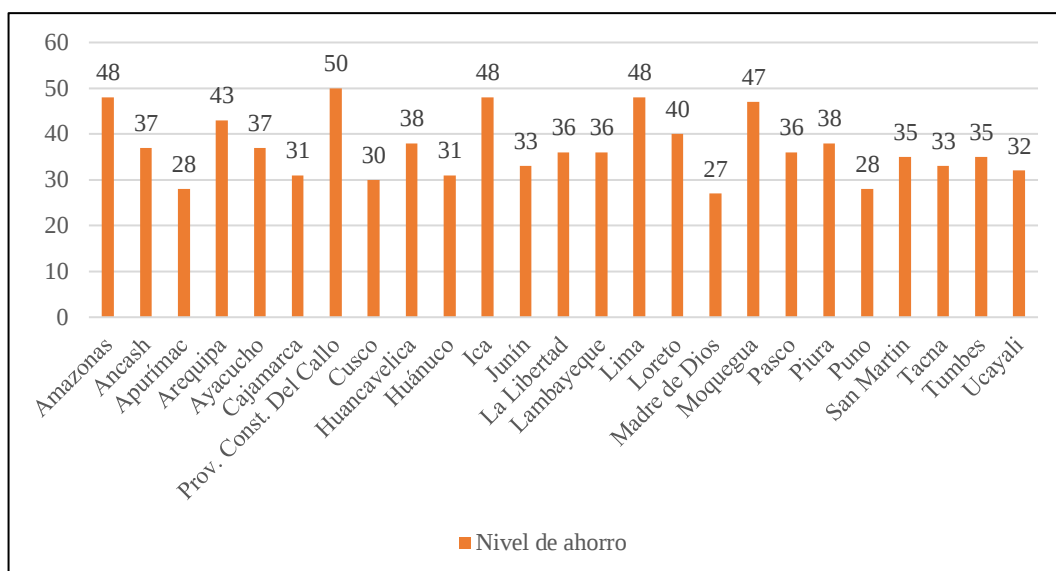


Figura 6. Evolución del Nivel de ahorro (2019)

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2021.

Interpretación: Se muestra en el proceso el nivel de ahorro de la población según la información útil por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP ha revelado una serie de cambios en el año 2019 en todas las regiones del país. Se identifica en las regiones de Amazonas, Ica y Lima la cantidad de 48 mil tarjetahabientes continuando con las siguientes regiones como en Áncash el nivel de tarjetahabientes fue de 37 mil, en las regiones de Apurímac y Puno se obtuvo la cantidad de 28 mil ahorristas, en la región de Arequipa fue de 43 mil ahorristas, en la región Ayacucho se registró una cantidad de 37 mil, en las regiones de Cajamarca y Huánuco se determinó la cantidad de 31 mil ahorristas, en la región de la Provincia Constitucional del Callao fue de 50 mil ahorristas, en la región de Cusco de obtuvo una cantidad de 30 mil ahorristas, en las regiones de Huancavelica y Piura se determinó la cantidad de 38 mil ahorristas, en las regiones de Junín y Tacna se alcanzó la cantidad de 33 mil ahorristas, en las regiones de La Libertad, Lambayeque y Pasco se logró el tener la cantidad de 36 mil ahorristas,

en la región de Loreto consiguió la cantidad de 40 mil ahorristas, en la región de Madre de Dios se alcanzó la cantidad de 27 mil ahorristas, en la región de Moquegua se consiguió la cantidad de 47 mil ahorristas, en las regiones de San Martín y Tumbes se obtuvo la cantidad de 35 mil ahorristas, en la región de Ucayali se generó el registro de 32 mil ahorristas. Finalmente se debe añadir que en la región de la Provincia Constitucional del Callao se obtuvo la cantidad más alta y en la región Madre de Dios se muestra una variación más baja registrada durante el plazo de estudio. De tal forma que el Instituto Nacional de Estadística e Informática dispone la información con el propósito de contribuir la evaluación del acceso al sistema financiero.

5.2. Discusión de resultados

Según los hallazgos obtenidos por Serrano (2018), enfocado al territorio colombiano, se comprobó que, dentro de los determinantes socioeconómicos tales como la pobreza, los ingresos y la posesión de vivienda, han influenciado en el acceso a servicios, como son las condiciones establecidas dentro del arrendamiento y muchas facilidades más. Por otra parte, en Perú, Chamorro (2020), comprobó que aquellos habitantes que cuenten con un margen de ingresos mucho mayor han tenido un margen mayor de probabilidad de poseer una cuenta de depósitos, donde otro factor influyente a sido la situación laboral y el nivel educativo, siendo más evidente en las zonas urbanas como ha sido Lima metropolitana. Finalmente, tenemos que, Alfageme y Ramírez (2016), analizaron una serie de factores socioeconómicos involucrados dentro de la posibilidad de acceder a los distintos servicios

financieros disponibles en el país, donde aquellas dimensiones como la educación, edad e ingresos han presentado mejores oportunidades, por el contrario, dentro de los sectores rurales, dicha probabilidad ha sido menor. Sin embargo, en cuanto a los resultados obtenidos en la presente investigación, no se ha evidenciado una influencia de los determinantes socioeconómicos en el acceso al sistema financiero enfocado al departamento de Ica durante el año 2019.

VI. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

6.1. Contrastación de hipótesis general

H0: Los determinantes socioeconómicos no influyen en el acceso al sistema financiero de los hogares del departamento de Ica, 2019.

H1: Los determinantes socioeconómicos influyen en el acceso al sistema financiero de los hogares del departamento de Ica, 2019.

Interpretación: Por medio de la contrastación de las hipótesis específicas, es decir considerando las dimensiones seleccionadas para el presente estudio, se logró contrastar desde un enfoque general que, los determinantes socioeconómicos no influyen en el acceso al sistema financiero de los hogares del departamento de Ica durante el 2019.

6.2. Contrastación de hipótesis específicas

A. Hipótesis específica 1

H0: Los determinantes socioeconómicos no influyen en el nivel de acceso de los hogares del departamento de Ica, 2019.

H1: Los determinantes socioeconómicos influyen en el nivel de acceso de los hogares del departamento de Ica, 2019.

Tabla 9. Evaluación de la hipótesis específica 1

Correlaciones		VI_Determinante_Socioeconomico	D1_Nivel_Acceso
VI_Determinante_Socioeconomico	Correlación de Pearson	1	-,302
	Sig. (bilateral)		,339
	N	12	12
D1_Nivel_Acceso	Correlación de Pearson	-,302	1
	Sig. (bilateral)	,339	
	N	12	12

Fuente: Elaborado en SPSS, 2021.

Interpretación: La evaluación de la hipótesis específica 1 dentro del programa SPSS, ha generado un resultado de Pearson del -

0.302, lo cual está catalogado como una correlación baja negativa. Pese a ello, se tiene un p valor del 0.339, al ser mayor a 0.05 (variable de decisión), nos indica que, los determinantes socioeconómicos no influyen en el nivel de acceso de los hogares del departamento de Ica, 2019.

B. Hipótesis específica 2

H0: Los determinantes socioeconómicos no influyen en el índice de cobertura de deuda bancaria de los hogares del departamento de Ica, 2019.

H1: Los determinantes socioeconómicos influye en el índice de cobertura de deuda bancaria de los hogares del departamento de Ica, 2019.

Tabla 10. Evaluación de la hipótesis específica 2

Correlaciones		VI_Determinante_Socioeconomico	D2_Indice_Cobertura
VI_Determinante_Socioeconomico	Correlación de Pearson	1	-,527
	Sig. (bilateral)		,078
	N	12	12
D2_Indice_Cobertura	Correlación de Pearson	-,527	1
	Sig. (bilateral)	,078	
	N	12	12

Fuente: Elaborado en SPSS, 2021.

Interpretación: La evaluación de la hipótesis específica 2 dentro del programa SPSS, ha generado un resultado de Pearson del -0.527, lo cual está catalogado como una correlación moderada negativa. Pese a ello, se tiene un p valor del 0.078, al ser mayor a 0.05 (variable de decisión), nos indica que, los determinantes socioeconómicos no influyen en el índice de cobertura de deuda bancaria de los hogares del departamento de Ica, 2019.

C. Hipótesis específica 2

H0: Los determinantes socioeconómicos no influyen en el nivel de ahorro de los hogares del departamento de Ica, 2019.

H1: Los determinantes socioeconómicos influye en el nivel de ahorro de los hogares del departamento de Ica, 2019.

Tabla 11. Evaluación de la hipótesis específica 3

Correlaciones		VI_Determinante_Socioeconomico	D3_Nivel_Ahorro
VI_Determinante_Socioeconomico	Correlación de Pearson	1	-,258
	Sig. (bilateral)		,418
	N	12	12
D3_Nivel_Ahorro	Correlación de Pearson	-,258	1
	Sig. (bilateral)	,418	
	N	12	12

Fuente: Elaborado en SPSS, 2021.

Interpretación: La evaluación de la hipótesis específica 3 dentro del programa SPSS, ha generado un resultado de Pearson del -0.258, lo cual está catalogado como una correlación baja negativa. Pese a ello, se tiene un p valor del 0.418, al ser mayor a 0.05 (variable de decisión), nos indica que, los determinantes socioeconómicos no influyen en el nivel de ahorro de los hogares del departamento de Ica, 2019.

CONCLUSIONES

Primera conclusión: En relación al planteamiento del objetivo principal, se ha logrado comprobar que, los determinantes socioeconómicos no influyen en el acceso al sistema financiero de los hogares del departamento de Ica, 2019. Donde se observó un comportamiento inverso entre las variables.

Segunda conclusión: Según el primer objetivo específico, se comprobó que, los determinantes socioeconómicos no influyen en el nivel de acceso de los hogares del departamento de Ica, 2019. Evidenciándose una evolución inversa baja entre la variable y la dimensión evaluada.

Tercera conclusión: Según el segundo objetivo específico, se comprobó que, los determinantes socioeconómicos no influyen en el índice de cobertura de deuda bancaria de los hogares del departamento de Ica, 2019. Evidenciándose una evolución inversa moderada entre la variable y la dimensión evaluada.

Cuarta conclusión: Según el tercer objetivo específico, se comprobó que, los determinantes socioeconómicos no influyen en el nivel de ahorro de los hogares del departamento de Ica, 2019. Evidenciándose una evolución inversa baja entre la variable y la dimensión evaluada.

RECOMENDACIONES

Primera recomendación. Se recomienda educar a las personas sobre la cultura del ahorro y la importancia de ser conscientes del mayor ahorro posible durante la fase laboral. Además, promover más oportunidades de empleo para asegurar mayores ingresos a la población y poder tener mayor capacidad de ahorro.

Segunda recomendación. Se recomienda respecto a la educación enfocar a las carreras universitarias y técnicas hacia los requerimientos del mercado laboral en fin de garantizar mayores oportunidades laborales de la población. Por lo tanto, se debe brindar igualdad de los salarios entre el género femenino y masculino en fin de garantizar las condiciones necesarias a la población.

Tercera recomendación. Se recomienda sensibilizar sobre el tema del acceso al sistema financiero para generar más ahorro y, en definitiva, maximizar su rentabilidad. Establecer un mecanismo de descentralización industrial para dar a la gente más oportunidades de entrar a los diferentes sistemas financieros en zonas rurales como urbanas.

FUENTES DE INFORMACIÓN

- Loor, M., & González, M. (2020). *El sector cafetalero a nivel mundial y sus principales determinantes socioeconómicos*. Revista cubana de ciencias económicas, 6(2), 27-41. Recuperado de: <https://ekotemas.dofleinisoftware.com/index.php/ekotemas/article/view/15>
- Borrero, O., & Del Pilar, M. (2019). *Determinantes socioeconómicos del reciclaje en la paz, Bolivia: un análisis de política pública*. Investigación & Desarrollo. 19(2), 59-74. Recuperado de: http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2518-44312019000200004&script=sci_arttext
- Chamorro, L. (2020). *El efecto del género en el acceso a las cuentas de depósitos dentro del sistema financiero peruano durante el período del 2015 al 2018*. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/20.500.12404/18663>
- Serrano, N. (2018). *Determinantes socioeconómicos de tenencia de vivienda para Colombia, 2018*. Recuperado de: <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/33148/2021nicolaserrano.pdf?sequence=1>
- Bellani A., Brida G. y Mernies L. (2017). *El turismo de cruceros en Uruguay: determinantes socioeconómicos y comportamentales del gasto en los puertos de desembarco*. Revista de economía del Rosario, 20(1), 71-95. Recuperado de: [dx.doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/economia/a.6149](https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/economia/a.6149)
- Ibarrarán, M. E., Mendoza, A., Pastrana, C., & Manzanilla, E. J. (2017). *Determinantes socioeconómicos de la calidad del agua superficial en*

- México. Región y sociedad, 29(69), 89-125. Recuperado de: <https://doi.org/10.22198/rys.2017.69.a325>
- Lázaro, A. (2019). *Determinantes socioeconómicos de la inseguridad ciudadana en el Perú, periodo 2009-2017*. Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/15161>
- Ambrosio C. y Thériault, A. (2018). *Determinantes socioeconómicos y demográficos de incidencia de la tuberculosis extensamente resistente en el Perú y costos asociados a su tratamiento*. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/11354/2256>
- Alfageme, A., & Ramírez, N. (2016). *Acceso a servicios financieros de los hogares en el Perú*. BCRP Documentos de Trabajo, Documento de trabajo 2016, 15. Recuperado de: <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Documentos-de-Trabajo/2016/documento-de-trabajo-15-2016.pdf>
- Hopkins, R., & Charles, V. (2014). *Los determinantes del acceso al sistema financiero a nivel internacional: el contexto y las políticas*. Presentado en el congreso 2014 de la Asociación Peruana de Economía.
- Manchego, S. (2020). *Análisis y perspectivas de la relación que existe entre el nivel educativo y la pobreza en el Perú periodo 2002-2012*. Recuperado de: <http://repositorio.unjfsc.edu.pe/handle/UNJFSC/4203>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2019). *Pobreza monetaria disminuyó en 1.2 puntos porcentuales durante el año 2018*. Recuperado de: <https://www.inei.gob.pe/prensa/noticias/pobreza-monetaria-disminuyo-en-12-puntosporcentuales-durante-el-ano-2018-11492/>
- Quispe, L. (2020). *Impacto del Canon Minero en la pobreza en la Macro Región Sur del Perú durante el periodo 1996-2018*. Recuperado de:

<http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12773/11332/ECqutodl.pdf?sequence=1>

Cuba, F., & Yucra, R. (2020). *Las tendencias demográficas y su relación con la pobreza en el Perú, 2000–2017*. Recuperado de: http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/3589/1/Franklin_Alex_Tesis_bachiller_2020.PDF

Samamé, A. (2020). *Determinantes microeconómicos de la pobreza en el SAC: elaboración modelo econométrico-Enaho 2017*. Recuperado de: <https://hdl.handle.net/20.500.12802/6818>

Manzaneda, P. (2020). *Nivel de alfabetización sanitaria en padres de familia de la población pediátrica del Hospital Regional Honorio Delgado Espinoza, Arequipa - 2020*. Recuperado de: <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/10936>

Rivera, M., & Campaña, I. (2020). *El gasto educativo y su incidencia en la tasa de alfabetización en América Latina, período 2000-2017*. (Bachelor's thesis, Universidad Nacional de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/7102/1/TESIS%20%20Ivonne%20del%20Rocío%20Campaña%20Cobos-ECO.pdf>

Del R. y Cobos C. (2020). *El gasto educativo y su incidencia en la tasa de alfabetización en América Latina, período 2000-2017* (Bachelor's thesis, Universidad Nacional de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/7102/1/TESIS%20%20Ivonne%20del%20Rocío%20Campaña%20Cobos-ECO.pdf>

Torres, A. (2011). *Tasas de crecimiento poblacional (r): Una mirada desde el modelo matemático lineal, geométrico y exponencial*. CIDE digital, 2(1),

142-160. Recuperado de: https://rcm2.rcm.upr.edu/wp-content/uploads/sites/35/2020/04/CIDEvo2no1-A_Torres-Degro-Tasa_crecimiento_poblacional.pdf

Jaramillo, M., Aparicio, C., & Cevallos, B. (2013). *¿Qué factores explican las diferencias en el acceso al sistema financiero?: evidencia a nivel de hogares en el Perú*. Documento de Trabajo, 3, 2018. Recuperado de: https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/pub-estudios-investigaciones/DT_03_2013.pdf

Cámara, N., Tuesta, D. & Urbiola, P. (2015). *Extendiendo el acceso al sistema financiero formal: el modelo de negocio de los corresponsales bancarios*. Recuperado de: https://www.bbvarresearch.com/wp-content/uploads/2015/04/DT15-11_Corresponsales1.pdf

Arias, G. (2020). *Impacto de la cultura financiera en el acceso al sistema financiero de las microempresas en la Región de Tacna, 2017*. Recuperado de: http://redi.unjbg.edu.pe/bitstream/handle/UNJBG/4077/84_2020_arias_vascones_gr_espg_doctorado_en_administracion.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ponce, J., & Tubio, M. (2010). *Estabilidad financiera: conceptos básicos*. Documento de trabajo del Banco Central del Uruguay, (2004-2010). Recuperado de: https://www.researchgate.net/profile/Jorge-Ponce-8/publication/268359797_Estabilidad_financiera_conceptos_basicos/links/55379e010cf218056e95655e/Estabilidad-financiera-conceptos-basicos.pdf

León, J. M. G. (2020). *Estabilidad financiera y decisiones de los bancos centrales: caso Colombia, México, Perú y Chile*. Cuadernos de economía (Santafé de Bogotá), 39(81), 765-794.

Sumari H. (2016). *Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*. Recuperado de: <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/448>

ANEXOS

Anexo N°1. Matriz de consistencia interna

Problema	Objetivos	Hipótesis
Problema General: PG: ¿De qué manera los determinantes socioeconómicos influyen en el acceso al sistema financiero de los hogares del departamento de Ica, 2019?	Objetivo General: OG: Determinar la influencia de los determinantes socioeconómicos en el acceso al sistema financiero de los hogares del departamento de Ica, 2019.	HG: Los determinantes socioeconómicos influye en el acceso al sistema financiero de los hogares del departamento de Ica, 2019.
Problemas Específicos: PE1: ¿En qué medida los determinantes socioeconómicos influyen en el nivel de acceso de los hogares del departamento de Ica, 2019? PE2: ¿En qué medida los determinantes socioeconómicos influyen en el índice de cobertura de deuda de los hogares del departamento de Ica, 2019? PE3: ¿En qué medida los determinantes socioeconómicos influyen en el nivel de ahorro de los hogares del departamento de Ica, 2019?	Objetivos Específicos: OE1: Determinar la influencia de los determinantes socioeconómicos en el nivel de acceso de los hogares del departamento de Ica, 2019. OE2: Determinar la influencia de los determinantes socioeconómicos en el índice de cobertura de deuda de los hogares del departamento de Ica, 2019. OE3: Determinar la influencia de los determinantes socioeconómicos en el nivel de ahorro de los hogares del departamento de Ica, 2019.	Hipótesis Específicas: HE1: Los determinantes socioeconómicos influye en el nivel de acceso de los hogares del departamento de Ica, 2019. HE2: Los determinantes socioeconómicos influye en el índice de cobertura de deuda de los hogares del departamento de Ica, 2019. HE3: Los determinantes socioeconómicos influye en el nivel de ahorro de los hogares del departamento de Ica, 2019.
Variables e Indicadores		Metodología
Variable Independiente: Determinantes socioeconómicos	Variable Dependiente: Acceso al sistema financiero	Tipo de investigación: Aplicativa.
Indicadores de la VI: • Línea de pobreza • Tasa de alfabetización • Tasa de crecimiento de la población	Indicadores de la VD: • Niveles de acceso • Índice de cobertura de deuda • Nivel de ahorro	Nivel de investigación: Descriptiva Correlacional.
		Diseño de investigación: No experimental.
		Población: Año 2019 (Ene – Dic)
		Muestra: Año 2019 (Ene – Dic)

Fuente: Elaboración propia, 2021.

**Anexo N°2. Instrumentos de recolección de información de los determinantes
socioeconómicos, 2019**

Regiones	Línea de pobreza	Tasa de alfabetización	Tasa de crecimiento de la población
Amazonas	30.20	87.70	1.30
Ancash	17.20	86.30	3.70
Apurímac	11.30	80.00	1.40
Arequipa	10.60	95.30	4.70
Ayacucho	19.20	81.50	2.10
Cajamarca	17.20	82.10	4.60
Prov. Const. Del Callo	5.10	96.90	10.4
Cusco	13.50	84.00	4.10
Huancavelica	20.50	80.80	1.20
Huánuco	23.80	79.90	2.50
Ica	9.00	97.20	2.90
Junín	23.10	89.30	4.20
La Libertad	10.10	92.40	6.00
Lambayeque	10.20	92.40	4.10
Lima	8.80	96.90	25.20
Loreto	52.40	91.60	3.00
Madre de Dios	23.20	94.20	0.50
Moquegua	11.00	91.90	0.60
Pasco	29.90	90.00	0.90
Piura	22.30	90.70	6.20

Puno	20.90	85.80	4.00
San Martin	29.10	89.70	2.80
Tacna	7.50	94.70	1.10
Tumbes	20.70	96.70	0.80
Ucayali	43.40	92.30	1.70

Fuente: INEI, 2021.

**Anexo N°3. Instrumentos de recolección de información del acceso al
sistema financiero, 2019**

Regiones	Niveles de acceso	Índice de cobertura de deuda	Nivel de ahorro
Amazonas	44	198	48
Ancash	137	286	37
Apurímac	77	251	28
Arequipa	294	459	43
Ayacucho	67	224	37
Cajamarca	186	249	31
Prov. Const. Del Callo	50 633	293	50
Cusco	99	364	30
Huancavelica	66	116	38
Huánuco	79	227	31
Ica	272	436	48
Junín	218	375	33
La Libertad	496	317	36
Lambayeque	658	403	36
Lima	2 323	526	48
Loreto	6	177	40
Madre de Dios	6	345	27
Moquegua	99	393	47
Pasco	54	226	36
Piura	261	416	38

Puno	43	275	28
San Martin	77	246	35
Tacna	170	444	33
Tumbes	348	388	35
Ucayali	23	265	32

Fuente: SBS, 2021.