



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**BANCA VIRTUAL E INCLUSIÓN FINANCIERA
EN EL PERÚ, PERIODO
2018 - 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. LUCY HERMINIA RAMOS COLQUE

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

JULIACA – PERÚ

2024



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**BANCA VIRTUAL E INCLUSIÓN FINANCIERA
EN EL PERÚ, PERIODO
2018 - 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. LUCY HERMINIA RAMOS COLQUE

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

:

Dra. BERTHA BEJAR PARRA

PRIMER MIEMBRO

:

Dr. JESUS MAMANI MAMANI

SEGUNDO MIEMBRO

:

Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

ASESOR DE TESIS

:

Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

CONTABILIDAD ECONÓMICA – P15



RESOLUCIÓN N° 438-2024-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 05 de julio del 2024

VISTOS: El Expediente N° CU – 07914 presentado por el (la) Bachiller: **RAMOS COLQUE LUCY HERMINIA**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulado: **BANCA VIRTUAL E INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2018 - 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con el artículo 8°, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Y estando, la opinión favorable del Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28° del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **RAMOS COLQUE LUCY HERMINIA**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **BANCA VIRTUAL E INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2018 - 2023**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

- Presidente : Dra. BERTHA BEJAR PARRA
- 1er Miembro : Dr. JESUS MAMANI MAMANI
- 2do Miembro : Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA
- Asesor : Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA de sustentación como se detalla:

- Lugar : Salón de Grados de la FCCF
- Fecha : MIÉRCOLES, 10 de julio del 2024
- Hora : 09:00 a.m.

ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Jurados (3)
- Interesados (1)
- Archivo (1)



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
[Signature]
Dra. BERTHA BEJAR PARRA
Decana (a) de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N° 135-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 03 de junio del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-5946 de fecha 21 de mayo del 2024, del **Bach. RAMOS COLQUE LUCY HERMINIA**, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Contabilidad**.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **RAMOS COLQUE LUCY HERMINIA**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **BANCA VIRTUAL E INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2018 - 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corrobora la propuesta del (a) ASESOR (a) Dra. YUDY HUACANI SUCASACA, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema titulado: **BANCA VIRTUAL E INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2018 - 2023**, presentado por el (la) Bachiller: **RAMOS COLQUE LUCY HERMINIA**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR como ASESOR(a) al: **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)



"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

RESOLUCIÓN N° 237 - 2024- D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 15 de abril del 2024

VISTOS:

El Oficio No 048-2024-DUI-FCCF-UANCV de fecha 15 de abril del 2024, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el expediente N° CU-2856 presentado por el (la) Bachiller: **RAMOS COLQUE LUCY HERMINIA**; quien solicita la aprobación de la propuesta de Investigación Titulado: **BANCA VIRTUAL E INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2018 - 2023**; para optar el Título **Profesional de Contador Público**, y

CONSIDERANDO:

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento General de Investigación de la UANCV; el **Comité de Investigación** de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras integrado por:

- PRESIDENTE : Dr. MARTIN LEON CALA
- MIEMBROS : Dr. JESUS MAMANI MAMANI
- Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

Ha emitido el dictamen favorable para que dicha propuesta de Investigación pueda ser aprobado por Resolución.

Que, es requisito indispensable contar con un Docente Ordinario de la Facultad quien oficiara de Asesor de Tesis.

Estando el informe favorable del Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, en concordancia con el Reglamento General de Investigación y con el Reglamento de Grados y Títulos, y en uso de las atribuciones que le confiere la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y modificatoria, Resolución de Institucionalización N° 1287-92-ANR. D.L. N° 739 y el Estatuto Modificado 2020 de la UANCV, al Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

PRIMERO:

APROBAR LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado: **BANCA VIRTUAL E INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2018 - 2023**, presentado por el (la) Bachiller: **RAMOS COLQUE LUCY HERMINIA**, para optar el Título Profesional de Contador Público; y de conformidad con el Reglamento General de Grados y Títulos y del Reglamento General de Investigación, **se dispone su EJECUCIÓN.**

SEGUNDO:

RATIFICAR como Asesor(a) de Tesis al(la): **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

TERCERO:

La Facultad de Ciencias Contables y Financieras, el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la Dirección de la Escuela Profesional y el Secretario Académico de la Facultad, quedan encargados de dar cumplimiento a la presente Resolución.

REGÍSTRESE. COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesado(01)
- Asesor (01)
- FCCF (01)



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

Decanato de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras



INFORME DE ORIGINALIDAD

21 %

INDICE DE SIMILITUD

18 %

FUENTES DE INTERNET

8 %

PUBLICACIONES

15 %

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	9 %
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	2 %
3	Artica, Luz del Alba Hidalgo. "Limitaciones en la Interoperabilidad de Billeteras Digitales Afectan el Surgimiento de un Ecosistema de Pagos Inclusivo", Pontificia Universidad Catolica del Peru - CENTRUM Catolica (Peru) Publicación	1 %
4	repositorio.unap.edu.pe Fuente de Internet	1 %
5	Submitted to Webster University Trabajo del estudiante	1 %
6	repositorio.uancv.edu.pe Fuente de Internet	1 %
7	Submitted to Universidad Andina del Cusco Trabajo del estudiante	1 %



Metadatos Complementarios

BANCA VIRTUAL E INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2018-2023	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	LUCY HERMINIA RAMOS COLQUE
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	73312698
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0003-8511-0152
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	40673820
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0008-3275-5586
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02387777
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02425043
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	01213364



Datos de investigación	
Línea de investigación	Contabilidad Económica – P15
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>País: Perú Departamento: Lima Provincia: Lima Distrito: Lima Coordenadas: Latitud: 12°03'36"S Longitud: 77°02'15"O URL Maps https://maps.app.goo.gl/H9KL1vz3vSDUiG6eA</p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Marzo 2024 – Julio 2024
URL de disciplinas OCDE https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html - Librería	<p>Ciencias sociales https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</p> <p>Administración pública https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02</p> <p>Economía, Negocios https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00</p>

UNIVERSIDAD ANDINA
 "NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

 Dra. Yudy Huacsa Sucasaga
 DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
 INVESTIGACIÓN EECF



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo Lucy HERNINIA RAMOS Colque, identificado con DNI Nro. 73312698, en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional**
- Programa de Segunda Especialidad,**
- Programa de Maestría o Doctorado**

CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la **Tesis** o **Trabajo de Investigación**, **Trabajo Académico** denominada:

BANCA VIRTUAL E INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2018 - 2023

Asesorado por: Dra: JUDY HUACANI SUCASACA

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliana 21 de AGOSTO del 2024

Firma del Aesor
(obligatoria)

Firma del Estudiante
(obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

Mi familia merece un reconocimiento especial por su amor incondicional, sacrificio y constante aliento durante este proceso. Su apoyo inquebrantable ha sido mi roca en los momentos difíciles y su celebración de mis logros ha sido mi mayor motivación.

Mis más sinceros agradecimientos a todos aquellos que de una forma u otra contribuyeron a la culminación de este trabajo. Vuestra ayuda ha sido invaluable

Lucy Herminia



AGRADECIMIENTOS

Este logro se lo dedico a quien guía mi camino, al creador quien siempre me acompaña y levanta en los tropiezos.

Estoy agradecido con las personas que ayudaron a formar quien soy ahora; os debo muchos de mis éxitos, incluido este, a vosotros; sois los responsables de formar lo que soy hoy. Me habéis moldeado imponiendo límites al tiempo que me permitíais cierto margen de maniobra para tomar decisiones por mi cuenta, pero al fin y al cabo, habéis sido la fuerza motriz de mi éxito en la consecución de mis objetivos.

Me gustaría expresar mi gratitud a mis dos padres.

Lucy Herminia



ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTOS	ii
ÍNDICE	iii
ÍNDICE DE TABLAS	vi
ÍNDICE DE FIGURAS	vii
ÍNDICE DE ANEXOS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
INTRODUCCIÓN	xi

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1 Descripción del problema	1
1.2 Formulación del problema	2
1.2.1 Problema general	2
1.2.2 Problemas específicos	2
1.3 Justificación	2
1.3.1 Justificación teórica	2
1.3.2 Justificación práctica	3
1.3.3 Justificación metodológica.....	3



1.4	Objetivos de la investigación	3
1.4.1	Objetivo general	3
1.4.2	Objetivos específicos	3
1.5	Hipótesis	4
1.5.1	Hipótesis general.....	4
1.5.2	Hipótesis específicas.....	4
1.6	Variables.....	4

CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1	Bases teóricas	6
2.2	Marco conceptual.....	9

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1	Métodos de investigación	11
3.2	Diseño de investigación	11
3.3	Población y muestra	13
3.4	Procesamiento y análisis de datos.....	14
3.5	Prueba t	14
3.6	Prueba de hipótesis	15



CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Presentación, análisis e interpretación de resultados 16

4.2 Prueba de hipótesis 26

CONCLUSIONES..... 37

RECOMENDACIONES 38

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 39

ANEXOS 42



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de variable	5
Tabla 2. Información estadística de la población, 2018 - 2023	13
Tabla 3. Monto de operaciones en banca virtual (Millones de S/)	16
Tabla 4. El número de actividades que realizan los bancos virtuales (En miles).....	18
Tabla 5. Estimación de la Prueba t de la banca virtual y el número de oficinas	27
Tabla 6. Estimación de la Prueba t de la banca virtual y el número de cajeros automáticos	28
Tabla 7. Estimación de la Prueba t de la banca virtual y el número de establecimiento de operaciones básicas	29
Tabla 8. Estimación de la Prueba t de la banca virtual y el número de puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos	30
Tabla 9. Estimación de la Prueba t de la banca virtual e infraestructura de oficinas...	31
Tabla 10. Estimación de la Prueba t de la banca virtual e infraestructura de cajeros automáticos.....	32
Tabla 11. Estimación de la Prueba t de la banca virtual e infraestructura de establecimientos de operaciones básicas	33
Tabla 12. Estimación de la Prueba t de la banca virtual e infraestructura de puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos	34



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Secuencia del análisis de datos	14
Figura 2. Distribución t	15
Figura 3. Monto de operaciones en banca virtual (Millones de soles).....	17
Figura 4. El número de actividades que realizan los bancos virtuales (En miles).....	18
Figura 5. Número de oficinas	19
Figura 6. Número de cajeros automáticos.....	20
Figura 7. Número de establecimiento de operaciones básicas	21
Figura 8. El número de lugares de atención disponibles por cada cien mil adultos que viven en el área	22
Figura 9. Infraestructura de oficinas (Número)	23
Figura 10. Infraestructura de cajeros automáticos (Número)	24
Figura 11. Infraestructura de establecimiento de operaciones básicas (Número).....	25
Figura 12. Infraestructura de puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos (Número).....	25



ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia	43
Anexo 2. Data de la inclusión financiera periodo 2018, 2019, 2020, 2021, 2022 y 2023	44
Anexo 3 Validación de instrumento	46
Anexo 4 Disponibilidad de la red de atención - Número de oficinas.....	48
Anexo 5 Disponibilidad de la red de atención - Número de cajeros automáticos.....	48
Anexo 6 Disponibilidad de la red de atención - Número de establecimientos de operaciones básicas.....	48
Anexo 7. Disponibilidad de la red de atención – Número de puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos.....	48
Anexo 8. Infraestructura de oficinas	49
Anexo 9. Infraestructura de cajeros automáticos	49
Anexo 10. Infraestructura de establecimiento de operaciones básicas.....	49
Anexo 11. Infraestructura de puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos.....	49
Anexo 12. Banca virtual	50
Anexo 13. Banca virtual en millones de soles	50
Anexo 14. Número de operaciones de la banca virtual	50



RESUMEN

El objetivo de la investigación fue analizar de qué manera se relaciona la banca virtual y la inclusión financiera en el Perú, periodo 2018-2023. La metodología aborda el método deductivo, diseño no experimental, cuantitativo, básica, longitudinal y por medio de la prueba t se contrastó el supuesto. Los resultados de la prueba t alcanzaron un valor p significativo bilateral de .001 ($p < .001$), demostrando que la banca virtual se relaciona positivamente con la inclusión financiera por número de oficinas, cajeros automáticos, establecimientos de operaciones básicas y puntos de atención. La prueba t resultó significativo al .001 ($p < .001$) para explicar la existencia de una relación positiva entre la banca virtual y la disponibilidad de la red de atención financiera. También arrojó altos niveles de significancia la demostración de una relación positiva entre la banca virtual y la infraestructura de atención financiera ($p < .001$). Se concluye que, a mayor optimización digital, conectividad, desarrollo de infraestructura financiera y toda forma de servicios financieros mayor será la inclusión financiera en beneficios de las personas y empresas.

Palabras clave: Banca virtual, inclusión financiera, infraestructura financiera, cajeros automáticos.



ABSTRACT

The objective of the research was to analyze how virtual banking and financial inclusion are related in Peru, period 2018-2023. The methodology addresses the deductive method, non-experimental, quantitative, basic, longitudinal design and the assumption was contrasted through the t test. The results of the t test reached a significant bilateral p-value of .001 ($p < .001$), demonstrating that virtual banking is positively related to financial inclusion by number of offices, ATMs, basic operations establishments and service points. The t test was significant at .001 ($p < .001$) to explain the existence of a positive relationship between virtual banking and the availability of the financial assistance network. The demonstration of a positive relationship between virtual banking and financial care infrastructure also showed high levels of significance ($p < .001$). It is concluded that the greater the digital optimization, connectivity, development of financial infrastructure and all forms of financial services, the greater the financial inclusion in the benefits of people and companies.

Keywords: Virtual banking, financial inclusion, financial infrastructure, ATMs.



INTRODUCCIÓN

A nivel internacional, el desarrollo de la inclusión financiera ha cumplido un rol fundamental en la reducción de la pobreza (Barrera et al., 2018). El intercambio de dinero de modo virtual ha evolucionado en el Perú como en otros países, pero aún es limitada la infraestructura física y las redes de internet todavía son débiles para ofrecer un mejor servicio sobre todo focalizando la atención hacia una población vulnerable (Montero y Delgado, 2023). El reto en el futuro es integrar el sistema financiero bancarizado frente al no bancarizado para elevar ratio de bancarización en el país (San María, 2023).

Se incrementó el uso de billeteras digitales, las criptomonedas, la libertad de compra por medio del *e-commerce* en época de pandemia y post pandemia han impulsado la banca digital, en nuestro país al 2019 solo el dos por ciento de las transacciones de pagos se realizaban con Visa, se elevó en más del setenta por ciento al 2023 (Chaparro y Elkiner, 2023).

La inclusión financiera impacta positivamente en la vida de las personas, eleva el ahorra, mejora los ingresos, fomenta el crecimiento de los negocios, reduce los riesgos financieros, etc., con mayor crecimiento se ha dado en las billeteras móviles superando a las tarjetas de crédito y débito (Barrantes y Alzamora, 2023).

La banca virtual permite acceder a un servicio financiero digital a través de él se logra una mayor inclusión financiera (Castillo et al., 2023). Una limitante de la baja inclusión financiera es el lento desarrollo de los pagos digitales, se carece de una interoperabilidad de servicios financieros.



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1 Descripción del problema

A nivel internacional, un aproximado de 2500 millones de habitantes desconoce los servicios financieros formales, a ello se suma que el 75% de los habitantes en situación de pobreza no registran cuenta bancaria (Banco Mundial, 2024). Según el análisis del Banco Mundial esta problemática existente vinculada a la inclusión financiera es fundamental para salir de la pobreza. Los países más desarrollados o Grupo de los Veinte están comprometiéndose en cada vez más promover la inclusión financiera en sus países como una manera de lograr la prosperidad.

La banca virtual tuvo mayor apertura en contexto de pandemia, tuvo acceso en la vida cotidiana por el acceso a productos y servicios (BBVA, 2024). Sin embargo, aún existe limitaciones en el acceso a servicios financieros por la escasez de cobertura, infraestructura financiera y servicios financieros.

En el país, persiste sectores desatendidos en el servicio financiero (SBS, 2024). Se registra que la tenencia de cuentas creció pero que se redujo los

créditos en el 2020 por el COVID-19. Al 2023 el servicio financiero en banca virtual creció, según el reporte de número de cuentas en dinero electrónico. Sin embargo, aún existen barreras de oferta y demanda en el acceso hacia el sistema financiero, a ello se suma la ausencia de educación en el manejo de información financiera referente al funcionamiento del sistema financiero, es carente la interconexión del servicio financiero, bajos niveles de regulación financiera, escasa cobertura en infraestructura financiera.

En las regiones el desarrollo de la infraestructura financiera es limitada, no existen punto de atención en todas las provincias de la Región de Puno. Según la SBS (2024), en Lima, Arequipa y Moquegua lidera la inclusión financiera.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 *Problema general*

¿De qué manera se relaciona la banca virtual y la inclusión financiera en el Perú, periodo 2018-2023?

1.2.2 *Problemas específicos*

- a) ¿Existe relación entre la banca virtual y la disponibilidad de la red de atención financiera en el Perú, periodo 2018-2023?
- b) ¿Qué relación existe entre la banca virtual y la infraestructura de atención financiera en el Perú, periodo 2018-2023?

1.3 Justificación

1.3.1 *Justificación teórica*

En estos tiempos modernos, contar con un medio electrónico para realizar transacciones financieras es el comienzo para una mayor inclusión financiera



(Banco Mundial, 2024). Es por ello, el interés de profundizar la banca virtual relacionada a la inclusión financiera.

1.3.2 Justificación práctica

Las operaciones diarias se realizan con mayor facilidad por medios virtuales, es decir, las personas envían y reciben dinero mediante operaciones bancarias (Banco Mundial, 2024). Las personas que utilizan medios online para gestionar su dinero, como depositarlo en cuentas de ahorro, contratar seguros, solicitar préstamos y conseguir tarjetas de crédito, se enfrentan a distintas preocupaciones todos los días. (Vargas, 2021).

1.3.3 Justificación metodológica

Los datos procesados mediante el análisis estadístico entre la inclusión financiera y banca virtual sirven de insumo para demostrar la interrelación entre ambas en una coyuntura difícil para el país por la volatilidad económica y financiera.

1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 Objetivo general

Analizar de qué manera se relaciona la banca virtual y la inclusión financiera en el Perú, periodo 2018-2023.

1.4.2 Objetivos específicos

- a) Identificar si existe relación entre la banca virtual y la disponibilidad de la red de atención financiera en el Perú, periodo 2018-2023.
- b) Estimar qué relación existe entre la banca virtual y la infraestructura de atención financiera en el Perú, periodo 2018-2023.



1.5 Hipótesis

1.5.1 *Hipótesis general*

La banca virtual se relaciona positivamente con la inclusión financiera en el Perú, periodo 2018-2023.

1.5.2 *Hipótesis específicas*

- a) Existe relación positiva entre la banca virtual y la disponibilidad de la red de atención financiera en el Perú, periodo 2018-2023.
- b) Existe relación positiva entre la banca virtual y la infraestructura de atención financiera en el Perú, periodo 2018-2023.

1.6 Variables

1.6.1 Variable 1. – Banca virtual

1.6.2 Variable 2: Inclusión financiera

1.6.3 Operacionalización de variables



Tabla 1

Operacionalización de variable

Variable	Dimensión	Indicador	Dato
<u>Variable 1:</u> Banca virtual	Operaciones de banca virtual	1. Monto de operaciones en banca virtual (Millones de soles)	Reportes de banca virtual de la SBS 2018, 2019, 2020, 2021, 2022 y 2023
		2. Número de operaciones en banca virtual (En miles)	
<u>Variable 2:</u> Inclusión financiera	Disponibilidad de la red de atención financiera	1. Número de oficinas 2. Número de cajeros automáticos 3. Número de establecimientos de operaciones básicas 4. Número de puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos	Reportes de inclusión financiera de la SBS 2018, 2019, 2020, 2021, 2022 y 2023
	Infraestructura de atención financiera	1. Infraestructura de oficinas (Número) 2. Infraestructura de cajeros automáticos (Número) 3. Infraestructura de establecimiento de operaciones básicas (Número) 4. Infraestructura de puntos de atención (Número) por cada 100 mil habitantes adultos	

Nota. Formulado por la autora en base a fuente de datos de la SBS.



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1 Bases teóricas

2.1.1 Banca virtual

2.1.2.1 Definición

Según la SBS (2024), es la optimización digital de los procesos y servicios financieros. Este desarrollo es un proceso cuyo propósito es alcanzar al usuario accesibilidad, conectividad y todo tipo de servicios financieros acorde a sus necesidades.

Según BCRP (2024), esta referida al uso de dispositivos para realizar operaciones a través de diversos medios de ventanilla o cajero automático, como el internet, la banca telefónica o algún software que la entidad bancaria ofrece a los clientes.

Algunas recomendaciones para el buen uso de la banca virtual de la SBS (2024) son: no ingresar a la página web de las entidades financieras a través de otros buscadores, no utilizar computadoras públicas, no utilizar celular como token, no guardar clave de tarjetas en la



web, configurar límite en las transferencias diarias, mantener actualizada el antivirus en la computadora.

Según la BBVA (2024), define como el canal digital para realizar transacciones financieras hacia terceros sean transferencias interbancarias, pagos de servicios, pagos de tarjetas, giros entre otras operaciones desde la computadora sin necesidad de visitar físicamente a una entidad bancaria, simplifica y agiliza las operaciones bancarias entre clientes y las entidades financieras.

2.1.2 Inclusión financiera

2.1.2.1 Definición

Las personas y las empresas necesitan ayuda financiera para realizar compras, ahorrar dinero, realizar pagos y obtener préstamos. Lo importante es que puedan utilizar diferentes productos y servicios financieros, a la vez que una persona puede alcanzar el bienestar social por medio de la inclusión financiera (Barrantes y Alzamora, 2023).

Según el Banco Mundial (2024), significa la facilidad con la que las personas y las empresas pueden obtener muchas cosas diferentes que necesitan o desean, como servicios bancarios y préstamos. Es la forma de como las personas tienen facilidades para el acceso a servicios financieros (BBVA, 2024; Banco Mundial, 2024). Entre las múltiples operaciones que forman parte de este acceso son los pagos, la solicitud de crédito, ahorro o la suscripción de seguro, entre otros.

Es el acceso y uso hacia un servicio financiero (SBS, 2024). El acceso se refiere a la infraestructura existente para el servicio financiero y el uso a la frecuencia en su servicio.



2.1.2.2 Características

La inclusión financiera cumple con un rol fundamental en la reducción de la pobreza, eleva la productividad, crea oportunidades, apoya la expansión del crecimiento de la empresa, reduce la desigualdad y es clave como agenda de política (BBVA, 2024).

2.1.2.3 Importancia

El desarrollo de la inclusión financiera permite lograr el bienestar a nivel económico como financiero, tiene repercusiones en la estabilidad financiera y sobre todo cumple con la función de disminuir la informalidad (SBS, 2024). Un mejor servicio apoya el manejo de la liquidez, ahorro, oportunidades de inversión, reduce los riesgos y fortalece a las actividades de producción.

2.1.2.4 Acciones estratégicas

La SBS (2024) para asegurar la inclusión financiera tiene planificado cinco pilares:

1. Regula y supervisa para proteger depósitos financieros y promueva la oferta financiera con innovación.
2. Supervisa a las entidades financieras la conducta en el mercado fomenta la transparencia de información financiera.
3. Cumple con la capacitación para mejora del conocimiento del consumidor sobre el sistema financiero.
4. Descentraliza los servicios de atención al cliente.
5. Coordina con otras instituciones el proceso de inclusión financiera.



2.1.2.5 Política Nacional de Inclusión Financiera

Según el Decreto Supremo N° 255-2019-EF-2019, se implementó el documento proyectado al 2030, alineado al CEPLAN (Centro Nacional de Planeamiento Estratégico) Se centra en ayudar a las personas a vivir mejor integrándolas al sistema monetario oficial. Fue diseñado para cumplir con cinco objetivos estratégicos:

1. Crear un clima de confianza entre todos los sectores de la población.
2. Asegurarse de que haya suficientes servicios financieros disponibles para satisfacer las necesidades de la población.
3. Reducir la fricción que se experimenta en el mercado.
4. Para ampliar el acceso a los servicios financieros, es necesario desarrollar la infraestructura de las plataformas de telecomunicaciones y las plataformas digitales.
5. Fortalecer el mecanismo de articulación interinstitucional.

2.2 Marco conceptual

a. Banca virtual

Es aquella transacción u operación financiera que utiliza la banca por internet sea desde el hogar o fuera, facilita realizar las operaciones bancarias desde plataformas digitales (SBS 2024).

b. Inclusión financiera

Es la capacidad de uso del servicio financiero desde la oferta de infraestructura y puntos de atención ajustado a las necesidades de la población (SBS, 2024).



c. Cajero automático

Es un dispositivo electrónico autorizado para ofrecer al usuario el retiro de dinero, consulta de saldo de dinero, transferencias de fondos, pagos de depósito, compra y venta de dólares, etc. (BCRP, 2024).



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Métodos de investigación

3.1.1 *Método analítico*

Permite comprender el fenómeno haciendo descripción de los hechos (Hernández y Mendoza, 2018). La realidad descrita en la tesis se fundamenta en el análisis y descripción de las cifras estadísticas de la banca virtual e inclusión financiera que fueron reportadas por la autoridad supervisora de banca en el país.

3.1.2 *Método hipotético deductivo*

Le premisa parte de la lógica la verdad se analiza desde un todo hacia lo específico (Hernández et al., 2014). Las pautas que se han utilizado en el análisis de la tesis tienen la premisa de la lógica deductiva comenzando por el planteamiento del problema.

3.2 Diseño de investigación

3.2.1 *Enfoque cuantitativo*

Cuantifica lo objetivo desde la aplicación de técnicas y métodos de manera sistemática (Hernández y Mendoza, 2018). La comprensión es objetiva



cuantificable por el carácter de los datos, período de tiempo, así como el análisis de la relación de variables: banca virtual e inclusión financiera.

3.2.2 No experimental

El diseño no utiliza la intervención de cambios en la composición de la variable (Hernández et al., 2014). La interpretación de resultados no altera los datos extraídos de la SBS ni en banca virtual ni mucho menos en inclusión financiera.

3.2.3 Correlacional

Vincula a dos o más variables para su respectivo análisis (Hernández et al., 2014). La delimitación del problema tiene alcance correlacional el que es puesto en inferencia para su respectivo análisis relacionando la banca virtual y la inclusión financiera.

3.2.4 Longitudinal

Es la recopilación de datos según patrones (Hernández et al., 2014). Por el periodo de estudio entre el 2018 al 2023 sobre las estadísticas recopiladas de la banca virtual e inclusión financiera, el tipo de datos utilizados es de tipo longitudinal.

3.2.5 Básica

Este tipo de investigación permite comprender la explicación de un fenómeno en base a teorías existentes (Hernández y Mendoza, 2018). La investigación utilizada es básica en tanto se utilizan teorías existentes en la realidad global para llegar a una situación específica.



3.3 Población y muestra

3.3.1 Población

Se ha extraído de los reportes de inclusión financiera de la bandeja de estadísticas de la Superintendencia de Banca y Seguros para un análisis histórico de 6 años de la banca virtual como de la inclusión financiera entre los años 2018 al 2023, por encontrarse disponible y de reciente publicación.

3.3.2 Muestra

Igual que lo establecido en la población la muestra con datos de la Superintendencia de Banca y Seguros presenta un análisis histórico de 6 años de la banca virtual como de la inclusión financiera desde el 2018 al 2023 (tabla 2).

Tabla 2

Información estadística de la población, 2018 - 2023

Variable	Información estadística, 2018 – 2023
1. Banca virtual	- Monto de operaciones en banca virtual (Millones de soles)
	- Número de operaciones en banca virtual (En miles)
	- Número de oficinas
	- Número de cajeros automáticos
	- Número de establecimientos de operaciones básicas
2. Inclusión financiera	- Número de puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos
	- Infraestructura de oficinas (Número)
	- Infraestructura de cajeros automáticos (Número)
	- Infraestructura de establecimiento de operaciones básicas (Número)
	- Infraestructura de puntos de atención (Número) por cada 100 mil habitantes adultos

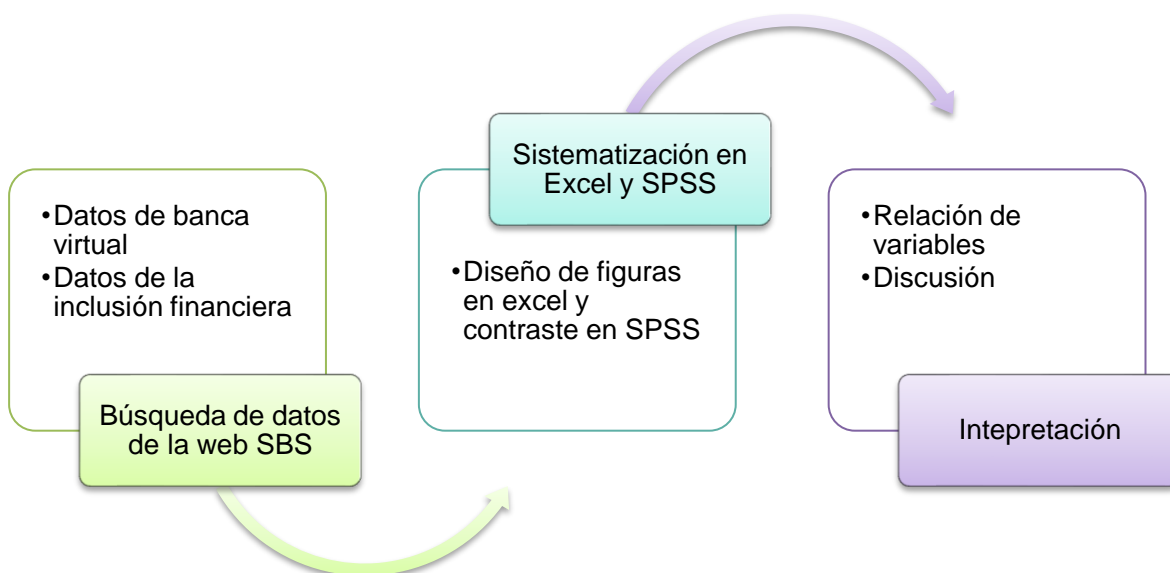
Nota. SBS (2024)

3.4 Procesamiento y análisis de datos

El procesamiento de datos comenzó con la búsqueda en la web de la SBS los datos de la banca virtual como de inclusión financiera. Luego se hizo el diseño de figuras y contraste en el programa SPSS. Sistematizándose para su respectivo análisis interpretativo de la relación entre las variables y discusión (figura 1).

Figura 1

Esquema representativo de proceso de data



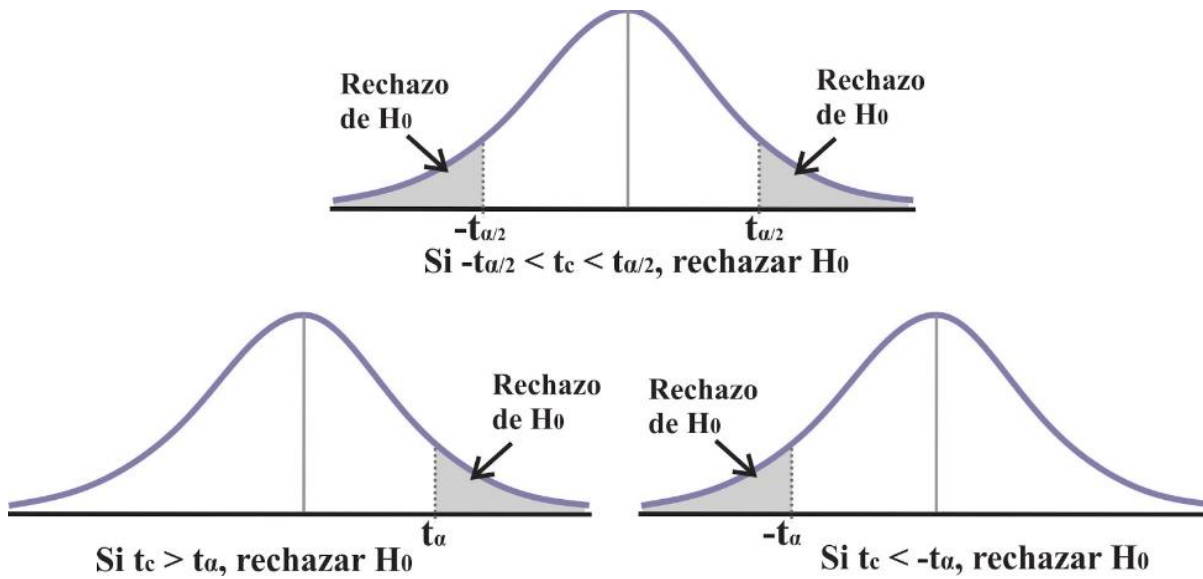
Nota. Diseño propio.

3.5 Prueba t

La prueba t compara muestras independientes de medias (Gujarati y Porter, 2010). La figura 2 presenta la distribución t en sus diferentes casos cuando el valor t calculado supera al valor de tablas y viceversa y sus respectivas zonas de rechazo.

Figura 2

Distribución de la prueba t



Nota. Gujarati y Porter (2010).

3.6 Prueba de hipótesis

La prueba de hipótesis presenta dos casos, según la prueba t: Se acepta o rechaza la hipótesis nula.

- Si $t_{\text{calculado}} < t_{\text{tablas}} \rightarrow$ Se acepta la H_0
- Si $t_{\text{calculado}} > t_{\text{tablas}} \rightarrow$ Se rechaza la H_0

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Presentación, análisis e interpretación de resultados

4.1.1 Banca virtual

4.1.1.1 Dimensión: operaciones de banca virtual

El monto de operaciones ejecutadas en banca virtual ha incrementado desde S/ 118,191 Millones en 2018 a S/ 299,070 Millones en 2023 (tabla 3). La banca virtual ha incrementado 153% entre el 2018 a 2023, cifra considerable en un periodo de seis años.

Tabla 3

Monto de operaciones en banca virtual (Millones de S/)

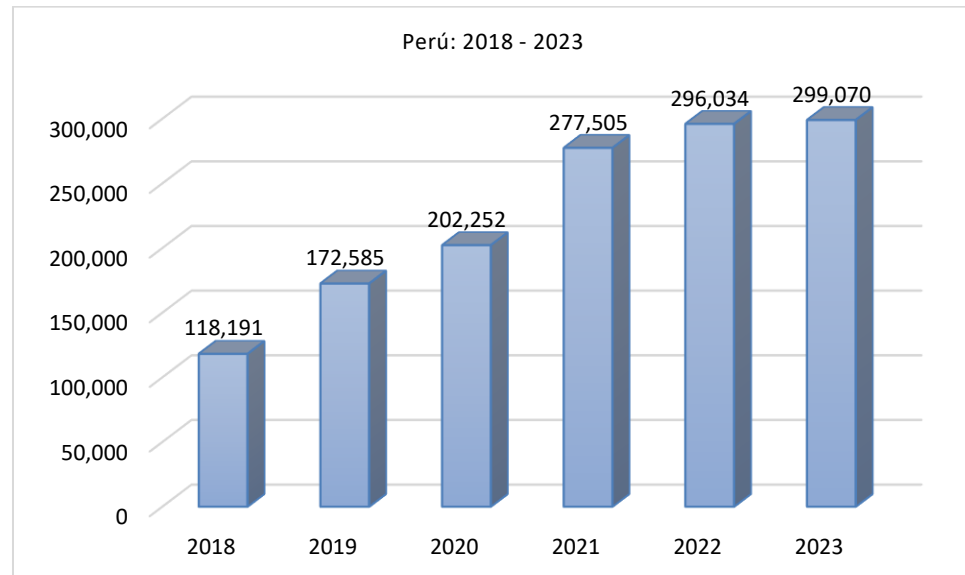
Año	Monto (S/)
2018	118,191
2019	172,585
2020	202,252
2021	277,505
2022	296,034
2023	299,070

Nota. Formulado en base a fuente estadística SBS.

De modo visual se puede apreciar dicho crecimiento en la figura 3.

Figura 3

Monto de operaciones en banca virtual (Millones de soles)



Nota. Formulado en base a fuente estadística SBS.

Las operaciones de banca virtual tuvieron un incremento de 1474% entre el 2018 a 2023 (tabla 4). El incremento del uso de la banca virtual se ha convertido en una herramienta útil para las transacciones financieras en el país.

Tabla 4

el número de actividades que realizan los bancos virtuales (En miles)

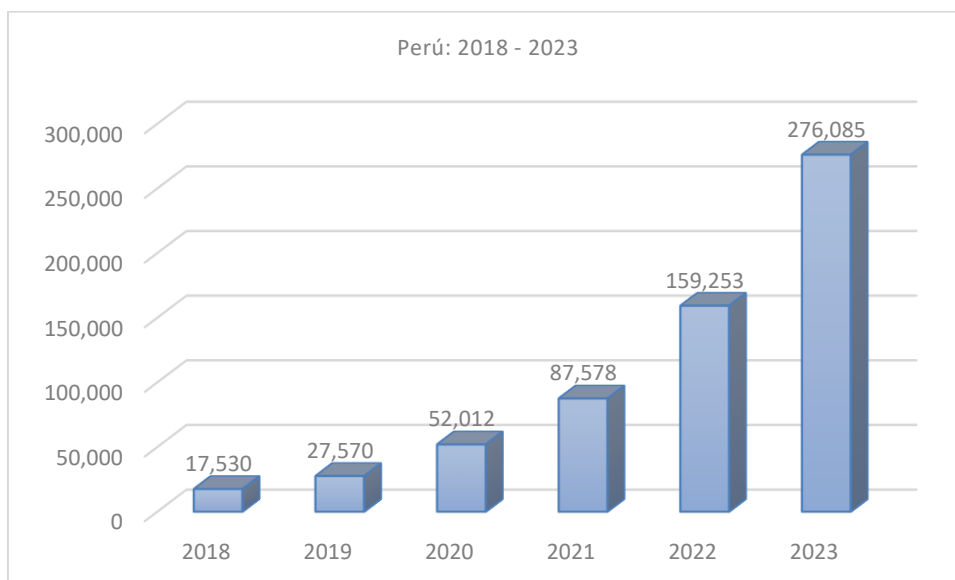
Año	Monto (S/)
2018	17,530
2019	27,570
2020	52,012
2021	87,578
2022	159,253
2023	276,085

Nota. Datos del SBS, recopilado por el tesista.

De modo gráfico se puede observar el incremento de la banca virtual en el periodo de seis años en términos de cantidad de operaciones realizadas a nivel nacional (figura 4).

Figura 4

el número de actividades que realizan los bancos virtuales (En Miles)



Nota. Diseñado por el tesista.

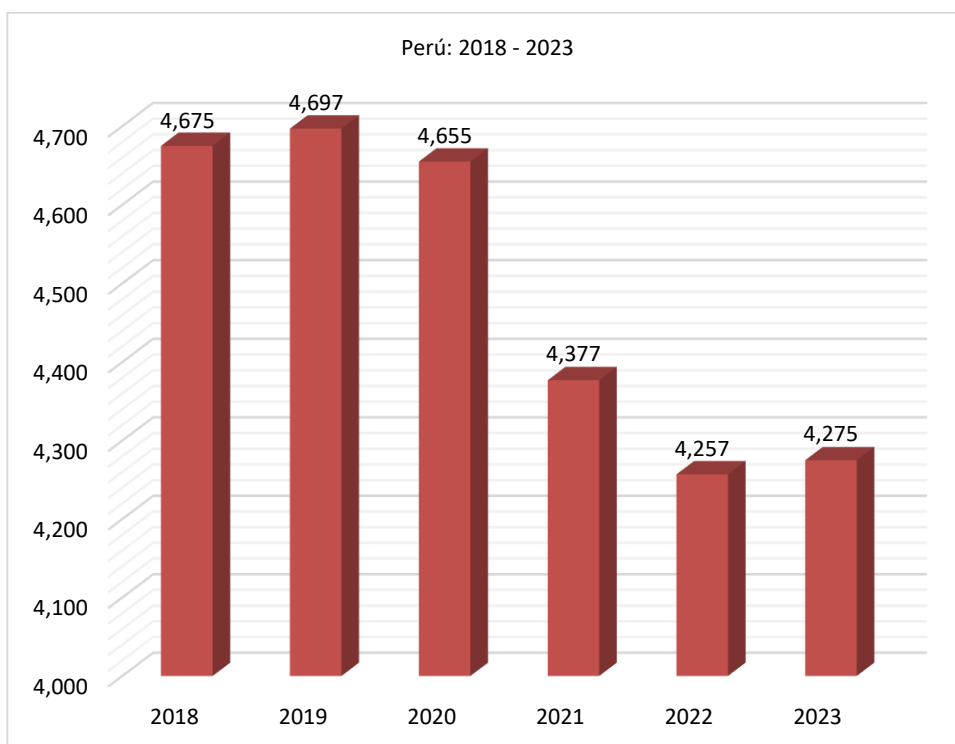
4.1.2 Inclusión financiera

4.1.2.1 Dimensión: Disponibilidad de la red de atención financiera

El número de oficinas de la red de atención financiera ha decrecido por el mayor uso de aplicaciones en la banca virtual (figura 5).

Figura 5

Número de oficinas

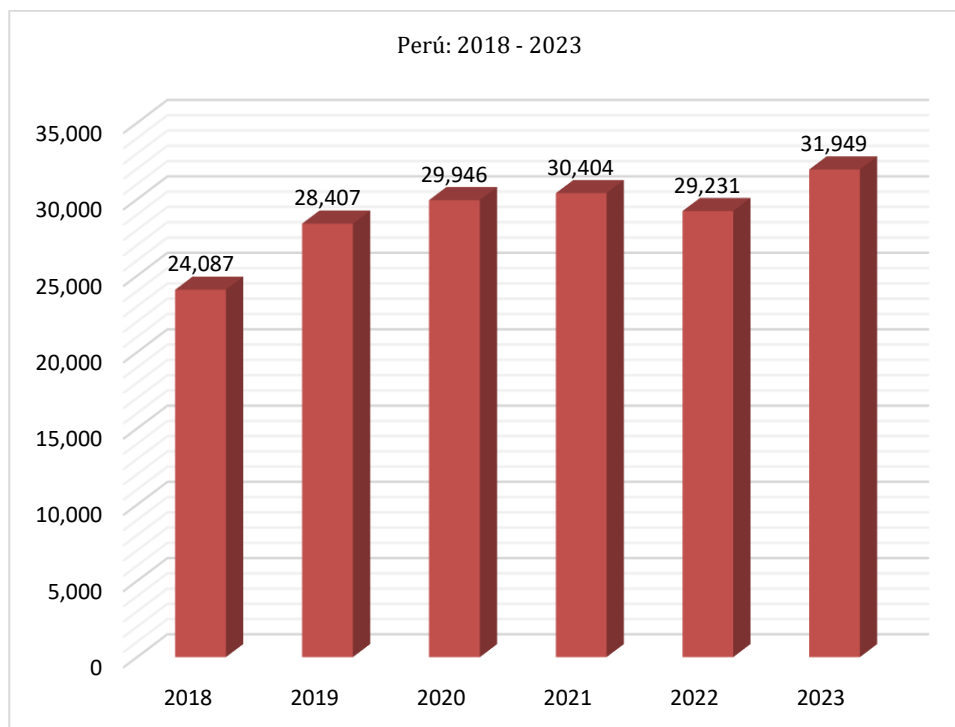


Nota. Formulado en base a fuente estadística SBS.

En comparación al número de oficinas el número de cajeros si ha incrementado para ofrecer mayores servicios financieros. El incremento de la cantidad de cajeros automáticos instalados entre 2018 al 2023 fue del 32%. En el 2018 el número de oficinas fluctuaba en una cantidad de 24,087 cajeros automáticos y en el 2023 se incrementó a 31,949 cajeros (figura 6).

Figura 6.

Número de cajeros automáticos



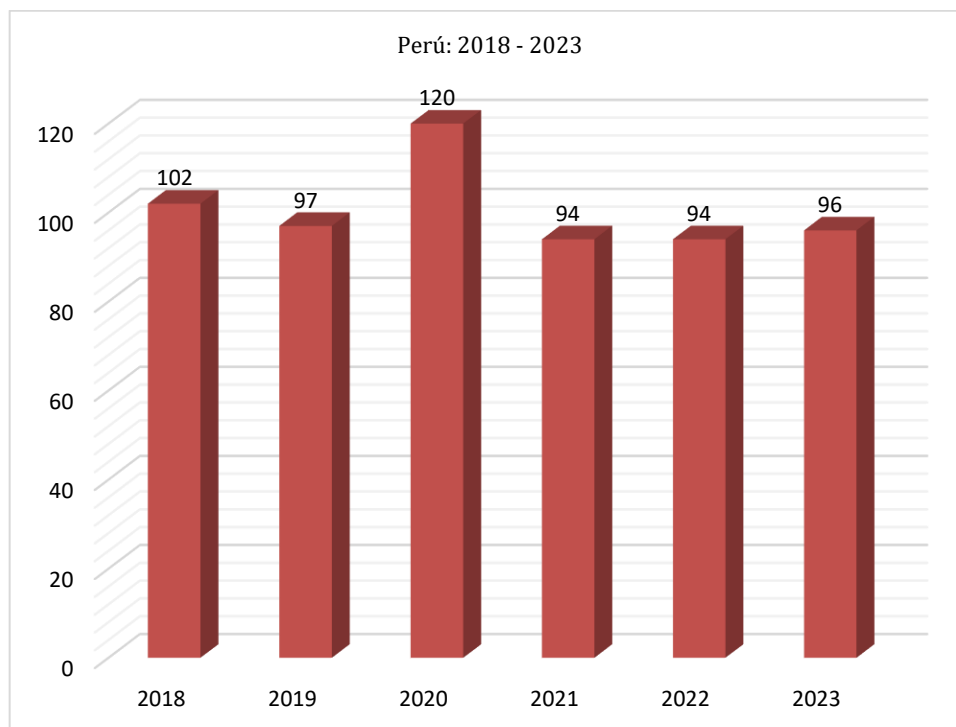
Nota. Formulado en base a fuente estadística SBS.

El número de establecimientos de operaciones básicas de atención ha fluctuado con cifras constantes a excepción del 2020 habiéndose incrementado por el COVID-19, ampliándose el servicio para ofrecer una mayor cobertura por la coyuntura de mayor demanda.

Durante el 2018 se contaba con un total de 103 establecimientos de operaciones básicas, reduciendo en el 2019 a 97, e incrementándose por el COVID-19 a 120 establecimiento por la necesidad que demandó en situaciones de crisis sanitaria, ya en los últimos años entre el 2021 al 2023 se cuenta con 94 establecimientos para el servicio de operaciones básicas (figura 7). No hubo incremento de establecimiento de operaciones básicas sino una reducción del mismo en 6%.

Figura 7

Número de establecimiento de operaciones básicas

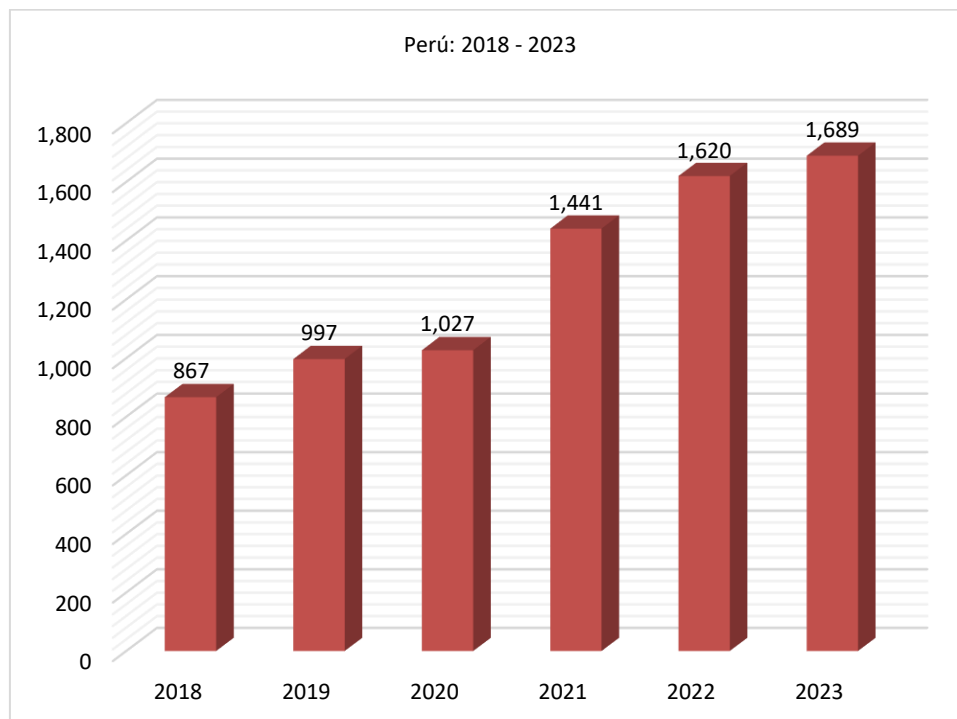


Nota. Formulado en base a fuente estadística SBS.

En nuestro país, la cantidad de centros de atención por cada 100.000 adultos ha crecido un 948 por ciento, lo que representa un gran salto (véase la figura 8). En 2018, solo había 867 plazas de atención por cada 100.000 adultos. Esta cifra ha ido aumentando con el tiempo. Gracias a la pandemia, esperamos ver alrededor de 1.689 plazas de atención por cada 100.000 adultos entre 2021 y 2023.

Figura 8

El número de lugares de atención disponibles por cada cien mil adultos que viven en el área



Nota. Formulado en base a fuente estadística SBS.

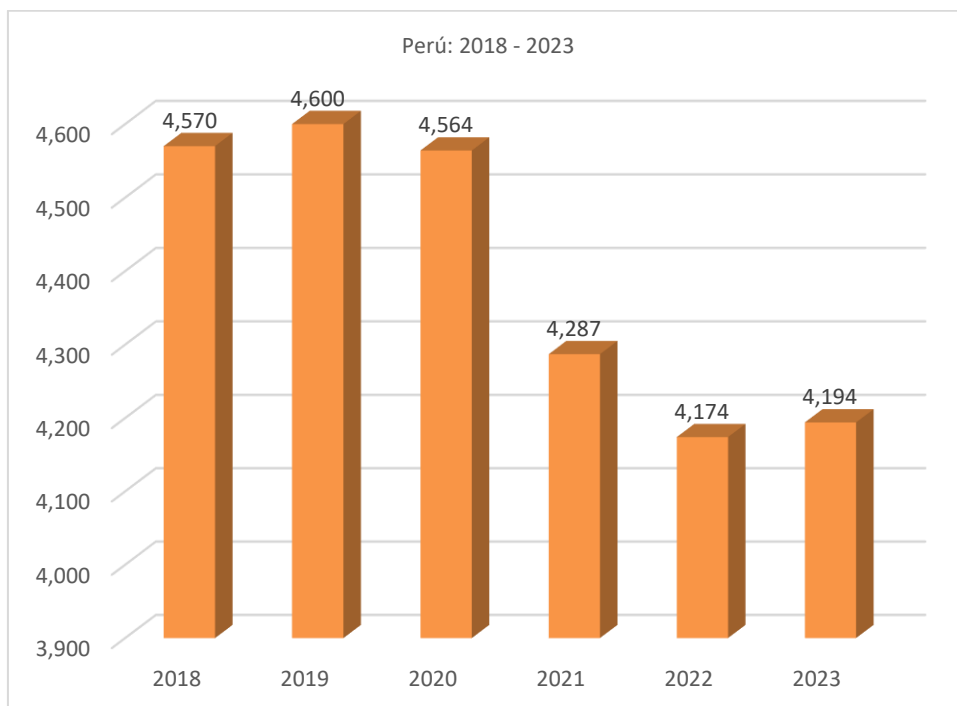
4.1.2.2 Dimensión: Infraestructura de atención financiera

La cantidad de infraestructura ha declinado notablemente entre el 2018 al 2023 en un 8%, esto se debería al avance de la tecnología y uso de la banca virtual. En el 2018 se contaba con 4,570 oficinas a nivel nacional incrementándose en el 2019 a 4,600 oficinas, pero a partir del 2020 la inmovilización que causó el COVID-19 ocasionó una reducción a 4,564 oficinas y mas durante el 2021 reduciéndose a 4,287 oficinas y en el 2023 a 4,197 oficinas (figura 9).

Si bien existe necesidad de mayor cantidad de oficinas como puntos de atención para ofrecer servicios financieros el avance de la tecnología ha reemplazado las transacciones financieras por medio de la banca virtual.

Figura 9

Infraestructura de oficinas (Número)

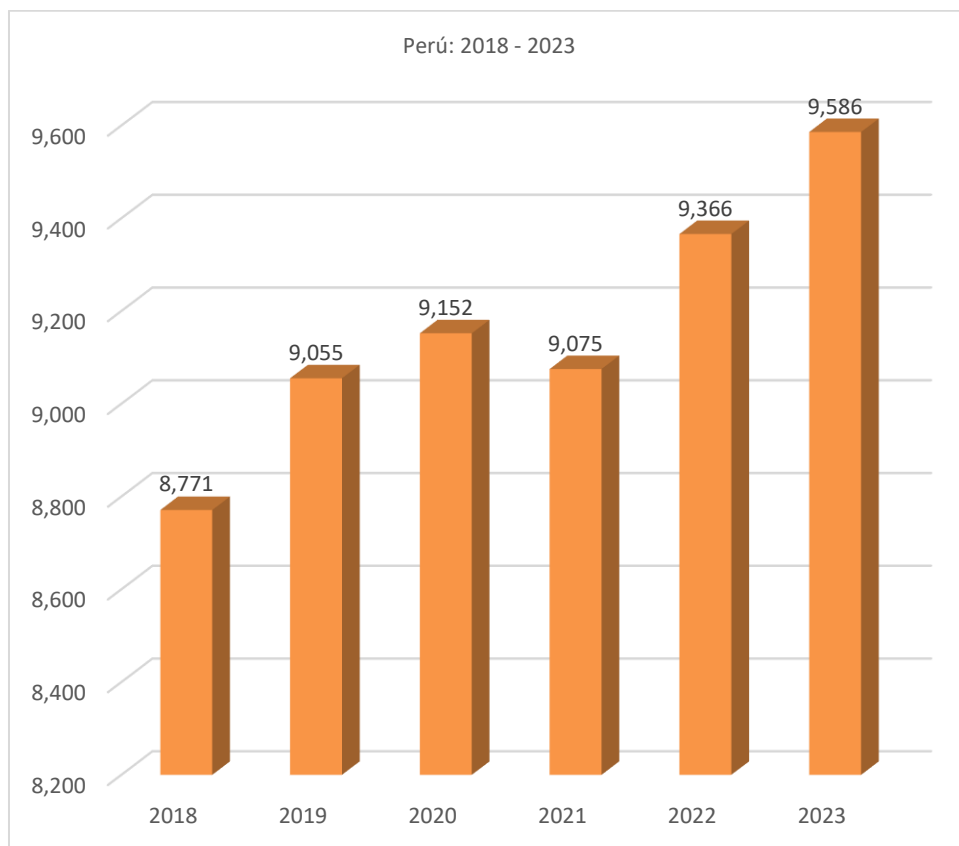


Nota. Formulado en base a fuente estadística SBS.

El desarrollo de la infraestructura de cajeros automáticos ha incrementado entre el 2018 a 2023 en 9%, desde 8,771 cajeros Enel 2018 hasta llegar a 9,586 cajeros en el 2023 (figura 10). Sin lugar a dudas la pandemia ha mejorado las condiciones de servicio financiero con el incremento de cajeros automáticos.

Figura 10

Infraestructura de cajeros automáticos (Número)

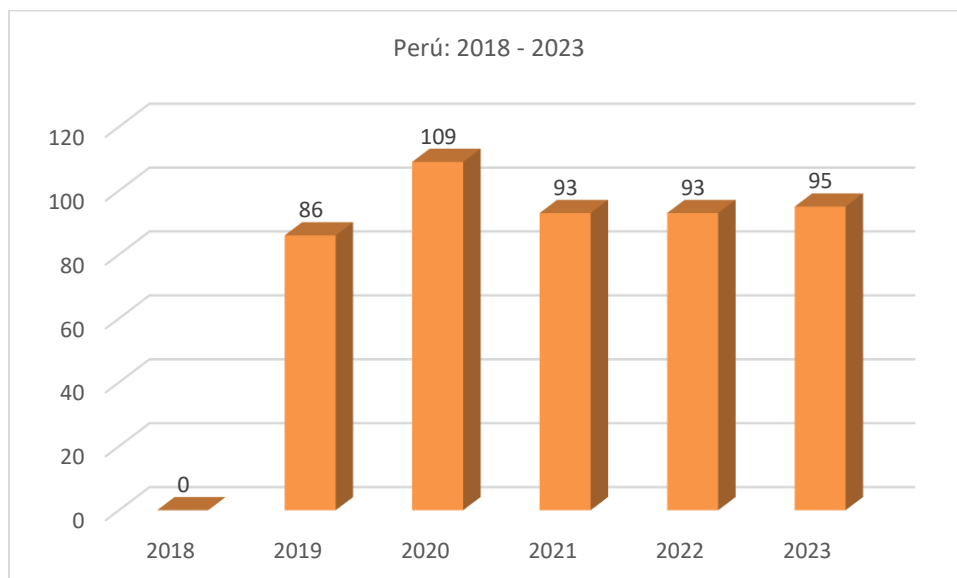


Nota. Formulado en base a fuente estadística SBS.

La infraestructura de establecimiento de operaciones básicas es limitada a nivel nacional. al 2023 solo se cuenta con 95 establecimientos y comenzó el servicio a partir del 2019 con 86 establecimientos (figura 11).

Figura 11

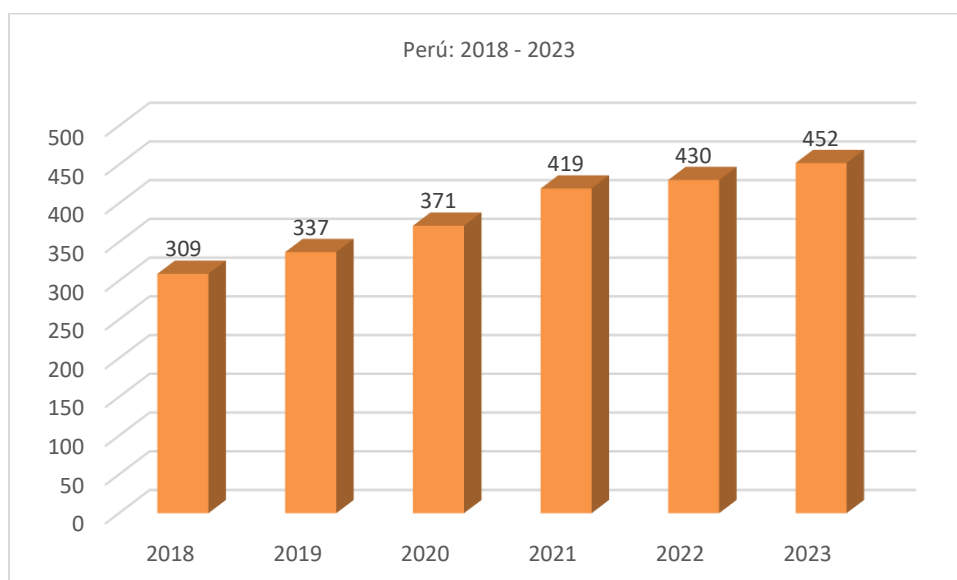
Infraestructura de establecimiento de operaciones básicas (Número)



Nota. Formulado en base a fuente estadística SBS.

Figura 12

Infraestructura de puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos (Número)



Nota. Formulado en base a fuente estadística SBS.



4.2 Prueba de hipótesis

4.2.1 *Hipótesis entre la banca virtual y la disponibilidad de la red de atención financiera: Prueba t*

El reporte que se presenta a continuación mediante la prueba t se da para cada uno de los indicadores de la dimensión de disponibilidad de la red de atención financiera: Por cada cien mil adultos, contamos cuántas oficinas, cajeros automáticos, negocios que prestan servicios esenciales y lugares donde se puede obtener ayuda o servicios.

El periodo evaluado reportó puntuaciones medias en la banca virtual de $M = 227.61$ y las puntuaciones medias en el número de oficina de $M = 4.49$ (tabla 5).

La prueba $t_{(5)} = 7.46$, $p < .001$ muestra un valor p significativo bilateral de .001 para la banca virtual y $t_{(5)} = 52.72$, $p < .001$ tiene valor p significativo bilateral de .001 para el número de oficinas. Descubrimos que la banca en línea realmente ayuda a que más personas tengan acceso a servicios financieros porque hay más oficinas.

Tabla 5

Estimación de la Prueba t de la banca virtual y el número de oficinas

Prueba para una muestra						
Valor de prueba = 0						
95% de intervalo de confianza de la diferencia						
	t	gl	Sig. (bilateral)	Diferencia de medias	Inferior	Superior
Banca virtual	7,461	5	,001	227,6061	149,1842	306,0281
				7		
Número de oficinas	52,715	5	,000	4,48933	4,2704	4,7083

Nota. SBS (2024), estimado en SPSS.

La estimación reportó puntuaciones medias en la banca virtual de $M = 227.61$ y las puntuaciones medias en el número de cajeros automáticos de $M = 29,004.00$ (tabla 6). La prueba $t_{(5)} = 7.46$, $p < .001$ muestra un valor p significativo bilateral de .001 para la banca virtual y $t_{(5)} = 26.44$, $p < .001$ tiene valor p significativo bilateral de .001 para el número de cajeros automáticos. Se La idea es que tener más cajeros automáticos facilita la existencia de los bancos en línea.

Tabla 6

Estimación de la Prueba t de la banca virtual y el número de cajeros automáticos

Prueba para una muestra						
Valor de prueba = 0						
	t	gl	Sig. (bilateral)	Diferencia de medias	95% de intervalo de confianza de la diferencia	
					Inferior	Superior
Banca virtual	7,461	5	,001	227,60617	149,1842	306,0281
Número de cajeros automáticos	26,438	5	,000	29004,000	26183,9567	31824,0433

Nota. SBS (2024), tabulado en SPSS.

Se reportó puntuaciones medias en la banca virtual de $M = 227.61$ y puntuaciones medias del número de establecimiento de operaciones básicas de $M = 100.50$ (tabla 7). La prueba $t_{(5)} = 7.46$, $p < .001$ muestra un valor p significativo bilateral de .001 para la banca virtual y $t_{(5)} = 24.63$, $p < .001$ tiene valor p significativo bilateral de .001 para el número de establecimientos de operaciones básicas. Descubrimos que la banca en línea y la facilidad de uso de los servicios financieros están vinculados, especialmente si consideramos la cantidad de servicios bancarios básicos disponibles.

Tabla 7

Estimación de la Prueba t de la banca virtual y el número de establecimiento de operaciones básicas

Prueba para una muestra						
Valor de prueba = 0						
95% de intervalo de						
Diferencia						
confianza de la						
diferencia						
	t	gl	Sig. (bilateral)	Diferencia de medias	Inferior	Superior
Banca virtual	7,461	5	,001	227,60617	149,1842	306,0281
N° de establecimientos de operaciones básicas	24,630	5	,000	100,50000	90,0109	110,9891

Nota. SBS (2024), estimado en SPSS

El periodo evaluado reportó puntuaciones medias en la banca virtual de $M = 227.61$ y las puntuaciones medias en el número de puntos de atención por cada 100 mil habitantes de $M = 1,273.50$ (tabla 8). La prueba $t_{(5)} = 7.46$, $p < .001$ muestra un valor p significativo bilateral de $.001$ para la banca virtual y $t_{(5)} = 8.84$, $p < .001$ tiene valor p significativo bilateral de $.001$ por cada cien mil adultos que viven en una zona, analizamos cuántas estaciones de servicio hay. Vemos que tener más lugares donde se ofrecen servicios financieros va de la mano con más operaciones bancarias en línea. Cuantos más puntos de servicio haya por cada cien mil personas, mejor será para la banca virtual.

Tabla 8

Estimación de la Prueba t de la banca virtual y el número de puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos

Prueba para una muestra							
Valor de prueba = 0							
	t	gl	Sig. (bilateral)	Diferencia de medias	95% de intervalo de confianza de la diferencia		
					Inferior	Superior	
Banca virtual	7,461	5	,001	227,60617	149,1842	306,0281	
N° de puntos de atención/100 mil hab.	8,836	5	,000	1273,5000	902,9985	1644,0015	

Nota. SBS (2024), estimado en SPSS

4.2.2 Hipótesis entre la banca virtual y la infraestructura de atención financiera: Prueba t

El periodo evaluado reportó puntuaciones medias en la banca virtual de $M = 227.61$ y las puntuaciones medias de la infraestructura de oficinas de $M = 4,398.17$. La prueba $t_{(5)} = 7.46$, $p < .001$ muestra un valor p significativo bilateral de .001 para la banca virtual y $t_{(5)} = 53.59$, $p < .001$ tiene valor p significativo bilateral de .001 para la infraestructura de oficinas en términos de cantidades. Se contrasta el supuesto de la existencia de relación positiva entre la banca virtual y la infraestructura de atención financiera según número de oficinas.

Tabla 9

Estimación de la Prueba t de la banca virtual e infraestructura de oficinas

Prueba para una muestra						
Valor de prueba = 0						
95% de intervalo de confianza de la diferencia						
	t	gl	Sig. (bilateral)	Diferencia de medias	Inferior	Superior
Banca virtual	7,461	5	,001	227,60617	149,1842	306,0281
Infraestructura de oficinas	53,591	5	,000	4398,16667	4187,2030	4609,1303

Nota. SBS (2024), estimado en SPSS

El periodo evaluado reportó puntuaciones medias en la banca virtual de $M = 227.61$ y las puntuaciones medias sobre la infraestructura de cajeros automáticos de $M = 9,167$ (tabla 10). La prueba $t_{(5)} = 7.46$, $p < .001$ muestra un valor p significativo bilateral de .001 para la banca virtual y $t_{(5)} = 80.08$ $p < .001$ tiene valor p significativo bilateral de .001 para la infraestructura de cajeros automáticos. Se demuestra el supuesto de la existencia de relación positiva entre la banca virtual y la infraestructura de atención financiera según la infraestructura de cajeros automáticos.

Tabla 10

Estimación de la Prueba t de la banca virtual e infraestructura de cajeros automáticos

Prueba para una muestra						
Valor de prueba = 0						
95% de intervalo de confianza de la diferencia						
	T	gl	Sig. (bilateral)	Diferencia de medias	Inferior	Superior
Banca virtual	7,461	5	,001	227,60617	149,1842	306,0281
Infraestructura de cajeros automáticos	80,075	5	,000	9167,5000	8873,2051	9461,7949

Nota. SBS (2024), tabulado en SPSS.

El periodo evaluado reportó puntuaciones medias en la banca virtual de $M = 227.61$ y las puntuaciones medias en infraestructura de establecimiento de operaciones básicas de $M = 47.83$ (tabla 11). La prueba $t_{(5)} = 7.46$, $p < .001$ muestra un valor p significativo bilateral de .001 para la banca virtual y $t_{(5)} = 52.72$, $p < .001$ tiene valor p significativo bilateral de .001 para la infraestructura de establecimiento de operaciones básicas. Los números muestran algo diferente a la idea de que la banca en línea y la configuración básica de los servicios financieros están conectados de manera positiva.

Tabla 11

Estimación de la Prueba *t* de la banca virtual e infraestructura de establecimientos de operaciones básicas

Prueba para una muestra						
Valor de prueba = 0						
95% de intervalo de confianza de la diferencia						
	t	gl	Sig. (bilateral)	Diferencia de medias	Inferior	Superior
Banca virtual	7,461	5	,001	227,60617	149,1842	306,0281
Infraestructura de establecimiento	2,448	5	,058	47,83333	2,3881	98,0548

Nota. SBS (2024), estimado en SPSS

El periodo evaluado reportó puntuaciones medias en la banca virtual de $M = 227.61$ y las puntuaciones medias en infraestructura de puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos de $M = 386.33$ (tabla 12). La prueba $t_{(5)} = 7.46$, $p < .001$ muestra un valor *p* significativo bilateral de .001 para la banca virtual y $t_{(5)} = 16.76$, $p < .001$ tiene valor *p* significativo bilateral de .001 para la infraestructura de puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos. Las estimaciones contrastan el supuesto de la existencia de relación positiva entre la banca virtual y la infraestructura de atención financiera según puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos.

Tabla 12

Estimación de la Prueba t de la banca virtual e infraestructura de puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos

Prueba para una muestra						
Valor de prueba = 0						
	t	gl	Sig. (bilateral)	Diferencia de medias	95% de intervalo de confianza de la diferencia	
					Inferior	Superior
Banca virtual	7,461	5	,001	227,60617	149,1842	306,0281
Infraestructura de puntos de atención	16,763	5	,000	386,33333	327,0884	445,5783

Nota. SBS (2024), estimado en SPSS

4.3 Discusión de resultados

Valera et al. (2024), examina los determinantes de la inclusión financiera en el sudeste asiático desde la propiedad de cuentas bancarias, el ahorro formal y el endeudamiento formal, por medio de datos Global Findex del Banco Mundial explica que encontró bajas tasas de inclusión financiera den los países def Comboya, Indonesia, Laos, Myanmar y Filipinas. Los resultados confirman que el acceso de préstamo a personas es bajo, la inclusión financiera es explicada por indicadores como el ingreso, nivel educativo, empleo y la propiedad de un teléfono móvil. Por medio de la regresión lineal se identifica que las personas con cuenta formal son aquellas que tienen las edades entre 25 y 25 años. Mientras que las personas con las edades de 35 y 65 son más formales en el manejo de su ahorro y endeudamiento. Concluye que, existen barreras en la apertura de cuenta bancaria, con elevados costos, proximidad bancaria, falta de confianza en las instituciones bancarias e incapacidad de las personas de



completar la documentación exigida. Recomienda intervención política para impulsar el crecimiento e inclusión financiera.

Koudalo y Toure (2023), responden a la pregunta ¿La inclusión financiera promueve la estabilidad financiera?, en un total de 54 países en el África con datos de 20 años del 2000 al 2020. Los resultados evidencian que existe una asociación positiva entre la penetración de cuentas y la estabilidad financiera. La inclusión financiera es explicada por la desigualdad de los ingresos, la estabilidad política y la apertura financiera. Concluye que, existe mayor necesidad de consensuar a las agencias reguladoras y supervisoras para promover la inclusión financiera y de una efectiva formulación de políticas.

Dan-Dan y Wang (2023), investigan la medición del índice relativo de inclusión financiera basado en el método de la distancia euclidiana y la distancia de Mahalanobis dfe 55 países demostrando que el método tradicional y propuesto tiene mejor aplicabilidad y practicidad en la medición de la inclusión financiera.

Adera, A. & Abdisa, L. (2023), ayudar a las mujeres de Etiopía con servicios financieros está relacionado con la equidad y la eliminación de la pobreza. Creen que cuando las mujeres pueden utilizar los servicios financieros, es fundamental para el crecimiento de la economía de manera igualitaria y para acabar con la pobreza. Concluye que, a mayor acceso a los servicios financieros mejor será el resultado económico en mujeres, para ello debe formular políticas en inclusión financiera con evaluación rigurosa para garantizar su implementación exitosa y reducir la pobreza.



Según la SBS (2024), la inclusión financiera mejora el bienestar económico por medio del uso de productos y servicios financieros, reduce la informalidad, y eleva el crecimiento económico, está articulado a las políticas públicas para su desarrollo beneficiando a pobladores de bajos ingresos y sobre todo impulsando a la micro y pequeña empresa.

Barrera et al. (2022) en su estudio reconoce que la inclusión financiera en el Perú ha mostrado avances según los indicadores de uso y acceso de servicios financieros. La inclusión financiera depende del desarrollo de la bancarización, la inserción de nuevos clientes, salidas y reingresos de los clientes al sistema financiero. La pandemia del COVID-19 en sus inicios redujo la bancarización elevando posteriormente a un mayor uso de aplicativos financieros.

Vargas (2021) encuentra la relación significativa en base al coeficiente de Pearson entre la banca virtual y la inclusión financiera, afirma que la combinación de la banca tradicional con Internet ha cambiado la forma en que realizamos operaciones bancarias. El avance de la tecnología es la razón detrás de este cambio. También cree que el uso de la banca en línea ayuda a que más personas accedan a los servicios financieros.



CONCLUSIONES

PRIMERA. – La estimación según la prueba t ha mostrado significancia con un p valor de .001, sustentando que la banca virtual si se relaciona positivamente con la inclusión financiera.

SEGUNDA. - La prueba t muestra un valor p significativo bilateral de .001 para la banca virtual y la disponibilidad de la red de atención financiera ($p < .001$). Si tomamos como base la cantidad de oficinas bancarias, cajeros automáticos, centros bancarios básicos y puntos de servicio que hay por cada 100.000 adultos, podemos ver que una mayor banca en línea significa que hay más lugares donde obtener servicios financieros.

TERCERA. - El periodo evaluado reportó una prueba t con valor significativo bilateral $p < .001$ para la banca virtual y para la infraestructura de atención financiera. Los estudios muestran que en lugares donde hay suficientes cajeros automáticos, operaciones bancarias básicas y puntos de servicio por cada 100.000 adultos, la banca en línea funciona bien con las facilidades de servicios financieros disponibles.



RECOMENDACIONES

PRIMERA. – Pedimos a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP que ayude a que más personas utilicen los servicios financieros. Necesitamos trabajar en conjunto con otros grupos para mejorar los servicios financieros. Implementar iniciativas de educación financiera para la mejora del conocimiento del sistema financiero. Promover la banca virtual, uso del dinero electrónico y medios de pago digital.

SEGUNDA. – A la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP promocionar la oferta de servicios innovadores, seguros y eficientes de acuerdo a las necesidades de la población. Coordinar el desarrollo de plataformas digitales para mejorar el servicio de la banca digital en redes de atención financiera. Desarrollar propuestas de nuevos cajeros automáticos que operen en distintos tipos de organizaciones para expandir servicio financiero.

TERCERA. – A la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP coordinar el desarrollo de infraestructura de telecomunicaciones para incrementar la cobertura de atención financiera. Coordinar la mejora de la implementación de infraestructura tecnológica adaptada para ofrecer productos y servicios financieros eficientes. Implementar el plan de necesidades de canales de atención. Se requiere de políticas públicas sólidas e iniciativas privadas para mejorar la atención. Urge la necesidad de la participación del Estado y el sector privado para superar las limitaciones de infraestructura y otros.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Adera, A. & Abdisa, L. (2023). Financial inclusion and women's economic empowerment: Evidence from Ethiopia, *Cogent Economics & Finance*, 11:2, DOI: 10.1080/23322039.2023.2244864
- BBVA (2024). ¿Qué es la banca por internet?.
- Barrantes, L. y Alzamora, M. (2023). La clave está en la inclusión financiera. *Revista Moneda N° 149*. BCRP.
- Banco Central de Reserva del Perú (2024). Glosario de Términos.
- Barrera et al. (2018). Inclusión financiera de deudores de créditos de consumo: inserción, salida y reingreso al sistema financiero peruano. SR/01/2022.SBS.
- Banco Continental - BBVA (2024). ¿Qué es la inclusión financiera?.
- Banco Mundial (2024). Inclusión financiera. Panorama General.
- Castillo et al. (2023). Moneda digital del Banco Central: promoviendo los pagos digitales en el Perú. *Revista Moneda N° 194*. BCRP.
- Chaparro, G. y Elkiner, S. (2023). Rápidos y furiosos: el acelerado crecimiento de los pagos a persona en el Perú en tiempo de interoperabilidad. *Revista Moneda N° 194*. BCRP.
- Dan-Dan, L. & Wang, Z. (2023). Measurement Methods for Relative Index of Financial Inclusion, *Applied Economics Letters*, 30:6, 827-833, DOI: 10.1080/13504851.2021.2025200



Decreto Supremo N° 255-2019-EF-2019. Política Nacional de Inclusión Financiera.

Gujarati, D. N. y Porter, D. C. (2010). *Econometría*. Quinta edición, McGraw Hill.

Hernández et al. (2014). *Metodología de investigación*. McGraw Hill.

Hernández, R. y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Editorial Mc Graw Hill Education.

Koudalo, Y. & Toure, M. (2023). Does financial inclusion promote financial stability? Evidence from Africa, *Cogent Economics & Finance*, 11:2, DOI: 10.1080/23322039.2023.2225327

Montero, R. y Delgado, N. (2023). Interoperabilidad: un camino para el bienestar financiero. *Revista Moneda N° 194*. BCRP.

Santa María, M. (2023). La interoperabilidad que el Perú necesita. *Revista Moneda N° 194*. BCRP.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2022). Evolución de los indicadores de intermediación e inclusión financiera del Sistema Financiero.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2022). Memoria Anual 2022. Evolución al servicio de los usuarios del sistema financiero, cooperativo, de seguros y privado de pensiones.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2023). Cifras de inclusión financiera 2022. Reporte de Indicadores de Inclusión Financiera.



Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2023). Perú: Reporte de indicadores de inclusión financiera de los sistemas financiero, de seguros y de pensiones.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2024). Cifras de inclusión financiera 2023. Reporte de Indicadores de Inclusión Financiera.

Valera et al. (2024). Determinants of financial inclusion in Southeast Asia, *Applied Economics*, DOI: 10.1080/00036846.2024.2326529

Vargas, A. H. (2021). Banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú. *Revista Industrial Data*, 24(2): 99-120. DOI: <https://doi.org/10.15381/idata.v24i2.20351>



ANEXOS



Anexo 1. Matriz de consistencia

Tesis: Banca virtual e inclusión financiera en el Perú, periodo 2018-2023

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
PROBLEMA GENERAL ¿De qué manera se relaciona la banca virtual y la inclusión financiera en el Perú, periodo 2018-2023?	OBJETIVO GENERAL Analizar de qué manera se relaciona la banca virtual y la inclusión financiera en el Perú, periodo 2018-2023	HIPOTESIS GENERAL La banca virtual se relaciona positivamente con la inclusión financiera en el Perú, periodo 2018-2023	<u>Variable 1:</u> Banca virtual	Diseño - No experimental - Cuantitativo Tipo - Básica Nivel - Correlacional Métodos -- Analítico - Sintético Población Reportes de banca virtual e inclusión financiera de la SBS 2018, 2019, 2020, 2021, 2022 y 2023 Muestra Reportes de banca virtual e inclusión financiera de la SBS 2018, 2019, 2020, 2021, 2022 y 2023 Técnica Sistematización de datos de la SBS Instrumento Herramientas estadísticas Test Prueba t
PROBLEMAS ESPECIFICOS ¿Existe relación entre la banca virtual y la disponibilidad de la red de atención financiera en el Perú, periodo 2018-2023?	PROBLEMAS ESPECIFICOS Identificar si existe relación entre la banca virtual y la disponibilidad de la red de atención financiera en el Perú, periodo 2018-2023	HIPÓTESIS ESPECÍFICA Existe relación positiva entre la banca virtual y la disponibilidad de la red de atención financiera en el Perú, periodo 2018-2023	<u>Variable 2:</u> Inclusión financiera	
¿Qué relación existe entre la banca virtual y la infraestructura de atención financiera en el Perú, periodo 2018-2023?	Estimar qué relación existe entre la banca virtual y la infraestructura de atención financiera en el Perú, periodo 2018-2023	Existe relación positiva entre la banca virtual y la infraestructura de atención financiera en el Perú, periodo 2018-2023		



Anexo 2. Data de la inclusión financiera periodo 2018, 2019, 2020, 2021, 2022 y 2023

Evolución de los Indicadores de Intermediación e Inclusión Financiera del Sistema Financiero^{1/}

	Jun-18	Jun-19	Jun-20	Jun-21	Jun-22	Jun-23
Intermediación Financiera						
Créditos del SF (como % del PBI)	39.56	41.54	47.57	46.46	44.22	42.79
Depósitos del SF (como % del PBI)	38.07	39.70	46.66	48.95	44.26	41.63
Inclusión Financiera						
1. Acceso a los servicios financieros						
1.1 Disponibilidad de la red de atención del Sistema Financiero ^{2/}						
N° de Oficinas	4,675	4,697	4,655	4,377	4,257	4,275
N° de Cajeros automáticos	24,087	28,407	29,946	30,404	29,231	31,949
N° de Cajeros corresponsales (POS) ^{3/}	149,867	175,561	183,845	276,713	322,377	340,689
N° de Establecimientos de Operaciones Básicas (EOB) ^{4/}	102	97	120	94	94	96
N° de Puntos de atención ^{5/} por cada 100 mil habitantes adultos	867	997	1,027	1,441	1,620	1,689
N° de Canales de atención ^{3/} por cada 1000 km ²	124	147	155	220	255	272
1.2 Infraestructura de atención del Sistema Financiero ^{6/}						
Infraestructura de oficinas (N°)	4,570	4,600	4,564	4,287	4,174	4,194
Infraestructura de cajeros automáticos (N°)	8,771	9,055	9,152	9,075	9,366	9,586
Infraestructura de cajeros corresponsales (POS) (N°)	50,277	56,861	65,031	77,129	80,723	87,084
Infraestructura de establecimientos de operaciones básicas (EOB) (N°)	0	86	109	93	93	95
Infraestructura de puntos de atención (N°) por cada 100 mil habitantes adultos	309	337	371	419	430	452
Infraestructura de canales de atención (N°) por cada 1000 km ²	35	41	45	49	52	57
2. Uso de los servicios financieros						
Número de deudores (miles)	6,805	7,115	7,094	6,906	7,386	7,837
Número de cuentas de depósito (miles)	61,007	67,854	80,068	94,320	107,371	129,991
Número de deudores por cada mil habitantes adultos	330	340	333	319	336	351
Número de deudores (persona natural) respecto de la PEA (%)	39	41	40	43	41	43
Número de tarjeta-habientes ^{7/} respecto de la población adulta (%)	15	15	14	12	14	15
3. Profundidad de la Inclusión Financiera						
Crédito promedio/PBI per cápita (n° veces)	0.96	0.99	1.10	1.06	1.03	1.00
Depósito promedio/PBI per cápita (n° veces)	0.17	0.17	0.19	0.16	0.14	0.10
Saldo de Créditos Mype ^{8/} /Saldo de Créditos Totales (%)	12.61	12.41	12.64	13.13	13.69	14.58
Deudores Mype/Deudores totales (%)	36.24	37.48	37.38	39.40	40.07	41.26
Deudores Mujeres/Deudores Totales (%)	48.67	49.72	49.67	49.59	49.82	50.29
Saldo de Crédito a Mujeres/Saldo de Créditos Totales (%)	38.80	39.50	39.28	39.49	40.34	41.26
Deudores Mype Mujeres/Deudores Mype totales (%)	55.87	57.77	58.67	56.84	56.93	56.83
Saldo de Créditos Mype a Mujeres/Saldo de Créditos Mype total (%)	45.28	46.14	46.22	46.66	47.16	47.41

Fuente: Balance de Comprobación, Anexos y Reportes varios (SBS). El número de deudores proviene del Reporte Crediticio Consolidado. Estadísticas trimestrales (BCRP). XI Censo de Población y VI de Vivienda 2007 (INEI).

1/ Incluye los créditos de consumo e hipotecarios otorgados por el Banco de la Nación y los créditos otorgados por Agrobanco. Además, se excluyen los créditos a empresas del sistema financiero en el caso del resto de entidades financieras.

2/ Para el cálculo de la disponibilidad de la red de atención del Sistema Financiero, cada cajero automático, POS o establecimiento con POS es contado tantas veces como entidades que ofrecen sus servicios financieros a través de este.

3/ Número de POS operados por personas naturales o jurídicas, distintas de las empresas del Sistema Financiero.

4/ Establecimientos fijos o móviles operados por la propia empresa, en los cuales solo se pueden realizar las operaciones permitidas a los cajeros corresponsales.

5/ El total de puntos de atención corresponde a la suma de oficinas, ATMs, POS y EOBs. El total de canales de atención corresponde a la suma de oficinas, ATMs, establecimientos con POS y EOBs.

6/ Para el cálculo de la infraestructura, cada cajero automático, POS o establecimiento con POS es contado una sola vez independientemente que a través de este se atiende a clientes de más de una entidad. Este cálculo posible a partir del nuevo formato de reporte 30 vigente a partir de diciembre 2015.

7/ Incluye tarjetahabientes con líneas de crédito utilizadas.

8/ Incluyen créditos a la micro y pequeña empresa, de acuerdo a la Resolución SBS N° 11356-2008.



INFRAESTRUCTURA DE ATENCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO POR DEPARTAMENTO¹

Departamento	Infraestructura de Oficinas (N°) / 100 mil habitantes adultos		Infraestructura de ATMs (N°) / 100 mil habitantes adultos		Infraestructura de Cajeros Corresponsales (N°) / 100 mil habitantes adultos		Infraestructura de puntos de atención (N°) ^{2/} por cada 100 mil habitantes adultos		Infraestructura de canales de atención (N°) ^{3/} por cada 1 000 km ²	
	Jun-18	Jun-23	Jun-18	Jun-23	Jun-18	Jun-23	Jun-18	Jun-23	Jun-18	Jun-23
Amazonas	19	20	12	24	204	406	235	452	11	23
Ancash	19	16	23	22	162	332	205	371	32	59
Apurímac	26	25	18	22	170	334	214	381	20	36
Arequipa	29	26	47	55	457	661	534	742	56	90
Ayacucho	17	17	22	16	152	350	191	383	15	32
Cajamarca	18	18	17	23	167	360	203	402	40	82
Callao	17	11	48	43	258	264	324	318	11,687	14,238
Cusco	25	24	38	42	220	429	283	495	23	44
Huancavelica	13	13	7	10	150	301	171	325	17	35
Huánuco	17	16	16	21	154	368	188	405	19	38
Ica	27	21	46	48	273	514	347	583	58	115
Junín	25	24	26	29	272	481	324	535	43	80
La Libertad	20	16	31	29	211	367	263	413	93	161
Lambayeque	21	18	30	38	260	491	311	547	127	241
Lima	24	19	70	62	304	381	398	462	552	723
Loreto	12	11	17	20	80	249	109	280	1	4
Madre de Dios	28	24	31	33	75	301	134	358	1	4
Moquegua	35	34	38	46	245	505	319	588	21	40
Pasco	21	24	18	24	143	344	183	392	12	24
Piura	25	22	27	43	201	390	254	456	60	121
Puno	18	16	13	17	89	212	122	247	12	25
San Martín	18	17	18	34	176	371	213	423	19	37
Tacna	27	22	41	38	220	463	288	523	36	71
Tumbes	25	24	30	42	216	772	272	838	73	189
Ucayali	18	17	26	32	207	343	252	392	5	10
Nacional	22	19	43	43	244	390	309	452	35	57

Fuente: SBS - Anexos y Reportes, INEI - XI Censo de Población y VI de Vivienda 2007.

1/ Para el cálculo de la infraestructura, cada cajero automático, POS o establecimiento con POS es contado una sola vez independientemente que a través de este se atiende a clientes de más de una entidad. Este cálculo es posible a partir del nuevo formato de reporte 30 vigente a partir de diciembre 2015.

2/ Corresponde a la suma de oficinas, cajeros automáticos, cajeros corresponsales (POS) y EOBs.

3/ Corresponde a la suma de oficinas, cajeros automáticos, establecimientos con POS y EOBs.



ANEXO N° 03

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

I. DATOS GENERALES : Bach. LUCY HERMINIA RAMOS COLQUE

II. TITULO : BANCA VIRTUAL E INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2018 - 2023

Apellidos y nombres: Vitaliano Enriquez Mamani

Cargo: Contador Público


Institución: Privada

Instrumento de investigación: Muestra

Indicadores	Criterios	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		1-20	21-40	41-60	61-80	81-100
Claridad	Formulado con lenguaje apropiado				X	
Objetividad	Expresa en conductas observables				X	
Organización	Existe lógica entre variables					X
Suficiencia	Comprende los aspectos cualitativos y cuantitativos				X	
Intencionalidad	Valora aspectos de contenido científico.					X
Consistencia	Entre problema, objetivos e hipótesis				X	
Metodología	Corresponde al propósito de la investigación				X	

II. Promedio de valoración: 79

Lugar y fecha: Juliaca, 15 de Marzo 2023


Vitaliano Enriquez Mamani
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT. 1200
 Firma.



VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

I. DATOS GENERALES Bach. LUCY HERMINIA RAMOS COLQUE

II. TITULO BANCA VIRTUAL E INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2018 - 2023

Apellidos y nombres: Nancy Margoth Quito Flores

Cargo: Contador Publico

Institución: Privado

Instrumento de investigación: Muestra

Indicadores	Criterios	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		1-20	21-40	41-60	61-80	81-100
Claridad	Formulado con lenguaje apropiado					X
Objetividad	Expresa en conductas observables				X	
Organización	Existe lógica entre variables				X	
Suficiencia	Comprende los aspectos cualitativos y cuantitativos				X	
Intencionalidad	Valora aspectos de contenido científico.					X
Consistencia	Entre problema, objetivos e hipótesis				X	
Metodología	Corresponde al propósito de la investigación				X	

II. Promedio de valoración: 77

Lugar y fecha: Juliaca, 15 de Nov 2023


 Nancy Margoth Quito Flores
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO PUNO
 MAT. N° 2099
 Firma.



Anexo 4

Disponibilidad de la red de atención - Número de oficinas

Año	Monto (S/)
2018	4,675
2019	4,697
2020	4,655
2021	4,377
2022	4,257
2023	4,275

Fuente: SBS

Anexo 5

Disponibilidad de la red de atención - Número de cajeros automáticos

Año	Monto (S/)
2018	24,087
2019	28,407
2020	29,946
2021	30,404
2022	29,231
2023	31,949

Fuente: SBS

Anexo 6

Disponibilidad de la red de atención - Número de establecimientos de operaciones básicas

Año	Monto (S/)
2018	102
2019	97
2020	120
2021	94
2022	94
2023	96

Fuente: SBS

Anexo 7.

Disponibilidad de la red de atención – Número de puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos

Año	Monto (S/)
2018	867
2019	997
2020	1,027
2021	1,441
2022	1,620
2023	1,689

Fuente: SBS



Anexo 8.

Infraestructura de oficinas

Año	Monto (S/)
2018	4,570
2019	4,600
2020	4,564
2021	4,287
2022	4,174
2023	4,194

Fuente: SBS

Anexo 9.

Infraestructura de cajeros automáticos

Año	Monto (S/)
2018	8,771
2019	9,055
2020	9,152
2021	9,075
2022	9,366
2023	9,586

Fuente: SBS

Anexo 10.

Infraestructura de establecimiento de operaciones básicas

Año	Monto (S/)
2018	0
2019	86
2020	109
2021	93
2022	93
2023	95

Fuente: SBS

Anexo 11.

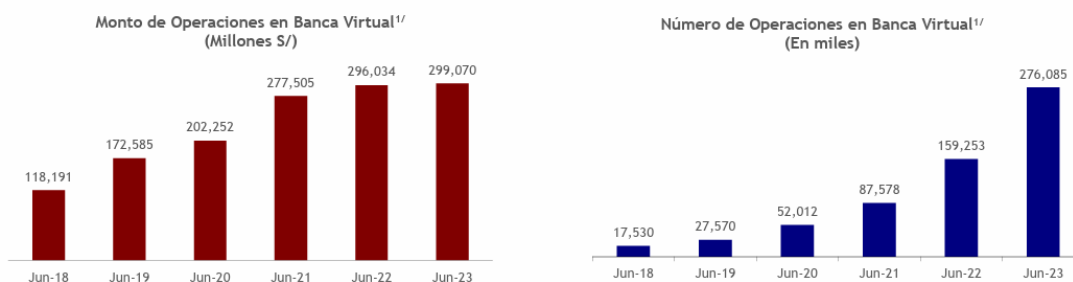
Infraestructura de puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos

Año	Monto (S/)
2018	309
2019	337
2020	371
2021	419
2022	430
2023	452

Fuente: SBS

Anexo 12.

Banca virtual



Fuente: SBS.

Anexo 13.

Banca virtual en millones de soles

Año	Monto (S/)
2018	118,191
2019	172,585
2020	202,252
2021	277,505
2022	296,034
2023	299,070

Fuente: SBS.

Anexo 14.

Número de operaciones de la banca virtual

Año	Monto (S/)
2018	17,530
2019	27,570
2020	52,012
2021	87,578
2022	159,253
2023	276,085

Fuente: SBS.



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital

Fecha de entrega: 21/08/24

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: LUCY HERMINIA RAMOS COLQUE
Dirección: JR. LEONCIO PRADO N° 168 - BARRIO SANTA ROSA
DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 73312698
Teléfono: 950852113 email: herminia1997luz@gmail.com

Nombres y Apellidos: _____
Dirección: _____
DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: _____
Teléfono: _____ email: _____

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
Escuela Profesional o Mención: CONTABILIDAD
Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO
Asesor: DRª: JUDY HUACANI SUCASACA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:
Trabajo de Investigación Tesis Trabajo de Suficiencia Profesional Trabajo Académico

Título: BANCA VIRTUAL E INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO
2018 - 2023

Palabras claves, (3 a 5 términos): BANCA VIRTUAL, INCLUSION FINANCIERA, INFRAESTRUCTURA F

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV ^{1, 2}?

¹ Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entré otros relacionados.
² Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

Bachiller Título 2da Especialidad Maestría Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

Autorizo su publicación (marque con una X)

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): _____
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?

Sí: significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

No: significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo



Jurisdicción de su Licencia

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción “internacional” o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción “internacional” emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, **la opción “internacional” goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral.** Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

- Internacional
- Nacional

Línea de investigación: CONTABILIDAD ECONÓMICA - P15

Firma de Autor



huella digital

21 - AGOSTO - 2024

Fecha

