

Universidad de Lima
Facultad de Ciencias Empresariales y Económicas
Carrera de Economía



CASO DE ESTUDIO: REDUCCIÓN DE LA POBREZA EN LA CIUDAD DE ICA A MEDIDA QUE UNA MUESTRA DE POBLADORES TIENE MAYOR ACCESO AL SISTEMA FINANCIERO.

Trabajo de suficiencia profesional para optar el Título Profesional de Economista

Paloma Guadalupe Lizárraga Mesta

Código 20130718

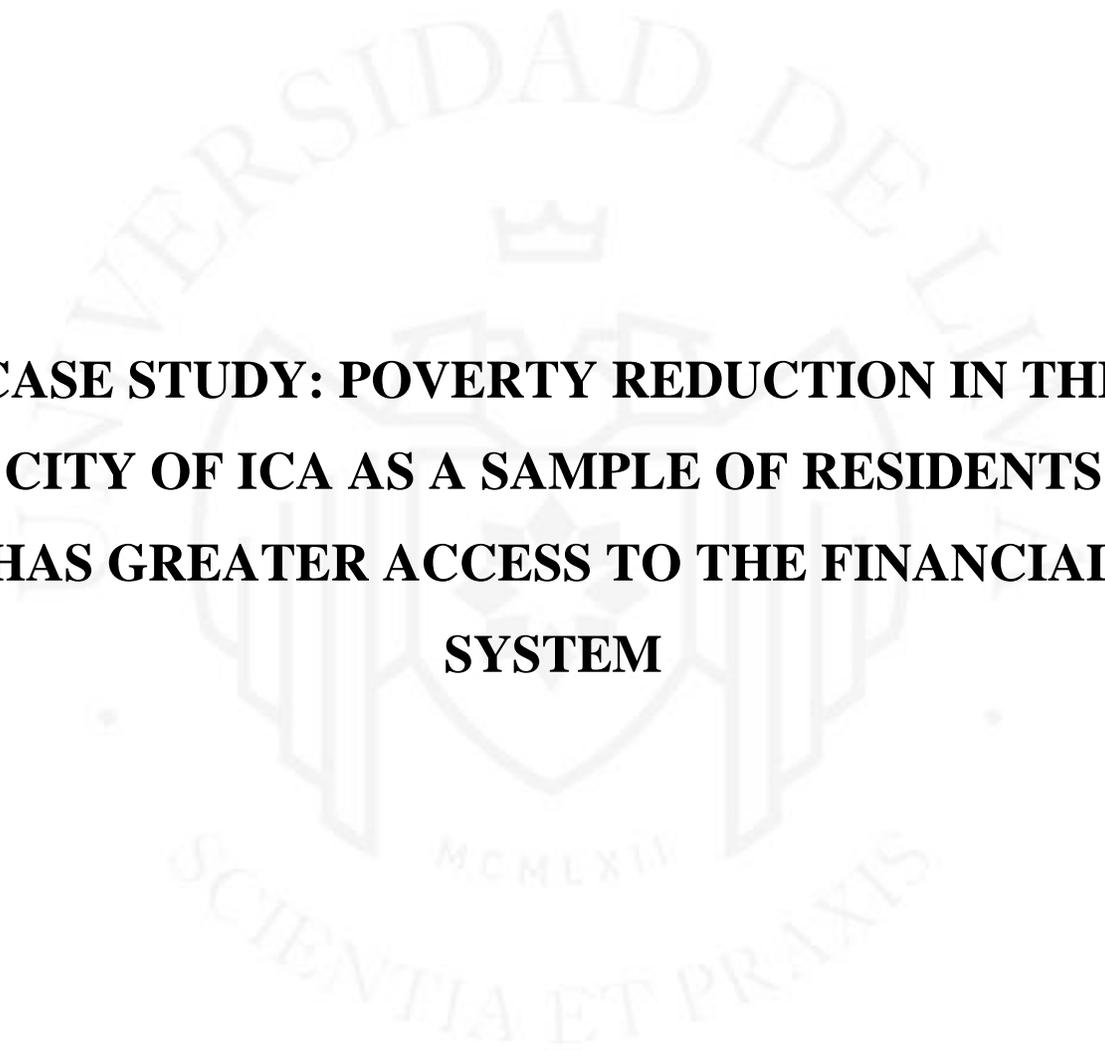
Asesor

Napoleón Ambrocio Barrios

Lima- Perú

Octubre del 2023





**CASE STUDY: POVERTY REDUCTION IN THE
CITY OF ICA AS A SAMPLE OF RESIDENTS
HAS GREATER ACCESS TO THE FINANCIAL
SYSTEM**

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
1. INTRODUCCIÓN	1
2. ANTECEDENTES	5
2.1 Inclusión financiera	5
2.2 Accesibilidad de servicios financieros	6
3. HECHOS ESTILIZADOS	8
4. MARCO TEÓRICO	13
4.1 Inclusión al sistema financiero y desarrollo económico	13
4.2 Conceptualización de pobreza.....	14
5. METODOLOGÍA	16
6. ANÁLISIS	18
7. CONCLUSIONES	20
8. RECOMENDACIONES	21
REFERENCIAS	22

INDICE DE TABLAS

Tabla 4.1 Indicadores acceso y uso de productos financieros	14
Tabla 6.1 Estimación modelo Probit	18
Tabla 6.2 Resultado modelo Probit	19



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1.1 Distribución de pobreza a nivel mundial	2
Figura 1.2 Población rural versus población urbana.	3
Figura 2.1 Acceso a al sistema financiero y uso	7
Figura 3.1 Puntos de atención por departamentos	9
Figura 3.2 Tenencia de cuentas en personas adultas	9
Figura 3.3 Tenencia de cuentas por departamento	10
Figura 3.4 Variables- índice de inclusión financiera.....	11
Figura 3.5 Índice de inclusión Financiera	12
Figura 4.1 La pobreza como concepto compuesto	15

RESUMEN

Como desenlace de la pandemia del Covid-19, los niveles de pobreza en la mayoría de países borraron el avance de décadas realizados por los gobiernos. La pobreza es un problema social muy complejo que daña diversos componentes de la economía. El reducido nivel de ingresos en una comunidad significa limitar el acceso a los servicios básicos a contar con vías de conexión y servicios adecuados de comunicación, entre otros. La inclusión financiera es un importante factor de desarrollo económico porque facilita a las comunidades y familias recursos que les permitan satisfacer sus necesidades básicas (agua potable, alimentos, educación, salud y vivienda) y permite reducir la desigualdad de ingresos, aliviar la pobreza, estimular el desarrollo económico y el crecimiento social. Por este motivo, el presente trabajo de investigación tiene por objetivo definir los determinantes que permiten acceder al sistema financiero con la finalidad de reducir la pobreza en una determinada ciudad del Perú. El estudio tomó como muestra la Encuesta Nacional de Hogares 2022 para la estimación de un modelo econométrico que permitiera conocer la relación de las variables planteadas. Los resultados obtenidos muestran la importancia de cada uno de las variables planteadas para poder mejorar el nivel de accesibilidad al sistema financiero formal.

Línea de investigación: 5300 - 4.c1

Palabras clave: Acceso, sistema financiero, pobreza, inclusión, economía.

ABSTRACT

As a result of the Covid-19 pandemic, poverty levels in most countries erased the decades-long progress made by governments. Poverty is a very complex social problem that damages various components of the economy. The reduced level of income in a community means limiting access to basic services to having connection routes and adequate communication services, among others. Financial inclusion is an important factor for economic development because it provides communities and families with resources that allow them to meet their basic needs (drinking water, food, education, health, and housing) and helps reduce income inequality, alleviate poverty, stimulate economic development and social growth. For this reason, the present research work aims to define the determinants that allow access to the financial system in order to reduce poverty in a certain city of Peru. The study took as a sample the National Household Survey 2022 for the estimation of an econometric model that would allow knowing the relationship of the variables raised. The results obtained show the importance of each of the variables proposed in order to improve the level of accessibility to the formal financial system.

Line of research: 5300 - 4.c1

Keywords: Access, financial system, poverty, inclusion, economy.

1. INTRODUCCIÓN

La agenda 2030 planteada por la Organización de la Naciones Unidas (ONU, 2015), propuso superar el más grande desafío de todas las naciones: acabar con la pobreza en sus diversas formas en todo el planeta. Es claro que a pesar del tiempo transcurrido las vidas de millones de personas se mantienen aún afectadas por diversos factores de manera simultánea. Muchas barreras impiden reducir la pobreza: inestabilidad política, emergencia climática, desigualdad generalizada, conflictos entre países, efectos post Covid 19, costo de vida y otros (United Nations Development Programme [UNDP], & Oxford Poverty and Human Development Initiative [OPHI], 2023).

La pobreza es un complejo problema social que, por su naturaleza afecta de manera directa a otros componentes de la economía, como la educación, salud y cultura. El nivel reducido de ingresos en una comunidad representa una limitación de acceso a múltiples productos y a la falta de servicios básicos como son las comunicaciones, agua, electricidad, internet, carreteras y otros. El sentimiento de pobreza de una comunidad representa desesperación, apatía, desesperanza y timidez (Porotiu & Prila, 2021).

La pobreza de tipo monetaria aplica el gasto como un guía de comodidad y se compone de autoconsumo, pagos en especie, compras y transferencias de otros hogares, este enfoque señala dentro del nivel de pobreza a aquellos que se encuentran habitando en hogares cuyos ingresos per cápita no son suficientes para satisfacer la compra de un paquete básico de alimentos y servicios entre los que se encuentran: vestido, vivienda, salud, educación, transporte y otros (Instituto Nacional de Estadística e informática [INEI], 2023).

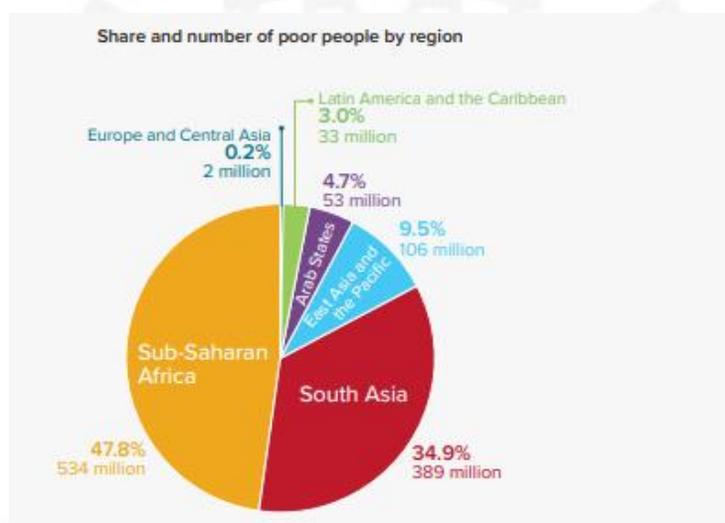
La pobreza multidimensional, se enfoca en personas y sus oportunidades y capacidades en diversas dimensiones antes que en dinero y bienes. Tomando como base lo planteado, la Oxford Poverty and Human Development Initiative (OPHI) desarrolló un Índice de Pobreza Multidimensional, el cuál considera las condiciones de vida, salud y educación bajo ponderados determinados (Urbina & Quispe, 2016).

El IPM es una métrica clave de uso internacional en más de 100 países en desarrollo, fue lanzado en 2010 por la ONU y OPHI. Construye un perfil de privación por hogares y personas, abarca 10 indicadores que incluyen salud, nivel de vida y educación (OPHI, 2023).

El estudio realizado por OPHI (2023) en 110 países alrededor del mundo que congregan una población total de 6100 millones de habitantes, determinó un aproximado de 1100 millones de pobres. Cinco de cada seis pobres viven en la región Sub-Sahariana del África (534 millones) o en el sur de Asia (389). El 65% de pobres restantes se localizan en cinco países: Yemen, China, Indonesia, Myanmar y Sudan (OPHI, 2023).

Figura 1.1

Distribución de pobreza a nivel mundial

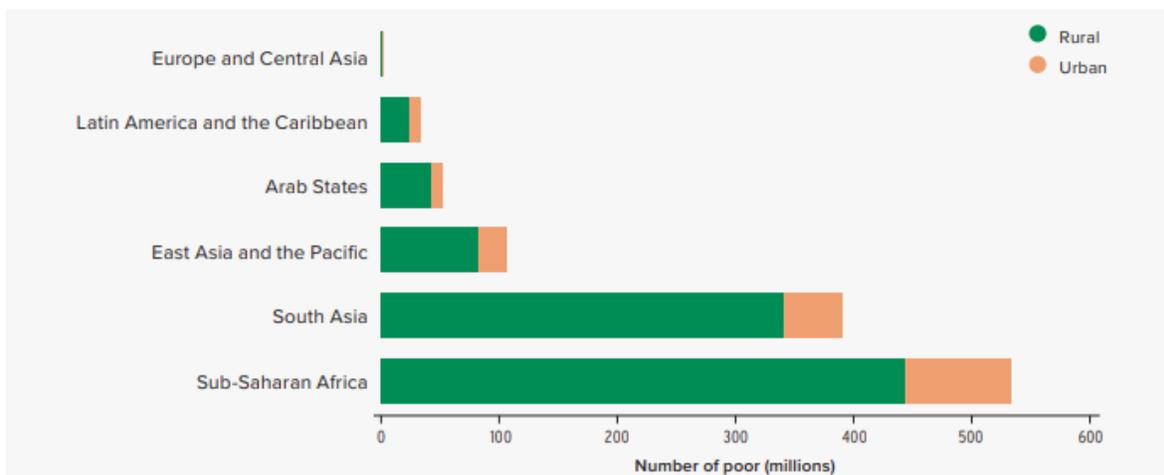


Nota. De *Unstacking global poverty: Data for high-impact action*, por Programa De Las Naciones Unidas Para El Desarrollo, 2023 (<https://hdr.undp.org/system/files/documents/hdp-document/2023mpireportenpdf.pdf>)

El estudio muestra que la pobreza se muestra de manera desigual por regiones subnacionales, áreas rurales y grupos de edad. Más de la mitad de pobres son niños menores de 18 años que se encuentran localizados en la región de África Subsahariana. El 84% de pobres viven en zonas rurales en todas las regiones del mundo, en el sur de Asia se evidencia de mayor manera esta situación, donde 340 millones de personas pobres viven en dichas áreas (figura 1.2).

Figura 1.2

Población rural versus población urbana.



Nota. De *Unstacking global poverty: Data for high-impact action*, por Programa De Las Naciones Unidas Para El Desarrollo, 2023 (<https://hdr.undp.org/system/files/documents/hdp-document/2023mpireportenpdf.pdf>)

El Perú fue uno de los países más afectados durante el desarrollo de la pandemia de Covid-19 de acuerdo con el impacto en salud, economía y de pérdida de las mejoras sociales que se alcanzaron desde la década pasada. Según reportes, a julio de 2022, el Perú tenía registrado un aproximado de 6000 muertes por millón de habitantes a causa del Covid-19, posicionándose como uno de los países con la más alta tasa de mortalidad per cápita. En ese período, la economía se redujo en 11% en 2020, registrando su mayor caída en cerca de 30 años y la más grande en América Latina en dicho año. La tasa de pobreza a nivel nacional alcanzó el 30.1%, un nivel que no se veía desde el 2010. Para finales de 2021, la economía logró recuperarse, pero los niveles de pobreza extrema y pobreza se mantuvieron a niveles de 2012 y 2015, lo que reveló lo frágil de las mejoras sociales implementadas durante las décadas pasadas (Banco Mundial, 2023).

La inclusión financiera es considerada un factor importante en el desarrollo social porque permite a las comunidades y familias satisfacer sus necesidades básicas (agua potable, alimentos, educación, salud y vivienda). Es una herramienta que brinda protección contra desastres, crisis sanitarias como el de la pandemia del “Covid-19” y fenómenos climáticos extremos como “El Niño”. El que la población cuente con acceso a servicios financieros,

permite reducir la desigualdad de ingresos, aliviar la pobreza, estimular el desarrollo económico y el crecimiento (Kaliba et al., 2023).

Una concepción más amplia indica que la inclusión financiera implica incorporar a personas en condición vulnerable de la sociedad al ámbito del sistema financiero formal. La rápida propagación de la tecnología inalámbrica permite que los servicios financieros se amplíen como el envío y recepción de dinero, pago de salarios, pago de impuestos y otros (Word Bank, 2018).



2. ANTECEDENTES

2.1 Inclusión financiera

Ampliar el acceso a los servicios financieros y a la banca, beneficia a todos los sectores del país, haciendo que la economía se vuelva más productiva en todos los campos. La inclusión financiera surgió porque existen muchas personas que cuentan con ingresos fijos y no pueden acceder a servicios financieros y bancarios que podrían mejorar su estatus de vida (Baghla, 2018).

Inclusión financiera es facilitar servicios financieros para todas las personas (tanto ricos como desfavorecidos) a un precio razonable. Muchos gobiernos vienen priorizando la ampliación al acceso de servicios financieros como un objetivo primordial de sus gestiones, con la finalidad de disminuir las brechas de ingresos entre pobres y ricos (Iqbal & Sami, 2017).

El desarrollo de los habitantes de una nación y el nivel de inclusión financiera se encuentran correlacionados muy fuertemente, es necesario conocer los niveles de educación, las disparidades socioeconómicas, el desarrollo de redes e infraestructura de información que se necesita contar para poder ampliar los servicios financieros a los lugares más alejados del país (Chaudhry, 2023).

Inclusión financiera es entendido como el nivel de accesibilidad y empleabilidad de los servicios financieros formalizados mediante una adecuada normativa que asegure protección al usuario y fomento educación financiera orientada a ampliar los conocimientos financieros de cada uno de los segmentos de la población (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo [PNUD], 2022).

La problemática del acceso a los servicios financieros para los grupos más precarios de la sociedad no es de reciente data. Desde fines de 1800 y principios de 1900 comienzan a aparecer bancos de connotación social con proyección de fomento del acceso financiero a sectores de menores recursos, medianos y pequeños emprendedores, tanto en líneas de crédito y en ahorro (Roa, 2013).

Pese a lo tradicional de estas empresas financieras, recién a partir del año 2000, el tema de inclusión financiera comienza a tomar importancia en la agenda de los países del G20, teniendo entre las razones primordiales: estudios que demuestran la relación que existe entre exclusión financiera y pobreza; nicho de expansión de negocios para la banca tradicional, entre otros (Armendáriz & Morduch, 2010).

Actualmente, la mayoría de organismos internacionales que se encarga de la inclusión financiera han desarrollado indicadores y definiciones que son aceptados a nivel mundial. De los múltiples indicadores y definiciones desarrollados se infiere la connotación múltiple de la definición de inclusión financiera. Esta definición cuenta con variables de un lado de la demanda y de la oferta de productos y servicios financieros, siendo estas el uso, el acceso y la naturaleza (Roa, 2013).

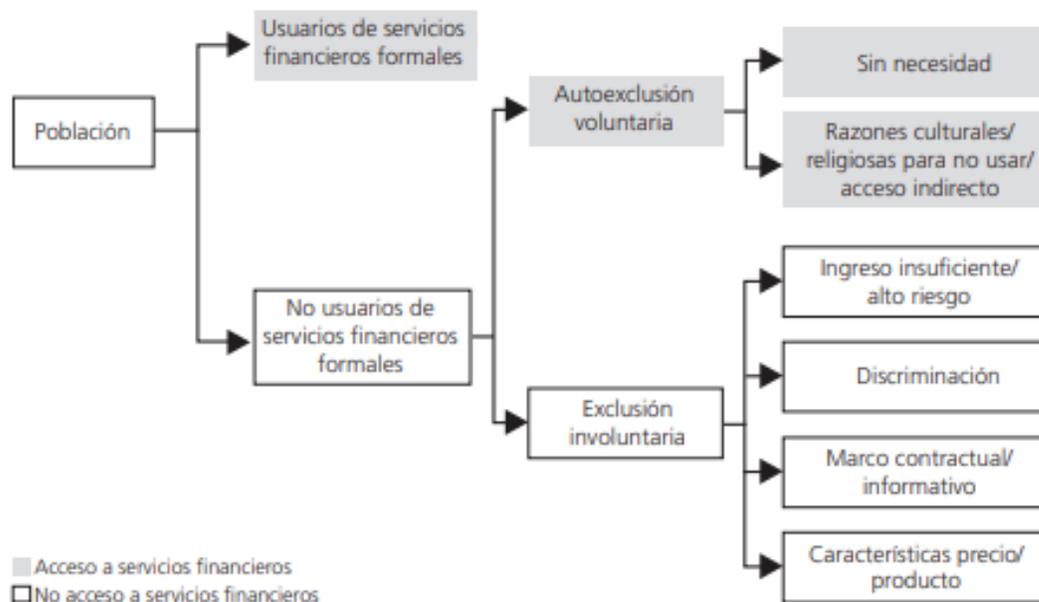
2.2 Accesibilidad de servicios financieros

La accesibilidad financiera es definida como el nivel de bancarización y de manera ampliada como la utilización y accesibilidad a los servicios financieros de manera completa y a los bancarios en particular. Es de importancia porque contempla implicancias de interés para el desarrollo, estabilidad financiera y bienestar económico de la población. Estudios realizados en otras latitudes encontraron una relación positiva a largo plazo del nivel de desarrollo económico y uso de manera efectiva de los servicios financieros y bancarios (Anastasi et al., 2010).

En la Figura 2.1, se muestra la diferencia entre contar con acceso y uso de los servicios financieros. Los usuarios se diferencian de los no usuarios y se cuentan con importantes distinciones, existen aquellos que no usan los servicios financieros por motivos religiosos, culturales o simplemente no tienen la necesidad de hacerlo; por otro lado, se encuentran los que son excluidos involuntariamente, que solicitan servicios financieros y no tienen acceso (Banco Mundial, 2009).

Figura 2.1

Acceso a al sistema financiero y uso



Nota. De *¿Finanzas para todos?: Políticas y trampas en la expansión del acceso*, por Banco Mundial, 2009 (<https://documents1.worldbank.org/curated/en/298851468177537604/pdf/417920PUB0REPL1ance0For0All1Spanish.pdf>)

La importancia del acceso a los servicios financieros se refleja en el rol que cumple en la economía porque permite canalizar el ahorro hacia la inversión, reduciendo costos de información y facilitando las operaciones a tiempo que permiten aumentar retornos y reducir riesgos. Según el modelo de crecimiento desarrollado por Jovanovic y Greenwood (1990), una eficiente asignación de riesgos y recursos derivados de los ahorros genera un mayor crecimiento de la economía.

3. HECHOS ESTILIZADOS

Según el reporte elaborado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2023), en el Perú la inclusión financiera viene teniendo un importante desarrollo durante los últimos años, debido principalmente al fuerte impulso del Estado mediante la promulgación de políticas de gobierno que fortalecen la inclusión financiera y también por el esfuerzo del sector financiero (SBS, 2023).

Según reporte de la Superintendencia de Banca y Seguros (2023), entre el 2017 y 2021 el número de adultos peruanos que manejan una cuenta en el sistema financiero pasó de 43% a 57%, pero aún es bajo a comparación del promedio que se maneja en América Latina (74%).

Según Levine (2005), los motivos por los que el desarrollo del sector financiero beneficia a la economía son: movilización de ahorros, reducción del riesgo, desarrollo de nuevos productos financieros y reducción de costos de transacción.

En el Perú, los limitantes de la inclusión financiera se abordan en la Política Nacional de Inclusión Financiera, algunas de estas limitantes son: demanda limitada de acceso y uso de servicios: reducida capacidad financiera y escasos medios de promoción. Oferta limitada de servicios: no llegan a toda la población ni responden a todas sus necesidades y reducida infraestructura de telecomunicaciones y de redes (Ministerio de Economía y Finanzas, Decreto Supremo 255-2019-EF).

Se cuentan con diversas iniciativas de las empresas del sector financiero que buscan resolver las limitantes para reducir las brechas existentes entre las empresas del sector financiero y las personas. Algunas de estas iniciativas son: puntos de atención (incluyen oficinas, terminales de punto de venta y cajeros automáticos). En ese aspecto, la región de Ica se ubica en el sexto lugar (ver Figura 3.1). La tenencia de cuentas, al 2022 3 de cada 5 adultos (53,6%) pueden acceder al sistema financiero, comparado con el 2015 en la que solamente el 28,7% podía hacerlo (Figura 3.2).

Figura 3.1

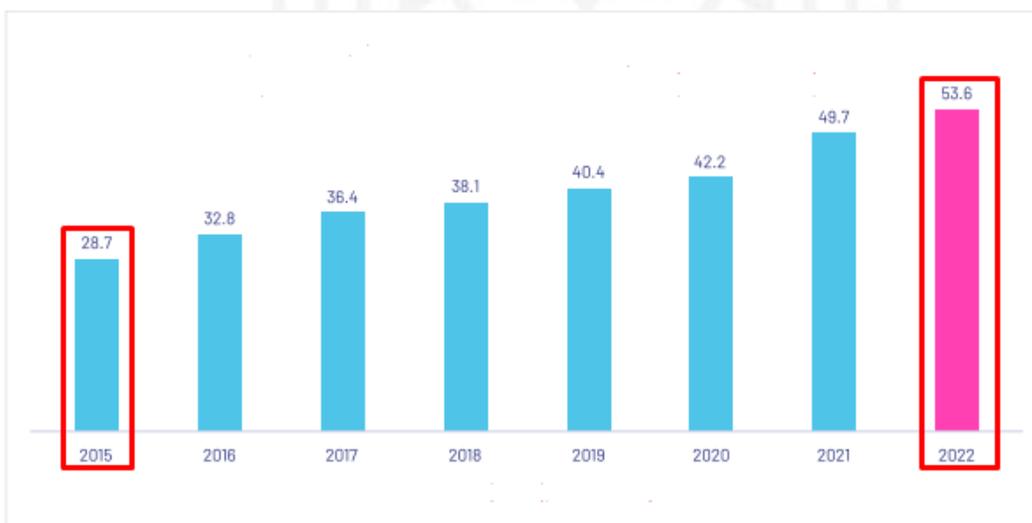
Puntos de atención por departamentos



Nota. De *Memoria Anual Asbanc*, por Asociación de Bancos del Perú, 2023
(<https://documents1.worldbank.org/curated/en/298851468177537604/pdf/417920PUB0REPL1ance0For0All1Spanish.pdf>)

Figura 3.2

Tenencia de cuentas en personas adultas



Nota. De *Memoria Anual Asbanc*, por Asociación de Bancos del Perú, 2023
(<https://documents1.worldbank.org/curated/en/298851468177537604/pdf/417920PUB0REPL1ance0For0All1Spanish.pdf>)

Con respecto a la tenencia de cuentas, Lima (63%) y Callao (64%) son las regiones que cuentan con la mayor concentración de cuentas por persona en el sistema. Por el lado contrario Puno (32.9%) es el departamento con menor porcentaje de cuentas. Ica se encuentra en la cuarta posición (Figura 3.3).

Figura 3.3

Tenencia de cuentas por departamento



Nota. De Memoria Anual Asbanc, por Asociación de Bancos del Perú, 2023

(<https://documents1.worldbank.org/curated/en/298851468177537604/pdf/417920PUB0REPL1ance0For0All1Spanish.pdf>)

Según la SBS (2023), no se cuenta con un consenso sobre el método para medir la inclusión financiera; organismos internacionales como la Alianza por la Inclusión Financiera (AFI) y el Banco de Pagos Internacionales (BIS) desarrollaron indicadores y definiciones que son aceptados de manera amplia. En el Perú se vienen realizando importantes avances desde el 2010, la SBS publica el Reporte de Indicadores de Inclusión Financiera, que muestra la oferta del sistema financiero (Figura 3.4).

Figura 3.4

Variables- índice de inclusión financiera

Índice	VARIABLES	Fuentes de información
Acceso	<ul style="list-style-type: none"> • N° ATMs/100 mil hab. adultos • N° Oficinas/100 mil hab. adultos • N° Cajeros Corresponsales/100 mil hab. Adultos 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Registros administrativos - SBS
Uso	<ul style="list-style-type: none"> ■ % de tenencia de cuentas ■ N° de afiliados a una billetera móvil³/ hab. adultos ■ N° deudores (con créditos directos)/hab. Adultos 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Encuesta Nacional de Hogares - INEI ■ Registros administrativos - Sector Privado ■ Reporte Crediticio de Deudores - SBS
Calidad	<ul style="list-style-type: none"> ■ N° de reclamos SF absueltos/10 000 adultos con cuenta ■ % de reclamos del SF absueltos dentro del plazo ■ % de deudores con créditos de consumo con clasificación normal ■ % de deudores con créditos de microempresa con clasificación normal 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Registros administrativos - SBS ■ Reporte Crediticio de Deudores - SBS

Nota. De Brechas de inclusión financiera entre las regiones del Perú, por Superintendencia de Banca y Seguros del Perú, 2023 (<https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-NOTA-POLITUCA/NOTA-SBS-10..pdf>)

Componente de acceso, es la disponibilidad de servicios y productos financieros que oferta el sistema financiero tradicional. Se vinculan al número de cajeros automáticos, oficinas y cajeros corresponsales que se encuentran para el uso de clientes.

Componente de uso, se refiere al uso de productos y servicios financieros, pero no se cuenta con esa información y en su lugar se evalúa la cantidad de afiliados a las billeteras electrónicas, número de deudores y tenencia de cuentas.

Componente de calidad, se refiere a diversos temas como trato justo, transparencia, educación financiera, protección al consumidor y nivel de endeudamiento.

Ranking de inclusión financiera, se tomaron valores de 0 a 1 que son agregados a la dimensión a la cual pertenecen (calidad, uso y acceso), todos los indicadores cuentan con el mismo valor de relevancia de cada dimensión (Figura 2.5).

Figura 3.5

Índice de inclusión Financiera



Nota. De Brechas de inclusión financiera entre las regiones del Perú, por Superintendencia de Banca y Seguros del Perú, 2023 (<https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-NOTA-POLITUCA/NOTA-SBS-10..pdf>)

4. MARCO TEÓRICO

Teniendo en cuenta lo revisado en capítulos anteriores, el presente estudio se enfoca en conocer la manera en que el acceso al sistema financiero permite reducir el nivel de pobreza en la ciudad de Ica en el año 2022. No se cuenta con una amplia variedad de modelos teóricos que permitan comprender la manera como un mejor nivel de accesibilidad al sistema financiero permite reducir la pobreza en una muestra de residentes en la ciudad de Ica.

4.1 Inclusión al sistema financiero y desarrollo económico

Una concepción ampliamente difundida es la que desarrollaron el Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres (CGAP, por sus siglas en inglés) y la Asociación Global para la Inclusión Financiera (GPFI, por sus siglas en inglés): situación en la que todas las personas mayores de edad disponen de un efectivo acceso a los servicios prestados por empresas del sistema financiero formal, sean estos: ahorro, crédito, seguros y pagos. Los mismos que son prestados de manera responsable y conveniente a un costo razonable para el cliente y sostenible para el proveedor, evitando de esta manera que se usen servicios informales (Roa, 2013).

La inclusión financiera se define en base a cuatro dimensiones según la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI, por sus siglas en inglés): uso, acceso, bienestar y calidad. Acceso, es la facilidad de poder usar los servicios financieros tradicionales que se encuentran a su disponibilidad. Uso, como la permanencia de los productos y servicios financieros. Calidad, se refiere a las atribuciones que muestran los servicios y productos con relación a las necesidades que buscan satisfacer los clientes. Bienestar, es el nivel de influencia que un producto financiero ha tenido en la vida de un cliente (AFI, 2011).

Tabla 4.1*Indicadores acceso y uso de productos financieros*

<i>Dimensión</i>	<i>Definición de la dimensión</i>	<i>Indicador</i>	<i>Indicador sustitutivo</i>	<i>Comentarios a la definición</i>
Acceso	Habilidad de usar servicios financieros formales; es decir, barreras mínimas para abrir una cuenta <ul style="list-style-type: none"> • Proximidad física • Asequible 	1. Número de puntos de acceso por cada 10,000 adultos en escala nacional y segmentado por tipo y por unidades administrativas relevantes 2.1 Porcentaje de unidades administrativas con al menos un punto de acceso 2.2 Porcentaje de la población total viviendo en unidades administrativas con al menos un punto de acceso		Puntos de acceso regulados donde se realicen transacciones, tanto depósitos como retiros. Indicadores de distancia del lado de la demanda pueden ayudar, pero será determinado en escala nacional
Uso	Uso real de servicios o productos financieros <ul style="list-style-type: none"> • Regularidad • Frecuencia • Longitud de tiempo en uso 	3.1 Porcentaje de adultos con al menos un tipo de cuenta de depósito regulada 3.2 Porcentaje de adultos con al menos un tipo de cuenta de crédito regulada	3.a Número de cuentas de depósito por cada 10,000 adultos 3.b Número de cuentas de préstamo por cada 10,000 adultos	Adulto se define como aquel con 15 años o más, o según la edad definida por cada país. Definir cuentas activas y buscar medirlas en el futuro

Nota. De *Conjunto básico de indicadores AFI*, por M. J. Roa, 2013

Un aspecto macroeconómico, muestra que los servicios financieros asumen un rol fundamental en la economía porque movilizan el ahorro y lo canalizan como capital de inversión. Esto permite comprender la relación positiva entre profundidad financiera y desarrollo económico (Anastasi et al., 2010). Microeconómicamente, el proceso de inclusión financiera tiene un efecto fundamental sobre empresas y agentes que desarrollan proyectos y capacidades productivas, pero son restringidos al acceso financiero por no contar con el aval correspondiente o encontrarse dentro de la economía informal (Anastasi et al., 2010).

4.2 Conceptualización de pobreza

Estos últimos años, la economía a nivel mundial se encuentra sumida en diversas crisis que fueron empeorando por las coyunturas que se vienen presentando, lo que ha originado una

parálisis económica y el desplome de proyecciones con referencia al futuro. Por lo que actividades como exportación, inversión, importación y comercio, se vienen debilitando y afectando sectores a nivel global (Alvarado, 2022).

Pobreza se define como la postura de despojo que conlleva a las personas pobres a tener una vida sin estándares establecidos por la sociedad; es exclusión causada por no contar con los medios y recursos que permitan acceso a niveles de convivencia material en función de su histórica configuración (Stezano, 2021).

Según Spicker (2007), la definición de pobreza es de tipo polisémica, muestra la relación de 11 conceptos que se le imputan, tal como se puede ver en el Gráfico 4.1, donde tres son de condición material: recursos limitados, molde de privación y necesidad. Tres son de circunstancias económicas: desigualdad, posición económica y estándares de vida. Cinco se refieren: ausencia de titularidades, falta de seguridad, exclusión, dependencia y clase social.

Figura 4.1

La pobreza como concepto compuesto



Nota. De *Definiciones de pobreza: doce grupos de significado, Pobreza: un glosario internacional*, por Spicker, 2007 (<http://biblioteca.clacso.edu.ar/clacso/clacso-crop/20140228023858/06spicker.pdf>.)

5. METODOLOGÍA

Teniendo en cuenta lo revisado en los capítulos anteriores, el estudio se enfocó en conocer la manera en que el nivel de accesibilidad al sistema financiero permite reducir el nivel de pobreza en la ciudad de Ica en el año 2022. Se elaboró un modelo Logit- Probit, para el análisis se tomó la información proporcionada por algunos módulos de la Encuesta Nacional de Hogares (INEI, 2023).

Por medio del programa Stata, se agruparon los módulos con el objetivo de obtener información de cada una de las variables empleadas en la investigación: Edad (EDAD, media en años y EDAD2, representa la edad elevada al cuadrado en años); Inclusión financiera (INCL_FINA); Zona geográfica de residencia (Urbano y Rural); Años de educación (EDUCA); Género (SEXOS); Gasto per cápita de consumo mensual (GPC) y Tipo de vivienda (VIV_P).

Hipótesis 1: El acceso al sistema financiero reduce de manera positiva la pobreza en la ciudad de Ica.

Modelo Desarrollado

$$Y_i = f(\text{EDAD}, \text{EDAD2}, \text{EDUCA}, \text{EDUCA2}, \text{RURAL}, \text{GPC}, \text{SEXOS}, \text{VIV_P})$$

Y_i = inclusión financiera, 1 si obtuvo préstamo o crédito destinado al hogar y 0 en caso no.

Edad, considerando que, a mayor edad de los pobladores, menor posibilidad de encontrar empleo.

Zona geográfica, se presentan diferencias en los ingresos de los trabajadores de acuerdo a la zona de procedencia.

Nivel educativo, considera que cuando mayor sea el nivel de formación educativa del individuo, este tendrá mejores posibilidades de obtener un mejor empleo.

Género, considera que existe preferencia por el género masculino en el aspecto laboral con referencia al femenino.

Gasto per cápita, las personas con mayor ingreso son incluidos de manera más rápida al sistema financiero.

Propiedad de vivienda, permite una inclusión financiera mucho más rápida que otros que no tienen.



6. ANÁLISIS

Se utilizó la versión 17 de STATA para desarrollar el análisis de correlación y de regresión del modelo.

Se detallan los resultados del modelo Probit desarrollado en la presente investigación.

Tabla 6.1

Estimación modelo Probit

Probit Regression		Number of obs	1856			
		Wald chi2(8)	45.25			
		Prob>chi2	0.0000			
Log pseudo likelihood	-225.93348	Pseudo R2	0.0730			
Inc_fin	Coef	Robust Std. Err.	z	P>[z]	[95% Conf. Interval]	
Edad	.0756204	.0285687	1.87	0.087	-.007287	.1239745
Edad2	-.008432	.0004524	-2.45	0.034	-.0013929	-.0000995
Educa	.075256	.0542678	1.98	0.056	-.0013758	.1772697
Educa2	-.0062613	.003718	-2.18	0.037	-.012124	-.0003876
Rural	-.3778654	.1853442	-1.72	0.098	-.7424876	.0646348
Gpc	0.0004209	.0002387	4.07	0.004	.0001412	.0006304
Sexos	.3228256	.1724682	0.98	0.436	-.1754868	.4824423
Viv_p	.5428761	.3356348	0.93	0.465	-.4243227	.9308142
_cons	-4.285572	.820846	-4.35	0.000	-4.767245	-1.777108

La Tabla 6.1 muestra los resultados obtenidos, donde en base a la significancia individual, la significancia global, los signos esperados y el índice de verosimilitud se considera válido el modelo.

Evaluación económica del modelo, se demuestran las relaciones teóricas planteadas esperadas, para el caso de la edad, se considera que, en los primeros años, el impacto es creciente, pero conforme va aumentando, se torna decreciente. Lo mismo sucede con la variable educación que a mayor nivel, permite un acceso más rápido al sistema.

Tabla 6.2*Resultado modelo Probit*

Inc_fin	dy/dx	Std. Err.	z	P>[z]	[95% Conf.	Interval]
Edad	.0038865	.00324	1.97	0.092	-.0006	.008764
Edad2	-.0000496	.00004	-2.45	0.043	-.000092	-8.9e-05
Educa	.0074824	.00426	1.86	0.057	-.000076	.023276
Educa2	-.0004246	.00024	-2.23	0.038	-.000824	-.000046
Rural	-.0224562	.00992	-1.95	0.088	-.043672	.000932
Gpc	0.0000372	.00004	2.98	0.007	.0008592	.000056
Sexos	.00998643	.00976	1.06	0.426	-.009536	.032463
Viv_p	.0271845	.01456	1.32	0.432	-.020388	.053378

La Tabla 6.2, muestra los resultados obtenidos para las hipótesis específicas planteadas, donde en primer lugar se determina que el mayor nivel de ingresos origina el incremento de posibilidad de inclusión al sistema financiero. En la siguiente se plantea que a mayor nivel de acceso a la zona geográfica donde reside el habitante, se incrementa la posibilidad de inclusión financiera. Para el siguiente caso, el contar con una vivienda también posibilita el acceso a los servicios financieros.

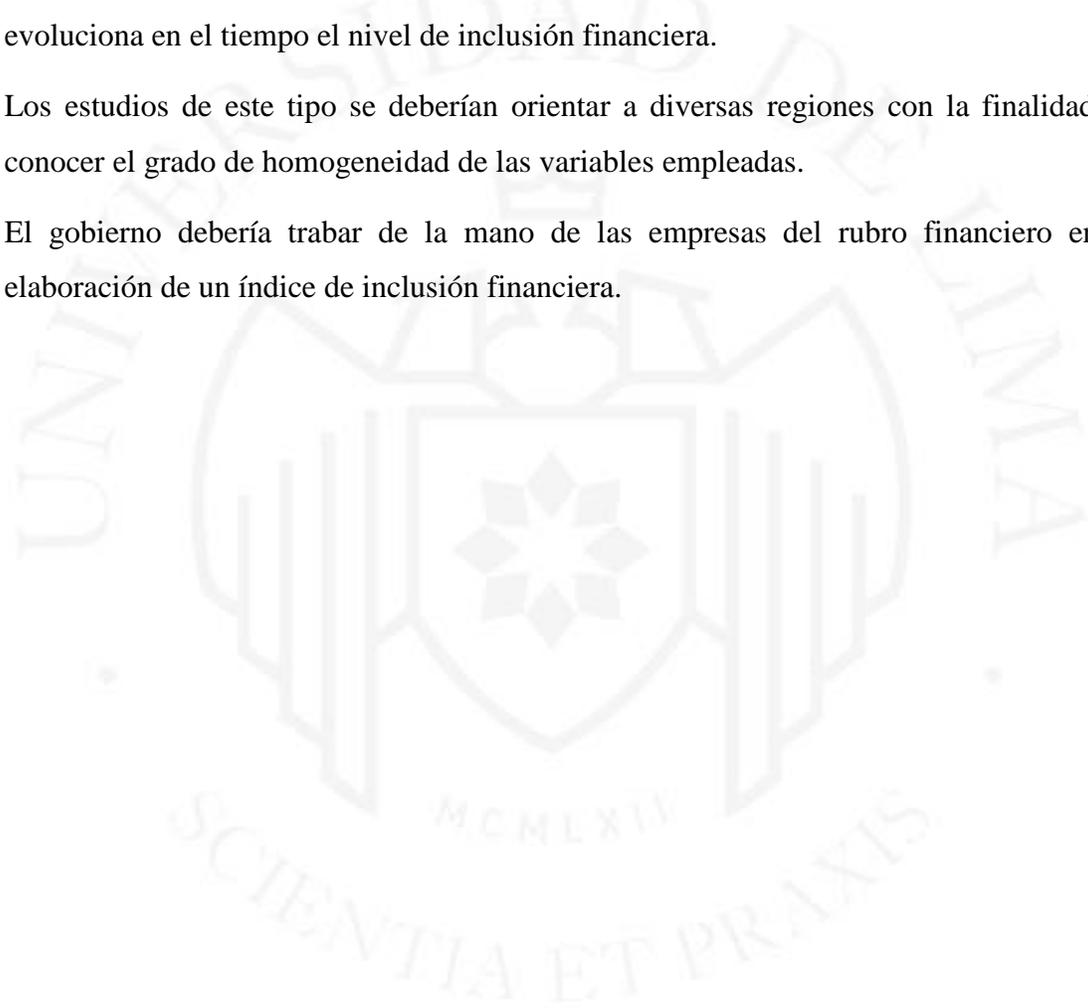
En el caso de la hipótesis general planteada, se logra determinar que los factores considerados en la investigación muestran significancia estadística y cumplen la relación esperada en la teoría.

7. CONCLUSIONES

- La inclusión financiera es importante para un crecimiento sostenible de la economía y está constatado que es un factor clave para la reducción de la pobreza.
- El acceso a los servicios financieros y bancarios formales se da mediante el uso de canales tradicionales como los cajeros automáticos y sucursales, siendo los canales digitales un medio de reciente surgimiento que gracias a su alto nivel de penetración mediante el uso de las telecomunicaciones facilita el acceso de un importante sector de la población de manera más rápida y eficiente.
- La mayor parte de países en la región ya desarrollaron una normativa específica de inclusión financiera.
- El ingreso, la edad y el nivel educativo de las personas son factores determinantes de la tenencia de productos financieros.
- El conocer los obstáculos que perciben las personas que son excluidas del sistema financiero, es importante para los gobiernos y las instituciones financieras para que desarrollen mecanismos más inclusivos orientados a mejorar el crecimiento sostenible y el bienestar de los consumidores.
- Tanto el gobierno central como el de la ciudad de Ica, deben trabajar de manera conjunta en reducir las brechas de infraestructura en las zonas más alejadas de la ciudad, mejorar los niveles de educación y promocionar el ingreso de nuevas inversiones que generen puestos de trabajo.

8. RECOMENDACIONES

- Se deben considerar preguntas especializadas en temas de servicios financieros, porque los que se encuentran planteados en la Encuesta Nacional de Hogares son bastante limitados.
- El uso de modelos logit y probit dinámicos facilitaría identificar la manera cómo evoluciona en el tiempo el nivel de inclusión financiera.
- Los estudios de este tipo se deberían orientar a diversas regiones con la finalidad de conocer el grado de homogeneidad de las variables empleadas.
- El gobierno debería trabar de la mano de las empresas del rubro financiero en la elaboración de un índice de inclusión financiera.



REFERENCIAS

- AFI. (2011). Measuring Financial Inclusion. Core Set of Financial Inclusion Indicators, Financial Inclusion Data Working Group, Alliance for Financial Inclusion, Bangkok, Tailandia.
- Alvarado, J. (2023). Vulnerabilidad social y prognosis macroeconómica: una revisión desde el contexto actual. *Revista de Filosofía*, 40(105), 131–140. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7857656>
- Anastasi, A., Blanco, E., Elosegui, P., & Sangiácomo, M. (2010). La bancarización y los determinantes de la disponibilidad de servicios bancarios en Argentina. *Ensayos Económicos*, (60), 137-209.
- Armendáriz, B., & J. Morduch (2010). *The Economics of Microfinance* (2.^a ed.). The MIT Press Cambridge, Mass.
- Asociación de Bancos del Perú. (2023). *Memoria Annual Asbanc*. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/298851468177537604/pdf/417920PUB0REPL1ance0For0All1Spanish.pdf>
- Baghla, A. (2018). Financial inclusion in India: Its need and future. *IJRAR International Journal of Research and Analytical Reviews*, 5(3), 449-453. http://ijrar.com/upload_issue/ijrar_issue_1904.pdf
- Banco Mundial. (2009). *¿Finanzas para todos?: Políticas y trampas en la expansión del acceso*. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/298851468177537604/pdf/417920PUB0REPL1ance0For0All1Spanish.pdf>
- Banco Mundial. (2023). *Resurgir fortalecidos: Evaluación de Pobreza y Equidad en el Perú*. <https://www.bancomundial.org/es/country/peru/publication/resurgir-fortalecidos-evaluacion-de-pobreza-y-equidad-en-el-peru>
- Chaudhry, A. (2023). A Post-Covid State Level Study of Financial Inclusion in India in 2022. *Productivity*, 64(1), 35–42. <https://doi.org/10.32381/PROD.2023.64.01.3>
- Grinberg, S., & Verón, F. (2022). Covid-19 y digitalización en contextos de pobreza urbana. *Bitácora Urbano/Territorial*, 32(2), 89–100. <https://doi.org/10.15446/bitacora.v32n2.99794>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2023). *Encuesta Nacional de Hogares sobre Condiciones de Vida y Pobreza 2022*.
- Iqbal, B. A., & Sami, S. (2017). Role of banks in financial inclusion in India. *Contaduría y Administración*, 62(2), 644-656. <https://doi.org/10.1016/j.cya.2017.01.007>

- Kaliba, A. R., Bishagazi, K. P., & Gongwe, A. G. (2023). Financial Inclusion in Tanzania Determinants, Barriers, and Impact. *Journal of Developing Areas*, 57(2), 65–87. <https://doi.org/10.1353/jda.2023.0023>
- Levine, R. (2005). Finance and growth: theory and evidence. *Handbook of economic growth*, 1, 865-934. https://www.nber.org/system/files/working_papers/w10766/w10766.pdf
- Ministerio de Economía y Finanzas del Perú. (2019). *Decreto Supremo 255-2019-EF de 2019. 26. Aprueban la Política Nacional de Inclusión Financiera y modifican el Decreto Supremo 029-2014-EF, que crea la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera.* https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/349461/DS255_2019EF.pdf?v=1565109724
- Moyer, J. D., Verhagen, W., Mapes, B., Bohl, D. K., Xiong, Y., Yang, V., McNeil, K., Solórzano, J., Irfan, M., Carter, C., & Hughes, B. B. (2022). How many people is the Covid-19 pandemic pushing into poverty? A long-term forecast to 2050 with alternative scenarios. *Plos ONE*, 17(7), 1–21. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0270846>
- Porotiu, C. D., & Prila, M. I. (2021). The Great Challenge of the 21St Century - Poverty Eradication across the World. *Journal of Public Administration, Finance & Law*, (20), 72–76. <https://doi.org/10.47743/jopafl-2021-20-18>
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2022). *Informe de Resultados. Alianza del sector privado para promover la inclusión financiera en México.* <https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/migration/mx/Informe-de-resultados.Alianza-del-sector-privado-para-promover-la-inclusion-financiera.pdf>
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2023). *Unstacking global poverty: Data for high-impact action.* <https://hdr.undp.org/system/files/documents/hdp-document/2023mpireportenpdf.pdf>
- Roa, M. J. (2013). Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad. *Boletín del CEMLA*, 59(3), 121-148.
- Spicker, P. (2009). *Definiciones de pobreza: doce grupos de significados. Pobreza: Un glosario internacional.* 291-306. <https://biblioteca.clacso.edu.ar/clacso/clacso-crop/20140228023858/06spicker.pdf>
- Stezano, F. (2020). *Enfoques, definiciones y estimaciones de pobreza y desigualdad en América Latina y el Caribe: un análisis crítico de la literatura.* https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/46405/4/S2100026_es.pdf
- Superintendencia de Banca y Seguros del Perú. (2023). *Brechas de inclusión financiera entre las regiones del Perú.* <https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-NOTA-POLITUCA/NOTA-SBS-10..pdf>

UNDP & OPHI (2023). *Global Multidimensional Poverty Index 2023: Unstacking global poverty – Data for high-impact action*, United Nations Development Programme (UNDP), and Oxford Poverty and Human Development Initiative (OPHI), University of Oxford.

Urbina-Padilla, D. A., & Quispe, M. R. (2016). *La pobreza monetaria desde la perspectiva de la pobreza multidimensional: el caso peruano*.

World Bank (2018). *The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*. World Bank Publication.



Tesis

INFORME DE ORIGINALIDAD

8%

INDICE DE SIMILITUD

7%

FUENTES DE INTERNET

5%

PUBLICACIONES

5%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	www.revistas.upel.edu.ve Fuente de Internet	1%
2	tesis.ucsm.edu.pe Fuente de Internet	1%
3	Submitted to Universidad San Ignacio de Loyola Trabajo del estudiante	1%
4	repositorio.ulima.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	ophi.org.uk Fuente de Internet	1%
6	Roberto Leombruni, Matteo Richiardi. "LABORsim: An Agent-Based Microsimulation of Labour Supply – An Application to Italy", Computational Economics, 2006 Publicación	1%
7	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1%

dspace.unitru.edu.pe

8

Fuente de Internet

<1 %

9

transportesynegocios.wordpress.com

Fuente de Internet

<1 %

10

Guillermo Boitano, Deyvi Franco Abanto Aranda. "Challenges of financial inclusion policies in Peru.", Revista Finanzas y Política Económica, 2020

Publicación

<1 %

11

library.jid.org

Fuente de Internet

<1 %

12

Submitted to Westminster International University in Tashkent

Trabajo del estudiante

<1 %

13

Submitted to Intercollege

Trabajo del estudiante

<1 %

14

biblioteca.puntoedu.edu.ar

Fuente de Internet

<1 %

15

repository.ucc.edu.co

Fuente de Internet

<1 %

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 15 words

Excluir bibliografía

Activo