



ANEXO 1

FORMATO PARA LA PRESENTACIÓN DE PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN  
CON EL FINANCIAMIENTO DEL FEDU

1. Título del proyecto

**INCLUSIÓN FINANCIERA Y BRECHA DE GÉNERO EN EL PERÚ.**

2. Área de Investigación

Área de investigación	Línea de Investigación	Disciplina OCDE
ANÁLISIS ECONÓMICO Y FINANCIERO	ANÁLISIS ECONÓMICO Y FINANCIERO	ECONOMÍA Y NEGOCIOS

3. Duración del proyecto (meses)

12 MESES

4. Tipo de proyecto

<u>Individual</u>	<input checked="" type="radio"/>
<u>Multidisciplinario</u>	<input type="radio"/>
<u>Director de tesis pregrado</u>	<input type="radio"/>

4. Datos de los integrantes del proyecto

<b>Apellidos y Nombres</b>	AGUILAR OLIVERA JUAN LUDGERIO AGUILAR OLIVERA MANGLIO
<b>Escuela Profesional</b>	INGENIERÍA ECONÓMICA
<b>Celular</b>	961059552
<b>Correo Electrónico</b>	<a href="mailto:ilaquilar@unap.edu.pe">ilaquilar@unap.edu.pe</a> manglio75@yahoo.com

- I. Título (El proyecto debe llevar un título que exprese en forma sintética su contenido, haciendo referencia en lo posible, al resultado final que se pretende lograr. Máx. palabras 25)

**INCLUSIÓN FINANCIERA Y BRECHA DE GÉNERO EN EL PERÚ.**

- II. Resumen del Proyecto de Tesis (Debe ser suficientemente informativo, presentando -igual que un trabajo científico- una descripción de los principales puntos que se abordarán, objetivos, metodología y resultados que se esperan)

En nuestro país, durante los últimos años, las variables macroeconómicas han mostrado un comportamiento estable, lo cual ha permitido una mayor profundización del sistema financiero y por consiguiente la expansión del acceso a los servicios financieros. Sin embargo, comparado con los estándares internacionales aún es reducido (Aparicio & Jaramillo, 2012). El objetivo del



trabajo es analizar el proceso de inclusión financiera y determinar la brecha de género en nuestro país, con datos de la SBS, BCRP y de la ENAHO.

Para establecer la profundización financiera se analizará las colocaciones y depósitos del sistema financiero, así como los ratios: créditos/PBI y depósitos/PBI de la banca comercial.

Por otro lado, los indicadores del acceso al sistema financiero que se tomarán en cuenta son los puntos de atención relacionados con las oficinas, disponibilidad de cajeros automáticos y agentes financieros.

Para determinar la brecha de género se tomará en cuenta los indicadores de cobertura para hombres y mujeres, los cuales serán comparados con los de otros países.

El período de análisis comprende 2019 y 2020, el cual nos permitirá establecer si el otorgamiento de los bonos sociales para compensar los efectos negativos del aislamiento a raíz de la pandemia, ha incrementado la inclusión financiera y sobre todo, se hará énfasis en la brecha de género.

A partir de los resultados del trabajo, se planteará estrategias que permitan incrementar la inclusión financiera y cierre de brechas de género, con la finalidad de aprovechar los beneficios que trae consigo el acceso a los servicios financieros por parte de las familias.

**III. Palabras claves (Keywords) (Colocadas en orden de importancia. Máx. palabras: cinco)**

Inclusión Financiera, Género, Brecha

**IV. Justificación del proyecto (Describa el problema y su relevancia como objeto de investigación. Es importante una clara definición y delimitación del problema que abordará la investigación, ya que temas cuya definición es difusa o amplísima son difíciles de evaluar y desarrollar)**

El marco teórico de inclusión financiera, en sentido amplio, implica la tenencia, aceptación y uso de los servicios financieros, mientras que en nuestro país, se define como el acceso y uso por parte de todos los segmentos de la población y destaca tres dimensiones, la primera relacionada con el acceso, que considera la existencia de puntos de atención e infraestructura, la segunda, se refiere al uso, que mide la frecuencia e intensidad con la que los usuarios emplean productos y servicios financieros y por último, la calidad, que abarca la existencia de productos y servicios financieros que se ajustan a las necesidades de la población. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2020), en base a lo anterior se puede afirmar que la inclusión financiera se torna importante porque permite enrolar a la población en el uso de los servicios financieros, los cuales favorecen la realización de sus actividades económicas o en el caso de las familias les facilitan las transacciones que requieran realizar. Al respecto (Jaramillo, Aparicio, & Cevallos, 2013), destacan que la educación, la tenencia de activos durables y activos financieros, la existencia de información crediticia, el acceso a la infraestructura de servicios públicos y las condiciones geográficas son determinantes importantes para acceder al crédito en nuestro país, lo cual compatibiliza con la dimensión de acceso.

Con relación a la brecha de género, el trabajo de (Fadeyi, 2016), señala que la inclusión financiera de las mujeres es importante, en base a otros estudios enfatiza en los beneficios de la inclusión financiera para las mujeres, porque se ha demostrado que el acceso a cuentas de ahorro no solo aumenta los ahorros,



sino que también ayuda a mejorar la inversión y el poder de decisión de las mujeres en el hogar, también señala que cuando las mujeres ahorran dinero, es más probable que inviertan en sus familias y comunidades más que los hombres, lo cual corrobora el compromiso y el sentido de pertenencia de las mujeres para con su entorno.

Las interrogantes que se intentan responder con el desarrollo del trabajo son: ¿Cuál es el nivel de inclusión financiera en el Perú?.

¿Cómo ha evolucionado los indicadores de inclusión financiera?.

¿Se ha reducido la brecha de género en el proceso de inclusión financiera?

Lo descrito con relación a la inclusión financiera y brecha de género, justifica la realización del trabajo, porque nos permitirá saber cómo estamos en comparación a otros países con similares características económicas y financieras y a partir de ello formular políticas que permitan acelerar este proceso, debido a sus potenciales beneficios de acceso y uso de los servicios financieros, para las familias.

- V. Antecedentes del proyecto (Incluya el estado actual del conocimiento en el ámbito nacional e internacional. La revisión bibliográfica debe incluir en lo posible artículos científicos actuales, para evidenciar el conocimiento existente y el aporte de la Tesis propuesta. Esto es importante para el futuro artículo que resultará como producto de este trabajo)

En el contexto nacional los trabajos relacionados con la inclusión financiera fueron impulsados por las entidades que conforman la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera que es la encargada de realizar el seguimiento e implementación de la denominada Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, en cuyo espacio participan los Ministerios de Economía y Finanzas, Desarrollo e Inclusión Social y Educación, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP; el Banco de la Nación y el Banco Central de Reserva (BCRP, 2020), se destaca el rol del Banco Central en liderar la línea de acción de Pagos y promueve el desarrollo de canales e instrumentos de pago minoristas, y sus principales acciones son: Digitalizar los pagos del Estado. Incentivar la oferta y uso de instrumentos de pago electrónicos. Promover la reducción del uso de efectivo en los pagos. Inducir en la reducción de los costos de transacción asociados. Fomentar un ecosistema de pagos más eficiente, seguro y rápido. El trabajo relacionado con los avances en la inclusión financiera es el de (Choy, 2013), quién destaca el crecimiento del sistema financiero del país en tamaño y señala que se ha hecho más inclusivo. En la misma línea (Byskov, 2015), sostiene que un sistema de pagos minoristas bien desarrollado permite que tanto las personas como las empresas puedan disfrutar de los beneficios que ofrecen los servicios modernos de pagos electrónicos, que son menos costosos, más versátiles, cómodos y seguros que el efectivo y otros instrumentos de pago, con lo cual enfatiza en la importancia de contar con un eficiente sistema de pagos minoristas para apoyar la política orientada a impulsar la inclusión financiera. Un análisis acerca de la evolución y los determinantes del acceso de los hogares al sistema financiero lo realiza (Alfageme, 2016), en cuyo trabajo considera que la mejora en la educación y en el nivel de ingreso permitirá aumentar el acceso a los servicios financieros y de esa manera cerrar las brechas. En la misma perspectiva de analizar la evolución de la inclusión financiera con datos de la ENAHO es el trabajo de (Vega & Arauzo, 2020). En cuanto a la literatura internacional sobre inclusión financiera y brecha de género, se destacan a: (Aslan, Deléchat, Newiak, & Yang, 2017), (Deléchat, Newiak, Xu, Yang, & Aslan, 2018), (Thomas, 2019), (Barajas, Beck, Belhaj, & Naceur, 2020) y respecto a los avances en torno a la inclusión en América Latina y el Caribe un buen referente es el informe del Centro de Estudios Monetarios y Latinoamericanos del cual forma parte el Banco Central de Reserva del Perú (CEMLA, 2016).



**VI. Hipótesis del trabajo (Es el aporte proyectado de la investigación en la solución del problema)**

El nivel de inclusión financiera en el Perú se ha incrementado, debido al proceso de profundización financiera.  
Los indicadores de inclusión financiera han evolucionado positivamente.  
La brecha de género se ha reducido con el proceso de inclusión financiera.

**VII. Objetivo general**

Analizar el proceso de inclusión financiera y la brecha de género en el Perú.

**VIII. Objetivos específicos**

Determinar el nivel de inclusión financiera en el Perú.  
Analizar la evolución de los indicadores de inclusión financiera.  
Cuantificar la brecha de género en el proceso de inclusión financiera

**IX. Metodología de investigación (Describir el(los) método(s) científico(s) que se empleará(n) para alcanzar los objetivos específicos, en forma coherente a la hipótesis de la investigación. Sustentar, con base bibliográfica, la pertinencia del(los) método(s) en términos de la representatividad de la muestra y de los resultados que se esperan alcanzar. Incluir los análisis estadísticos a utilizar)**

Para analizar el proceso de inclusión financiera y determinar la brecha de género en nuestro país, se hará uso de datos de fuentes secundarias como: la SBS, BCRP y de la ENAHO.

Para establecer la profundización financiera se analizarán las colocaciones y depósitos del sistema financiero, así como ratios: créditos/PBI y depósitos/PBI de la banca comercial.

Por otro lado, los indicadores del acceso al sistema financiero que se tomarán en cuenta son los puntos de atención relacionados con las oficinas, disponibilidad de cajeros automáticos y agentes financieros.

Para determinar la brecha de género se tomará en cuenta los indicadores de cobertura para hombres y mujeres, los cuales serán comparados con los de otros países.

Se seguirá la metodología relacionada a Big Data que comprende cuatro fases: estructuración de datos, modelación, resultados y toma de decisiones, adicionalmente la metodología tradicional analítica - descriptiva.

El período de análisis comprende 2019 y 2020, el cual nos permitirá establecer si el otorgamiento de los bonos sociales para compensar los efectos negativos del aislamiento como consecuencia del confinamiento por la pandemia, ha incrementado la inclusión financiera y sobre todo, se hará énfasis en la brecha de género.



X. Referencias (Listar las citas bibliográficas con el estilo adecuado a su especialidad)

Referencias

- Alfageme, A. (2016). Evolución y determinantes del acceso de los hogares al sistema financiero. *MONEDA*, 16-19.
- Aparicio, C., & Jaramillo, M. (Junio de 2012). Determinantes de la inclusión al sistema financiero: ¿cómo hacer para que el Perú alcance los mejores estándares a nivel internacional? Lima. Obtenido de [https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/pub-estudios-investigaciones/dt-4-2012\\_aparicio\\_jaramillo.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/pub-estudios-investigaciones/dt-4-2012_aparicio_jaramillo.pdf)
- Arauzo, J., Vásquez, J. L., & Vega, M. (2016). Pagos electrónicos en el Perú: un análisis a partir del microscopio global. *MONEDA*, 19-23.
- Aslan, G., Deléchat, C., Newiak, M., & Yang, F. (2017). Inequality in Financial Inclusion, Gender Gaps, and Income Inequality. *IMF Working Paper*, 1-31.
- Barajas, A., Beck, T., Belhaj, M., & Naceur, S. B. (2020). Financial Inclusion: What Have We Learned So Far? What Do We Have to Learn? *IMF Working Paper*, 1-51.
- BCRP. (Diciembre de 2020). *Sistema Financiero*. Obtenido de Inclusión Financiera: <https://www.bcrp.gob.pe/sistema-financiero/inclusion-financiera.html>
- Byskov, S. (2015). Importancia de desarrollar los pagos minoristas en el Perú. *MONEDA*, 6-10.
- CEMLA, C. d. (2016). *El papel de los sistemas y servicios de pago en la inclusión financiera. Una perspectiva de América Latina y el Caribe*. México: Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA).
- Choy, M. (2013). Avances en la Inclusión Financiera en el Perú. *Moneda*, 26-30.
- Deléchat, C., Newiak, M., Xu, R., Yang, F., & Aslan, G. (2018). What is Driving Women's Financial Inclusion Across Countries? *IMF Working Paper*, 1-30.
- Fadeyi, T. A. (March de 2016). *CGAP*. Obtenido de <https://www.cgap.org/blog/enhancing-financial-inclusion-women-nigeria>
- Jaramillo, M., Aparicio, C., & Cevallos, B. (Diciembre de 2013). *SBS Documentos de Trabajo*. Obtenido de [https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/pub-estudios-investigaciones/DT\\_03\\_2013.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/pub-estudios-investigaciones/DT_03_2013.pdf)
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (22 de Diciembre de 2020). *Portal de Inclusión Financiera*. Obtenido de Portal de Inclusión Financiera: <https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/Inclusion-Financiera>
- Thomas, P. (2019). ON FINTECH AND FINANCIAL INCLUSION. *NBER WORKING PAPER SERIES*, 1-18.
- Vega, M., & Arauzo, J. (2020). Evolución de la inclusión financiera y uso de pagos digitales en el Perú: un análisis a partir de la ENAHO. *MONEDA*, 15-20.

#### FUENTE DE DATOS

Para la obtención de los datos adicionales, se recurrirá a las fuentes que se encuentran en la página web:

1. [www.bcrp.gob.pe](http://www.bcrp.gob.pe) (Banco Central de Reserva del Perú)
2. [www.mef.gob.pe](http://www.mef.gob.pe) (Ministerio de Economía y Finanzas)
3. [www.inei.gob.pe](http://www.inei.gob.pe) (Instituto Nacional de Estadística e Informática)
4. [www.sbs.gob.pe](http://www.sbs.gob.pe) (Superintendencia de Banca y Seguros)
5. [www.iadb.org](http://www.iadb.org). (Banco Interamericano de Desarrollo).
6. [www.imf.org](http://www.imf.org). (Fondo Monetario Internacional).
7. [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org). (Banco Mundial).
8. [www.nber.org](http://www.nber.org)
9. [www.elsevier.com](http://www.elsevier.com)

#### XI. Uso de los resultados y contribuciones del proyecto (Señalar el posible uso de los resultados y la contribución de los mismos)

Con los resultados obtenidos, los diseñadores de política deben reorientar el proceso de inclusión financiera, hacia el cierre de brechas en el acceso a servicios financieros de las mujeres, debido a los beneficios que trae consigo.

#### XII. Impactos esperados

##### i. Impactos económicos

Lo que se persigue con el desarrollo del trabajo es dar a conocer la situación en la cual nos encontramos en el proceso de inclusión financiera y sugerir políticas para acelerar dicho proceso, debido a los potenciales beneficios económicos que trae consigo el acceso y uso de los servicios financieros.

##### ii. Impactos sociales

La disponibilidad y el acceso a los servicios financieros permiten optimizar el tiempo que pueden ser utilizados en otras actividades y además permitirá fomentar el ahorro a las familias.  
La implementación de estrategias que logren consolidar el proceso de inclusión financiera acompañada del cierre de brechas de género, permitirá empoderar a las mujeres en la toma de decisiones dentro del hogar y la sociedad.

#### XIII. Recursos necesarios (Infraestructura, equipos y principales tecnologías en uso relacionadas con la temática del proyecto, señale medios y recursos para realizar el proyecto)

Los recursos necesarios serán utilizados los personales e institucionales.



**XIV. Localización del proyecto (indicar donde se llevará a cabo el proyecto)**

El estudio se realizará en el Perú, por tal razón se utilizarán variables e indicadores de alcance nacional, las mismas que serán comparadas con países que tengan características económicas y financieras similares, lo cual nos permitirá plantear la agenda pendiente en relación a éste proceso.

**XV. Cronograma de actividades**

Actividad	Meses												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
PRESENTACIÓN	X												
MARCOTEÓRICO		X	X	X									
MODELO TEÓRICO					X	X							
HECHOS ESTILIZADOS							X	X					
EVIDENCIA EMPÍRICA									X	X			
CONCLUSIONES												X	
INFORME FINAL													X

**XVI. Presupuesto**

Descripción	Unidad de medida	Costo Unitario (S/.)	Cantidad	Costo total (S/.)
Materiales de Escritorio.	Millar			1000
Tinta para impresora	Unidad			200
Fondos FEDU*	Soles			6336
<b>TOTAL</b>				<b>7536</b>